

TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

BR 285, KM 461,5, SALA A, FUNDOS – IJUÍ/RS

CNPJ: 41.498.340/0001-71

Demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2023**Demonstrativos compreendidos:**

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração de Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas;

Demonstrações divulgadas no site: <https://www.tentoscap.com.br> em 29/08/2023

A Diretoria da TentosCap declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

LUIZ PEDRO UTZIG Assinado de forma digital por
LUIZ PEDRO UTZIG
DUMONCEL:03958761097 DUMONCEL:03958761097
761097 Dados: 2023.08.29 16:36:10
-03'00'

Luiz Pedro Utzig DumoncelDiretor Financeiro e de
Operações

MARCELO DUMONCEL Assinado de forma digital por
MARCELO DUMONCEL
TAGLIARI:00212595180 TAGLIARI:00212595180
0 Dados: 2023.08.29 16:36:48
-03'00'

Marcelo Dumoncel Tagliari

Diretor de Controladoria

PAULO EDUARDO Assinado de forma digital por
PAULO EDUARDO
PEREIRA:04167896923 PEREIRA:04167896923
923 Dados: 2023.08.29 16:46:19
-03'00'

Paulo Eduardo Pereira

CRC 030018/O-3

Demonstrações Financeiras

Primeiro Semestre
EXERCÍCIO 2023



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ijuí/RS – agosto de 2023.

A Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (“TentosCap”), em cumprimento às disposições legais e estatutárias determinadas na Lei 6.404/76, tem prazer em divulgar as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes relativas ao primeiro semestre de 2023, findo em 30 de junho de 2023.

DESTAQUES COMERCIAIS, OPERACIONAIS E SOCIETÁRIOS

Lançamento do Primeiro Cartão Prazo Safra do Brasil

Em fevereiro desse ano, a TentosCap lançou o primeiro cartão de crédito com prazo safra do mercado. O produto tem como finalidade exclusiva o financiamento de atividades ligadas à agropecuária, incluindo todas as despesas relativas às práticas do produtor rural. Através da parceria com a 3tentos, a TentosCap entrega ao cliente mais esse produto inovador, acompanhado de um aplicativo de última geração para controle dos gastos utilizando o meio de pagamento.

Criando Conteúdo Para Elevar a Cultura de Negócios no Campo

No primeiro semestre de 2023 a TentosCap lançou duas iniciativas de geração de conteúdo para seus clientes: o TentosCast, programa disponibilizado em plataformas como o Spotify em formato de podcast, que compartilha temas sobre gestão importantes ao agricultor. Além disso, também foi iniciada a produção dos relatórios mensais com sínteses dos principais acontecimentos relativos à administração das propriedades dos nossos clientes.

TentosCap é Parte do Ecossistema da 3tentos

No dia 11/07/2023 a TentosCap passou a fazer parte integralmente do ecossistema mais completo do agro brasileiro, a 3tentos. Foi concluída com autorização do Banco Central do Brasil a transação que alterou o grupo de controle da instituição e a propriedade das ações da empresa para a Tentos Holding Financeira de Participações Ltda., empresa controlada pela 3tentos Agroindustrial S.A.

Reforço de Estrutura de Capital e Operacional

Frente à evolução da carteira e estratégia, a TentosCap prevê para o segundo semestre a Troca de Segmento Prudencial, otimizando a alavancagem e aproveitamento de capital já integralizado. Além disso, visando a potencialização do retorno, avalia potenciais aportes de capital pelo acionista.

Considerando o aumento em provisão para perdas associadas ao risco de crédito e contratos vencidos resultantes de três safras frustradas na área de atuação da instituição, foi instituído o setor de recuperação de créditos com pessoal dedicado à atenuação dos impactos e mitigação dos riscos.

DESTAQUES FINANCEIROS

Receitas da Intermediação Financeira

As receitas da intermediação financeira são geradas pelos juros acruados nos contratos de empréstimos desembolsados aos clientes no período. As receitas da empresa atingiram o valor de R\$ 7,5 milhões ante R\$ 3,3 primeiro semestre de 2022. Tal acréscimo representa um crescimento de 127,4%.

