

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A
CNPJ 37.134.759/0001-77
NIRE 31300131211

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA
REALIZADA EM 17 DE ABRIL DE 2024

DATA, HORA E LOCAL: Em 17 de abril de 2024, às 10:00 horas, na Rua Três Pontas – 1422 – Carlos Prates, em Belo Horizonte/MG, sede social da Tambasa Sociedade de Crédito Direto S/A (“Companhia”).

PRESENCAS: Compareceram à Assembleia Geral Extraordinária (“Assembleia”) a totalidade dos acionistas da Companhia, a saber: **(i) MARIA AUXILIADORA BARTOLOMEU**, brasileira, divorciada, empresária, nascida em 13/07/1964, inscrita no CPF sob o nº 509.323.576-87, portadora do documento de identidade nº M-2.917.798, expedido pela SSP/MG, residente e domiciliada na Rua Zodíaco, nº 564, apto. 1900, bairro Santa Lúcia, em Belo Horizonte/MG, CEP 30.360-430; **(ii) REGINA COELI BARTOLOMEU NEVES**, brasileira, viúva, empresária, nascida em 06/07/1955, inscrita no CPF sob o nº 317.249.306-72, portadora do documento de identidade nº MG-1.155.752, expedido pela SSP/MG, residente e domiciliada na Rua Juvenal de Melo Senra, nº 21, apto. 1800, bairro Belvedere, em Belo Horizonte/MG, CEP 30.320-660; **(iii) BRENO BARTOLOMEU RECCHIONI**, brasileiro, comerciante, casado sob o regime de comunhão parcial de bens, inscrito no CPF nº 037.343.676-97, titular da Cédula de Identidade nº M-7.417.826, expedida pela SSP/MG, residente e domiciliado na Rua Martinho Campos, nº 54, apto. 902, bairro Cruzeiro, em Belo Horizonte/MG, CEP 30.310-140; e **(iv) TECIDOS E ARMARINHOS MIGUEL BARTOLOMEU S/A**, sociedade anônima de capital aberto, inscrita no CNPJ sob nº 17.359.233/0001-88, registrada na JUCEMG sob o NIRE 31300044122, com sede na Via Municipal Manoel Jacinto Coelho Jr., s/n, bairro Tapera, em Contagem/MG, CEP 32.060-514, neste ato representada por seus Diretores **Gerson Bartolomeo Filho**, brasileiro, casado, empresário, titular da Cédula de Identidade nº MG-1.271.278, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 414.467.636-68 e **Alberto Portugal Milward de Azevedo**, brasileiro, casado, empresário, titular da Cédula de Identidade nº M-745.913, expedida pela SSP/MG, inscrito no CPF sob o nº 324.980.046-53, todos com endereço comercial na Rua dos Inconfidentes, nº 867, Sala 1003 J, Savassi, em Belo Horizonte/MG. Compareceram, ainda, à Assembleia os senhores **LEONARDO BARTOLOMEU NEVES**, brasileiro, casado sob o regime da comunhão parcial de bens, advogado, nascido em 13/10/1982, inscrito no CPF sob o nº 054.203.986-99, portador do documento de identidade nº MG- 10.502.285, expedido pela SSP/MG, residente e domiciliado na Rua Piauí, nº 933, apto. 1701, bairro Funcionários, em Belo Horizonte/MG, CEP 30.150-321; e **LUCCA BARTOLOMEU ABREU SILVA**, brasileiro, solteiro, maior, economista, inscrito no CPF nº 122.306.116-74, titular da Cédula de Identidade nº MG-13.940.431, expedida pela SSP/MG, residente e domiciliado na Rua Zodíaco, nº 564, apto. 19, bairro Santa Lúcia, em Belo Horizonte/MG, CEP 30.360-430.

CONVOCAÇÃO E INSTALAÇÃO: Tendo em vista o comparecimento da totalidade dos acionistas da Companhia, restaram dispensadas as formalidades de convocação, nos termos do art. 124, §4º, da Lei nº 6.404/76, e a Assembleia foi devidamente instalada.

PUBLICAÇÕES E LEITURA DOS DOCUMENTOS: Ficam dispensadas a publicação dos documentos exigidos pelo art. 133 da Lei nº 6.404/1976, conforme autoriza o art. 294, inc. II, da Lei nº 6.404/1976, e a observância dos prazos previstos no art. 133, §4º, da Lei nº 6.404/1976.

COMPOSIÇÃO DA MESA: Por indicação dos acionistas presentes, assumiu os trabalhos na qualidade de Presidente, o Sr. Leonardo Bartolomeu Neves, que convidou a Sra. Maria Auxiliadora Bartolomeo para Secretária da Mesa.

