



Ao
Banco Central do Brasil

CARTA DE APRESENTAÇÃO

Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020 e IN BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A, CNPJ /MF nº 37.134.759/0001-77, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, pelo Diretor Responsável pela Contabilidade, abaixo assinado, apresenta por meio desta, as Demonstrações Financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:
 - a. Relatório da Administração;
 - b. Relatório dos Auditores Independentes;
 - c. Balanço Patrimonial;
 - d. Demonstração de Resultado;
 - e. Demonstração do Resultado Abrangente;
 - f. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
 - g. Demonstração de Fluxos de Caixa – Método Indireto; e
 - h. Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Por último cumpre salientar que a administração da **TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras, de acordo com as práticas contábeis no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de Demonstrações Financeiras livre de distorções.

LUCCA BARTOLOMEO
ABREU
SILVA:12230611674

Assinado de forma digital
por LUCCA BARTOLOMEO
ABREU SILVA:12230611674
Dados: 2024.04.01 17:21:12
-03'00'

LUCCA BARTOLOMEO ABREU SILVA
Diretor Responsável pela Contabilidade

LUIZ FERNANDO
MESSIAS
BISPO:88279820868

Assinado de forma digital
por LUIZ FERNANDO
MESSIAS BISPO:88279820868
Dados: 2024.04.01 17:50:07
-03'00'

LUIZ FERNANDO MESSIAS BISPO
Contador CRC 1SP105235/O-6



TERMO DECLARATÓRIO E RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a administração da Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A., inscrita no CNPJ sob o no 37.134.759/0001-77, registrada na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais – JUCEMG sob o NIRE 31300131211, com sede na Avenida Dom Pedro II, no 2654, sala 401, bairro Caiçaras, em Belo Horizonte/MG, CEP 30770-162 ("Companhia"), se declara responsável pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo, submetendo as demonstrações financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023, e destaca que:

- I) Desempenho Operacional:** A Companhia iniciou suas atividades após o Banco Central do Brasil conceder autorização para funcionamento da Companhia em 06 de abril de 2020, conforme Ofício 6658/2020- BCB/Deorf/GTBHO, expedido pelo Banco Central do Brasil e publicado no Diário Oficial em 06 de abril de 2020. A Companhia não operou durante o exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, tendo iniciado suas operações apenas em 13 de maio de 2020, atuando num segmento nichado, prospectando clientes da base de relacionamento de empresa do grupo econômico, aproveitando o forte relacionamento construído ao longo de mais de setenta anos de existência da Tambasa Atacadistas. Finalizamos o ano de 2023 com um crescimento de 67% em valor originado e 171% em quantidade de operações, atingindo um faturamento R\$3.67 milhões. Os resultados, todavia, foram impactados com o elevado número de investimentos realizados durante o ano, destacando a implementação de um novo CRM, novas ferramentas para análise de crédito e a estruturação de um corpo gerencial robusto, com profissionais experientes nas áreas de crédito, comercial e Governança Riscos e Compliance (GRC), fatores que colocam a Companhia em um novo patamar operacional, permitindo o crescimento escalável em outras regiões do país, sempre em busca de agregar valor e refletir em melhores resultados. Este ano, portanto, buscou-se investir em estruturação que permita a Companhia crescer de forma responsável e eficaz, visando aumentar o número de operações sem que se exija a partir de então maiores incrementos nos custos operacionais. No desenvolvimento do quadro social aconteceram treinamentos, cursos de capacitação e de profissionalização dirigidos à todos os colaboradores através dos programas desenvolvidos pela área de GRC. A administração renova, portanto, seu compromisso de gerir o empreendimento, no caminho da excelência, com ética e responsabilidade, profissionalismo e transparência, gerando o crescimento da operação e de seus resultados.
- II) Títulos e Valores Mobiliários:** em atenção ao disposto no artigo 8º da Circular 3.068/01, do Banco Central do Brasil, o capital social da Companhia, totalmente subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.** ("Sociedade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para 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 Sociedade, 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, 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 Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange 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 forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma 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 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 Sociedade 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade 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 nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe uma 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 Sociedade 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.



Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Belo Horizonte/MG, 25 de março de 2024.



TJS – Auditoria & Consultoria Empresarial

CRCMG – 007153/O-0

JOSE MIGUEL BARROS DE REZENDE:55156711634

Assinado de forma digital por JOSE
MIGUEL BARROS DE
REZENDE:55156711634
Dados: 2024.04.05 16:17:36 -03'00'

José Miguel Barros de Rezende

Contador CRCMG 056269/O-1



Balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

ATIVO	NE	dez/2023	dez/2022
CIRCULANTE			
Disponibilidades		5	4
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	5	4
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivados	6	1.843	3.067
Livres - Carteira Própria		1.843	3.067
Operações de Crédito	7	9.429	5.981
Setor Privado	7a	10.513	6.132
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7b	(1.084)	(151)
Outros Créditos		475	285
Títulos e Créditos a Receber		225	0
(-) Provisão para Perdas em Títulos e Créditos a Receber		(1)	0
Diversos		251	285
Total do Ativo Circulante		11.752	9.337
NÃO CIRCULANTE			
Realizável a longo prazo		5.481	5.418
Operações de crédito	7	5.481	5.418
Setor privado	7a	5.754	5.554
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7b	(273)	(136)
Investimentos, Líquido		67	23
Imobilizado, Líquido	8	199	111
Intangível, Líquido	8	1.369	1.670
Total do Ativo não Circulante		7.116	7.222
TOTAL DO ATIVO		18.868	16.559
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Outras Obrigações			
Contas de Pagamentos		0	1
Cobrança e Arrecadação de Tributos		3	1
Obrigações Sociais e Estatutárias		72	72
Obrigações Fiscais e Previdenciárias		100	76
Obrigações com Fornecedores		153	90
Obrigações Trabalhistas		128	50
Diversas		40	0
Total do Passivo Circulante		496	290
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	9	20.000	20.000
(-) Capital a Realizar		0	(3.956)
Reservas de Lucros	9	225	225
Lucros ou Prejuízos Acumulados		(1.853)	0
Total do Patrimônio Líquido		18.372	16.269
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.868	16.559



Demonstração do Resultado em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO	NE	2ºSEM2023	dez/2023	dez/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.089	3.673	2.643
Operações de Crédito	10a	1.863	3.330	2.335
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		226	343	308
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(471)	(1.085)	(233)
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(471)	(1.085)	(233)
(-) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		0	0	0
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.618	2.588	2.410
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(2.340)	(4.351)	(2.193)
Rendas de Prestação de Serviços		132	183	37
Despesas de Pessoal		(680)	(1.058)	(502)
Outras Despesas Administrativas	10c	(1.673)	(3.290)	(1.551)
Despesas Tributárias	10b	(119)	(208)	(153)
Outras Receitas Operacionais		24	53	5
Outras Despesas Operacionais		(24)	(31)	(29)
RESULTADO OPERACIONAL		(722)	(1.763)	217
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(44)	(90)	(18)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(766)	(1.853)	199
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		0	0	(50)
Imposto de Renda		0	0	(30)
Contribuição Social		0	0	(20)
LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO DO PERÍODO		(766)	(1.853)	149
Quantidade de Ações ON Integralizadas		20.000.000	20.000.000	16.054.000
Lucro/(Prejuízo) por ação		(0,03832)	(0,09264)	0,00928



Demonstração do Resultado Abrangente em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	2ºSEM2023	dez/2023	dez/2022
Resultado Líquido do Período	(766)	(1.853)	149
(+/-) Outros Resultados Abrangentes da Instituição	0	0	0
Resultado Abrangente do Período	(766)	(1.853)	149