Despesas da Intermediação Financeira

Compostas primariamente por operações de captação no mercado e provisão para perdas associadas ao risco de crédito, as despesas da intermediação financeira da instituição apresentaram alta na ordem de R\$ 0,73 milhões para R\$ 3,89 milhões. Alta se deu à luz da curva de juros e dos impactos causados pela provisão alocada aos contratos em estado anormal, com predominância de ativos relacionados à terceira estiagem consecutiva no Rio Grande do Sul, intrinsecamente atrelado ao mercado da IF.

Resultado Operacional

O resultado operacional da instituição apresentou redução em relação ao mesmo semestre do ano anterior, considerando primariamente os aspectos relacionados ao item anterior, assim como uma maior despesa administrativa relacionada à estratégia de expansão dos negócios nos balcões comerciais designados pela empresa para atendimento aos clientes.

Ativo

Em relação ao semestre anterior, os ativos sob gestão da TentosCap tiveram um aumento de 63,8%, tendo as operações de crédito o protagonismo na alocação de recursos, dado a natureza da atividade da Instituição. A alocação em títulos e valores mobiliários de maior percentual se dá pela sazonalidade da carteira, que reflete o final do ciclo agrícola no mercado de atuação da TentosCap.

Passivo

As origens para alocação dos recursos advieram de maior escala de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), títulos isentos de imposto de renda para pessoa física e utilizados para financiar a atividade agropecuária. As LCAs e os CDBs emitidos pela TentosCap são distribuídos ao investidor em geral através de plataformas de corretoras de valores mobiliários.

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A TentosCap foi criada para Elevar a Cultura de Negócios no Campo. Obtendo a confiança dos clientes como fonte de capital, através do seu propósito, busca atingir seus resultados. Mesmo após múltiplas safras comprometidas pela estiagem no mercado alvo da Instituição, a TentosCap apresentou lucro líquido positivo e está preparada para expandir os resultados através do investimento em pessoas, ferramentas e tecnologias que permitirão fortalecer as estruturas de análise de crédito, formalização e recuperação de crédito. Nessa linha, a IF segue focada em resultado acima da média, estando a disposição para esclarecimentos à investidores, parceiros, acionistas e demais interessados.

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos administradores e acionistas da **TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO – TENTOSCAP.**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento – Tentos Cap**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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 Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento – Tentos Cap, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 Financeira, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre corrente. Esses assuntos

foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo, e na formação de nossa opinião sobre as demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

A descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentada no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de risco de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar dos assuntos abaixo, fornecem a base para a nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras da Financeira.

Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado na nota explicativa nº 6 às demonstrações financeiras, em 30 de junho de 2023, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 71.745 (setenta e um milhões setecentos e quarenta e cinco mil reais), para o qual foram constituídas provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 1.353 (um milhão trezentos e cinquenta e três mil reais), sendo que durante o semestre foram reconhecidas receitas com operações de crédito no montante de R\$ 7.148 (sete milhões cento e quarenta e oito mil reais). A Administração exerce julgamento para fins da determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com o determinado pela Resolução 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN).

Consideramos este como um dos principais assuntos de auditoria em função: (i) da relevância do saldo de operações de crédito, sujeitas à avaliação de perda; (ii) das garantias recebidas para as operações de crédito concedidas, que podem impactar o nível de provisionamento a ser considerado; (iii) da situação econômica do País e do mercado em que os tomadores de crédito estão inseridos; (iv) do julgamento da Administração em relação à atribuição de “ratings” que determinam o nível de provisão mínimo individual por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; e (v) do processo de reconhecimento da receita de juros com as operações de crédito.

Como nossa auditoria conduziu o assunto:

Nossos procedimentos de auditoria abordaram entre outros, o entendimento do processo estabelecido pela Administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e

aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) análise de garantias recebidas; (v) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (vi) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal e (vii) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias.