ORDEM DO DIA: Deliberar sobre: (i) as demonstrações financeiras aos exercícios sociais encerrados nos períodos de: 31 de dezembro de 2021, 31 de dezembro de 2022, e 31 de dezembro de 2023; (ii) a proposta de destinação dos resultados apurados nos exercícios sociais encerrados em: 31 de dezembro de 2021, 31 de dezembro de 2022, e 31 de dezembro de 2023; e (iii) a fixação da remuneração global dos administradores da Companhia nos períodos de: 31 de dezembro de 2021, 31 de dezembro de 2022, e 31 de dezembro de 2023.

DELIBERAÇÕES: Discutidas as matérias constantes da ordem do dia, restaram aprovadas por unanimidade de votos:

- (i) Aprovar, sem ressalvas nem modificações, os balanços referentes aos exercícios sociais da Companhia encerrados em **31 de dezembro de 2021, 31 de dezembro 2022 e 31 de dezembro 2023**, levando em consideração que não é possível apresentar valores nos referidos exercícios relacionados à destinação de lucro bruto, destinação para reserva legal, para pagamento de dividendos dos acionistas da Companhia e destinação para reserva especial de lucro, visto que, conforme constam nos referidos balanços, a Instituição não obteve lucro e sim prejuízo.
- (ii) Aprovar, a dispensa da publicação dos documentos exigidos pelo art. 133 da Lei nº 6.404/1976, conforme autoriza o art. 294, inc. II, da Lei nº 6.404/1976, e da observância dos prazos previstos no art. 133, §4º, da Lei nº 6.404/1976, bem como que esses documentos já eram de conhecimento das acionistas por haverem sido previamente publicados e disponibilizados para consulta na sede da Companhia.
- (iii) Aprovar a provisão da remuneração global anual dos administradores da Companhia, para o exercício social de 2024, no montante de até R\$16.944 (Dezesseis mil, novecentos e quarenta e quatro reais) para cada, totalizando R\$33.888.00 (Trinta e três mil, oitocentos e oitenta e oito reais), tendo em

vista que esses só poderão ser devidamente destinados em caso de obtenção de lucro da Instituição no referido exercício social..

ARQUIVAMENTO E PROVIDÊNCIAS: Os acionistas deliberam pela publicação e arquivamento desta ata perante a Junta Comercial do Estado de Minas Gerais para os devidos fins legais, ficando dispensada a publicação da consolidação do Estatuto Social da Companhia, bem como dos demais anexos da presente Ata, e autorizaram a adoção de todas as medidas que se fizerem necessárias para concretizar as deliberações formalizadas nesta Ata.

ENCERRAMENTO E ASSINATURA DOS PRESENTES: Nada mais havendo a tratar, observadas as formalidades legais, o Presidente deu por encerrados os trabalhos, lavrando-se a presente Ata que, depois de lida, foi aprovada e assinada pela unanimidade dos presentes. Belo Horizonte/MG, 17 de abril de 2024. **MESA:** Leonardo Bartolomeu Neves – Presidente; Maria Auxiliadora Bartolomeo – Secretária. **ACIONISTAS:** (i) Maria Auxiliadora Bartolomeo; (ii) Regina Coeli Bartolomeu Neves; (iii) Breno Bartolomeu Recchioni; e (iv) Tecidos e Armarinhos Miguel Bartolomeu S/A.

MESA:

MARIA
AUXILIADORA
BARTOLOMEO:509
32357687

Assinado de forma digital por
MARIA AUXILIADORA
BARTOLOMEO:50932357687
Dados: 2024.04.23 13:41:18
-03'00'

**LEONARDO BARTOLOMEU
NEVES**
Presidente da Mesa

**MARIA AUXILIADORA
BARTOLOMEO**
Secretária da Mesa

ACIONISTAS: MARIA
AUXILIADORA
BARTOLOMEO:5
0932357687

Assinado de forma digital por MARIA
AUXILIADORA BARTOLOMEO:50932357687
Dados: 2024.04.23 13:41:39 -03'00'

**MARIA AUXILIADORA
BARTOLOMEO**

REGINA COELI BARTOLOMEU

BRENO BARTOLOMEU
RECCHIONI:03734367697

Assinado de forma digital por BRENO BARTOLOMEU
RECCHIONI:03734367697
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=31171733000112, ou=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM
BRANCO), ou=presencial, cn=BRENO BARTOLOMEU
RECCHIONI:03734367697
Dados: 2024.04.24 11:47:42 -03'00'

**BRENO BARTOLOMEU
RECCHIONI**

NEVES
ALBERTO PORTUGAL
MILWARD DE
AZEVEDO:324980046
53

Assinado de forma digital por ALBERTO
PORTUGAL MILWARD DE
AZEVEDO:32498004653
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=AC SOLUTI
Multipla v5, ou=Renovacao Electronica,
ou=Certificado Digital, ou=Certificado
PF A3, cn=ALBERTO PORTUGAL
MILWARD DE AZEVEDO:32498004653
Dados: 2024.04.25 10:54:29 -03'00'

