

LASTRO RDV - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E
VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras
Em 31 dezembro de 2024

LASTRO RDV - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2024

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

A Administração da LASTRO RDV Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda “LASTRO”, em cumprimento às disposições legais, apresenta o Relatório da Administração, das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2024, as quais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, acompanhada do Relatório do Auditor Independente.

FOCO DE ATUAÇÃO

A LASTRO é uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil e fiscalizada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), cuja atividade é a distribuição e intermediação de títulos e valores mobiliários no mercado financeiro. Além de outras operações, como administração fiduciária, custódia, escrituração e gestão de fundos de investimentos estruturados e a intermediação de operações de câmbio.

Desde meados 2021 o foco de atuação da LASTRO tem sido a prestação de serviços qualificados e administração fiduciária. O propósito de posicionamento perante o Mercado de Capitais vem sendo cumprido de forma gradual e consistente. As Receitas com Prestação de Serviços cresceram 19% no ano de 2024, quando comparadas com o ano de 2023.

A instituição também atua com operações de câmbio em espécie, remessas financeiras do e para o exterior, bem como pagamento de importações e recebimentos de exportações.

LIMITES OPERACIONAIS

Em 31 de dezembro de 2024, a instituição estava enquadrada nos limites de capital social e patrimônio líquido compatíveis com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução 2.099/94.

O índice de Basileia em 31 de dezembro de 2024 era de 13,91%.

Em 31 de dezembro de 2024 o Patrimônio Líquido da instituição encerrou em R\$ 1.118M.

O capital social em 31 de dezembro de 2024 era de R\$ 2.249M. Em Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 09 de maio de 2024, ocorreu a deliberação do aumento de capital de R\$ 50, sendo assim o Capital Social passou de R\$ 2.199M para R\$ 2.249M.

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em atendimento à Circular 3.068/01 do Banco Central do Brasil, títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias: títulos para negociação; títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação e disponíveis para venda são mensalmente ajustados pelos seus valores de mercado, procedendo a valorização ou desvalorização em contas de resultado.

GERENCIAMENTO DE RISCOS

A instituição tem aperfeiçoado a governança através da implementação de robustos controles internos, de uma área de compliance atuante fazendo cumprir as normas internas e regulamentares relacionadas às atividades. E cada vez mais a implementação sistemas tecnológicos voltados ao controle e prevenção de riscos, visando propiciar segurança aos sócios e aos clientes.

Na avaliação de riscos das diversas funções são considerados três riscos: Risco Operacional, de Mercado e de Crédito.

O Risco Operacional, definido como risco de perda resultante de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, é analisado e administrado pela diretoria, que é responsável pela coordenação das atividades relacionadas ao risco operacional.

A instituição, de forma em geral, não incorre nos demais Riscos de Mercado, Crédito e Liquidez em suas atividades. Concentra seus serviços de maneira prioritária em clientes pessoas jurídicas, dessa forma seus riscos residuais são relacionados a Riscos Operacionais.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

No ambiente financeiro e de mercado de capitais é fundamental assegurar maior competitividade e melhor qualidade na prestação de serviços, assim como o atendimento as exigências regulatórias. Assim a instituição está em constante aperfeiçoamento no que diz a respeito da governança corporativa. No ano de 2024

foram contratados dois novos softwares, o Compliasset específico para atender o cumprimento das normas regulatórias da instituição e o Atlas ONE o outro para onboarding de clientes e para unificar a base de cliente e as informações necessárias em atendimento as ICVM 50/21 e Circular 3978/20 do BCB.

RESOLUÇÃO 4.966/21 DO CONSELHO MONETÁRIO NACIONAL

A Resolução nº 4.966/21, com vigência a partir de janeiro de 2025, com o objetivo de buscar convergência do critério contábil COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS (Normas Internacionais para Relatórios Financeiros).