Nossos testes do desenho e da operação dos controles forneceram uma base para que pudéssemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria, os quais foram realizados sobre uma amostra de operações de crédito onde efetuamos (i) a análise da documentação que consubstancia a avaliação qualitativa da Financeira na determinação do risco de crédito para os itens selecionados, (ii) o recálculo do saldo devedor em aberto e da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos “ratings” atribuídos e (iii) a confirmação de saldo diretamente com os tomadores de crédito selecionados.

Adicionalmente, procedemos testes de soma para confronto do total da base de dados com os registros contábeis e recálculo do total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, com base nos “ratings” atribuídos, bem como a avaliação dos critérios prudenciais estabelecidos pela Administração da Financeira para constituição de provisão de perda esperada adicional ao mínimo estabelecido pela Resolução 2.682/99 do CMN.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 da Instituição Financeira 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 Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Financeira 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, estejam 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.
- Obtivemos 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 Financeira.
- 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 Financeira. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião se as divulgações forem inadequadas. Nossas

conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Financeira a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Erechim (RS), 29 de agosto de 2023.

LUCIANA TODERO  Assinado de forma digital por
LUCIANA TODERO
PERIN:61358576068
Dados: 2023.08.29 16:29:07 -03'00'

Allianssa Auditores Associados S/S
CRC RS 004627/O / CVM BCB 11.134

Luciana Todero Perin
CRC RS 068404/O-9

BALANÇO PATRIMONIAL
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante			
Disponibilidades	4	5.663	363
Títulos e valores mobiliários	5	16.953	1.385
Operações de crédito	6	58.632	48.299
Operações de crédito		59.856	48.829
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.224)	(530)
Outros Ativos	7	528	348
Total ativo circulante		81.776	50.395
Não circulante			
Operações de crédito	6	11.760	6.800
Operações de crédito		11.889	6.873
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(129)	(73)
Imobilizado	8	160	179
Intangível	9	361	66
Total ativo não circulante		12.281	7.045
Total ativo		94.057	57.440

BALANÇO PATRIMONIAL
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(valores expressos em milhares de reais)

Passivo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante			
Depósitos a prazo	10	75.036	36.773
CDB		25.525	8.195
Letras do agronegócio		49.511	28.578
Outros passivos	11	1.142	974
Obrigações fiscais		656	248
Obrigações sociais e trabalhistas		327	504
Fornecedores		159	222
Partes relacionadas	12	997	432
Total passivo circulante		77.175	38.179
Não circulante			
Depósitos a prazo	10	236	2.935
Letras do agronegócio		236	2.935
Total passivo não circulante		236	2.935
Patrimônio Líquido	13		
Capital social		15.000	15.000
Reservas de lucros		1.176	1.326
Lucros acumulados		470	-
Total patrimônio líquido		16.646	16.326
Total passivo		94.057	57.440

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

30 de junho de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receita de Intermediação financeira		7.526	3.309
Receita operações de crédito	6.7	7.148	3.216
Resultado com títulos e valores mobiliários		378	93
Despesas de intermediação financeira		(3.892)	(773)
Operações de captação no mercado		(3.139)	(866)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(753)	93
Resultado bruto da intermediação financeira		3.634	2.536
Outras receitas (despesas) operacionais	14	(2.372)	(843)
Receita de prestação de serviços		856	436
Despesas administrativas		(1.770)	(231)
Despesas com pessoal		(852)	(643)
Despesas tributárias		(287)	(156)
Outras receitas (despesas) operacionais		(319)	(249)
Resultado operacional		1.262	1.693
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.262	1.693
Imposto de renda e contribuição social	15	(792)	(630)
Lucro do período		470	1.063
Lucro líquido por ação		0,03133	0,07087

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**30 de junho de 2023 e 2022**

(valores expressos em milhares de reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido do período		470	1.063
Outros resultados abrangentes		-	-
Total dos resultados abrangentes		470	1.063