GERSON
BARTOLOMEO
FILHO:414467
63668

Assinado de forma
digital por GERSON
BARTOLOMEO
FILHO:41446763668
Dados: 2024.04.29
16:38:45 -03'00'

**TECIDOS E ARMARINHOS
MIGUEL BARTOLOMEU S/A**
*Por Gerson Bartolomeo Filho e Alberto
Portugal Milward de Azevedo*

ANEXO I

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A
CNPJ 37.134.759/0001-77
NIRE 31300131211

**ATA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA
REALIZADA EM 15 DE ABRIL DE 2024**

- DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS ANO-BASE 2021, 2022 E 2023 -



Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo:

- Relatório da Administração.
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e,
- Notas Explicativas.

TERMO DECLARATÓRIO E RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a administração da Solução Finanças 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 2020, e destaca que:

I) Desempenho Operacional: a Companhia iniciou suas atividades até o fechamento das demonstrações financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2020, as quais foram demonstradas pela aquisição dos títulos públicos para integralização do capital social da Companhia e seus respectivos rendimentos. Apesar da Assembleia Geral de Constituição da Companhia ter sido realizada em 28 de junho de 2019, o Banco Central do Brasil concedeu autorização para funcionamento da Companhia somente 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. Dessa forma, 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, conforme Ata de Assembleia Geral de Constituição da Companhia arquivada na JUCEMG sob o no 31300131211.

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 2021 no valor de R\$ 11.305.250,65 (onze milhões, trezentos e cinco mil e duzentos e cinquenta reais e sessenta e cinco centavos).

Belo Horizonte/MG, 31 de março de 2022.

ADMINISTRADORES:



LEONARDO BARTOLOMEU NEVES



LUCCA BARTOLOMEO ABREU SILVA

CONTADOR:



FABRÍCIO LASMAR DE MELO
CONTADOR CRCMG 087526/O-6

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Balço patrimonial em 31 de dezembro
Em R\$1

Ativo	Notas explicativas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Disponibilidades	5	2.992	262
Títulos e Valores Mobiliários	6	597.749	505.864
Carteira Própria		597.749	505.864
Operações de Créditos	7	3.926.612	2.344.841
Setor Privado		3.947.260	2.356.624
(-) Prov. para créd. de liq. Duvidosa		(20.648)	(11.783)
Outros Créditos		29.361	19.753
Diversos		29.361	19.753
Total do ativo circulante		4.556.714	2.870.720
Não circulante			
Operações de Créditos	7	6.299.902	2.631.469
Setor Privado	7(a)	6.332.478	2.644.692
(-) Prov. para créd. de liq. Duvidosa	7(b)	(32.576)	(13.223)
		6.299.902	2.631.469
Imobilizado Líquido	8	57.157	29.110
Intangível Líquido	8	694.754	71.500
Total do ativo não circulante		7.051.813	2.732.079
Total do ativo		11.608.527	5.602.799

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Balanco patrimonial em 31 de dezembro
Em R\$1

Passivo	Notas explicativas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Outras Obrigações			
Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados		16.220	479
Sociais e Estatutárias		36.469	11.112
Fiscais e Previdenciárias	9	36.523	14.480
Diversas	9	102.314	2.518.552
Total do passivo circulante		191.526	2.544.623
Patrimônio líquido			
Capital social	10	11.305.251	3.022.500
Aumento de Capital		782.749	-
(-) Capital a Realizar		(782.749)	-
Reservas de lucros		111.750	35.676
Total do patrimonio líquido		11.417.001	3.058.176
Total do passivo e patrimônio líquido		11.608.527	5.602.799

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Demonstração do Resultado em 31 de dezembro
Em R\$1

	Notas explicativas	01/07 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2021	01/01 a 31/12/2020
Receita da Intermediação Financeira		910.598	1.555.682	313.680
Operações de Créditos	11(a)	889.996	1.530.132	255.659
Resultado de Oper. c/ Títulos e Vtrs. Mobiliários		20.602	25.550	58.021
Despesas da Intermediação Financeira		(14.355)	(28.217)	(25.090)
Perdas com Títulos de Renda		-	-	(83)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(14.355)	(28.217)	(25.007)
Resultado da Intermediação Financeira		896.243	1.527.465	288.590
Outras Receitas/Despesas Operacionais		(849.147)	(1.377.688)	(226.776)
Despesas de Pessoal		(241.912)	(432.348)	(33.109)
Outras Despesas Administrativas	11(b)	(551.388)	(849.401)	(146.451)
Despesas Tributárias		(54.016)	(90.705)	(25.374)
Outras Receitas Operacionais		4.777	5.080	1.688
Outras Despesas Operacionais		(6.608)	(10.314)	(23.530)
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações		47.096	149.777	61.814
Resultado Não Operacional		-	-	-
Imposto de Renda e Contribuição Social		(7.830)	(43.015)	(15.026)
Provisão para Imposto de Renda		(2.580)	(27.393)	(9.391)
Provisão para Contribuição Social		(5.250)	(15.622)	(5.635)
Lucro líquido do semestre / exercício		39.266	106.762	46.788
Quantidade de ações		11.305.251	11.305.251	3.022.500
Resultado por ação		0,003	0,009	0,015

