

Lebes Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento										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 2022 e 2021. Para quaisquer esclarecimentos estamos à inteira disposição. A Administração																			
CNPJ/MF 11.271.860/0001-86 NIRE (JucisRS) 43 3 0005118 8																													
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 31 dezembro de 2021 (em milhares de Reais)										Demonstrações do Resultado										Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto									
ATIVO					PASSIVO					Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quota)										Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)									
Notas					Notas					Notas 2ºsem. 2022										2º sem. 2022									
2022					2022					2022										2022									
2021					2021					2021										2021									
Disponibilidades					4	17.463	2.712						Receitas da intermediação financeira					123.895	217.654	134.791	Fluxos de caixa das atividades operacionais:								
Títulos e Valores Mobiliários					4 e 5	29.754	7.453						Operações de crédito					119.418	212.190	134.473	Lucro líquido (prejuízo) do período								
Operações de crédito						479.269	375.937						Rendimentos aplicação								1.158								
Oper. de crédito setor privado					5.b	479.269	375.937						interfinanceira de liquidez					4.477	5.464	318	-								
Provisão para perdas esperadas ao risco de crédito						(61.703)	(36.848)						Despesas da intermediação financeira					(65.191)	(132.649)	(42.086)	30								
Provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito					5.b	(61.703)	(36.848)						Operações de captação no mercado					(33.364)	(51.206)	(15.347)	59								
Outros créditos						121.405	10.178						Provisão para IR e contrib. social								103								
Diversos					6	121.405	10.178						Provisão para IR e contrib. social diferidos					14.b	1.424	1.166	14.884								
Imobilizado em uso					7	357	256						Lucro liq./.(prej.) do período					1.158	(12.081)	21.129	16.039								
Intangível					7	9.223	4.718						Quantidade de quotas do capital (em milhares)					75.000	75.000	75.000	(9.769)								
Depreciações e amortizações					7	(163)	(104)						Lucro líquido por ação básico diluído					0,015	(0,161)	0,282	(11.419)								
Total do ativo						595.605	364.302														(10.388)								
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.										As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis										As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NAS CONTAS DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO																													
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Valores expressos em milhares de Reais)																													
Reservas de Lucros																													
Capital Social										Reserva Legal										Reserva Estatutária									
Aumento de Capital										Lucros ou Prej. Acumulados										Total									
Saldo em 01 de janeiro de 2021										20.000										25.000									
Lucro líquido do exercício										-										35									
Constituição reserva estatutária										-										-									
Distribuição dividendos obrigatórios										-										15.053									
Constituição reserva legal										-										-									
Aumento de Capital Social										55.000										(25.000)									
Saldo em 31 de dezembro de 2021										75.000										-									
Mutação do exercício										55.000										(25.000)									
Saldo em 01 de julho de 2022										75.000										-									
Lucro líquido do semestre										-										-									
Constituição reserva estatutária										-										-									
Saldo em 31 de dezembro de 2022										75.000										-									
Mutação do semestre										-										-									
Saldo em 01 de janeiro de 2022										75.000										-									
Prejuízo líquido do exercício										-										-									
Compensação prejuízos										-										(12.080)									
Saldo em 31 de dezembro de 2022										75.000										-									
Mutação do exercício										-										(12.080)									
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis																													
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de Reais)																													
4.Caixa e equivalentes de caixa										2022										2021									
Bancos										17.463										2.712									
Títulos e valores mobiliários (nota 5)										29.754										7.453									
Total										47.217										10.165									
5a.Títulos e valores mobiliários										2022										2021									
Custo atualizado										Valor de mercado										Custo atualizado									
Cotas de fundo de investimento (i)										29.754										29.754									
Total										29.754										29.754									
5.Operações de crédito										2022										2021									
b1.Composição das operações de crédito										2022										2021									
Setor privado										107.287										125.619									
Empréstimos										371.982										250.318									
Financiamentos - CDC										479.269										375.937									
Total										460.129										333.146									
Circulante										19.140										42.791									
Não Circulante										479.269										375.937									
5b2.Composição de carteira por vencimento										2022										2021									
Carteira de crédito de Financiamentos										2022										2021									
Empréstimos										Financiamentos										Total									
Vencidos										48.399										138.996									
A vencer										35.288										19.882									
Até 3 meses										24.359										193.205									
De 3 a 12 meses										2.422										16.718									
De 1 a 3 anos										110.468										368.801									
Total da carteira										110.468										368.801									
5b3.Composição de carteira por setor de atividade										2022										2021									
Carteira de crédito de Financiamentos										2022										2021									
Empréstimos										Financiamentos										Total									
Tipo de Cliente										CDC										Total									
Pessoas físicas										89.097										368.803									
Pessoas jurídicas										21.369										21.369									
Total da carteira										125.619										250.318									
6.Outros ativos										2022										2021									
Cobrança operações de crédito (i)										113.118										724									
Crédito tributário diferido (ii)										8.001										6.835									
Despesas antecipadas										-										2.521									
Outros Créditos Diversos										286										98									
Total										121.405										10.178									
Circulante										121.405										10.178									
Exigível a longo prazo										-										-									
(i) São valores a receber referentes aos pagamentos de clientes recebidos pela Drebes & Cia. Ltda., decorrentes da função de correspondente bancário, no recebimento dos créditos de clientes. (ii) Refere-se ao imposto de renda e à contribuição social diferidos, registrados para refletir os efeitos futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal de ativos e seu respectivo valor contábil. De acordo com a legislação vigente, foram atendidas todas as premissas necessárias para constituição e a manutenção dos créditos tributários. Vide mais informações na Nota Explicativa nº 10b.																													
Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações Financeiras																													
Ilmos. Srs. Diretores e Acionistas da LEBES FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO Eldorado – RS																													
Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da LEBES FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido, do resultado abrangente e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da LEBES FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, em 31 de dezembro de 2022, e o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Financeira, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumpriamos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Enfatase: Chamamos a atenção para as Nota Explicativas 16 Limites operacionais (acordo de baseleia) quanto aos limites de capital da instituição e os estabelecidos pelos normativos e 18 Eventos subsequentes às demonstrações contábeis, que descrevem os eventos e a regularização dos limites operacionais, entre a data das demonstrações contábeis e a data do nosso relatório. Nossa opinião não contém modificação relativo a esses assuntos. Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis: A administração da LEBES FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Financeira continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como, obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Financeira. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Financeira. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Financeira a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam em correspondência transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.																													
Porto Alegre, 31 de julho de 2023.																													
MULTICON Auditoria e Assessoria Contábil S/S - CRC-RS 004216/O-6																													
Mara Eliana Paines - Contadora – CRC/RS 053.242/O-2																													
DIRETORIA																													
OTELMO ALBINO DREBES - PRESIDENTE - CPF 28348370072																													
DULCE CONSUELO ALVES GOBBE DIRETORA FINANCEIRA - CPF 00649274075																													
Leonardo Lutckmeier - CPF 01262907098 - Contador CRCRS 096815/O																													