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

30 de junho de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais)

	Reservas de lucros					Total
	Capital Social	Reservas Legal	Reserva Estatutária	Reservas Especiais de Lucros	Lucros (prejuízos) Acumulados	
Saldos em 01/01/2022	15.000	-	-	-	(324)	14.676
Capital social	-	-	-	-	-	-
Lucro do período	-	-	-	-	1.063	1.063
Saldos em 30/06/2022	15.000	-	-	-	739	15.739
Lucro do período	-	-	-	-	587	587
Constituição de reservas	-	16	232	-	(248)	-
Dividendos	-	-	-	77	(77)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	1.001	(1.001)	-
Saldos em 31/12/2022	15.000	16	232	1.078	-	16.326
Capital social	-	-	-	-	-	-
Lucro do período	-	-	-	-	470	470
Juros sobre capital próprio	-	-	-	(150)	-	(150)
Saldos em 30/06/2023	15.000	16	232	928	470	16.646

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

30 de junho de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do período	470	1.063
Ajustes para reconciliar o lucro líquido com o caixa gerado nas atividades operacionais		
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	750	(93)
Ajustes por depreciação de ativos	19	-
(Aumento) Redução em ativos operacionais		
Operações de crédito	(16.043)	(8.771)
Outros ativos	(180)	-
Aumento (Redução) em passivos operacionais		
Obrigações fiscais	408	452
Obrigações sociais e trabalhistas	(177)	82
Outros passivos	(63)	306
Partes relacionadas	565	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado na) atividade operacionais:	(14.251)	(6.961)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisições de ativos intangíveis	(295)	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimento:	(295)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Depósitos a prazo	35.564	8.395
Juros sobre capital próprio	(150)	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de financiamento:	35.414	8.395
Aumento (Redução) no caixa e equivalentes de caixa	20.868	1.434
Modificação na posição financeira		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.748	1.895
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	22.616	3.329
Aumento (Redução) no caixa e equivalentes de caixa	20.868	1.434

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023 e 2022

*Exceto Balanço em 30 de junho 2023 e dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional

Em 26 de janeiro de 2021, por meio de Assembleia Geral, foi constituída a Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento ("TentosCap"), com capital inicial de 15.000 (quinze milhões de reais). A instituição foi aprovada para funcionamento pelo Banco Central do Brasil no dia 16 de junho de 2021, conforme publicação feita no Diário Oficial da União.

A TentosCap tem por natureza do negócio ofertar operações de crédito mediante aplicação de recursos próprios. No seu primeiro exercício de atuação, suas atividades operacionais concentraram-se na oferta dos produtos Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis e Crédito Consignado Privado.

Conforme descrito no Relatório da Administração, as operações estão de acordo com o previsto no Plano de Negócios, considerando as características das operações, intrinsecamente relacionadas à sazonalidade dos negócios de seus clientes.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, Lei do Sistema Financeiro Nacional (nº 4.595/1964) e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, quando aplicável. Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação às normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), o Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e através da Resolução BCB nº 2/2020 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir de 01/01/2021, de maneira prospectiva.

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais operações e avaliações significativamente impactadas por estimativas são: provisões de perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para passivos cíveis e tributários, valor justo dos instrumentos financeiros, impostos diferidos e vida útil do ativo imobilizado e intangível.

3. Principais critérios contábeis adotados

a) Receitas e despesas

As receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

b) Disponibilidades

Conforme normas vigentes do CMN inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e valores mobiliários

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d) Operações de Crédito

As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma "pro rata" dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo "AA" risco mínimo e "H" risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar, conforme nota explicativa nº 6.

f) Imposto de Renda e Contribuição Social

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$ 240 (duzentos e quarenta mil reais) anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 15%.

g) Resultados recorrentes e não recorrentes

A classificação em recorrente e não recorrente é apresentada de forma segregada e obedece à Resolução BCB nº 2/2020. Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades da Financeira ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele resultante de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A avaliação para resultado não recorrente é realizada a cada semestre e em caso de ter algum evento será destacado em nota explicativa.

h) Utilização de Estimativas

Para a preparação das demonstrações financeiras ao viés das técnicas contábeis, demanda que a Administração faça uma previsão quanto ao valor de itens que considera as melhores evidências disponíveis e determine valores estimados e suposições que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Assim, os resultados efetivos poderão ser díspares de tais estimativas.