A Administração, entende que a Resolução 4.966/21 não causará impactos em suas Demonstrações Financeiras e sem necessidade de investimentos em tecnologia, considerando que o caixa da instituição está alocado em operações interfinanceiras com liquidez (Operações Compromissadas lastreadas em títulos públicos).

Apenas pequenos ajustes em rotinas operacionais nas áreas de Back Office e de Riscos.

DESEMPENHO E RUBRICAS DE AVALIAÇÃO DOS PERÍODOS

Valores em R\$ 1.000

	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
Prejuízos e Lucros Acumulados (antes dos impostos)	(132)	256	131
Total de Receitas Operacionais (Prestação de serviços e receitas de intermediação)	1.786	2.312	2.746
Carteira de Distribuição de Títulos de Renda Fixa	16.822	24.929	23.001
Total de ativos sob Administração	n/a	212.000	312.000
Total de ativos sob custódia de Ativos Administrados pela própria instituição e de terceiros	n/a	281.000	1.393.000

O aumento no volume de ativos custodiados é resultado da parceria com outra Administrador Fiduciário, na prestação de serviços de custódia para fundos de investimentos.

AGRADECIMENTOS

Para finalizar, agradecemos aos clientes e sócios pela confiança e aos colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação e, reiteramos o compromisso de buscar resultados, sem renunciar ao tripé seguido na trajetória ao longo desses mais de 30 anos: segurança, liquidez e rentabilidade,

Araras, 17 de março de 2025

LASTRO RDV
Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda
Diretoria

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Lastro RDV - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Lastro RDV - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Distribuidora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Lastro RDV - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração".

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrangem o "Relatório da Administração" e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o "Relatório da Administração" e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no "Relatório da Administração", somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional;

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do semestre corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 24 de março de 2025.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		848	1.122
DISPONIBILIDADES	4	26	186
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		792	917
Aplicação interfinanceira de liquidez	4	537	642
Carteira de câmbio		-	61
Rendas a receber	6	255	214
OUTROS ATIVOS		30	19
Outros créditos - Diversos	10	27	16
Outros valores e bens		-	-
Despesas antecipadas	10	3	3
NÃO CIRCULANTE		378	182
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		309	124
Títulos e valores mobiliários	5	309	124
IMOBILIZADO DE USO	7	53	41
Outras imobilizações de uso		267	248
(Depreciações acumuladas)		(214)	(207)
INTANGÍVEL	8	16	17
Ativos intangíveis		34	34
(Amortização acumulada)		(18)	(17)
TOTAL DO ATIVO		1.226	1.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

P A S S I V O	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		106	335
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	9	-	220
Depósitos		-	72
Relações interdependências		-	88
Carteira de câmbio		-	60
OUTROS PASSIVOS		106	115
Fiscais e previdenciárias	10	42	45
Diversas	10	64	70
NÃO CIRCULANTE		2	2
PROVISÕES	10	2	2
Diversas - Passivos contingentes		2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.118	967
Capital:	11	2.249	2.199
De Domiciliados no país		2.249	2.199
Ajustes de avaliação patrimonial		(23)	7
(Prejuízos acumulados)		(1.108)	(1.239)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.226	1.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-24	2024	2023
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		402	877	1.569
Aplicação interfinanceira de liquidez	12	66	141	665
Resultado de operações de câmbio	12	336	736	904
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		-	-	(447)
Operações de captação no mercado		-	-	(447)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		402	877	1.122
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(325)	(684)	(758)
Receitas de prestação de serviços	13	1.475	2.746	2.312
Despesas de pessoal	14	(360)	(674)	(482)
Outras despesas administrativas	15	(1.202)	(2.350)	(2.214)
Despesas tributárias	16	(238)	(407)	(375)
Outras receitas operacionais		-	1	10
Outras despesas operacionais		-	-	(9)
RESULTADO OPERACIONAL		77	193	364
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	5	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	17	77	198	364
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(29)	(67)	(108)
Provisão para imposto Provisão para imposto de renda		(14)	(33)	(58)
Provisão para contribu Provisão para contribuição Social		(15)	(34)	(50)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		48	131	256
Nº de cotas.....:		217.088	217.088	212.260
Lucro por cotaR\$		0,22	0,60	1,204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-24	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	48	131	256
RESULTADO ABRANGENTE	(16)	(30)	7
Aplicação interfinanceira de liquidez	(16)	(30)	7
Ajuste TVM	(16)	(30)	7
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	32	101	263

