

LAVORO-GRAFO SECURITIZADORA S/A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024

1 - Contexto Operacional

A Lavoro-Grafo Securitizadora S/A é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 23 DE AGOSTO DE 2019. Sua atividade constitui em compra de direitos creditórios.

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

2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras da Lavoro-Grafo Securitizadora 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-Grafo Securitizadora não está apresentando a Demonstração do Resultado Abrangente (DRA) em função de não ter ocorrido outros resultados abrangentes no exercício.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Lavoro-Grafo Securitizadora 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-Grafo Securitizadora 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-Grafo Securitizadora 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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades - Caixa	0,00	0,00	0,00
Banco Conta Movimento	1.907.579,33	2.889.904,66	2.012.929,22
Banco Conta Vinculada	<u>683.758,84</u>	<u>240.413,24</u>	<u>629.592,09</u>
Total	<u>2.591.338,17</u>	<u>3.130.317,90</u>	<u>2.642.521,31</u>

LAVORO-GRAFO SECURITIZADORA S/A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024

5 - Títulos de Crédito

No Ativo apresenta um saldo em 2024 no montante de R\$ 43.300.097,96 referente a títulos de créditos em carteira, resultante das operações.

6 - Operações C/C Clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo C/C Clientes devedor em 31 de dezembro de 2024	314.805,24	247.852,96	275.083,71

7 - Adiantamentos Diversos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamento C/C Sócios	0,00	1.302.000,00	22.203,00
Outros Adiantamentos	<u>104.915,65</u>	<u>195.716,86</u>	<u>424,85</u>
Total	104.915,65	1.497.716,86	27.354,08

8 - Outros Ativos Circulante

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Valores Impostos a Recuperar	100.042,39	78.432,68	22.203,00
C/C Empresas Diversas	0,00	9.834,23	424,85
Despesas Antecipadas	0,00	30.605,15	<u>4.726,23</u>
Outras Contas	<u>16.168,38</u>	<u>16.168,38</u>	
Total	116.210,77	135.040,44	27.354,08

9 - Imobilizado

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imobilizado de Uso	1.040.921,30	469.555,18	22.203,00
(-) Depreciação Acumulada	<u>(176.216,50)</u>	<u>(64.851,56)</u>	<u>424,85</u>
Total	864.704,80	404.703,62	27.354,08

10 - Operações C/C Clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo C/C Clientes credor em 31 de dezembro de 2024	2.326.740,02	585.856,19	693.603,21

11- Títulos a Ordem de Terceiros

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos de terceiros para cobrança simples	167.405,34	52.636,09	933.729,05

12 - Obrigações Fiscais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pis a pagar	3.677,54	974,41	4.726,23
COFINS a Pagar	22.631,01	5.996,38	22.203,00
IRRF a Recolher	3.889,62	250,22	424,85
Contribuições Federais a Recolher	1.210,94	772,83	0,00
IOF a Pagar	<u>0,00</u>	<u>49.909,18</u>	<u>0,00</u>
Total	31.409,11	57.903,02	27.354,08

13 - Outros Valores e Créditos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
C/C Empresas Diversas	289.449,42	154.950,00	171.115,30
Outros Valores e Créditos	0,00	<u>1.310,24</u>	<u>0,00</u>
C/C Acionista	<u>254.400,00</u>		
Total	543.849,42	156.260,24	171.115,30

LAVORO-GRAFO SECURITIZADORA S/A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024

14 - Debêntures

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Debêntures - 1ª. Emissão	30.037.566,38	25.543.183,94	11.177.049,72
Debêntures - 2ª. Emissão	12.909.090,00		
Juros	<u>7.331.244,83</u>	<u>2.268.565,97</u>	<u>0,00</u>
Total	50.277.901,21	27.811.749,91	11.177.049,72

Conforme instrumento particular de escritura de primeira emissão de debêntures simples subordinada, emitida pela sociedade conforme Registro na JUCERJA em 12/12/2019.

