

LAVORO FACTORING S/A**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

Em 31 de Dezembro de 2023

1 - Contexto Operacional

A Lavoro Factoring S/A (“Lavoro Factoring”) é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 18 de junho de 1999. Sua atividade constitui em compra de direitos creditórios conjugado com prestação de serviços de assessoria creditícia e mercadológico.

A sede está localizada na Avenida das Américas, nº 500 - Bloco 21 - Salas 241 e 242, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro - RJ.

2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras da Lavoro Factoring foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei 6.404/76 e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei 11.941/09 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Lavoro Factoring não está apresentando a Demonstração do Resultado Abrangente (DRA) em função de não ter ocorrido outros resultados abrangentes nos exercícios de 2023 e 2022.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Lavoro Factoring são as seguintes:

Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda do principal ambiente econômico onde a Lavoro Factoring opera (“moeda funcional”).

Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

Intangível

Está registrado pelo custo de aquisição. A amortização é calculada pelo método linear com base no prazo de vida útil estimada.

Passivos circulante e não circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

Imposto de renda e contribuição social

A Lavoro Factoring tem como opção de tributação o lucro real anual.

Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de determinação.

4 - Caixa e Equivalente de Caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades - Bancos	296,25	142,86
Aplicação financeira automática	<u>724,84</u>	<u>116,39</u>
Total	1.021,09	259,25

5 - Títulos de Crédito

No Ativo apresenta um saldo em 2023 no montante de **R\$ 1.044.183,40** referente a títulos próprios em carteira, resultante das operações de fomento mercantil.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Clientes Operação Fomento	12.755,65	7.172,71
Clientes Crédito Recuperação	992.363,34	1.177.632,12
Clientes Confissão de Dívidas	<u>39.064,41</u>	<u>39.064,41</u>
Total	1.044.183,40	1.223.869,24

6 - Impostos e Contribuições a Recuperar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de renda retido na fonte e ISS IRPJ e Contribuição Social de exercícios Anteriores, Pis e Cofins a Recuperar	266.224,67	266.224,67
Total	<u>50.040,85</u> 316.265,52	<u>50.040,85</u> 316.265,52

7 - Conta Corrente Sócios

Adiantamento efetuado conforme contrato, com vencimento até dezembro de 2022.

<u>2023</u>	<u>2022</u>
867.063,77	867.063,77

(*) - Sobre o saldo incide 12% a.a. de juros, com vencimento até dezembro de 2025.

8 - Outros Ativos Circulante

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Grafo Securitizadora S/A.	0,00	155.550,00
Riwak Patrimonial Ltda.	140.928,00	140.928,00
Aplicações Financeiras Mercado de Ações	29.276,20	29.276,20
Bloqueio Judicial	487.038,72	487.037,72
Grafo Investimentos - Imóveis	2.000,00	2.000,00
Conta Corrente Coligas e Controladas	<u>169.713,89</u>	<u>169.505,72</u>
Total	828.956,81	984.297,64

9- Contratos de Mútuo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mútuo conforme diversos contratos, sobre o saldo incide 12% a.a. de juros, com vencimento até dezembro de 2025.	8.258.643,66	8.258.643,66

(*) - Sobre o saldo incide 1% a.m. de juros e 0,05% de correção monetária.

10 - Direito de Uso - Lavoro Asset Management S/A.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Refere-se ao valor a receber relativo ao instrumento Particular de cessão onerosa de direito de uso de base de Dados adquirido em novembro de 2012 por R\$ 1.100. A primeira parcela foi quitada em 2015, restando 60 Prestações de R\$ 15.000,00	900.000,00	900.000,00
Créditos Judiciais a Receber de diversas empresas, Conforme títulos.	19.630.510,52	19.630.510,52
Juros a Apropriar	(15.645.261,56)	(14.202.586,27)

11 - Outros Investimentos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
FIM Lavoro CP	2.661.561,06	2.381.625,71

12 - Obrigações Fiscais e Trabalhistas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INSS e FGTS a pagar	3.951,27	3.951,27
Imposto de renda a pagar	286,65	286,65
Contribuição social a pagar	26.015,55	26.015,55
IOF a recolher	1.010,52	1.010,52
COFINS a pagar	828,66	828,66
ISS a pagar	0,00	0,00
IRRF e Contribuições Federais	30.483,48	30.483,48
PIS a pagar	<u>134,65</u>	<u>134,65</u>
Total	62.710,78	62.710,78