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023/valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/24	2.249	(7)	(1.156)	1.086
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	(16)	-	(16)
Lucro líquido do semestre	-	-	48	48
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/24	2.249	(23)	(1.108)	1.118
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(16)	48	32

Exercício de 01/01/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/24	2.199	7	(1.239)	967
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	(30)	-	(30)
Aumento de capital	50	-	-	50
Lucro líquido do exercício	-	-	131	131
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/24	2.249	(23)	(1.108)	1.118
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	50	(30)	131	151

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	2.199	-	(1.495)	704
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	7	-	7
Lucro líquido do exercício	-	-	256	256
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	2.199	7	(1.239)	967
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	7	256	263

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

CNPJ(MF) 71.590.442/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-24	31/12/24	31/12/23
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre e exercício	48	131	256
Aplicação interfinanceira de liquidez	1	7	10
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	29	29	-
Provisão de impostos no resultado	29	67	108
Ajustes de períodos anteriores	-	-	-
	107	234	374
Variação de Ativos e Obrigações	(135)	(526)	(14.202)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(144)	(195)	25
(Aumento) redução de outros ativos	70	(11)	(9)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(22)	(220)	(14.102)
Aumento (redução) em outros passivos	4	(9)	(13)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(43)	(91)	(103)
Caixa líquido utilizado das atividades operacionais	(28)	(292)	(13.828)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Alienações de:			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(7)	(23)	(23)
Dividendos recebidos de coligadas/controladas			
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(7)	(23)	(23)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	50	-
Dividendos/Lucros pagos	-	-	7
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	-	50	7
(Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(35)	(265)	(13.844)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	598	828	14.672
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	563	563	828
(Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(35)	(265)	(13.844)

MARCO AURÉLIO RUSSO

Diretor

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Lastro RDV Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Distribuidora”), localizada na Rua Júlio Mesquita nº 743, Município de Araras em São Paulo - CEP 13.600-060, constituída em 20 de março de 1993, atua no mercado de títulos e valores mobiliários em seu nome e/ou em nome de terceiros.

Em 2021 a Lastro mudou de ramo de atuação, com esforços na implementação na prestação de serviços de administração, escrituração e custódia de fundos de investimentos, com expectativas de resultados futuros.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, que incluem as normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil e da Lei das Sociedades por Ações do Brasil. demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para créditos de liquidação duvidosa com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, perdas por redução ao valor recuperável - *impairment* de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias: “Títulos disponíveis para venda” e “Títulos mantidos até o vencimento”, ativos não financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BACEN, na data de sua entrada em vigor.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Distribuidora. Todas as informações apresentadas em Real foram convertidas para o milhar, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 24 de março de 2025.

Plano de implementação – Resolução CMN nº 4.966/21

A Administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021, entende que não haverá impactos nas suas respectivas demonstrações financeiras e não haverá necessidade de investimento em tecnologia/pessoal, considerando que a aplicação do caixa da Distribuidora concentra-se basicamente em aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas lastreadas em Títulos Públicos Federais), e investimento direto em títulos de renda fixa Federais (LFTs, NTNs, CDBs, LCAs e LFs). No que tange a Resolução sobre contabilidade de hedge não são aplicáveis à Distribuidora, bem como que suas inovações não trarão impactos na estrutura atual da Distribuidora ou na prevista para os próximos 5 anos, ou seja, não ensejam a criação ou a implementação de quaisquer medidas adicionais.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023: A Resolução dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumento financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas, possuindo vigência a partir de 1º de janeiro de 2025.

