



CNPJ

Razão Social

03.311.443/0001-91

PARATI CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S/A

Balanco Patrimonial (BP)

<u>Data de Início</u>	<u>Data de Fim</u>	<u>Consolidada</u>	<u>Origem</u>
01/07/2024	31/12/2024	Não	SPED-ECD
<u>Titulo</u>			
Balanco Patrimonial			
<u>Descrição</u>			

		01/07/2024	31/12/2024
1111111	Ativo	110.562.357,16	160.964.516,19
1000000	CIRCULANTE REAL LONGO PRAZO	90.622.307,27	90.333.380,92
1100000	DISPONIBILIDADES	800.528,75	1.151.403,10
1110000	CAIXA	0,00	0,00
1120000	DEPOSITOS BANCARIOS	320.092,03	766.198,14
1123000	DEPOSITOS BANCARIOS DE INST. S/CTA RESERVA	320.092,03	766.198,14
1130000	RESERVAS LIVRES	480.436,72	385.204,96
1139000	BANCO CENTRAL -OUTRAS RESERVAS LIVRES	480.436,72	385.204,96
1200000	APLICACOES INTERF DE LIQUIDEZ	0,00	0,00
1210000	APLICACOES OPER COMPROMISSADAS	0,00	0,00
1211000	RE VENDAS A LIQ POS BANCADA	0,00	0,00
1212000	RE VENDAS A LIQ POS FINANCIADA	0,00	0,00
1220000	APLICACOES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	0,00	0,00
1221000	APLICACOES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	0,00	0,00
1300000	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	0,00	0,00
1310000	LIVRES	0,00	0,00
1311000	TITULOS DE RENDA FIXA	0,00	0,00
1311500	COTAS FDO INV QUOTAS FAF	0,00	0,00
1312000	TITULOS DE RENDA VARIAVEL	0,00	0,00
1340000	VINCULADOS AO BANCO CENTRAL	0,00	0,00
1341000	BCO CENTRAL DEP/CAPITAL TITULO	0,00	0,00
1400000	RELACOES INTERFINANCEIRAS	75.187.434,72	47.629.511,34
1410000	DIREITOS JUNTO A PARTICIPANTES DE SISTEMA DE LIQUIDACAO	0,00	0,00
1420000	CREDITOS VINCULADOS	75.187.434,72	47.629.511,34
1420200	BANCO CENTRAL - DEPOSITOS DE MOEDA ELETRONICA	26.923.216,87	7.908.889,56
1420600	BANCO CENTRAL-DEPOSITOS PARA CAPITAL EM DINHEIRO	48.264.217,85	39.720.621,78
1500000	RELACOES INTERDEPENDENCIAS	0,00	0,00
1510000	RECURSOS EM TRANSITO DE TERCEIROS	0,00	0,00
1520000	TRANSFERENCIA INTERNA DE RECUR	0,00	0,00
1600000	OPERACOES DE CREDITO	8.294.726,03	34.875.245,43
1610000	EMPRESTIMOS	8.425.955,30	35.222.929,56
1612000	EMPRESTIMOS	8.425.955,30	35.222.929,56
1612015	CREDITO PESSOAL - CONSIGNADO	8.425.955,30	35.222.929,56