4. Disponibilidades

Os valores em disponibilidades estão concentrados em contas correntes de Bancos Comerciais.

	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos bancários	5.350	363
Aplicações de liquidez imediata	313	-
Disponibilidades totais	5.663	363

5. Títulos e valores mobiliários

Os valores de títulos e valores mobiliários estão aplicados em Cotas de Fundos de Investimentos.

	30/06/2023	31/12/2022
Cotas de fundos de investimentos	16.953	1.385
Títulos e Valores Mobiliários	16.953	1.385

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99, pelos valores abaixo. As operações de crédito estão demonstradas contabilmente por nível de risco, vencimento, ramo de atividade e sua provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme segue:

6.1 Segregação das operações de crédito entre curto e longo prazo

	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo Prazo	Total	Curto prazo	Longo Prazo	Total
Capital de giro	59.093	11.878	70.971	48.108	6.873	54.981
Crédito pessoal consignado	498	9	507	396	-	396
Crédito pessoal	265	2	267	325	-	325
Total da carteira de crédito	59.856	11.889	71.745	48.829	6.873	55.702
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.224)	(129)	(1.353)	(530)	(73)	(603)
Operações de crédito	58.632	11.760	70.392	48.299	6.800	55.099

6.2 Classificação por tipo de operação e prazo de vencimento

	A Vencer				30/06/2023
	Vencidas	em até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	Total
Capital de giro	5.359	5.171	48.563	11.878	70.971
Crédito pessoal consignado	-	28	470	9	507
Crédito pessoal	-	91	174	2	267
Total da carteira de crédito	5.359	5.290	49.207	11.889	71.745
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(402)	(110)	(712)	(129)	(1.353)
Operações de crédito	4.957	5.180	48.495	11.760	70.392
% de operações por vencimento	7%	7%	69%	17%	100%

	A Vencer				31/12/2022
	Vencidas	em até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	Total
Capital de giro	659	4.357	43.092	6.873	54.981
Crédito pessoal consignado	-	99	297	-	396
Crédito pessoal	-	81	244	-	325
Total da carteira de crédito	659	4.537	43.633	6.873	55.702
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22)	(47)	(461)	(73)	(603)
Operações de crédito	637	4.490	43.172	6.800	55.099
% de operações por vencimento	1%	8%	79%	12%	100%

6.3 Composição por tipo de operação e nível de risco

						30/06/2023	
	A	B	C	D	H	Total	%
Capital de giro	19.105	36.781	12.868	1.908	309	70.971	101%
Crédito pessoal consignado	506	-	1	-	-	507	1%
Crédito pessoal	174	93	-	-	-	267	0%
Total da carteira de crédito	19.785	36.874	12.869	1.908	309	71.745	102%
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(99)	(368)	(386)	(191)	(309)	(1.353)	-2%
Operações de crédito	19.686	36.506	12.483	1.717	-	70.392	100%
% de operações por rating	28%	52%	18%	2%	0%	100%	

						31/12/2022	
	A	B	C	D	H	Total	%
Capital de giro	22.128	26.151	6.391	311	-	54.981	99%
Crédito pessoal consignado	393	-	-	-	3	396	1%
Crédito pessoal	112	213	-	-	-	325	1%
Total da carteira de crédito	22.633	26.364	6.391	311	3	55.702	101%
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(113)	(264)	(192)	(31)	(3)	(603)	-1%
Operações de crédito	22.520	26.100	6.199	280	-	55.099	100%
% de operações por rating	41%	47%	11%	1%	0%	100%	-

