



TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

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

CNPJ: 41.498.340/0001

Demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2021

Demonstrativos compreendidos:

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

Demonstrações divulgadas no site: <https://www.tentoscap.com.br/> em **30/08/2021**.

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

Luiz Pedro Dumoncel
Diretor Financeiro e de
Operações

Marcelo Dumoncel Tagliari
Diretor de Controladoria

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/O-3
Contador

TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

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

CNPJ: 41.498.340/0001

AUTORIZAÇÃO PARA EMISSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ijuí/RS - Agosto de 2021

Prezado Contador, vimos através do presente ofício autorizar a emissão das Demonstrações Contábeis do semestre de 2021 – Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, conforme preceituado na **Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 24 (R1)**, para disponibilizá-las aos nossos Auditores Independentes com o objetivo de iniciar-se os trabalhos de auditoria externa.

Atenciosamente,

Luiz Pedro Dumoncel

Diretor Financeiro e de Operações

Marcelo Dumoncel Tagliari

Diretor de Controladoria

TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

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

CNPJ: 41.498.340/0001



Demonstrações Financeiras

1º SEMESTRE DE 2021



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2021**TENTOS S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO.....	2
RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	3
BALANÇO PATRIMONIAL.....	5
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.....	7
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE.....	8
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	9
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA.....	10
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....	11
GERENCIAMENTO DE RISCO.....	15

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: A Tentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (“TentosCap”), em cumprimento às disposições legais e estatutárias conforme determina a Lei 6.404/76 submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes, relativas ao primeiro semestre do exercício de 2021, findo em 30 de junho.

Após processo de constituição, o qual perdurou por mais de 20 meses desde a concepção do projeto, a TentosCap entrou em operação na última quinzena de junho de 2021. Por já ter histórico contábil dedicado às despesas normais de constituição desde maio do mesmo ano, e formalizado sua primeira operação de crédito, a Instituição seguiu os ritos para acompanhamento, contabilização e auditoria dos números que compreendem o primeiro semestre do ano.

A TentosCap se propõe a elevar a cultura de negócios no campo, através da concessão de crédito que traga características positivas ao público-alvo da Instituição: os produtores rurais gaúchos.



RELATÓRIO DO AUDITOR 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 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício 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 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas adotadas 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.

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.
- Concluímos 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), 30 de agosto de 2021

Allianssa Auditores Associados S/S
CRC RS 004627/O
Luciana Todero Perin
CRC RS 068404/O-9

BALANÇO PATRIMONIAL

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais

ATIVO	Nota	30/06/2021	31/12/2020
CIRCULANTE		16.393	-
Disponibilidades	4	2.656	-
Títulos e valores mobiliários	5	12.007	-
Cotas de fundos de investimentos		12.007	-
Operações de crédito	6	1.655	-
Setor privado		1.666	-
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(11)	-
Outros créditos		75	-
TOTAL DO ATIVO		16.393	-

BALANÇO PATRIMONIAL

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais

PASSIVO	Nota	30/06/2021	31/12/2020
CIRCULANTE		1.735	-
Outras obrigações	7	1.735	-
Cobrança e arrecadação de tributos		49	-
Fiscais e previdenciárias		26	-
Obrigações com pessoal		121	-
Credores diversos		1.539	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10	14.658	-
Capital social		15.000	-
Prejuízos acumulados		(342)	-
TOTAL DO PASSIVO		16.393	-

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	30/06/2021	30/06/2020
Receitas de intermediação financeira	12	-
Operações de crédito	5	-
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	7	-
Despesas de intermediação financeira	(11)	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(11)	-
Resultado da intermediação financeira	1	-
Outras receitas operacionais	19	-
Receitas de prestação de serviços	19	-
Despesas operacionais	(362)	-
Despesas de pessoal	(266)	-
Outras despesas administrativas	(94)	-
Despesas tributárias	(2)	-
Resultado operacional	(342)	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(342)	-
Impostos sobre o lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(342)	-
Lucro por ação	(0,02280)	-

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	30/06/2021	30/06/2020
Resultado líquido do período	(342)	-
Outros Resultados Abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(342)	-

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais.

	Capital Social	Reservas de Lucros		Prejuízos Acumulados	Total
		Legal	Estatutárias		
Saldos em 30/06/2020	-	-	-	-	-
Saldos em 01/01/2021	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Período	-	-	-	(342)	(342)
Capital Social	15.000	-	-	-	15.000
SALDOS EM 30/06/2021	15.000	-	-	(342)	14.658

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

1º semestre de 2021

valores expressos em milhares de reais.

	30/06/2021	30/06/2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre ajustado	(331)	-
Lucro (Prejuízo) líquido do período	(342)	-
Ajuste por:		
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	11	-
Redução (Aumento) de ativos operacionais	(1.742)	-
Títulos e valores mobiliários	(1)	-
Operações de crédito	(1.666)	-
Outros créditos	(75)	-
Aumento (Redução) de passivos operacionais	1.736	-
Outras obrigações	197	-
Credores diversos	1.539	-
Caixa gerado (utilizado) nas atividades operacionais	(337)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital social	15.000	-
Caixa gerado (utilizado) nas atividades de financiamento	15.000	-
Aumento (Redução) no caixa e equivalente de caixa	14.663	-
Modificação na posição financeira		
Saldo de caixa e equivalente de caixa no início do semestre	-	-
Saldo de caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	14.663	-
Aumento (Redução) no caixa e equivalente de caixa	14.663	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As notas explicativas encontram-se em milhares de reais, exceto quando disposto em contrário.