1619000	EMPRESTIMOS EM ATRASO	0,00	0,00
1620000	FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
1629000	FINANCIAMENTOS EM ATRASO	0,00	0,00
1629500	(-)RENDAS A APROP FINANCIAMENT	0,00	0,00
1690000	OPERACOES DE CREDITO EM LIQUI	(131.229,27)	(347.684,13)
1692000	(-) PROVISAO PARA EMPRESTIMOS	(131.229,27)	(347.684,13)
1800000	OUTROS CREDITOS	6.239.149,40	6.677.221,05
1830000	RENDAS A RECEBER	0,00	0,00
1870000	VALORES ESPECIFICOS	0,00	0,00
1880000	DIVERSOS	6.239.149,40	6.677.221,05
1880300	ADIANTAM E ANTECIP SALARIAIS	33.907,10	85.496,43
1882500	CREDITOS TRIBUTARIOS DE IMPOSTOS E CONTRIBUIC	0,00	0,00
1884000	DEVEDORES P/DEPOS EM GARANTIA	79.312,21	371.013,68
1884090	OUTROS	79.312,21	371.013,68
1884500	IMPOSTOS E CONTRIB. A COMPENSAR	254.112,05	335.684,04
1884590	IMPOSTOS E CONTRIB. A COMPENSAR	254.112,05	335.684,04
1886500	PAGAMENTOS A RESSARCIR	0,00	0,00
1887500	DIREITOS A RECEBER DE OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSF DE ATIVOS FINANC	0,00	0,00
1887800	PREMIO OU DESCONTO EM OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSF. DE ATIVOS FINAN	0,00	0,00
1888000	TITULOS E CREDITOS A RECEBER	2.391.670,75	1.737.487,96
1888020	SEM CARACTERISTICAS DE CONCESSAO DE CREDITO	2.391.670,75	1.737.487,96
1889200	DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	3.480.147,29	4.147.538,94
1890000	OUTROS CREDITOS EM LIQUIDACAO	0,00	0,00
1891000	OUTROS CREDITOS EM LIQUIDACAO	0,00	0,00
1899900	(-)PROV P/OUTR CRED LIQ DUVIDO	0,00	0,00
1900000	OUTROS VALORES E BENS	100.468,37	0,00
1980000	OUTROS VALORES E BENS	0,00	0,00
1981000	BENS NAO DE USO PROPRIO	0,00	0,00
1989900	(-)PROVISAO P/DESV.O.VAL.BENS	0,00	0,00
1990000	DESPESAS ANTECIPADAS	100.468,37	0,00
1991000	DESPESAS ANTECIPADAS	100.468,37	0,00
2000000	P E R M A N E N T E	3.256,83	0,00
2100000	INVESTIMENTOS	0,00	0,00
2130000	INVEST POR INCENTIVOS FISCAIS	0,00	0,00
2150000	Acoes e Cotas	0,00	0,00
2151000	ACOES E COTAS	0,00	0,00
2200000	IMOBILIZADO DE USO	3.256,83	0,00
2220000	IMOBILIZACOES EM CURSO	0,00	0,00
2221000	IMOBILIZACOES EM CURSO	0,00	0,00
2230000	IMOVEIS DE USO	0,00	0,00
2231000	IMOVEIS DE USO	0,00	0,00
2240000	INSTAL MOV E EQUIP DE USO	0,00	0,00
2250000	ATIVO IMOBILIZADO DE USO	3.256,83	0,00
2253000	MOVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	270.800,63	0,00
2253010	MOBIARIO	57.397,00	0,00
2253020	EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	193.399,05	0,00
2253030	EQUIPAMENTOS DE COMUNICACAO E DE SEGURANCA	20.004,58	0,00
2255000	BENFEITORIAS EM IMOVEIS DE TERCEIROS	16.766,62	0,00
2256000	IMOVEIS	0,00	0,00
2259900	(-)DEPREC ACUM DE ATIVO IMOBILIADO DE USO	(284.310,42)	0,00