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Demonstração do Resultado em 31 de dezembro
Em R\$1

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em reais)

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2020</u>
Lucro líquido do semestre / exercício	39.266	106.762	46.788
Outros Resultados Abrangentes	-		-
Resultado abrangente	<u>39.266</u>	<u>106.762</u>	<u>46.788</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro Em R\$1

	Capital Social	Aumento de Capital	Capital a Realizar	Reserva de Lucros		Lucros/Prejuízo Acumulados	Total
				Reserva Legal	Reserva Especial de Lucro		
Saldo em 31 de dezembro de 2019	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de capital	-	3.022.500	(3.022.500)	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	3.022.500	(3.022.500)	3.022.500	-	-	-	3.022.500
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	46.788	46.788
Destinações do lucro:							
Reservas Legal	-	-	-	2.339	-	(2.339)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(11.112)	(11.112)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	33.337	(33.337)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.022.500	-	-	2.339	33.337	-	3.058.176
Ajuste provisão IR e CS	-	-	-	-	-	(5.332)	(5.332)
Subscrição de capital	-	9.065.500	(9.065.500)	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	8.282.751	(8.282.751)	8.282.751	-	-	-	8.282.751
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	106.762	106.762
Destinações do lucro:							
Reservas Legal	-	-	-	5.338	-	(5.338)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(25.356)	(25.356)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	70.736	(70.736)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.305.251	782.749	(782.749)	7.677	104.073	-	11.417.001
Saldos em 30 de junho de 2021	3.022.500	6.500.001	(1.000.000)	5.708	76.102	-	8.604.311
Subscrição de capital	-	2.565.499	(2.565.499)	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	8.282.751	(8.282.751)	2.782.750	-	-	-	2.782.750
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	39.266	39.266
Destinações do lucro:							
Reservas Legal	-	-	-	1.963	-	(1.963)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(9.326)	(9.326)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	27.977	(27.977)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.305.251	782.749	(782.749)	7.671	104.079	-	11.417.001

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A

Demonstração dos Fluxos de Caixa em 31 de dezembro

Em R\$1

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2020</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	39.266	106.762	46.788
Despesas (receitas) que não afetam o caixa			
Depreciação e Amortizações	3.511	5.802	1.079
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	14.355	28.217	25.007
Lucro líquido ajustado	57.132	140.781	72.874
Variações nas contas do Ativo e do Passivo			
(Aumento) / Redução de Operações de Crédito	(2.505.803)	(5.278.422)	(5.001.317)
(Aumento) / Redução em Outros Créditos	8.518	(9.608)	(19.753)
Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	42.339	(2.383.784)	2.533.511
	(2.454.946)	(7.671.814)	(2.487.559)
Caixa líquido aplicado pelas atividades operacionais	(2.397.814)	(7.531.033)	(2.414.685)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(23.647)	(33.849)	(30.189)
Aquisição de Intangível de Uso	(450.254)	(623.254)	(71.500)
Caixa líquido aplicado pelas atividades de investimentos	(473.901)	(657.103)	(101.689)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Integralização de Capital	2.782.749	8.282.751	3.022.500
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	2.782.749	8.282.751	3.022.500
(Redução) Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(88.966)	94.615	506.126
Demonstração do aumento nas disponibilidades			
Saldo de caixa e equivalentes-caixa no início do semestre/exercício	689.707	506.126	-
Saldo de caixa e equivalentes-caixa no final do semestre/exercício	600.741	600.741	506.126
Varição no saldo de caixa e equivalentes de caixa	(88.966)	94.615	506.126

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Solução Finanças Sociedade de Crédito Direto S/A (“Companhia” ou “GB Financeira”) é uma sociedade anônima fechada, com sede na cidade de Belo Horizonte, Estado de Minas Gerais - Brasil. A GB 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 Companhia, em 31 de março de 2022.

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 o custo histórico como base de valor, que, no caso ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

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 2020 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\$, 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

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

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.