Conclui-se que nesse momento não há expectativa de qualquer impacto financeiro nas demonstrações financeiras da Lastro RDV Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. com a implementação da Resolução BCB nº 352/23, sendo que a normatização interna dos novos procedimentos trazidos pela resolução, está em andamento.

O plano de implementação da Resolução BCB nº 352/23 foi finalizado em todo seu âmbito de impacto financeiro e contábil e reflexo nas Demonstrações Financeiras.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração de resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b. Disponibilidades

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, por aplicações em títulos de renda fixa e cotas de fundos de investimento, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo que são utilizados pela Distribuidora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c. Aplicação interfinanceira de liquidez

São apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações contábeis.

d. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários devem ser classificados, conforme determina a Circular do Banco Central do Brasil nº 3.068, de 8 de novembro de 2001 e regulamentações posteriores, nas seguintes categorias: títulos para negociação; títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

Os títulos para negociação e disponíveis para venda serão mensalmente ajustados pelos seus valores de mercado, procedendo ao registro da valorização ou desvalorização em contas adequadas de resultado do período e de patrimônio líquido pelo valor líquido dos efeitos tributários, respectivamente.

Os títulos mantidos até o vencimento serão avaliados pelo seu valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais serão registrados no resultado do período.

As operações que utilizam instrumentos financeiros efetuados por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Distribuidora não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

e. Imobilizado de uso e intangível

- Imobilizado de uso - são registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais 20% ao ano para “Sistema de Processamento de Dados e de Transportes” e de 10% ao ano para as demais contas;
- Intangível: são registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Distribuidora ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na taxa anual de 20%; e por marcas e patentes registrados pelo custo de aquisição.

f. Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

g. Passivos circulantes e não circulantes

- Demais passivos circulantes e não circulantes - são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços;
- Provisões - uma provisão é reconhecida no balanço quando a Distribuidora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

h. Provisão para Imposto de Renda e contribuição social corrente e diferido

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- a) 20% do período de 1º de julho até 31 de dezembro de 2023.
 - b) 15% do período de 1º de janeiro até 31 de julho de 2023.
 - c) 16% do período de 1º de agosto de 2023 até 31 de dezembro de 2023.
 - d) Retornando para 15% a partir de 1º de janeiro de 2024.
- E, consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

Quando aplicável, os ativos fiscais diferidos são constituídos sobre prejuízos e diferenças temporárias para fins fiscais, calculadas e contabilizadas nas mesmas bases apresentadas para os tributos correntes, respeitando os limites de realização dos créditos baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

i. Pis, Cofins e ISS sobre prestação de serviço e receita financeira.

Os impostos sobre a receita de prestação de serviços e receitas financeiras são apurados mensalmente e recolhidas no mês subsequente ao da data base. Estão demonstrados abaixo:

	Alíquota de receita de prestação de serviço	Alíquota de receita financeira
PIS	1,65%	0,65%
COFINS	7,60%	4,00%
ISS	5% e 2%	-

j. Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução CMN nº 4.924/2021, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*). Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

k. Ativos e passivos contingentes, e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos (CPT), aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09:

- Contingências ativas: não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- Contingências passivas: são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação; e
- Obrigações legais: ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

l. Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da Distribuidora e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Observando esse regulamento salienta-se que os resultados não recorrentes registrados não são relevantes.

m. Lucro (prejuízo) por Cotas

Calculado com base na quantidade de cotas em circulação na data do balanço.

n. Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

4. Disponibilidades e Aplicação interfinanceira de liquidez

	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	26	186
Caixa	10	20
Depósitos bancários	4	6
Reservas livres	-	1
Disponibilidades moedas estrangeiras	12	159
 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	 537	 642
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	537	642