6.4 Composição das perdas esperadas por percentuais de provisionamento por nível de risco

Nível de risco	Provisão %	30/06/2023		31/12/2022	
		Carteira de Crédito	Provisão	Carteira de Crédito	Provisão
A	0,50%	19.785	(99)	22.633	(113)
B	1,00%	36.874	(368)	26.364	(264)
C	3,00%	12.869	(386)	6.391	(192)
D	10,00%	1.908	(191)	311	(31)
H	100,00%	309	(309)	3	(3)
Operações de crédito		71.745	(1.353)	55.702	(603)

6.5 Movimentação da provisão por perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão constituída para perdas esperadas associadas ao risco de crédito apresentou a seguinte movimentação no período:

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial em 1º de janeiro	(603)	(468)
(-) Provisão para perdas esperadas	(872)	(432)
Perdas esperadas baixada	122	297
Saldo final	(1.353)	(603)

6.6 Distribuição da carteira de crédito por setor de atividade e concentração por clientes

	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Pessoas físicas	71.745	100%	55.702	100%
Setor privado	71.745	100%	55.702	100%

	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Maior cliente	3.310	5%	2.997	5%
10 seguintes maiores clientes	21.417	30%	16.983	30%
20 seguintes maiores clientes	20.307	28%	13.381	24%
50 seguintes maiores clientes	18.957	26%	15.639	28%
100 seguintes maiores clientes	7.340	10%	6.405	12%
Demais clientes	414	1%	297	1%
Total da carteira de crédito	71.745	100%	55.702	100%

6.7 Composição das receitas de operações de crédito

	30/06/2023	%	30/06/2022	%
Capital de giro	7.038	98,5%	2.939	91,4%
Crédito pessoal consignado	78	1,1%	131	4,1%
Crédito pessoal	32	0,4%	9	0,3%
Títulos descontados	-	0,0%	137	4,3%
Receitas de operações de crédito	7.148	100%	3.216	100%

7. Outros créditos

Os saldos de outros créditos são compostos da seguinte forma:

	30/06/2023	31/12/2022
Adiantamentos	2	343
Devedores diversos	46	5
Ativo não financeiros mantidos para venda	480	-
Outros ativos	528	348

8. Ativo imobilizado

O ativo imobilizado está registrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. Não foram evidenciadas perdas no período, desta forma não se aplica a redução ao valor recuperável (*Impairment*). A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear com base na vida útil. O ativo imobilizado apresentou a seguinte movimentação:

	Veículos	Total
Custo		
Saldo em 31/12/2021	-	-
Adições	188	188
Saldo em 31/12/2022	188	188
Adições	-	-
Saldo em 30/06/2023	188	188
Depreciação		
Saldo em 31/12/2021	-	-
Depreciações	(9)	(9)
Saldo em 31/12/2022	(9)	(9)
Depreciações	(19)	(19)
Saldo em 30/06/2023	(28)	(28)
Valor residual		
Saldo em 31/12/2021	-	-
Saldo em 31/12/2022	179	179
Saldo em 30/06/2023	160	160

9. Ativo intangível

O ativo intangível da instituição é composto pelo registro da marca da Instituição e seus softwares. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não devem ser amortizados. A Companhia testa a perda de valor desses ativos comparando o seu valor recuperável com o seu valor contábil, de acordo com orientação CPC 04 Item 107.

	Marcas e Registros	Softwares	Total
Custo			
Saldo em 31/12/2021	66	-	66
Adições	-	-	-
Saldo em 31/12/2022	66	-	66
Adições	-	295	295
Saldo em 30/06/2023	66	295	361

10. Depósitos a prazo

Os ativos captados consistem em títulos pré-fixados, com taxas já identificadas no momento do investimento, que variam de 10% a 15% ao ano e taxas pós-fixadas atreladas ao indicador CDI, com remuneração entre 85% e 115%. Os vencimentos ocorrem entre julho de 2023 e julho de 2024.