13 - Debêntures

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conforme instrumento particular de escritura de primeira emissão de debêntures simples nominativa, emitida pela sociedade conforme Registro na JUCERJA em 14/08/2008.	12.755.580,16	14.439.843,46
Juros Provisionados	<u>1.376.056,91</u>	<u>1.376.056,91</u>
Total	14.131.637,07	15.815.900,37

14 - Títulos a Ordem de Terceiros

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos de terceiros para cobrança simples	336.215,52	336.215,52

15 - Outros Valores e Créditos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fornecedores de Serviços	0,00	795,84
Créditos de Pessoas Jurídicas	0,00	0,00
Juros s/Mútuos a Apropriar	0,00	0,00
Outros Valores e Créditos	1.250,00	0,00
Juros a Apropriar	0,00	1.163.989,94
Adiantamentos Diversos-C/C	1.762.299,36	155.893,55
Parcelamentos tributos federais	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total	1.763.549,36	1.320.679,33

16 - Patrimônio Líquido

Capital Social de R\$ 4.000, dividido em 4.000.000 de ações ordinárias nominativas, assim distribuídas:

Acionistas	Capital Social	
	Quantidade de ações	R\$
Riwak Patrimonial EIRELI	3.200.000	3.200.000,00
FWI Incorporações Ltda.	<u>800.000</u>	<u>800.000,00</u>
Total	4.000.000	4.000.000,00

17 - Receita Operacional Líquida

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita Compra de Títulos	0,00	6,00
Receita Bruta de Serviços	0,00	0,00
(-) Impostos Incidentes	<u>(0,00)</u>	<u>(0,00)</u>
Total	0,00	6,00

18 - Resultado Operacional
Despesas Gerais e Administrativas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salários e outras remunerações	0,00	0,00
Serviços prestados - Pessoa jurídica	11.500,18	1.276,00
Benefícios a funcionários	0,00	0,00
Contribuições e taxas diversas	5.714,99	0,00
Aluguéis e encargos	0,00	2.688,05
Manutenção, conservação e representação	1.945,85	0,00
Perdas em Operações de Crédito	0,00	6.909,03
Outras despesas operacionais	0,00	3.454,72
Total	<u>19.161,02</u>	<u>14.327,80</u>
Encargos de Depreciação	19.923,97	0,00
Outras Despesas Administrativas	<u>46.309,82</u>	<u>39.119,44</u>
Resultado Operacional	85.394,81	53.447,24

19 - Resultado Financeiro, líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas financeiras		
Juros sobre operações de créditos	0,00	64.963,55
Outras Receitas Operacionais	164.764,22	154.337,80
Despesas financeiras		
Tarifas diversas	(2.928,55)	(8.215,83)
IOF	(0,49)	(0,00)
Juros sobre impostos e contribuições	(552,39)	(0,00)
Juros sobre contrato de mútuo	(0,00)	(0,00)
Juros Diversos	(4.159,01)	(0,00)
Juros s/Debentures	<u>(617.371,73)</u>	<u>(725.085,87)</u>
Total	<u>(460.247,95)</u>	<u>(514.000,35)</u>

Gerenciamento de Risco
Risco de mercado

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, por área administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações.

Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Companhia não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função dos diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Companhia é monitorado diariamente pelas áreas de Gestão da Companhia, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, não gerando riscos de liquidez para a Companhia.

Rel118

ROBERTO SERGIO MOURA FERNANDES
CPF: 299.902.627-72
Certificado: E-CPF A1
Validade: 24/04/2024
Emissor: AC ONLINE RFB v5
Contador: LAVORO FACTORING S/A
Data: 05/03/2024 11:51:17

10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101
10101010101
10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
10101010101
01011010101
10101010101

RICARDO LEAL WAKIM
CPF: 869.428.757-91
Certificado: E-CPF A3
Validade: 20/09/2026
Emissor: AC VALID RFB v5
Representante: LAVORO FACTORING S/A
Data: 05/03/2024 13:24:24

10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101
10101010101
10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
10101010101
01011010101
10101010101

ICP BRASIL - MP Nº 2.200-2 DE 24 DE AGOSTO DE 2011

10101010101101010101011011101010101010110101010101



ICP BRASIL - MP Nº 2.200-2 DE 24 DE AGOSTO DE 2011

1010101010110101010110111010101010110101010101