15 - Patrimônio Líquido

Capital Social de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais), dividido em 1.000.000 (um milhão) de ações ordinárias nominativas, e crédito para aumento do capital social, no valor de R\$ 1.100.000,00 (um milhão e cem mil reais), assim distribuídas:

Acionista	Capital Social	
	Quantidade de ações	R\$
Ricardo Leal Wakim	1.000.000	1.000.000,00
Crédito p/Aumento do Capital Social		<u>1.100.000,00</u>
Total	1.000.000	2.100.000,00

16 - Receita Operacional Líquida

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita Compra de Títulos	7.936.174,49	3.529.250,47	2.732.483,85
(-) Impostos Incidentes	(197.279,86)	(75.811,94)	(252.754,75)
(-) Custo de Captação Debentures	<u>(5.178.575,77)</u>	<u>(3.268.738,92)</u>	<u>0,00</u>
Total Lucro Bruto	2.560.318,86	184.699,61	2.479.729,10

17 - Resultado Operacional

Despesas Gerais e Administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serviços prestados - Pessoa jurídica	2.333.644,07	1.312.309,29	1.677.760,69
Contribuições e Taxas Diversas	10.008,00	13.139,63	0,00
Aluguéis e encargos	390.606,20	174.127,75	62.803,93
Representações	114.705,38	52.370,26	44.546,37
Serasa	56.000,08	47.564,01	85.650,81
Suporte de Software	71.641,33	71.000,98	70.612,41
Outras Despesas Administrativas	101.435,02	156.972,52	119.291,97
Outras Despesas Operacionais	15.091,85	13.313,39	5.630,60
Depreciações	<u>111.364,94</u>	<u>64.851,56</u>	<u>0,00</u>
Total	3.204.496,87	1.905.649,39	2.066.296,78

18 - Resultado Financeiro, líquido

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas financeiras			
Juros sobre Contratos de Mútuo	0,00	159.019,95	0,00
Juros sobre Aplicações Financeira	132.602,38	457.982,51	0,00
Juros Recebidos	294.983,89	311.129,97	471.880,60
Outras Receitas Financeiras	545.081,72	43.936,25	8.161,50
Outras Receitas Operacionais	2.611,07		
Despesas financeiras			
Tarifas diversas/multas	(146.369,23)	(90.261,12)	(212.586,00)
Juros Diversos	<u>(137.366,24)</u>	<u>(71.604,56)</u>	<u>(971.813,63)</u>
Total	691.543,59	810.203,00	(704.357,53)

LAVORO-GRAFO SECURITIZADORA S/A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2024

19 - Provisão para Contribuição Social e Imposto de Renda

Contribuição Social	2024
Lucro do Exercício	47.365,58
(+) Adições	
Despesas com confraternização	15.329,70
Base de Cálculo	62.695,28
Alíquota 9%	5.642,57
(-) Compensação Base de Cálculo Negativa	(1.961,33)
Contribuição Social a Pagar	<u>3.681,24</u>
Imposto de Renda	
Lucro do Exercício	43.684,34
(+) Adições	
Despesas com confraternização	15.329,70
Contribuição Social	3.681,24
Base de Cálculo	62.695,28
Alíquota 15%	9.404,29
(-) Compensação Prejuízos Fiscais	(2.821,29)
Imposto de Renda a Pagar	<u>6.583,00</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.

MANUEL ANTONIO FERNANDES (115.973.057-15)
Contador de FERNANDES A. M. ASSESSORIA CONTABIL LTDA
Certificado: E-CPF A3
Validade: 18/07/2026
Emissor: AC VALID RFB v5

Data: 27/06/2025 15:10:18

10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101
10101011010
10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101

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

101010101011010101011011101010101010110101010101



RICARDO LEAL WAKIM (869.428.757-91)
Representante de LAVORO-GRAFO SECURITIZADORA S/A
Certificado: E-CPF A3
Validade: 20/09/2026
Emissor: AC VALID RFB v5

Data: 27/06/2025 15:28:21

10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101
10101011010
10101010101
10101010110
01101010101
01011010100
10101010101
01011010101

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

1010101010110101010110111010101010110101010101