2259930	(-)DEPREC MOVEIS E EQUIPAMENTOS	(266.923,60)	0,00
2259950	(-)DEPREC BENFEITORIAS EM IMOVEIS DE TERCEIROS	(17.386,82)	0,00
2290000	OUTROS	0,00	0,00
2291000	SISTEMA DE COMUNICACAO	0,00	0,00
2299900	(-)DEPRC ACUM OUTR IMOB DE USO	0,00	0,00
2400000	DIFERIDO	0,00	0,00
2410000	GASTOS DE ORGANIZ.E EXPANSAO	0,00	0,00
2412000	GASTOS EM IMOVEIS DE TERCEIROS	0,00	0,00
2419900	(-)AMORT ACUML DO DIFERIDO	0,00	0,00
2500000	INTANGIVEL	0,00	0,00
2510000	ATIVOS INTANGIVEIS	0,00	0,00
3000000	C O M P E N S A C A O	19.936.793,06	70.631.135,27
3030000	TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	0,00	0,00
3031000	TITULOS REGISTRADOS NO SELIC	0,00	0,00
3032000	TITULOS NAO REGISTRADOS NO SELIC	0,00	0,00
3033000	TITULOS PARA NEGOCIACAO	0,00	0,00
3034000	TITULOS DISPONIVEIS PARA VENDA	0,00	0,00
3035000	TITULOS MANTIDOS ATE O VENCIMENTO	0,00	0,00
3040000	CUSTODIA DE VALORES	6.214.842,75	35.222.929,56
3043000	DEPOSITARIOS DE VAL EM CUSTODI	0,00	0,00
3049000	VALORES EM GARANTIA	6.214.842,75	35.222.929,56
3050000	COBRANCA	0,00	0,00
3053000	TITULOS EM COBRANCA DIRETA	0,00	0,00
3060000	NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES	0,00	0,00
3061000	CONTRATO DE ACOES ATIVOS FINANCEIROS E MERCADORIAS	0,00	0,00
3065000	VALORES EM RISCOS DE OPERACOES DE SWAP	0,00	0,00
3080000	CONTRATOS	0,00	0,00
3090000	CONTROLE	5.295.995,01	185.276,15
3092100	RENDAS DE OPERACAO DE CREDITO-CONTROLE	0,00	0,00
3092200	RENDAS DE TVM-CONTROLE	0,00	0,00
3092500	DESPESAS DE CAPTACAO - CONTROLE	0,00	0,00
3094500	RECURSOS DE CONSORCIOS	0,00	0,00
3096000	CREDITOS BAIXADOS COMO PREJUIZO	5.295.995,01	185.276,15
3096010	SETOR PRIVADO	5.295.995,01	185.276,15
3097300	PATRIMONIO DE REFERENCIA - AJUSTES	0,00	0,00
3098400	CREDITOS TRIBUTARIOS - CONTROLE	0,00	0,00
3098600	VALORES DE CREDITOS CONTRATADOS A LIBERAR	0,00	0,00
3099700	EXIGENCIA CAPITAL	0,00	0,00
3100000	CLASSIFICACAO DA CARTEIRA DE CREDITO	8.425.955,30	35.222.929,56
3110000	OPERACOES DE RISCO NIVEL AA	0,00	29.644.999,27
3111000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL AA	0,00	29.644.999,27
3120000	OPERACOES DE RISCO NIVEL A	7.497.899,98	59.217,94
3121000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	7.497.899,98	59.217,94
3130000	OPERACOES DE RISCO NIVEL B	806.451,03	1.917.809,81
3131000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL B	806.451,03	1.917.809,81
3131010	OPERACOES EM CURSO NORMAL B	669.175,41	77.946,65
3131020	OPERACOES VENCIDAS	137.275,62	1.839.863,16
3133000	OUTROS CREDITOS NIVEL B	0,00	0,00
3140000	OPERACOES DE RISCO NIVEL C	0,00	2.333.606,73
3141000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL C	0,00	2.333.606,73
3141010	OPERACOES EM CURSO NORMAL	0,00	47.652,47