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

Mutações do Patrimônio Líquido	Capital	Aumento de Capital	Capital a Realizar	Reservas de Lucros		Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
				Reserva Legal	Reserva Especial de Lucros		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.305	783	(783)	8	104	0	11.417
Integralização de Capital	8.695	(783)	(3.173)	0	0		4.739
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	149	149
Destinações:							
Reserva de Legal	0	0	0	7	0	(7)	0
Outras	0	0	0	0	106	(106)	0
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos	0	0	0	0	0	(36)	(36)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.000	0	(3.956)	15	210	0	16.269
Aumento/Integralização de Capital	0	0	3.956	0	0		3.956
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	(1.853)	(1.853)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	20.000	0	0	15	210	(1.853)	18.372
Saldos em 30 de junho de 2023	20.000	0	0	15	210	(1.086)	19.139
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	(767)	(767)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	20.000	0	0	15	210	(1.853)	18.372



Demonstração dos Fluxos de Caixa em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

Demonstração dos fluxos de caixa - Método Indireto	2ºSEM2023	dez/2023	dez/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro/(Prejuízo) Líquido do Período	(766)	(1.853)	149
(+) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	472	1.085	233
(+) Amortizações Depreciações	215	404	15
(+) Resultado Negativo de Equivalencia Patrimonial	44	90	18
Lucro/(Prejuízo) Líquido Ajustado	(35)	(274)	415
Variações nas contas do Ativo e Passivo			
(Aumento)/Redução de Operações de crédito	(3.431)	(4.595)	(1.407)
(Aumento)/Redução de Outros Créditos	20	(189)	(256)
Aumento/(Redução) em Contas de Pagamento	0	(1)	0
Aumento/(Redução) em Cobrança e Arredação de Tributos	(1)	1	(15)
Aumento/(Redução) em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	23	24	40
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações	140	180	38
	(3.249)	(4.580)	(1.600)
Caixa líquido aplicado pelas atividades operacionais	(3.284)	(4.854)	(1.185)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Investimentos	(54)	(134)	(40)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(94)	(117)	(69)
Aquisição de Intangível de Uso	0	(73)	(975)
Caixa líquido aplicado pelas atividades de investimentos	(148)	(324)	(1.084)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Capital integralizado	0	3.956	4.739
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	0	3.956	4.739
Aumento/(Redução) líquido no caixa e equivalentes a caixa	(3.432)	(1.222)	2.470
Demonstração do aumento/(redução) nas disponibilidades			
Caixa e equivalentes a caixa no começo do período	5.281	3.071	601
Caixa e equivalentes a caixa no fim do período	1.849	1.849	3.071
Varição no saldo de caixa e equivalentes de caixa	(3.432)	(1.222)	2.470



Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Tambasa Financeira”) é uma sociedade anônima fechada, com sede na cidade de Belo Horizonte, Estado de Minas Gerais - Brasil. A Tambasa Financeira opera no mercado nacional, que tem como objetivo: (i) a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; (ii) a análise de crédito para terceiros; (iii) a cobrança de crédito, inclusive para terceiros; (iv) a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas no item (i), nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); (v) a participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras; (vi) a venda ou cessão de créditos a fundos de investimento, securitizadoras e demais hipóteses previstas na regulamentação em vigor; e, (vii) a emissão de moeda eletrônica.

A Companhia foi constituída em 28 de junho de 2019, conforme Assembleia Geral de Constituição. A concessão para autorização para funcionamento da Companhia foi concedida pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 06 de abril de 2020, conforme Ofício 6658/2020 - BCB/Deorf/GTBHO, expedido pelo BACEN e publicado no Diário Oficial nessa data. As operações da Sociedade foram iniciadas em 13 de maio de 2020, conforme Ata de Assembleia Geral de Constituição da Companhia arquivada na JUCEMG sob o no 31300131211.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria da Instituição, em 25 de março de 2024.

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente no exercício apresentado, salvo disposição em contrário.

2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, bem como os normativos do Banco Central do Brasil.

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando: (i) o custo histórico como base de valor, que, no caso ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo; (ii) o pressuposto da continuidade operacional da Sociedade, com base no suporte financeiro dos acionistas e a projeção de geração de caixa nas suas atividades.



A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

Mudanças nas políticas contábeis e divulgações

Não há novos pronunciamentos e/ou de interpretações de CPC's em vigor para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2023, que poderiam ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Companhia.