	Vencidos	A vencer			30/06/2023	
		em até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	Total	%
CDB	-	18.767	6.758	-	25.525	34%
Letras do agronegócio	-	14.996	34.515	236	49.747	66%
Depósitos a prazo	-	33.763	41.273	236	75.272	100%
Circulante	75.036					
Não circulante	236					

	Vencidos	A vencer			31/12/2022	
		em até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	Total	%
CDB	-	-	8.195	-	8.195	21%
Letras do agronegócio	-	150	28.428	2.935	31.513	79%
Depósitos a prazo	-	150	36.623	2.935	39.708	100%
Circulante	36.773					
Não circulante	2.935					

Movimentação registrada para os depósitos a prazo:

	30/06/2023	31/12/2022
Em 1º de janeiro	39.708	7.582
Captações no mercado	58.105	33.289
Apropriação de juros	2.995	2.468
Resgates do período	(25.542)	(3.495)
Deságios do período	(8)	(142)
Outras despesas de captação	14	6
Saldo Final	75.272	39.708

11. Outras obrigações

O montante de R\$ 1.142 no período atual representa, principalmente, as obrigações oriundas dos serviços utilizados na manutenção das atividades da Instituição, tais como os salários e demais encargos referentes a folha de pagamento, os tributos incidentes sobre as operações, fornecedores diversos.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ a recolher	329	90
CSLL a recolher	224	83
PIS e COFINS a recolher	44	36
ISS a recolher	17	9
Outros Impostos	42	30
Obrigações fiscais	656	248
Salários a pagar	112	109
Tributos sobre salários a pagar	73	62
Provisão de férias a pagar	102	93
Provisão de 13º salários a pagar	40	-
Programa de participação nos resultados	-	240
Obrigações sociais e trabalhistas	327	504
Fornecedores diversos	159	222
Fornecedores	159	222
Outros passivos	1.142	974

12. Partes relacionadas

A Companhia possui obrigações junto a parte relacionada Tentos Promotora de Vendas LTDA., que atua como um correspondente bancária da TentosCap, intermediando as operações de crédito.

	Balanco patrimonial			
	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Tentos Promotora de Vendas LTDA.	-	997	-	432
Total	-	997	-	432

	Demonstração do resultado			
	<u>30/06/2023</u>		<u>30/06/2022</u>	
	Receitas	Despesas	Receitas	Despesas
Tentos Promotora de Vendas LTDA.	-	751	-	-
Total	-	751	-	-

13. Patrimônio líquido

Capital Social: o capital social subscrito e integralizado é de 15.000 (quinze milhões de reais) e pertencente a acionistas domiciliados no País. Ele é representado por 15.000.000 de ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Lucros ou Prejuízos Acumulados: a instituição apresentou R\$ 470 (quatrocentos e setenta mil reais) de lucro.

Dividendos: conforme estatuto social da Instituição, o dividendo mínimo obrigatório não deverá ser inferior a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado.

14. Outras receitas (despesas) por função e natureza

Demonstrativo das despesas e receitas por função e natureza conforme CPC 26:

	30/06/2023	30/06/2022
Por função	(2.372)	(843)
Receita de prestação de serviços	856	436
Despesas administrativas	(1.770)	(231)
Despesas com pessoal	(852)	(643)
Despesas tributárias	(287)	(156)
Outras receitas (despesas) operacionais	(319)	(249)
Por natureza	(2.372)	(843)
Receita com confecção de cadastro	856	436
Despesas com pessoal	(840)	(645)
Correspondentes bancários (NE 12)	(751)	-
Manutenção de software	(521)	(28)
Licenças e consultas ao sistema financeiro	(322)	(238)
Despesas tributárias	(287)	(156)
Serviços de terceiros	(278)	(146)
Outras despesas administrativas	(147)	(44)
Despesas com marketing	(54)	(13)
Despesas com viagens	(13)	(9)
Depreciação de veículos	(19)	-
Outras receitas (despesas) operacionais	4	-

15. Demonstração do cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o lucro.

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.262	1.693
Adições	753	21
(Exclusões)	(5)	(108)
Base de Cálculo	2.010	1.606
IRPJ à alíquota de 15%	(302)	(241)
IRPJ à alíquota de 10% sobre adicional	(188)	(148)
CSLL à alíquota de 15%	(302)	(241)
IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes	(792)	(630)
Lucro líquido	470	1.063

16. GERENCIAMENTO DE RISCO

A estrutura de gerenciamento de riscos da TentosCap atende às exigências regulatórias e é compatível com seu porte e apetite ao risco, conforme disposto abaixo.