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 a 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 final 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 as 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

	<u>12.2021</u>	<u>12.2020</u>
Caixa e bancos	2.992	262
Total	<u>2.992</u>	<u>262</u>

6 Títulos e valores mobiliários

	<u>12.2021</u>	<u>12.2020</u>
Carteira própria	597.749	505.864
Total	<u>597.749</u>	<u>505.864</u>

7 Operações de créditos

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

a) Por operação:

	<u>12.2021</u>	<u>12.2020</u>
Capital de giro	1.011.639	-
Crédito pessoal	3.101.222	-
Financiamento de veículos	6.166.877	5.001.316
Total	<u>10.279.738</u>	<u>5.001.316</u>
Ativo circulante	3.947.260	2.356.624
Ativo realizável a longo prazo	6.332.478	2.644.692
Total	<u>10.279.738</u>	<u>5.001.316</u>

b) Composição da carteira por nível de risco:

Rating	Provisão Mínima - %	2021				2020			
		Carteira	Provisão			Carteira	Provisão		
			Mínima	Adic.	Total		Mínima	Adic.	Total
A	0,5	6.483.984	32.420	-	32.420	5.001.316	25.006	-	25.006
B	1,0	1.561.331	15.613	-	15.613	-	-	-	-
C	3,0	173.017	5.191	-	5.191	-	-	-	-
D	10,0	-	-	-	-	-	-	-	-
E	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-
F	50,0	-	-	-	-	-	-	-	-
G	70,0	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,0	-	-	-	-	-	-	-	-
		8.218.332	53.224	-	53.224	5.001.316	25.006	-	25.006

8 Imobilizado e intangível

	12.2021	12.2020
Imobilizado	64.038	30.189
(-) Depreciação	(6.881)	(1.079)
Total líquido imobilizado	57.157	29.110
Intangível	694.754	71.500
Total líquido intangível	694.754	71.500

9 Outras obrigações

	12.2021	12.2020
IRRF a recolher - 1708	1.958	402
PIS/COFINS e CSLL a recolher - 5952	6.069	1.287
ISS a recolher	1.618	370
INSS a recolher	8.675	4.788
FGTS a recolher	3.509	1.331
IRRF a recolher s/salários	5.257	2.543
Pis e Cofins a recolher	8.310	3.759
IRPJ e CSLL a recolher	1.127	-
Total	36.523	14.480
Despesas de pessoal	57.720	14.690
Fornecedores	30.881	3.837
Credores diversos	13.689	2.500.001
Outros credores	24	24
Total	102.314	2.518.552

10 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social autorizado da Companhia é de 11.305.250 (onze milhões, trezentas e cinco mil e duzentas e cinquenta) quotas, totalizando R\$ 11.305.250,65 (onze milhões, trezentos e cinco mil e duzentos e cinquenta reais e sessenta e cinco centavos), integralizados.

(b) Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada semestre/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 Empresa poderá levantar balanços intermediários para a distribuição de lucros.

Dividendos

	<u>2021</u>
Saldo 31/12/2020	11.111
Dividendos declarados em 2021	<u>25.356</u>
Saldo 31/12/2021	<u><u>36.467</u></u>

11 Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2021, estão representadas, principalmente, por:

(a) Operações de crédito

	<u>12.2021</u>	<u>12.2020</u>
Rendas de juros financiamento de veículos	1.114.722	253.874
Multa/mora sobre financiamento de veículos	4.599	1.785
Rendas de juros crédito pessoal	244.734	-
Correção monetária sobre crédito pessoal	<u>166.077</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>1.530.132</u></u>	<u><u>255.659</u></u>

(b) **Outras despesas administrativas**

	12.2021	06.2020
Despesas de aluguéis	43.254	12.946
Despesas de comunicações	12.026	4.859
Despesas de processamento de dados	271.012	56.534
Despesas de serviços técnicos	453.877	64.617
Outras despesas administrativas	69.232	7.495
Total	849.401	146.451

ADMINISTRADORES

Leonardo Bartolomeu Neves
Lucca Bartolomeo Abreu Silva

CONTADOR

Fabício Lasmar De Melo
CRCMG 087526/O-6

* * *

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstrações Contábeis
em 31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

CONTEÚDO

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes	4 / 6
Balanco patrimonial	7 / 8
Demonstração do resultado do período	9
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

TERMO DECLARATÓRIO E RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a administração da Tambasa Financeira 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 2022, e destaca que:

I) Desempenho Operacional: a Companhia iniciou suas atividades até o fechamento das demonstrações financeiras relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2020, as quais foram demonstradas pela aquisição dos títulos públicos para integralização do capital social da Companhia e seus respectivos rendimentos. Apesar da Assembleia Geral de Constituição da Companhia ter sido realizada em 28 de junho de 2019, o Banco Central do Brasil concedeu autorização para funcionamento da Companhia somente 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. Dessa forma, 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, conforme Ata de Assembleia Geral de Constituição da Companhia arquivada na JUCEMG sob o no 31300131211.

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 2022 no valor de R\$ 16.044.000,15 (dezesesseis milhões e quarenta e quatro mil reais e quinze centavos).