3141020	OPERACOES VENCIDAS	0,00	2.285.954,26
3143000	OUTROS CREDITOS NIVEL C	0,00	0,00
3150000	OPERACOES DE RISCO NIVEL D	39.682,89	1.042.568,01
3151000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL D	39.682,89	1.042.568,01
3151010	OPERACOES EM CURSO NORMAL	13.207,65	0,00
3151020	OPERACOES VENCIDAS	26.475,24	1.042.568,01
3153000	OUTROS CREDITOS NIVEL D	0,00	0,00
3160000	OPERACOES DE RISCO NIVEL E	0,00	56.129,09
3161000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL E	0,00	56.129,09
3161020	OPERACOES VENCIDAS	0,00	56.129,09
3163000	OUTROS CREDITOS NIVEL E	0,00	0,00
3170000	OPERACOES DE RISCO NIVEL F	0,00	42.020,56
3171000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL F	0,00	42.020,56
3171020	OPERACOES VENCIDAS	0,00	42.020,56
3173000	OUTROS CREDITOS NIVEL F	0,00	0,00
3180000	OPERACOES DE RISCO NIVEL G	716,23	34.940,72
3181000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL G	716,23	34.940,72
3181020	OPERACOES VENCIDAS	716,23	34.940,72
3183000	OUTROS CREDITOS NIVEL G	0,00	0,00
3190000	OPERACOES DE RISCO NIVEL H	81.205,17	91.637,43
3191000	OPERACOES DE CREDITO NIVEL H	81.205,17	91.637,43
3191010	OPERACOES EM CURSO NORMAL	63.851,84	0,00
3191020	OPERACOES VENCIDAS	17.353,33	91.637,43
3193000	OUTROS CREDITOS NIVEL H	0,00	0,00
2222222	Passivo	110.562.357,16	160.964.516,19
4000000	CIRC E EXIGIVEL LONGO PRAZO	78.170.668,91	74.810.902,17
4100000	DEPOSITOS	47.283.587,07	35.941.397,11
4110000	DEPOSITOS A VISTA	0,00	0,00
4118500	DEPOSITOS VINCULADOS	0,00	0,00
4130000	DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	0,00	0,00
4131000	DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	0,00	0,00
4150000	DEPOSITOS A PRAZO	20.360.370,20	27.883.755,59
4151000	DEPOSITOS A PRAZO	20.360.370,20	27.883.755,59
4151020	DEPOSITOS A PRAZO-NAO LIGADAS -SEM CERTIFICADO	20.360.370,20	27.883.755,59
4190000	OUTROS DEPOSITOS	26.923.216,87	8.057.641,52
4193000	CONTA DE PAGAMENTO PRE-PAGA	26.923.216,87	8.057.641,52
4193010	SALDOS DE LIVRE MOVIMENTACAO	26.923.216,87	8.057.641,52
4200000	OBRIG P/OPER COMPROMISSADAS	0,00	0,00
4210000	RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PROPRIA	0,00	0,00
4211000	RECOMPRAS A LIQUIDAR - CARTEIRA PROPRIA	0,00	0,00
4300000	REC AC CAMB LET IMOB HIP DEBEN	0,00	0,00
4310000	RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS	0,00	0,00
4500000	RELACOES INTERDEPENDENCIAS	0,00	0,00
4510000	RECURSOS EM TRANSITO DE TERC	0,00	0,00
4518000	RECEBIMENTOS EM TRANSITO DETERCEIROS	0,00	0,00
4520000	TRANSF INTERNAS DE RECURSOS	0,00	0,00
4600000	OBRIGACOES POR EMPR E REPASSES	0,00	0,00
4640000	REPASES NO PAIS -INST OFICIAIS	0,00	0,00
4900000	OUTRAS OBRIGACOES	30.887.081,84	38.869.505,06
4910000	COBRANCA ARRECAD TRIB ASSEMBLH	321.409,57	2.538.450,88