2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (a "moeda funcional").

As demonstrações financeiras estão apresentadas em R\$ 1.000, que é a moeda funcional da Companhia e, também, a moeda de apresentação.

2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor.

2.4 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Companhia tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos já ocorridos; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e, (iii) o valor puder ser estimado com segurança. As provisões não incluem as perdas operacionais futuras.

Quando houver uma série de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada levando-se em consideração a classe de obrigações como um todo. Uma provisão é reconhecida mesmo que a probabilidade de liquidação relacionada com qualquer item individual incluído na mesma classe de obrigações seja pequena.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, usando uma taxa antes dos efeitos tributários, a qual reflita as avaliações atuais de mercado do valor do dinheiro no tempo e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

2.5 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos corrente e diferido. O imposto de renda e a contribuição social são reconhecidos na demonstração do resultado.



O encargo de imposto de renda e a contribuição social corrente e diferido é calculado com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço. A administração avalia, periodicamente, as posições assumidas pela Companhia nas apurações de impostos sobre a renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações; e estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

O imposto de renda e a contribuição social corrente são apresentados líquidos no passivo quando houver montantes a pagar, ou no ativo quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data do relatório.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos usando-se o método do passivo sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativo são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

Os impostos de renda diferidos ativos, no montante de R\$ 123 em 31/12/2023 (R\$ 123 em 31/12/2022), e passivos no montante de R\$ 44 em 31/12/2023 (R\$ 44 em 31/12/2022), são apresentados pelo líquido no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensá-los quando da apuração dos tributos correntes, em geral relacionado com a mesma autoridade fiscal.

2.6 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela prestação de serviços no curso normal das atividades da Companhia. A receita é apresentada líquida dos impostos.

A Companhia reconhece a receita quando o seu valor pode ser mensurado com segurança, é provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a Companhia e quando critérios específicos tiverem sido atendidos, conforme descrição a seguir.

(a) Receita financeira

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido pelo regime de competência, usando o método da taxa efetiva de juros.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir.



(a) Impostos de renda e contribuição social

A Companhia está sujeita ao imposto de renda e à contribuição social e considera necessário um julgamento significativo para determinar a provisão para impostos sobre a renda, o que pode tornar a determinação final do imposto incerta. A Companhia também reconhece provisões por conta de situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado dessas questões é diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetam os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo é determinado.

4. Gestão de risco financeiro

(a) Fatores de risco financeiro

A Companhia possui exposição para os seguintes riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A administração da Companhia tem a responsabilidade para o estabelecimento e a supervisão da estrutura de gerenciamento de risco.

i Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de a Companhia incorrer em perdas decorrentes de uma contraparte em um instrumento financeiro e da falha destes em cumprir com suas obrigações contratuais. No que se refere às instituições financeiras, a Companhia atua prioritariamente com bancos de primeira linha.

ii Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. A Administração acompanha continuamente a previsão de fluxo de caixa da Companhia para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais.

5. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	dez/23	dez/22
Depósitos Bancários	5	4

6. Títulos e valores mobiliários

Descrição	Categoria	dez/23	dez/22
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivados			
Livres			
Certificados de Depósitos Bancários - CDB	Negociáveis competitivos	0	723
Fundos de Investimentos	Negociáveis competitivos	1.843	2.344
		1.843	3.067

7. Operações de créditos

As informações da carteira de operações de crédito estão assim sumarizadas:

a) Por operação:

	dez/23	dez/22
Capital de Giro	5.366	1.841
Crédito Pessoal	3.689	2.518
Desconto de Recebíveis	4.430	0
Financiamentos de Veículos	2.782	7.327
Total	16.267	11.686
Ativo Circulante	10.513	6.132
Ativo Realizável a Longo Prazo	5.754	5.554
Total	16.267	11.686

b) Composição da carteira por nível de risco:

