

**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. Srs. as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 e 2021. Para quaisquer esclarecimentos estamos à inteira disposição.  
A Administração

| Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 31 dezembro de 2020 (em milhares de Reais) |          |          |          |  |  |
|--|----------|----------|----------|--|--|
| ATIVO  |          | PASSIVO  |          |  |  |
|  | Notas    | 2021     | 2020     |  |  |
| Disponibilidades   | 4        | 2.712    | 223      |  |  |
| Títulos e Valores Mobiliários  | 4 e 5    | 7.453    | 7.135    |  |  |
| Operações de crédito   |          | 375.937  | 246.792  |  |  |
| Oper. de crédito setor privado   | 5.b      | 375.937  | 246.792  |  |  |
| Provisão para perdas esperadas ao risco de crédito   | (36.848) | (30.673) |          |  |  |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                                | 5.b      | (36.848) | (30.673) |  |  |
| Ativo fiscal diferido  | 10.b     | 6.835    | 5.427    |  |  |
| Outros créditos  |          | 3.343    | 48       |  |  |
| Diversos   | 6        | 3.343    | 48       |  |  |
| Imobilizado em uso   | 7        | 256      | 36       |  |  |
| Intangível   | 7        | 4.718    |          |  |  |
| Depreciações e amortizações  | 7        | (104)    | (1)      |  |  |
| Total do ativo   |          | 364.302  | 228.987  |  |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NAS CONTAS DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

|                                       | Capital Social | Aumento de Capital | Reservas | Lucros      |          |                 |            |       |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|----------|-------------|----------|-----------------|------------|-------|
|                                       |                |                    | Legal    | Estatutária | Reserva  | Lucros ou Prej. | Acumulados | Total |
| Saldo em 01 de janeiro de 2020        | 20.000         | -                  | 2.215    | 11.578      |          | -               | 33.793     |       |
| Prejuízo do exercício                 |                |                    |          |             | (13.758) | (13.758)        |            |       |
| Compensação do prejuízo               |                |                    |          |             | (11.578) | 11.578          |            |       |
| Constituição reserva legal            |                |                    | (2.180)  |             |          | 2.180           |            |       |
| Aumento de capital em aprovação BACEN |                | 25.000             |          |             |          | 25.000          |            |       |
| Saldo em 31 de dezembro de 2020       | 20.000         | 25.000             | 35       | (2.180)     | (11.578) | 11.242          |            |       |
| Mutação do exercício                  |                | 25.000             |          |             |          |                 |            |       |
| Saldo em 01 de julho de 2021          | 45.000         | 30.000             | 457      | 8.014       |          | -               | 83.471     |       |
| Aumento de capital social             | 30.000         | (30.000)           |          |             |          |                 |            |       |
| Lucro líquido do semestre             |                |                    |          |             | 12.693   | 12.693          |            |       |
| Constituição reserva legal            |                |                    | 635      |             | (635)    |                 |            |       |
| Distribuição dividendo obrigatório    |                |                    |          |             | (2.003)  | (3.016)         | (5.019)    |       |
| Constituição reserva estatutária      |                |                    |          |             | 9.042    | (9.042)         |            |       |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021       | 75.000         | 1.092              | 15.053   |             | 91.145   |                 |            |       |
| Mutação do semestre                   | 30.000         | (30.000)           | 635      | 7.039       | -        | 7.674           |            |       |
| Saldo em 01 de janeiro de 2021        | 20.000         | 25.000             | 35       |             |          | 45.035          |            |       |
| Lucro líquido do exercício            |                |                    |          |             | 21.129   | 21.129          |            |       |
| Constituição reserva legal            |                |                    | 1.057    |             | (1.057)  |                 |            |       |
| Distribuição dividendo obrigatório    |                |                    |          |             | (5.019)  | (5.019)         |            |       |
| Constituição reserva estatutária      |                |                    |          |             | 15.053   | (15.053)        |            |       |
| Aumento de capital social             | 55.000         | (25.000)           |          |             | -        | 30.000          |            |       |
| Saldo em 31 de dezembro de 2021       | 75.000         | 1.092              | 15.053   |             | 91.145   |                 |            |       |
| Mutação do exercício                  | 55.000         | (25.000)           | 1.057    | 15.053      | -        | 46.110          |            |       |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstrações do Resultado**  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quota)