Belo Horizonte/MG, 31 de março de 2023.

ADMINISTRADORES:



LEONARDO BARTOLOMEU NEVES



LUCCA BARTOLOMEO ABREU SILVA

CONTADOR:



FABRÍCIO LASMAR DE MELO
CONTADOR CRCMG 087526/O-6

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.** (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 contábeis 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 2022, 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 contábeis”. 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 contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis 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, 31 de março de 2023.



TJS – Auditoria & Consultoria Empresarial
CRCMG – 007153/O-0

José Miguel Barros de Rezende
Contador CRCMG 056269/O-1

Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balço patrimonial em 31 de dezembro Em R\$1

Ativo	Notas explicativas	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Disponibilidades	5	3.576	2.992
Títulos e Valores Mobiliários	6	3.066.927	597.749
Carteira Própria		3.066.927	597.749
Operações de Créditos	7	5.981.905	3.926.612
Setor Privado	7(a)	6.132.355	3.947.260
(-) Prov. para créd. de liq. Duvidosa	7(b)	(150.450)	(20.648)
Outros Créditos		285.280	29.361
Diversos		285.280	29.361
Total do ativo circulante		9.337.688	4.556.714
Não circulante			
Operações de Créditos	7	5.417.866	6.299.902
Setor Privado	7(a)	5.554.129	6.332.478
(-) Prov. para créd. de liq. Duvidosa	7(b)	(136.263)	(32.576)
		5.417.866	6.299.902
Imobilizado Líquido	8	111.507	57.157
Investimento Líquido		22.703	
Intangível Líquido	8	1.669.867	694.754
Total do ativo não circulante		7.221.943	7.051.813
Total do ativo		16.559.631	11.608.527

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balço patrimonial em 31 de dezembro Em R\$1

Passivo	Notas explicativas	31/12/2022	31/12/2021
Circulante			
Outras Obrigações			
Cobrança e Arrec. de Trib. e Assemelhados		1.496	16.220
Sociais e Estatutárias		71.865	36.469
Fiscais e Previdenciárias	9	76.091	36.523
Diversas	9	140.700	102.314
Total do passivo circulante		290.152	191.526
Patrimônio líquido			
Capital social	10	20.000.000	11.305.251
Aumento de Capital		-	782.749
(-) Capital a Realizar		(3.956.000)	(782.749)
Reservas de lucros	10	225.479	111.750
Total do patrimonio líquido		16.269.479	11.417.001
Total do passivo e patrimônio líquido		16.559.631	11.608.527

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração do Resultado em 31 de dezembro
Em R\$1

TAMBASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em Reais, exceto o resultado por ação)

	Notas explicativas	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Receita da Intermediação Financeira		1.494.799	2.642.967	1.555.682
Operações de Créditos	11(a)	1.235.402	2.335.020	1.530.132
Resultado de Oper. c/ Títulos e Vlrs. Mobiliários		259.397	307.947	25.550
Despesas da Intermediação Financeira		(108.090)	(233.490)	(28.217)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(108.090)	(233.490)	(28.217)
Resultado da Intermediação Financeira		1.386.709	2.409.477	1.527.465
Outras Receitas/Despesas Operacionais		(1.327.493)	(2.210.742)	(1.377.688)
Despesas de Pessoal		(264.117)	(502.537)	(432.348)
Outras Despesas Administrativas	11(b)	(975.845)	(1.563.341)	(849.401)
Despesas Tributárias		(81.623)	(151.870)	(90.705)
Outras Receitas Operacionais		23.295	42.429	5.080
Outras Despesas Operacionais		(29.203)	(35.423)	(10.314)
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações		59.216	198.735	149.777
Resultado Não Operacional		-	-	-
Imposto de Renda e Contribuição Social		28.375	(49.697)	(43.015)
Provisão para Imposto de Renda		24.040	(30.189)	(27.393)
Provisão para Contribuição Social		4.335	(19.508)	(15.622)
Lucro líquido do semestre / exercício		87.591	149.038	106.762
Quantidade de ações		20.000.000	20.000.000	11.305.251
Resultado por ação		0,004	0,007	0,009

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração do Resultado em 31 de dezembro Em R\$1

Demonstração do Resultado Abrangente	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Lucro líquido do semestre / exercício	87.591	149.038	106.762
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente	87.591	149.038	106.762

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tambasa Financeira Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro Em R\$1