4911000	IOF A RECOLHER	321.409,57	2.538.450,88
4911010	OPERACOES DE CREDITO	321.409,57	2.538.450,88
4912000	PROAGRO A RECOLHER	0,00	0,00
4930000	SOCIAIS E ESTATUARIAS	0,00	0,00
4940000	FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	643.475,92	2.300.877,36
4941500	PROV P/IMP E CONTRIB S/LUCRO	259.465,17	166.293,30
4942000	IMPOSTOS E CONTRIB A RECOLHER	384.010,75	2.134.584,06
4942010	IMP E CONTRIB S/SERV TERCEIROS	2.786,83	193.902,41
4942020	IMPOSTOS CONTRIB S/SALARIOS	148.428,67	178.918,71
4942090	OUTROS	232.795,25	1.761.762,94
4980000	OBRIGACOES DIVERSAS	0,00	0,00
4990000	DIVERSAS	29.922.196,35	34.030.176,82
4990600	VALORES A DEVOLVER A CLIENTES	24.125.174,65	16.478.183,94
4991700	OBRIGACOES POR OPERACOES DE VENDA OU TRANSF DE ATIVOS FINANCEIROS	0,00	0,00
4993000	PROV P/PAGAMENTOS A EFETUAR	566.003,97	628.888,01
4993010	DESPEAS DE PESSOAL	566.003,97	628.888,01
4993500	PROVISAO PARA PASSIVOS CONTINGENTES	0,00	0,00
4999200	CREDORES DIVERSOS - PAIS	5.231.017,73	16.923.104,87
6000000	PATRIMONIO LIQUIDO	12.454.895,19	15.522.478,75
6100000	PATRIMONIO LIQUIDO	12.454.895,19	15.522.478,75
6110000	CAPITAL SOCIAL	9.000.000,00	10.000.051,20
6111000	CAPITAL	9.000.000,00	10.000.051,20
6111013	ACOES ORDINARIAS-PAIS	9.000.000,00	10.000.051,20
6112000	AUMENTO DE CAPITAL	0,00	0,00
6114000	REDUCAO DE CAPITAL	0,00	0,00
6130000	RESERVAS DE CAPITAL	0,00	0,00
6150000	RESERVAS DE LUCROS	2.815.918,39	5.522.427,55
6151000	RESERVA LEGAL	144.744,59	144.744,59
6158000	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	2.671.173,80	5.377.682,96
6158099	OUTRAS RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	2.671.173,80	5.377.682,96
6160000	AJUSTES DE AVALIACAO PATRIMONIAL	0,00	0,00
6180000	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS	638.976,80	0,00
6181000	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS	638.976,80	0,00
6190000	ACOES EM TESOURARIA	0,00	0,00
7000000	CONTAS DE RESULTADOS CREDORAS	0,00	0,00
7100000	RECEITAS OPERACIONAIS	0,00	0,00
7110000	RENDAS DE OPERACOES CREDITO	0,00	0,00
7120000	RENDAS ARRENDAMENTO MERCANTIL	0,00	0,00
7130000	RESULTADO DE CAMBIO	0,00	0,00
7140000	REND APLIC INTERF DE LIQUIDEZ	0,00	0,00
7141000	REND DE APLIC OPER COMPROMISS	0,00	0,00
7150000	RENDAS DE TIT VAL MOBILIAR	0,00	0,00
7158000	LUCROS EM OPERACOES COM ATIVOS FINANCEIROS	0,00	0,00
7159000	TITULOS PARA NEGOCIACAO	0,00	0,00
7170000	RENDAS DE PREST DE SERVICOS	0,00	0,00
7179500	RENDAS DE SERVICOS PRIORITARIOS - PF	0,00	0,00
7180000	RENDAS DE PARTICIPACOES	0,00	0,00
7190000	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	0,00	0,00
7191000	RENDAS DE DIREITOS A RECEBER DE OPERACOES DE VENDA OU TRANSF DE ATIVOS	0,00	0,00
7191500	LUCROS EM OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSF DE ATIVOS FINANCEIROS	0,00	0,00
7199000	REVERSAO DE PROV OPERACIONAIS	0,00	0,00