Notas 2ºsem. 2021 2021 2020

**Receitas da intermediação financeira**  
77.636 134.791 82.758

Operações de crédito 77.390 134.473 82.589

Rendimentos aplicação interfinanceira de liquidez 246 318 169

**Despesas da intermediação financeira**  
(31.176) (42.086) (39.642)

Oper. de captação no mercado (9.378) (15.347) (5.359)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (21.798) (26.739) (34.283)

**Resultado bruto da intermediação financeira**  
46.460 92.705 43.116

Outras receitas operacionais 1.764 2.881 985

Receita prestação de serviços 1.764 2.881 985

**Outras despesas operacionais**  
(29.446) (63.626) (57.759)

Despesas de pessoal (1.318) (2.288) (737)

Outras despesas administrativas 14 (18.878) (36.882) (33.805)

Despesas tributárias (1.612) (3.881) (3.698)

Outras rec./desp. operacionais 15 (7.638) (20.625) (19.519)

**Resultado operacional**  
18.778 31.960 (13.658)

Resultado Financeiro 7 7 -

**Resultado antes da tributação sobre o lucro**  
18.785 31.967 (13.658)

IR e contribuição social 10.a (7.579) (12.246) (2.037)

Provisão para IR e contrib. social diferidos 10.b 1.487 1.408 1.937

**Lucro líq.(prej.) do período**  
12.693 21.129 (13.758)

**Quantidade de quotas do capital (em milhares)**  
75.000 75.000 20.000

**Lucro líquido por ação básica diluído**  
0,169 0,282 (0,688)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto**  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais)

Notas 2º sem. 2021 2021 2020

**Fluxos de caixa das atividades operacionais:**  
Lucro líquido (prejuízo) do período 12.693 21.129 (13.758)

Ajustes ao lucro líquido -

Despesa de depreciação e amortização 98 103 -

Constituição provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito 21.798 26.739 34.283

Despesa provisão para IR e contribuição social 6.092 10.838 100

**Lucro líquido ajustado**  
40.681 58.809 20.625

**Variação das contas patrimoniais**  
Redução/(aumento) em operações de créditos (98.851) (149.709) (61.534)

Redução/(aumento) em outros créditos 28.586 (4.703) 1.933

Redução/(aumento) em depósitos e demais instrumentos financeiros 47.005 87.718 49.971

Aumento/(redução) em outras obrigações (4.718) (4.748) (5.193)

Aumento/(redução) em provisões (4.297) (4.217)

IR e contribuição social pagos (909) (5.405) (2.139)

**Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades operacionais**  
7.497 (22.255) 3.663

**Atividades de investimento**  
Aquisição de imobilizado (179) 221 (36)

Aquisição de intangível (4.717) (4.717) -

**Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de investimento**  
(4.896) (4.938) (36)

**Atividades de financiamento**  
Aporte de capital de acionistas -

Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de financiamento 30.000 -

**Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades**  
2.601 2.807 3.627

Saldo das disponibilidades (caixa) no início do semestre 7.564 7.358 3.731

Saldo das disponibilidades (caixa) no fim do semestre 10.165 10.165 7.358

**Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades**  
2.601 2.807 3.627

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de Reais)**
**4.Caixa e equivalentes de caixa**

2021 2020 5b4.Composição da Carteira de Operações de Crédito

**5a.Títulos e valores mobiliários**

Operações de Crédito 2021

**5.Operações de crédito**

Provisão em 2021 Mínima (Resolução nº 2.682/99)

**b1.Composição das operações de crédito**

7.Imobilizado de uso Móveis Equip. de process. de dados Softwares Total

**5b2.Composição de carteira por vencimento**

Saldo contábil líquido em 1º. janeiro de 2021 8 27 213 4718 4938

**Carteira de crédito por vencimento**

Aquisições 7 - Baixas (21) (82) (103)

**5b3.Composição da carteira por setor de atividade**

Depreciação - Saldo contábil líquido em 31