	Reserva de Lucros						Total
	Capital Social	Aumento de Capital	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reserva Especial de Lucro	Lucros/Prejuízo Acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.022.500	-	-	2.339	33.337	-	3.058.176
Ajuste provisão IR e CS	-	-	-	-	-	(5.332)	(5.332)
Subscrição de capital	-	9.065.500	(9.065.500)	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	8.282.751	(8.282.751)	8.282.751	-	-	-	8.282.751
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	106.762	106.762
Destinações do lucro:							
Reserva Legal	-	-	-	5.338	-	(5.338)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(25.356)	(25.356)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	70.736	(70.736)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.305.251	782.749	(782.749)	7.677	104.073	-	11.417.001
Ajuste provisão IR	-	-	-	-	88	-	88
Subscrição de capital	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	8.694.749	(782.749)	(3.173.251)	-	-	-	4.738.749
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	149.038	149.038
Destinações do lucro:							
Reserva Legal	-	-	-	7.453	-	(7.453)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(35.397)	(35.397)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	106.188	(106.188)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.000.000	-	(3.956.000)	15.130	210.349	-	16.269.479
Saldos em 30 de junho de 2022	12.088.000	4.738.749	(3.956.000)	10.749	147.854	-	13.029.352
Ajuste provisão IR	-	-	-	-	88	-	88
Subscrição de capital	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital em espécie	7.912.000	(4.738.749)	-	-	-	-	3.173.251
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	87.591	87.591
Destinações do lucro:							
Reserva Legal	-	-	-	4.381	-	(4.381)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	(20.803)	(20.803)
Reserva Especial de Lucro	-	-	-	-	62.407	(62.407)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.000.000	-	(3.956.000)	15.130	210.349	-	16.269.479

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Tambasa Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa em 31 de dezembro

Em R\$1

	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	87.591	149.038	106.762
Despesas (receitas) que não afetam o caixa			
Ajustes de exercícios anteriores	86	86	-
Depreciação e Amortização	8.759	14.272	5.802
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	108.090	233.490	28.217
Lucro líquido ajustado	204.526	396.886	140.781
Variações nas contas do Ativo e do Passivo			
(Aumento) / Redução de Operações de Crédito	(2.711.314)	(1.406.746)	(5.278.422)
(Aumento) / Redução em Outros Créditos	(180.800)	(255.919)	(9.608)
Aumento / (Redução) em Outras Obrigações	(7.050)	63.230	(2.383.784)
Caixa líquido aplicado pelas atividades operacionais	(2.694.638)	(1.202.549)	(7.531.033)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(55.260)	(68.622)	(33.849)
Aquisição de Investimento	(22.703)	(22.703)	-
Aquisição de Intangível de Uso	(326.713)	(975.113)	(623.254)
Caixa líquido aplicado pelas atividades de investimentos	(404.676)	(1.066.438)	(657.103)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Integralização de Capital	3.956.000	4.738.749	8.282.751
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	3.956.000	4.738.749	8.282.751
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	856.686	2.469.762	94.615
Demonstração do aumento nas disponibilidades			
Saldo de caixa e equivalentes-caixa no início do semestre/exercício	2.213.817	600.741	506.126
Saldo de caixa e equivalentes-caixa no final do semestre/exercício	3.070.503	3.070.503	600.741
Varição no saldo de caixa e equivalentes de caixa	856.686	2.469.762	94.615

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Notas Explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Tambasa Financeira 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 Companhia, em 31 de março de 2023.

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 notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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\$, 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
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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\$ 123.406,90 em 31/12/2022, e passivos no montante de R\$ 44.020,42 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.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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 final 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.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



5 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
Depósitos Bancários	3.576	2.992
Total	<u>3.576</u>	<u>2.992</u>

6 Títulos e valores mobiliários

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
Títulos e Valores Mobiliários-CDB e Fundos de Investimento	3.066.927	597.749
Total	<u>3.066.927</u>	<u>597.749</u>

7 Operações de créditos

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

a) Por operação:

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
Capital de giro	1.841.049	1.011.639
Crédito pessoal	2.518.130	3.101.222
Financiamento de veículos	7.327.306	6.166.877
Total	<u>11.686.485</u>	<u>10.279.738</u>
Ativo circulante	6.132.356	3.947.260
Ativo realizável a longo prazo	5.554.129	6.332.478
Total	<u>11.686.485</u>	<u>10.279.738</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



b) Composição da carteira por nível de risco:

Rating	Provisão Mínima - %	12.2022				12.2021			
		Carteira	Provisão			Carteira	Provisão		
			Mínima	Adic.	Total		Mínima	Adic.	Total
AA	0,0	609.326	-	-	-	2.061.406	-	-	-
A	0,5	4.445.614	22.228	-	22.228	6.483.984	32.420	-	32.420
B	1,0	5.343.563	53.436	-	53.436	1.561.331	15.613	-	15.613
C	3,0	664.687	19.941	-	19.941	173.017	5.191	-	5.191
D	10,0	8.215	821,50	-	821,50	-	-	-	-
E	30,0	601.009	180.303	-	180.303	-	-	-	-
F	50,0	-	-	-	-	-	-	-	-
G	70,0	13.623	9.536	-	9.536	-	-	-	-
H	100,0	447	447	-	447	-	-	-	-
		11.686.485	178.623	-	286.713	10.279.738	53.224	-	53.224