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 R\$ 15.000.000,00. 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 semestre de atuação, suas atividades operacionais concentraram-se na oferta dos produtos: Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis e Crédito Consignado Privado.

Em virtude de o início das operações ter se dado próximo ao término do semestre, a instituição não realizou volume expressivos de negócios/operações. Em razão disso, será trazido no relatório de encerramento do ano de 2021 a comparação entre o realizado e o previsto no Plano de Negócios, aprovação pelo Banco Central.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional – CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

3. Principais critérios contábeis adotados

a) Receitas e despesas

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

- i) 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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

- i) 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

- i) 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

- i) 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 4 d.

f) Imobilizado de uso

- i) A instituição utiliza estrutura de seu grupo econômico, não possuindo, no momento da publicação, ativo imobilizado próprio.

g) Imposto de Renda e Contribuição Social

- i) 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\$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 15%.

h) Utilização de Estimativas

- i) 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.

	30/06/2021	31/12/2020
Depósitos Bancários	2.656	-
Disponibilidades totais	2.656	-

5. Títulos e valores mobiliários

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

	30/06/2021	31/12/2020
Daycoval FI Renda Fixa	12.007	-
Títulos e Valores Mobiliários	12.007	-

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:

OPERAÇÕES DE CRÉDITO	30/06/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Empréstimos	1.578	-	1.578	-
Títulos Descontados	88	-	88	-
Financiamentos	-	-	-	-
	1.666	-	1.666	-
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(11)	-	(11)	-
	1.655	-	1.655	-

a) Classificação por nível de risco e provisão

	30/06/2021										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos	-	1.578	-	-	-	-	-	-	-	1.578	95%
Títulos descontados	-	88	-	-	-	-	-	-	-	88	5%
Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
Operações de crédito	-	1.666	-	-	-	-	-	-	-	1.666	100%
Provisão para perdas esperadas	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-
% da Carteira por rating	-	100%	-	-	-	-	-	-	-	100%	100%

b) Classificação por prazo de vencimento

	Vencidos	A vencer					30/06/2021
		até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	de 3 a 5 anos	de 5 a 15 anos	Total
Empréstimos	-	-	1.578	-	-	-	1.578
Títulos descontados	-	-	88	-	-	-	88
Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-
Total da carteira de crédito	-	-	1.666	-	-	-	1.666

c) Composição por atividade econômica

Setor privado	30/06/2021	31/12/2020
Pessoas físicas	1.666	-
Pessoas jurídicas	-	-
Total	1.666	-

d) Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco

Nível de risco	% de Provisionamento	31/06/2021		31/12/2020	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	1666	11	-	-
B	1,00%	-	-	-	-
C	3,00%	-	-	-	-
D	10,00%	-	-	-	-
E	30,00%	-	-	-	-
F	50,00%	-	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-
H	100,00%	-	-	-	-
		1.666	11	-	-

e) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão constituída na forma indicada na nota nº 4, "d", apresentou a seguinte movimentação no exercício:

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial em 01 de janeiro	-	-
Provisão constituída no exercício	11	-
Baixa para prejuízos no exercício	-	-
Saldo final em 31 de dezembro	11	-

7. Outras obrigações

O montante de R\$ 1.736 mil no período atual representa, principalmente, as obrigações com fornecedores de materiais, arrendamento e serviços utilizados na manutenção das atividades da Instituição, encargos referentes a folha de pagamento e os tributos incidentes sobre as operações. O grupo “Credores Diversos País” é composto por R\$ 1.508 mil de operações de créditos deferidas, R\$ 28 mil de fornecedores e R\$ 3 mil de outras diferenças temporárias.

	30/06/2021	31/12/2020
	1.735	-
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	49	-
Fiscais e previdenciárias	26	-
Obrigações com pessoal	121	-
Credores diversos no país	1.539	-

8. Recursos de aceites cambiais

A instituição, pelo seu recente início de operações, não necessitou de captação externa, fazendo uso de seu capital próprio.

9. Passivos contingentes

Pela sua recente constituição a instituição não possui possíveis passivos de contingência com necessidade de quaisquer provisionamentos.

10. Patrimônio líquido

Capital Social: o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 15.000.000,00 e pertencente a acionistas domiciliados no País. Ele é representado por 15.000.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Lucros ou Prejuízos Acumulados: no encerramento do Semestre a instituição apresenta R\$ 342.162,12 de prejuízo.

A Reserva de Lucros é composta pela Reserva Legal, calculada nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76 à razão de 5% (cinco por cento) do lucro líquido do exercício, limitado a 20% do capital social, sendo, na data, de R\$ 0,00.

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.

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 96,17%.