

Lebes Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento **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 2024 e 2023. Para quaisquer esclarecimentos estamos à inteira disposição. A Administração

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 31 dezembro de 2023 (em milhares de Reais)						Demonstrações do Resultado			Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto				
ATIVO	Notas		2024		2023		Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por quota)			Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de Reais)			
			Notas	2024	2023			Notas 2ºsem. 2024	2024	2023	2º sem. 2024	2024	2023
Disponibilidades	4	49.349	7.655				Depósitos e Demais				Fluxos de caixa das atividades operacionais:		
Titulos e Valores Mobiliários	5	120.680	64.206				Instrumentos Financeiros	8	546.178	513.443	Lucro líquido (prejuízo) do período	9.411	23.255
Operações de crédito		548.625	569.119				Depósitos a prazo		240.787	204.957	Ajustes ao lucro líquido	-	18.122
Operações de crédito setor privado	5b	548.625	569.119				Provisões	4.110	10.048		Despesa de depreciação e amortização	973	1.956
Provisão para perdas esperadas no risco de crédito		(54.559)	(56.577)				Provisão para impostos	3.478	9.517		Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	21.060	48.144
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5b	(54.559)	(56.577)				Salários e Encargos a Pagar	632	531		Constituição provisão para encargos sobre depósitos a prazo	35.904	69.422
Outros créditos		55.124	70.095				Outras passivos	9	33.545	14.186	Juros de aplicações em débitores	(6.380)	(10.448)
Diversos	6	55.124	70.095				Patrimônio líquido	13	140.615	122.883	Despesa provisão para IR contrib. social	10.090	10.075
Imobilizado em uso		530	419				Capital social		105.000	105.000	Lucro líquido ajustado	71.058	142.341
Intangível		10.235	9.223				Reservas de lucros	35.615	17.883		Variação das contas patrimoniais		
Depreciações e amortizações	7	(5.536)	(3.580)				Total do passivo		724.448	660.560	Redução/(aumento) em títulos e valores mobiliários	-	(50.941)
Total do ativo		724.448	660.560							Redução/(aumento) em depósitos e intermediação financeira	(328)	(59.714)	
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.													
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NAS CONTAS DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO													
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Valores expressos em milhares de Reais)													
	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas de Lucros	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros ou Prej. Acumulados	Total						
Saldo em 01 de janeiro de 2023	75.000	-	1.092	2.973	-	79.065							
Aumento de capital social	30.000	-	-	-	-	30.000							
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	18.122	18.122						
Distribuição dividendo obrigatório	-	-	-	-	(4.304)	(4.304)							
Constituição reserva legal	-	-	906	-	(906)	-							
Constituição reserva estatutária	-	-	-	12.912	(12.912)	-							
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							
Saldo em 01 de julho de 2024	105.000	-	2.690	29.037	-	136.727							
Aumento de capital social	-	-	-	-	-	9.411	9.411						
Distribuição dividendo obrigatório (1º semestre)	-	-	-	-	(5.523)	(5.523)							
Distribuição dividendo obrigatório (2º semestre)	-	-	471	-	(471)	-							
Constituição reserva legal	-	-	-	3.417	(3.417)	-							
Saldo em 31 de dezembro de 2024	105.000	-	3.161	32.454	-	140.615							
Mutação do semestre	-	-	471	3.417	-	3.888							
Saldo em 01 de janeiro de 2024	105.000	-	1.998	15.885	-	122.883							
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	23.255	23.255							
Distribuição dividendo obrigatório	-	-	-	-	(5.523)	(5.523)							
Constituição reserva estatutária	-	-	1.163	-	(1.163)	-							
Saldo em 31 de dezembro de 2024	105.000	-	3.161	32.454	-	140.615							
Mutação do exercício	-	-	1.163	16.569	(16.569)	-							
						17.732							
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis													

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 (Em milhares de Reais)

4.Caixa e equivalentes de caixa		2024	2023	5b4. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		2024	2023	6.Outros ativos		2024	2023
Disponibilidades		49.349	7.655	Saldo inicial	68.181	56.577	61.703	Cobrança operações de crédito	(149)	921	
Cotas de fundo de investimento (i)		14.686	13.265	Constituição/(reversão)	21.060	61.506	48.143	Crédito tributário diferido (i)	13.731	15.867	
Total		64.035	20.920	Saldo final	54.559	54.559	56.577	Imóveis mantidos para venda	40.380	40.380	
5a.Títulos e valores mobiliários	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
Debêntures (i)	105.994	105.994	50.941	50.941	52.517	52.517	53.991	53.269	59.714	59.714	
Cotas de fundos de investimento	14.686	14.686	13.265	13.265	2.042	2.042	2.586	2.586	20.125	20.125	
Total	120.680	120.680	64.206	64.206					960	960	
Circulante	67.365	-	-	-							
Não circulante	53.315	-	-	-							
5.Operações de crédito											
b.Composição das operações de crédito	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
Setor privado	-	-	104.967	166.824	10.451	11.265	11.265	11.265	10.451	10.451	
Emprestimos	-	-	104.967	166.824	10.451	11.265	11.265	11.265	10.451	10.451	
Financiamentos - CDC	-	-	443.658	402.295	443.658	402.295	402.295	402.295	443.658	443.658	
Total											
Circulante	508.166	-	526.395	-	-	-	-	-	-	-	
Não Circulante	40.459	-	42.724	-	-	-	-	-	-	-	
5b1.Composição da carteira por vencimento </td											