8 Imobilizado e intangível

	12.2022	12.2021
Imobilizado	125.779	64.038
(-) Depreciação	(14.272)	(6.881)
Total líquido imobilizado	111.507	57.157
Intangível	1.669.867	694.754
Total líquido intangível	1.669.867	694.754

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



9 Outras obrigações

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
IRRF a recolher - 1708	1.049	1.958
PIS/COFINS e CSLL a recolher - 5952	3.359	6.069
ISS a recolher	1.756	1.618
INSS a recolher	8.547	8.675
FGTS a recolher	2.786	3.509
IRRF a recolher s/salários	813	5.257
Pis e Cofins a recolher	12.766	8.310
IRPJ e CSLL a recolher	995	1.127
IRPJ e CSLL diferidos	44.020	-
Total	<u>76.091</u>	<u>36.523</u>
Despesas de pessoal	49.695	57.720
Fornecedores	43.276	30.881
Credores diversos	47.705	13.689
Outros credores	24	24
Total	<u>140.970</u>	<u>102.314</u>

10 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social autorizado da Companhia é de 20.000.000 (vinte milhões) de quotas, totalizando R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), sendo R\$ 16.044.000,00 (dezesesseis milhões e quarenta e quatro mil), integralizados.

(b) Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada semestre/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 Empresa poderá levantar balanços intermediários para a distribuição de lucros.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Dividendos

	<u>2022</u>
Saldo 31/12/2021	36.469
Dividendos declarados em 2022	35.396
Saldo 31/12/2022	<u>71.865</u>

11 Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2022, estão representadas, principalmente, por:

(a) Operações de crédito

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
Rendas de juros financiamento de veículos	1.314.542	1.114.722
Multa/mora sobre financiamento de veículos	27.068	4.599
Rendas de juros crédito pessoal	493.625	244.734
Rendas de juros e multa/mora capital de giro	347.989	-
Correção monetária sobre crédito pessoal	145.756	166.077
Rendas de juros e multa/mora de desconto de recebíveis	6.040	-
Total	<u>2.335.020</u>	<u>1.530.132</u>

(b) Outras despesas administrativas

	<u>12.2022</u>	<u>12.2021</u>
Despesas de aluguéis	73.188	43.254
Despesas de comunicações	46.191	12.026
Despesas de processamento de dados	572.293	271.012
Despesas de serviços técnicos	747.086	453.877
Outras despesas administrativas	124.583	69.232
Total	<u>1.563.341</u>	<u>849.401</u>

* * *

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



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
Assinado de forma digital por
LUCCA BARTOLOMEO ABREU
SILVA:12230611674
Dados: 2024.04.02 11:15:32 -03'00'

LUCCA BARTOLOMEO ABREU SILVA
Diretor Responsável pela Contabilidade

LUIZ FERNANDO MESSIAS
Assinado de forma digital por LUIZ
FERNANDO MESSIAS
BISPO:88279820868
Dados: 2024.04.02 13:20:16 -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

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
Titulos 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	Reserva Especial de Lucros		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.305	783	(783)	8	104	104	0	11.417
Integralização de Capital	8.695	(783)	(3.173)	0	0	0		4.739
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	0	149	149
Destinações:								
Reserva de Legal	0	0	0	7	0	0	(7)	0
Outras	0	0	0	0	106	0	(106)	0
Juros sobre o Capital Próprio/Dividendos	0	0	0	0	0	0	(36)	(36)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.000	0	(3.956)	15	210	210	0	16.269
Aumento/Integralização de Capital	0	0	3.956	0	0	0		3.956
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	0	(1.853)	(1.853)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	20.000	0	0	15	210	210	(1.853)	18.372
Saldos em 30 de junho de 2023	20.000	0	0	15	210	210	(1.086)	19.139
Lucro/(prejuízo) líquido do período	0	0	0	0	0	0	(767)	(767)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	20.000	0	0	15	210	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: 2024.04.02 12:14:42 -03'00'

Leonardo Bartolomeu Neves
Diretor Administrativo

LUCCA BARTOLOMEU
ABREU
SILVA:12230611674
Assinado de forma digital por
LUCCA BARTOLOMEU ABREU
SILVA:12230611674
Dados: 2024.04.02 11:16:13
-03'00'

Lucca Bartolomeo Abreu Silva
Diretor Operacional

CONTADOR

LUIZ FERNANDO
MESSIAS
BISPO:8827982086
8
Assinado de forma digital
por LUIZ FERNANDO
MESSIAS
BISPO:88279820868
Dados: 2024.04.02 13:23:37
-03'00'

Luiz Fernando Messias Bispo
CRC 1SP105235/O-6