5. Títulos e valores mobiliários

a. Descrição dos procedimentos de classificação e avaliação

Os títulos estão classificados em sua totalidade como “Títulos disponíveis para venda”, e não houve reclassificação entre categorias no semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

Os valores de custo e de mercado estavam assim representados:

▪ Em 31 de dezembro de 2024:

	Vencimento até 1 ano	Acima de 1 ano	Mercado	Custo	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	32	32	32	-
Notas Tesouro Nacional - NTN	-	147	147	171	23
Certificado deposito bancário	-	4	4	4	
LCA	-	123	123	123	
LF - Letras Financeiras		3	3	3	
 Total	 -	 309	 309	 333	 23

▪ Em 31 de dezembro de 2023:

	Vencimento até 1 ano	Acima de 1 ano	Mercado	Custo	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	29	29	29	-
Notas Tesouro Nacional - NTN	-	95	95	88	(7)
 Total	 -	 124	 124	 117	 (7)

Os valores de mercado dos títulos públicos e privados foram apurados, respectivamente, com base no preço de fechamento na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (“B3”) no último pregão antes do encerramento do exercício e no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último pregão antes do encerramento do exercício.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

Os demais títulos foram apurados pelo preço médio de negociação, ou quando não disponível, a Administração da Distribuidora adota parâmetro para cálculo do valor de mercado, obtido mediante técnica interna de precificação.

b. Margens de garantia

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não havia margens de garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

6. Rendas a receber

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos estavam assim apresentados:

	31/12/2024	31/12/2023
Rendas a receber	255	214
Taxa de estruturação	30	30
Taxa de custódia	122	82
Taxa de administração de fundos	100	99
Serviço de assessoria	3	3

7. Imobilizado de uso

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos estavam assim apresentados:

				31/12/2024	31/12/2023
Descrição	Taxa anual de depreciação (%)	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10	69	(43)	26	27
Móveis e equipamentos de uso	10	67	(66)	1	2
Equipamentos (comunicação)	10	1	(1)	-	-
Sistema de processamento de dados	20	114	(94)	20	6
Sistema de segurança	10	16	(10)	6	6
Total		267	(214)	53	41

Movimentação do imobilizado de uso

Descrição	31/12/2023	Adições	Baixas	Depreciação	31/12/2024
Instalações	27	3	-	(4)	26
Móveis e equipamentos de uso	2	-	(4)	(3)	1
Sistema de processamento de dados	6	20	-	-	20
Sistema de segurança	6	-	-	-	6
Total	41	23	(4)	(7)	53

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

8. Intangível

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos estavam assim apresentados:

Descrição	Taxa anual de amortização (%)	Custo	Amortização acumulada	31/12/2024	31/12/2023
				Valor líquido	Valor líquido
Software	20	20	(18)	2	3
Marcas e Patentes	-	14	-	14	14
Total		34	(18)	16	17

Movimentação do intangível

	31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização	31/12/2024
Software	3	-	-	(1)	2
Marcas e Patentes	14	-	-	-	14
Total	17	-	-	(1)	16

9. Instrumentos financeiros - passivo

	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos	-	72
Recursos disponíveis de clientes	-	72
Relações interdependências	-	88
Ordens de pagamento em moedas estrangeiras - em trânsito.	-	88
Carteira de câmbio	-	60
Câmbio vendido a liquidar	-	30
Obrigações por compra de câmbio	-	30

10. Outros ativos e outros passivos

	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante		
Outros Créditos - Diversos	27	16
Impostos e contribuições a compensar	19	8
Pagamento a ressarcir	8	8
Despesas antecipadas	3	3
Prêmio de seguro	-	1
Taxa de supervisão - ANBIMA	-	2
Licença de uso	3	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Passivo circulante		
Outros passivos		
Fiscais e previdenciárias	42	45
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	-	5
Impostos e contribuições a recolher	42	40
Diversas	64	70
Obrigações para aquisição de bens e direitos	8	6
Provisão para pagamentos a efetuar	53	32
Credores diversos	3	32
Passivo não circulante		
Provisões		
Diversas	2	2
Provisão para demandas judiciais (Nota 17)	2	2

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024, o capital social é de R\$ 2.249 (R\$ 2.199 em 2023), está representado por 217.088 cotas (212.260 cotas em 2023), subscritas por cotistas domiciliados no país.

