

Lebes Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ/MF 11.271.860/0001-86 NIRE (JucisRS) 43 3 0005118 8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO: Senhores Acionistas: Com satisfação, submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 e 2020. Para quaisquer esclarecimentos estamos à inteira disposição. A Administração

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 31 dezembro de 2019 (em milhares de Reais)						Demonstrações do Resultado			Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto			
ATIVO	Notas	2020		2019		Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quota)	Notas 2ºsem. 2020	2020		2019		Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais)
		2020	2019	Notas	2020	2019		2020	2019	2020	2019	
Caixa e Equivalentes												
a Caixa		7.358	3.731									
Disponibilidades	4	223	97									
Títulos e Valores Mobiliários	4 e 5	7.135	3.634									
Operações de crédito		246.792	208.642									
Operações de crédito setor privado	6	246.792	208.642									
Provisão para perdas esperadas ao risco de crédito		(30.673)	(19.774)									
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(30.673)	(19.774)									
Outros ativos		5.475	7.408									
Diversos	7	5.475	7.408									
Imobilizado em uso	8	36	0									
Depreciações e amortizações	8	(1)	0									
Total do ativo		228.987	200.007									
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.												
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NAS CONTAS DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO												
(Valores expressos em milhares de Reais)												
Reservas de Lucros												
Capital Social	Aumento de Capital	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros ou Prej. Acumulados	Total							
Saldo em 01 de janeiro de 2019		20.000	1.455	22.135	-	43.590						
Lucro líquido do exercício					15.203	15.203						
Constituição reserva legal			760		(760)							
Distrib. de dividendo mínimo acumulado				(5.688)		(5.688)						
Distribuição de dividendo mínimo do ano				(3.611)		(3.611)						
Distribuição de dividendos adicionais				(15.701)		(15.701)						
Constituição reserva estatutária				3.611		(3.611)						
Constituição reserva especial de lucros				10.832		(10.832)						
Saldo em 31 de dezembro de 2019	20.000	2.215	11.578	-	33.793							
Mutação do exercício			760	(10.557)		(9.797)						
Saldo em 01 de julho de 2020	20.000	2.215	10.121	-	32.336							
Prejuízo líquido do semestre				(12.301)		(12.301)						
Compensação do prejuízo				10.121		2.180						
Constituição reserva legal			(2.180)			25.000						
Aum. de capital em aprovação BACEN		25.000				45.035						
Saldo em 31 de dezembro de 2020	20.000	25.000	35			45.035						
Mutação do semestre		25.000	(2.180)	(10.121)		12.699						
Saldo em 01 de janeiro de 2020	20.000	2.215	11.578	-	33.793							
Prejuízo líquido do semestre			(11.578)		2.180							
Compensação do prejuízo			(2.180)			25.000						
Constituição reserva legal			(2.180)			45.035						
Saldo em 31 de dezembro de 2020	20.000	25.000	35			45.035						
Mutação do exercício		25.000	(2.180)	(11.578)		11.242						
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis												
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de Reais)												
4.Caixa e equivalentes de caixa		2020	2019	6c.Composição da Carteira de Operações de Crédito			8.Imobilizado de uso			Terrenos e prédios		
Bancos		223	97	Operações de Crédito 2020			Mínima			Veículos		
Títulos e valores mobiliários (nota 5)		7135	3.634	(Resolução nº 2.682/99)			em R\$			Total		
Total		7.358	3.731				Saldo contábil líquido em 1º. janeiro de 2020			8		
5.Títulos e valores mobiliários				Nível	Empréstimos	Financiamentos	Total	%	em R\$			
Cotas de fundo de investimento	2020	Valor de mercado	2019	A	19.185	170.593	189.778	0,50%	949			
Total	7.135	7.135	3.634	B	983	7.433	8.416	1,00%	84			
				C	1.508	6.008	7.516	3,00%	225			
				D	1.044	5.718	6.762	10,00%	676			
				E	567	3.687	4.254	30,00%	1.276			
				F	440	2.829	3.269	50,00%	1.635			
				G	439	2.791	3.230	70,00%	2.261			
				H	6.883	16.684	23.567	100,00%	23.567			
				Total	31.049	215.743	246.792		30.673			
6.Operações de crédito				Operações de Crédito 2019			2020			2019		
a.Composição das operações de crédito				Nível	Empréstimos	Financiamentos	Total	%	em R\$			
Vencidos		2020	2019	A	22.751	129.942	152.693	0,50%	763			
A vencer				B	12.751	10.489	12.134	1,00%	121			
Até 3 meses		31.049	31.475	C	1.724	9.969	11.693	3,00%	351			
De 3 a 12 meses		215.743	177.167	D	1.158	8.139	9.297	10,00%	930			
Total		(30.673)	(19.774)	E	710	3.500	4.210	30,00%	1.263			
Circulante		180.634	165.686	F	523	2.463	2.986	50				