Risco de crédito

Risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associados ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A TentosCap desenvolveu e aplica métodos criteriosos de análise do risco de crédito envolvido em cada operação, assegurando a sua mitigação.

Risco de liquidez

Trata-se da possibilidade de ocorrência de um descasamento entre os fluxos de pagamento e de recebimento, gerando, desse modo, incapacidade de a instituição honrar seus compromissos financeiros.

A gestão do risco de liquidez pela TentosCap consiste em um conjunto de processos que visam garantir a capacidade de pagamento da instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de risco e a otimização na utilização dos recursos disponíveis.

Risco operacional

Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A TentosCap possui diferentes níveis de controles internos que monitoram todas as atividades geradoras de riscos. São feitas avaliações periódicas com o objetivo de identificar novos riscos inerentes aos processos, bem como verificar a eficácia dos controles em uso. Com base nos resultados dessas avaliações periódicas, planos de ação são definidos para mitigar os riscos identificados, gerando novos controles ou melhorando os já existentes.

Risco socioambiental

O risco socioambiental está relacionado aos potenciais danos que uma atividade pode causar à sociedade e ao meio ambiente. Riscos socioambientais associados às instituições financeiras, por sua vez, são, em sua maioria, indiretos, reflexo das relações de negócios estabelecidas com clientes responsáveis por danos socioambientais.

Para mitigar esse risco, todas as operações de crédito passam por análise criteriosa de indícios socioambientais que mitigam sua probabilidade de materialização.

Risco de segurança cibernética

A possibilidade de ocorrência de incidente de segurança relacionado ao ambiente cibernético que cause danos ou coloque em risco a confidencialidade, a integridade ou a disponibilidade dos dados da TentosCap ou por ela controlados está devidamente monitorada e controlada. A instituição adota diversos mecanismos de controle, dispostos em sua Política de Segurança Cibernética, que mitigam satisfatoriamente o risco.

Gestão de capital

A estrutura de gerenciamento de capital da TentosCap utiliza mecanismos que possibilitam a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive aqueles não cobertos pelo Patrimônio de Referência Exigido, a otimização do uso do capital e a antecipação das necessidades futuras de aumento de capital para sustentar os objetivos estratégicos.

Risco de mercado

As medidas de mitigação do risco de mercado, atendendo ao grau de exposição da instituição, têm como base a diversificação dos produtos das carteiras ativa e passiva, bem como o estabelecimento de spreads mínimos pretendidos para cada produto, considerando as taxas de juros cobradas nas concessões de crédito e as taxas juros praticadas na captação de recursos, objetivando manter o equilíbrio na relação entre risco e retorno.

Limite operacional (Basileia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5. Ela encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em **21,45%**.

17. Plano de Implementação da Resolução 4966/2021

A Resolução CMN nº 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o início de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e metodologias opcionais. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do Banco Central do Brasil.

18. Eventos Subsequentes

Em 11 de julho de 2023, foi efetivada e concluída, a venda da totalidade das ações de emissão da Tentos S.A. Crédito Financiamento e Investimento (TentosCap) para a Tentos Holding Financeira de Participações LTDA. A transação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil, em 26 de junho de 2023, conforme estabelece a Resolução CMN nº 4.122/12.

PAULO
EDUARDO
PEREIRA:04
167896923

Assinado de forma digital por PAULO EDUARDO PEREIRA:04167896 923
Dados: 2023.08.29 16:57:12 -03'00'