Em Ata da Assembleia Geral extraordinária realizada em 9 de maio de 2024 ocorreu a deliberação do aumento de Capital de R\$ 50, sendo assim o Capital Social passara de R\$ 2.199 para R\$ 2.249.

b) Reserva de lucros e reservas

A destinação dos lucros é realizada no encerramento do exercício social.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não houve constituição de reservas de lucros.

c) Juros sobre capital próprio

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram provisionados juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

12. Receitas de intermediação financeira

	2ºSem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Aplicação interfinanceira de liquidez	66	141	665
Rendas de Aplic. Interfinan. de Liquidez	43	87	595
Rendas de Títulos de Renda Fixa	23	58	75
Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	-	(4)	(5)
Resultado de operações de câmbio	336	736	904
Rendas de variações	363	796	978
Despesas de variações	(27)	(60)	(74)

13. Receitas de prestação de serviços

	2ºSem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Rendas de adm. de fundos	623	1.236	1.094
Rendas de assessoria técnica	-	-	12
Rendas de comissões títulos- Araras sp	49	49	-
Rendas de serviços de custódia	769	1.389	1.056
Rendas de outros serviços	34	72	150
Total	1.475	2.746	2.312

14. Despesas de pessoal

	2ºSem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Honorários	(42)	(84)	(49)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(127)	(238)	(175)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(52)	(100)	(70)
Despesas de Pessoal - Proventos	(120)	(217)	(167)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(8)	(14)	(5)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(11)	(21)	(16)
Total	(360)	(674)	(482)

15. Outras despesas administrativas

	2ºSem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Água, Energia e Gás	(9)	(19)	(11)
Despesas de Aluguéis	(38)	(72)	(49)
Despesas de Comunicações	(34)	(66)	(68)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(19)	(39)	(27)
Despesas de Material	(2)	(5)	(5)
Despesas de Processamento de Dados	(472)	(931)	(949)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(3)	(6)	(3)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(2)	(3)	(6)
Despesas de Seguros	(1)	(1)	(1)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(156)	(319)	(319)
Despesas de Serviços de Terceiros	(1)	(1)	(1)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(1)	(2)	(2)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(365)	(705)	(631)
Despesas de Transporte	(10)	(15)	(9)
Despesas de Viagens no país	(2)	(2)	-
Outras Despesas Administrativas	(79)	(151)	(123)
Despesas de Amortização	(1)	(1)	(1)
Despesas de Depreciação	(7)	(12)	(9)
Total	(1.202)	(2.350)	(2.214)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

16. Despesas tributárias

	2º Sem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Despesas Tributárias	(80)	(105)	(104)
Despesas de Imp. Serv. Q. Natureza - I.S.S.	(72)	(133)	(111)
Despesas de Contr. aao Cofins	(75)	(145)	(138)
Despesas de Contr. aao PIS	(11)	(24)	(22)
Total	<u>(238)</u>	<u>(407)</u>	<u>(375)</u>

17. Imposto de Renda e Contribuição Social

	2º Sem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	777	198	364
Adições			
Despesas indedutíveis	464	6126	115
Resultado antes das compensações	1141	324	479
(-) Compensações de prejuízos fiscais	(4343)	(97)	(144)
Base de cálculo de IRPJ e CSLL	<u>898</u>	<u>227</u>	<u>335</u>
Imposto de Renda à alíquota de 15% + 10% adicional	(15)	(34)	(60)
PAT compensação	1	1	2
Contribuição Social à alíquota de 15%	<u>(15)</u>	<u>(34)</u>	<u>(50)</u>
Total das despesas- Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>(29)</u>	<u>(67)</u>	<u>(108)</u>

Em 31 de dezembro de 2024, a Distribuidora apresentava prejuízos fiscais no montante de R\$ 3.555 (R\$ 3.653 em 2023) e base negativa da contribuição social no montante de R\$ 3.574 (R\$ 3.671 em 2023).