7300000	RECEITAS NAO OPERACIONAIS	0,00	0,00
7310000	LUCROS TRANSACOES VALORES BENS	0,00	0,00
7390000	OUTRAS RECEITAS N/OPRACIONAIS	0,00	0,00
7399000	REVERSAO DE PROVISOES NAO OPERACIONAIS	0,00	0,00
8000000	CTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	0,00	0,00
8100000	DESPESAS OPERACIONAIS	0,00	0,00
8110000	DESPESAS DE CAPTACAO	0,00	0,00
8115000	DESPESAS DE OPER COMPROMISS	0,00	0,00
8118500	DESPESAS CONTRIBUICAO F.G.C.	0,00	0,00
8120000	DESP P/OBR EMPR E REPASSES	0,00	0,00
8150000	RESULTADO TRANSACOES T V M	0,00	0,00
8160000	DESPESAS DE PARTICIPACOES	0,00	0,00
8170000	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	0,00	0,00
8171800	DESPESAS DE HONORARIOS	0,00	0,00
8173000	DESP PESSOAL - ENCARG SOCIAIS	0,00	0,00
8180000	APROVISION E AJUSTES PATRIMON	0,00	0,00
8183000	DESP DE PROV OPERACIONAIS	0,00	0,00
8190000	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	0,00	0,00
8191200	DESPESAS DE OBRIGACOES EM OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSF DE ATIVOS FI	0,00	0,00
8191500	PREJUIZOS EM OPERACOES DE VENDA OU DE TRANSF. DE ATIVOS FINANCEIROS	0,00	0,00
8199000	DESP. ATUAL IMPOSTOS E CONTRIBUICOES	0,00	0,00
8300000	DESPESAS NAO OPERACIONAIS	0,00	0,00
8310000	PREJ TRANS VALORES E BENS	0,00	0,00
8390000	OUTRAS DESP NAO OPERACIONAIS	0,00	0,00
8399000	DESPESAS DE PROV. NAO OPERAC.	0,00	0,00
8900000	APURACAO DO RESULTADO	0,00	0,00
8910000	APURACAO DO RESULTADO	0,00	0,00
8940000	IMPOSTO DE RENDA	0,00	0,00
8941000	IMPOSTO DE RENDA	0,00	0,00
8942000	CONTRIBUICAO SOCIAL	0,00	0,00
9000000	C O M P E N S A C A O	19.936.793,06	70.631.135,27
9010000	COBRIG RISCO GARANT PRESTADAS	0,00	0,00
9030000	TITULOS E VLRS MOBILIARIOS CLASSIFICADOS	0,00	0,00
9040000	CUSTODIA DE VALORES	6.214.842,75	35.222.929,56
9049000	DEPOSIT VALORES EM GARANTIA	6.214.842,75	35.222.929,56
9050000	COBRANCA	0,00	0,00
9055000	COBRANCA POR CONTA PROPRIA	0,00	0,00
9057000	COBRANCA POR CONTA DE TERCEIR	0,00	0,00
9059000	COBRANCA VINCULADA A OPERACOES	0,00	0,00
9060000	NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES	0,00	0,00
9080000	CONTRATOS	0,00	0,00
9090000	CONTROLE	5.295.995,01	185.276,15
9096000	BAIXAS DE CRED DE LIQ DUVID	5.295.995,01	185.276,15
9096010	Creditos Baixados nos ultimos 12 meses	285.585,71	57.378,80
9096015	Creditos Baixados entre 13 e 48 meses	970.729,07	127.897,35
9096020	Creditos Baixados ha mais de 48 meses ou vencidos ha mais cinco anos	4.039.680,23	0,00
9097200	REMUNERACAO DO CAPITAL DISTRIBUIDA NO EXERCICIO	0,00	0,00
9100000	CLASSIFICACAO DA CARTEIRA DE CREDITO	8.425.955,30	35.222.929,56
9110000	OPERACOES DE CREDITOS	8.425.955,30	35.222.929,56
9111000	CARTEIRA DE CREDITOS CLASSIFICADOS	8.425.955,30	35.222.929,56