

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

CNPJ/MF 11.271.860/0001-86

NIRE (JuvisRS) 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 2023 e 2022. Para quaisquer esclarecimentos estamos à inteira disposição. A Administração

ATIVO	Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 31 dezembro de 2022 (em milhares de Reais)		Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quota)			Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de Reais)			
	Notas	2023	2022	Notas	2023	2022	Notas	2023	2022
Disponibilidades	4	20.920	17.463	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	8	513.443	494.438	Fluxos de caixa das atividades operacionais:	
Títulos e Valores Mobiliários	5	50.941	29.754	Depósitos a prazo	8	513.443	493.767	Lucro líquido (prejuízo) do período	4.957
Operações de crédito		569.119	479.269	Recursos de aceites cambiais		-	671	Ajustes ao lucro líquido	-
Operações de crédito setor privado	5.b	569.119	479.269	Provisão para perdas esperadas		10.048	7.406	Despesa de depreciação e amortização	1.911
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(56.577)	(61.703)	Provisão para impostos		9.517	6.999	Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	14.023	
Outros créditos	5.b	(56.577)	(61.703)	Salários e Encargos a Pagar		531	407	Constituição provisão para encargos sobre depósitos a prazo	37.181
Diversos	6	70.095	121.405	Outras passivos	9	14.186	14.696	Despesa provisão para IR e contrib. social	723
Imobilizado em uso	7	419	357	Patrimônio líquido	13	122.883	79.065	Lucro líquido ajustado	58.795
Intangível	7	9.223	9.223	Capital social		105.000	75.000	Variação das contas patrimoniais	142.341
Depreciações e amortizações	7	(3.580)	(163)	Reservas de lucros		17.883	4.065	Redução/(aumento) em títulos e valores mobiliários	(50.941)
Total do ativo		660.560	595.605	Total do passivo		660.560	595.605	Redução/(aumento) em depósitos e intermediação financeira	(15.587)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NAS CONTAS DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital Social	Aumento de Capital	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros ou Prej. Acumulados	Total			
Saldo em 01 de janeiro de 2022	75.000	-	1.092	15.053		91.145			
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(12.080)	(12.080)				
Compensação prejuízos	-	-	-	12.080	12.080				
Saldo em 31 de dezembro de 2022	75.000	-	1.092	2.973		79.065			
Mutação do exercício	-	-	-	(12.080)	(12.080)				
Saldo em 01 de julho de 2023	90.000	-	1.750	15.480		107.230			
Aumento de capital social	15.000	-	-	-	15.000				
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	4.957	4.957			
Compensação prejuízos	-	-	-	-	-	-			
Distribuição dividendo obrigatório	-	-	-	-	(4.304)	(4.304)			
Constituição reserva legal	-	-	248	-	(248)	-			
Constituição reserva estatutária	-	-	-	405	(405)	-			
Saldo em 31 de dezembro de 2023	105.000	-	1.998	15.885		122.883			
Mutação do semestre	15.000	-	248	405		15.653			
Saldo em 01 de janeiro de 2023	75.000	-	1.092	2.973		79.065			
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	18.122	18.122			
Distribuição dividendo obrigatório	-	-	-	-	(4.304)	(4.304)			
Constituição reserva estatutária	-	-	906	-	(906)	-			
Aumento de capital social	30.000	-	-	-	30.000				
Saldo em 31 de dezembro de 2023	105.000	-	1.998	15.885		122.883			
Mutação do exercício	30.000	-	906	12.912		43.818			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em milhares de Reais)

4.Caixa e equivalentes de caixa		2023	2022	Composição da Carteira de Operações de Crédito		Provisão em 2023		7.Imobilizado de uso	Móveis	Equip. de proces. de dados	Softwares	Total
Disponibilidades		7.655	17.463	Operações de Crédito 23		Mínima		Saldo contábil líquido em		9.417		
Cotas de Fundo de Investimentos (i)		13.265	29.754	(Resolução n° 2.682/99)		1º. janeiro de 2023		15	260	9.142	35	
Total		20.920	47.217	Total		2.087						
5.Títulos e valores mobiliários		2023	2022	Nível	Empréstimos	Financiamentos	Total	%	em R\$			
Custo atualizado		Custo atualizado	Valor de mercado				417.472	0,50%				
Debêntures (i)		50.941	50.941	A	89.205	328.267	39.890	1,00%	399			
Total		50.941	50.941	B	11.287	28.603	28.603	1,00%				
Circulante		-	-	C	13.963	12.053	12.053	3,00%	780			
Não Circulante		-	-	D	12.052	6.345	18.397	10,00%	1.840			
5.Operações de crédito		-	-	E	8.361	3.952	12.313	30,00%	3.694			
b.Composição das operações de crédito		-	-	F	7.188	3.168	10.356	50,00%	5.178			
Setor privado		-	-	G	3.971	2.948	6.919	70,00%	4.843			
Empréstimos		166.824	107.287	H	20.797	16.959	37.756	100,00%	37.756			
Financiamentos - CDC		402.295	371.982	Total	166.824	402.295	569.119		56.577			
5b1.Composição de carteira por vencimento				Nível	Empréstimos	Financiamentos	Total	%	em R\$			
Carteira de crédito de Financiamentos		Empréstimos	Financiamentos	A	32.230	300.264	332.494	0,50%	1.663			
		Total	2023	B	4.533	24.568	29.101	1,00%	291			
Vencidos		24.295	25.486	C	26.315	10.530	36.845	3,00%	1.105			
A vencer		-	-	D	3.777	5.791	9.568	10,00%	957			
Até 3 meses		47.985	160.755	E	3.719	5.469	9.188	30,00%	2.756			
De 3 a 12 meses		67.812	200.062	F	3.827	5.119	8.946	50,00%	4.473			
De 1 a 3 anos		26.732	15.992	G	3.759	5.1						