Os prejuízos fiscais geram um crédito tributário no montante de R\$ 889 (R\$ 913 em 2023) para IRPJ e R\$ 536 (R\$ 551 em 31 de dezembro de 2024) para CSLL não reconhecidos em suas demonstrações financeiras, uma vez que os critérios estabelecidos na Resolução nº 4.842/2020, do Conselho Monetário Nacional (CMN) não terem sido atendidos.

18. Demandas judiciais

O passivo contingente refere-se ao processo de natureza fiscal, com base na opinião dos assessores jurídicos, foi reconhecido contabilmente como perda provável. Em 31 de dezembro de 2024, a provisão para contingência fiscal é de R\$ 2 (R\$ 2 em 2023).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

Nos exercícios findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não existiam contingências cíveis contra a Distribuidora, classificados como risco de perda possível.

19. Transações com partes relacionadas

Remuneração de pessoal-chave da Administração

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a Distribuidora despendeu o montante de R\$ 84 (R\$ 49 em 2023), como remuneração ao pessoal-chave da Administração.

20. Cobertura de seguros

A Distribuidora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

21. Gerenciamento de riscos

A Distribuidora tem aperfeiçoado continuamente seus sistemas tecnológicos voltados ao controle e prevenção de riscos, visando reduzir possíveis perdas, por meio do acompanhamento constante de suas operações e garantias prestadas.

Na avaliação de risco das diversas funções serão considerados os três riscos básicos:

- Risco operacional: definido como o risco de perda resultante de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos;
- Risco de mercado: definido como o risco de perda resultante de flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, e inclui os riscos de operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities); e
- Risco de crédito: descreve a exposição a perdas reais ou custos de oportunidade como resultado de “default” por uma entidade legal ou econômica (o devedor) com a qual a Distribuidora faz negócios. O risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro resultante da falha de um devedor, por qualquer motivo, em honrar integralmente as suas obrigações contratuais e financeiras para com a Distribuidora.

Os riscos à atividade são analisados e administrados diretamente pela diretoria, que é a responsável pela coordenação das atividades relacionadas aos riscos operacionais e de mercado e que têm, entre outros fins, o cumprimento do disposto na Resolução CMN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(Em milhares de Reais)

22. Limites operacionais

Em 31 de dezembro de 2024, a Distribuidora se encontra enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar.

O índice de Basileia da Distribuidora em 31 de dezembro de 2024 é de 13,91% (15,89% em 2023).

23. Análise de sensibilidade

A Distribuidora, de forma geral, não incorre em riscos de mercado e liquidez em suas atividades. Concentra seus serviços de maneira prioritária em clientes pessoa jurídica, e dessa forma, seus riscos residuais são relacionados a riscos de crédito e operacional.

Conta	Valor provável de realização ativo/(passivo)	Variação em função do risco - %	
Disponibilidades	118	5%	(a)
Aplicação interfinanceira de liquidez	480	5%	(a)
Títulos e valores mobiliários	190	5%	(b)
	<u>788</u>		

(a) Sem risco.

(b) Risco estimado. Até a presente data não houve perda.

24. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Informamos que BDO Auditores Independentes SS Ltda. não prestou no exercício outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

25. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2024, que devessem ser divulgados

Marco Aurélio Russo
Diretor

IGNIS CONTABIL LTDA.
MOISES GONÇALVES
Contador CRC- 1SP 213.033/O-88