Rating	Provisão Mínima - %	dez/23				dez/22			
		Carteira	Provisão			Carteira	Provisão		
			Mínima	Adicional	Total		Mínima	Adicional	Total
AA	0,0%	0	0	0	0	609	0	0	0
A	0,5%	4.570	23	0	23	4.446	22	0	22
B	1,0%	9.525	95	0	95	5.343	54	0	54
C	3,0%	697	21	0	21	665	20	0	20
D	10,0%	266	27	0	27	8	1	0	1
E	30,0%	0	0	0	0	601	180	0	180
F	50,0%	35	17	0	17	0	0	0	0
G	70,0%	0	0	0	0	14	10	0	10
H	100,0%	1.174	1.174	0	1.174	0	0	0	0
Total		16.267	1.357	0	1.357	11.686	287	0	287
Ativo Circulante		10.513	1.084	-	1.084	6.132	151	-	151
Ativo Realizável a LP		5.754	273	-	273	5.554	136	-	136
Total		16.267	1.357	-	1.357	11.686	287	-	287

8. Imobilizado e intangível

Descrição	dez/23	dez/22
Imobilizado	250	132
(-) Depreciação Acumulada	(51)	(21)
Total líquido de imobilizado	199	111
Intangível	1.743	1.670
(-) Amortização Acumulada	(374)	0
Total líquido de intangível	1.369	1.670



9. Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social autorizado da Companhia é de 20.000.000 (vinte milhões) de ações, totalizando R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), totalmente integralizado.

(b) Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, nos termos do art. 31 do estatuto social, até o limite de 20% do capital social.

(c) Distribuição de resultado

A distribuição de dividendos é realizada nos termos do art. 31 do estatuto social. A Companhia poderá levantar balanços intermediários para a distribuição de lucros.

10. Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2023, estão representadas, principalmente, por:

(a) Receitas de operações de crédito

Rendas de Operações de Crédito	2ºSEM2023	dez/23	dez/22
Rendas de empréstimos	1.074	1.730	987
Rendas de títulos descontados	11	21	6
Rendas de financiamentos	778	1.579	1.342
Total	1.863	3.330	2.335

(b) Despesas tributárias

Despesas tributárias	2ºSEM2023	dez/23	dez/22
Despesas tributárias	8	17	20
PIS	14	25	19
Cofins	90	157	112
ISS	7	9	2
Total	119	208	153



(c) Outras despesas administrativas

Outras Despesas Administrativas	2ºSEM2023	dez/23	dez/22
Despesas de água, energia e gás	5	10	7
Despesas de aluguel	64	109	73
Despesas de comunicações	44	70	46
Despesas de manutenção de conservação de bens	16	30	3
Despesas de material	13	31	7
Despesas de processamento de dados	507	1.146	572
Despesas de promoções e relações públicas	34	41	3
Despesas de propaganda e publicidade	16	37	7
Despesas de publicações	0	0	5
Despesas de seguros	1	2	1
Despesas de serviços do sistema financeiro	4	7	7
Despesas de serviços de terceiros	135	159	16
Despesas de serviços técnicos especializados	588	1.168	747
Despesas de transporte	4	5	0
Despesas de viagens no país	12	23	3
Outras despesas administrativas	15	48	40
Despesas de amortizações	198	374	0
Despesas de depreciações	17	30	14
Total	1.673	3.290	1.551

ADMINISTRADORES

LEONARDO
BARTOLOMEU
NEVES:05420398699

Assinado de forma digital por
LEONARDO BARTOLOMEU
NEVES:05420398699
Dados: 2024.04.01 17:15:50 -03'00'

Leonardo Bartolomeu Neves
Diretor Administrativo

LUCCA
BARTOLOMEU ABREU
SILVA:12230611674

Assinado de forma digital
por LUCCA BARTOLOMEU
ABREU SILVA:12230611674
Dados: 2024.04.01 17:21:40
-03'00'

Lucca Bartolomeo Abreu Silva
Diretor Operacional

CONTADOR

LUIZ FERNANDO
MESSIAS
BISPO:882798208
68

Assinado de forma digital
por LUIZ FERNANDO
MESSIAS
BISPO:88279820868
Dados: 2024.04.01
17:51:16 -03'00'

Luiz Fernando Messias Bispo
CRC 1SP105235/O-6