

LAVORO FACTORING S/A

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Em 31 de Dezembro de 2024

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 2024 e 2023.

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>2024</u>	<u>2023</u>
Disponibilidades - Bancos	856,28	296,25
Aplicação financeira automática	<u>0,00</u>	<u>724,84</u>
Total	856,28	1.021,09

5 - Títulos de Crédito

No Ativo apresenta um saldo em 2024 no montante de R\$ 946.791,29 referente a títulos próprios em carteira, resultante das operações de fomento mercantil.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Clientes Operação Fomento	9.308,41	12.755,65
Clientes Crédito Recuperação	898.418,47	992.363,34
Clientes Confissão de Dívidas	<u>39.064,41</u>	<u>39.064,41</u>
Total	946.791,29	1.044.183,40

6 - Impostos e Contribuições a Recuperar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Imposto de renda retido na fonte e ISS IRPJ e Contribuição Social de exercícios Anteriores, Pis e Cofins a Recuperar	515.047,18	515.047,18
Total	<u>50.040,85</u>	<u>50.040,85</u>
	565.088,03	565.088,03

7 - Conta Corrente Sócios

Adiantamento efetuado conforme contrato.

<u>2024</u>	<u>2023</u>
867.063,77	867.063,77

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

8 - Créditos Diversas P. Jurídicas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Grafo Securitizadora S/A.	279.600,88	184.189,61
Riwak Patrimonial Ltda.	140.928,00	140.928,00
Lavoro-Grafo Investimentos Ltda.-Imóveis	2.000,00	2.000,00
Outros Créditos P. Jurídicas	<u>172.022,07</u>	<u>169.713,89</u>
Total	594.550,95	496.831,50

9 - Outros Ativos Circulante

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aplicações Financeiras Mercado de Ações	29.276,20	29.276,20
Bloqueio Judicial	<u>487.038,72</u>	<u>487.037,72</u>
Total	516.314,92	516.314,92

10- Contratos de Mútuo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Mútuo conforme diversos contratos, sobre o saldo incide juros de 12% a.a. com vencimento Até dezembro de 2025.	8.412.245,29	8.258.643,66
	8.412.245,29	8.258.643,66

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</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

12 - Créditos Judiciais a Receber

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Créditos Judiciais a Receber de diversas empresas, conforme títulos.	19.549.548,52	19.630.510,52
Juros a Apropriar	<u>(14.201.336,27)</u>	<u>(14.201.336,27)</u>
	5.348.212,25	5.429.174,25

13 - Outros Investimentos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
FIM Lavoro CP	0,00	2.661.561,06

14 - Obrigações Fiscais e Trabalhistas

	<u>2024</u>	<u>2023</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	70.902,89
ISS a pagar	0,00	0,00
IRRF e Contribuições Federais	38.223,86	30.483,48
PIS a pagar	<u>134,65</u>	<u>11.521,73</u>
Total	70.451,16	144.172,09

17 - Debêntures

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conforme instrumento particular de escritura de primeira emissão de debêntures simples nominativa, emitida pela sociedade conforme Registro na JUCERJA em 14/08/2008.	11.102.906,97	12.755.580,16
Juros Provisionados	<u>9.222.684,05</u>	<u>9.222.684,05</u>
Total	20.325.591,02	21.978.264,21

15 - Títulos a Ordem de Terceiros

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Títulos de terceiros para cobrança simples	336.215,52	336.215,52

16 - Outros Valores e Créditos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fornecedores de Serviços	0,00	0,00
Créditos de Pessoas Jurídicas	0,00	0,00
Juros s/Mútuos a Apropriar	0,00	0,00
Outros Valores e Créditos	1.250,00	1.250,00
Juros a Apropriar	0,00	0,00
Adiantamentos Diversos-C/C	2.137.299,36	2.137.299,36
Parcelamentos tributos federais	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total	2.138.549,36	2.138.549,36

18 - Patrimônio Líquido

Capital Social de R\$ 4.000.000,00, dividido em 4.000.000 de ações ordinárias nominativas, assim distribuídas:

Acionistas	Capital Social	
	Quantidade de ação	R\$
FGLL Desenvolvimento Urbano Ltda.	<u>4.000.000</u>	<u>4.000.000,00</u>
Total	4.000.000	4.000.000,00

19 - Receita Operacional Líquida

	<u>2024</u>	<u>2023</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

20 - Resultado Operacional
Despesas Gerais e Administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salários e outras remunerações	0,00	0,00
Serviços prestados - Pessoa jurídica	11.205,35	111.500,18
Benefícios a funcionários	0,00	0,00
Contribuições e taxas diversas	8.514,76	5.714,99
Aluguéis e encargos	0,00	0,00
Manutenção, conservação e representação	2.459,20	1.945,85
Perdas em Operações de Crédito	0,00	0,00
Outras despesas operacionais	0,00	0,00
Total	<u>22.179,31</u>	<u>19.161,02</u>
Encargos de Depreciação	0,00	19.923,97
Outras Despesas Administrativas	<u>7.640,35</u>	<u>46.309,82</u>
Resultado Operacional	<u>29.819,66</u>	<u>85.394,81</u>

21 - Resultado Financeiro, líquido

Operações de receitas financeiras realizadas em Exercícios anteriores, contabilizadas em 2023, como Segue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas financeiras	69.393,79	
Juros s/Op.Finaxis: 2020	0,00	314.043,59
Juros s/Op.Finaxis: 2021	0,00	414.688,25
Juros s/Op.Finaxis: 2022	0,00	765.271,95
Juros s/Op.Finaxis: 2023	<u>0,00</u>	<u>257.852,32</u>
Total	0,00	1.751.856,11
(-) Encargos s/Receita Financeira	<u>(3.218,60)</u>	<u>(81.461,31)</u>
	66.175,18	1.670.394,80
Despesas financeiras		
Tarifas diversas	(2.687,28)	(2.928,55)
IOF	(0,49)	(0,49)
Juros sobre impostos e contribuições	(40.011,75)	(552,39)
Encargos Parcelamento	(0,00)	(4.159,01)
Provisão de juros s/debentures de exercícios anteriores, contabilizados em 2023.		
Juros s/Debentures apropriadas ref. 2021	(0,00)	(3.492.027,34)
Juros s/Debentures apropriadas ref. 2022	(0,00)	(944.058,63)
Juros s/Debentures apropriadas ref. 2023	(0,00)	<u>(4.027.912,90)</u>
Total Juros	0,00	8.463.998,87
Outras Despesas Financeiras	<u>(996.841,10)</u>	<u>(59.108,31)</u>
Total Resultado Líquido	<u>(973.364,94)</u>	<u>(6.860.352,82)</u>

22 - Outras Receitas Operacionais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Outras Receitas Operacionais	126.446,54	164.764,22

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.

