



CARTA DE APRESENTAÇÃO

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 30 de junho de 2021

- Relatório dos auditores independentes
- Relatório da administração
- Balanço Patrimonial
- Demonstrativo do resultado
- Demonstração das mutações do patrimônio líquido
- Fluxo de caixa
- Demonstrativo dos resultados abrangentes
- Notas explicativas

As demonstrações do período foram divulgadas em 31/08/2021 no endereço eletrônico <https://sinosserrafinanceira.com.br/resultados/>

A administração se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos no presente arquivo.

Guilherme Zugno Reis
Diretor de Controladoria

Kátia Reichert de Andrade
Contadora CRC-RS 085035/O

Relatório de administração

Somos uma instituição financeira jovem, viva, nascida dentro de um grupo econômico com mais de 70 anos de tradição e sucesso, e estamos em constante evolução e aprendizado.

Mesmo com o cenário desafiador para o segmento automotivo, que enfrenta uma grande queda na fabricação de veículos devido à falta de componentes, nossa instituição se mantém firme na execução da estratégia proposta em nosso plano de negócios apresentado ao DEORF/BACEN e no 1º semestre de 2021 conseguimos alcançar um crescimento de 44% da nossa carteira de crédito que ultrapassou a marca de R\$ 140 milhões.

Conseguimos compensar a diminuição das vendas de veículos das lojas do Grupo acelerando nossas estratégias de implantação de novos produtos e canais: como o crédito pessoal com garantia de veículo, cuja originação cresceu mais de 275% no semestre, e também pela expansão da operação de financiamento de veículos, que finalizou o semestre presente em 10 estados através de uma rede de mais de 200 lojistas parceiros.

Encerramos o primeiro semestre com um crescimento de 40% nas nossas receitas operacionais, e mesmo com o contexto desafiador, conseguimos sustentar taxas de crescimento de dois dígitos e manter a inadimplência nos mesmos níveis do exercício anterior: em junho de 2021 o saldo em atraso acima de 90 dias representava 2,75% da carteira, contra 2,70% em junho de 2020.

Acreditamos que devemos continuar agindo de forma cada vez mais digital e ao mesmo tempo humano, e que assim vamos conseguir nos conectar cada vez mais com nosso propósito de fortalecer o relacionamento com nossos clientes e aumentar a sinergia entre todos os ambientes de negócio do Grupo Sinosserra.

Agradecemos a confiança, dedicação e apoio de nossos colaboradores, clientes, parceiros e investidores, e nos mantemos à total disposição e atentos às oportunidades de negócio.

Novo Hamburgo, 30 de junho de 2021.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

DIRETORES E ACIONISTAS da

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Novo Hamburgo - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, 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 semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis referidas acima representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, em 30 de junho de 2021, 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.

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 Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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 instituição 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 da Sinosserra Financeira S.A. Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e 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 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 instituição 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 instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 instituição 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.

Porto Alegre, 16 de agosto de 2021.

Mariane Michelin
CRC-RS 098.054/O-0
CNAI 5424

MICHELON Auditores e Consultores SS
CRCRS 4.626

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Novo Hamburgo RS

**BALANÇO PATRIMONIAL - R\$ MIL
ATIVO**

	Nota Explicativa	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		76.182	77.884
DISPONIBILIDADES	4	583	642
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	5	8.124	16.828
CARTEIRA PRÓPRIA		8.124	16.828
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	64.095	56.473
SETOR PRIVADO		65.532	57.790
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÃO DE CREDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(1.437)	(1.317)
OUTROS CREDITOS		2.862	3.565
DIVERSOS		2.862	3.565
OUTROS VALORES E BENS	7	518	376
OUTROS VALORES E BENS		477	322
DESPEAS ANTECIPADAS		41	54
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		73.968	68.432
OPERAÇÕES DE CREDITO	6	73.915	68.387
SETOR PRIVADO		75.008	69.306
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÃO DE CREDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(1.093)	(919)
PERMANENTE		53	45
IMOBILIZADO DE USO		42	28
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES DE USO		65	47
(-) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS		(23)	(19)
INTANGÍVEL		11	17
ATIVOS INTANGÍVEIS		68	68
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		(57)	(51)
TOTAL DO ATIVO		150.150	146.316

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Novo Hamburgo RS

BALANÇO PATRIMONIAL - R\$ MIL
PASSIVO

	Nota Explicativa	30/06/2021	31/12/2020
PASSIVO CIRCULANTE		95.135	102.142
DEPÓSITOS	8	37.259	42.948
DEPÓSITOS A VISTA		10.362	42.948
DEPÓSITOS A PRAZO		26.897	
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	9	53.764	54.129
RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS		53.764	54.129
OUTRAS OBRIGAÇÕES		4.112	5.065
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS		1.510	162
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS		-	702
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		1.458	2.596
DIVERSAS	10	1.144	1.605
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		39.501	29.628
DEPÓSITOS	8	8.723	6.228
DEPÓSITOS A VISTA		-	-
DEPÓSITOS A PRAZO		8.723	6.228
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	9	30.596	23.205
RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS		30.596	23.205
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	11	182	195
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		182	195
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		15.514	14.546
DE DOMICILIADOS NO PAÍS	12	11.000	11.000
LUCROS ACUMULADOS		968	-
RESERVAS DE LUCROS		3.546	3.546
TOTAL DO PASSIVO		150.150	146.316

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Novo Hamburgo - RS

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS - R\$ MIL

	Nota Explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		9.858	7.098
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		9.680	6.850
OPERAÇÕES COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		178	248
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.212)	(3.501)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÃO NO MERCADO		(3.117)	(2.431)
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(1.095)	(1.070)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.646	3.597
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.597)	(2.042)
RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS		1.588	1.186
DESPESAS DE PESSOAL		(576)	(252)
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	13	(3.764)	(2.149)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS		(468)	(336)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		484	154
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		(861)	(645)
RESULTADO OPERACIONAL		2.049	1.555
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS		86	77
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		2.135	1.632
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14	(1.162)	(208)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA		(714)	(120)
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(448)	(88)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(5)	(3)
LUCRO LÍQUIDO		968	1.421
LUCRO POR AÇÃO		0,09	0,14

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Novo Hamburgo -RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - R\$ MIL

	Capital Social	Reserva de Lucros		Lucros Prejuízos Acumulados	Total
		Reservas Estatutárias	Reserva Legal		
Saldo em 01/01/2020	8.500	1.206	85	-	9.791
Lucro líquido do período	-	-	-	1.421	1.421
Saldo em 30/06/2020	8.500	1.206	85	1.421	11.212
Mutação do período	-	-	-	1.421	1.421
Saldo em 01/01/2021	11.000	3.313	233	-	14.546
Lucro líquido do período	-	-	-	968	968
Saldo em 30/06/2021	11.000	3.313	233	968	15.514
Mutação do período	-	-	-	968	968

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
 Novo Hamburgo - RS

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA DO PERÍODO - R\$ MIL

	01/01/2021	01/01/2020
	a	a
	30/06/2021	30/06/2020
<u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Lucro líquido do período após os impostos	968	1.421
Constituição de provisão para crédito de liquidação duvidosa	294	656
Despesas de depreciação e amortização	10	9
Lucro líquido ajustado	<u>1.272</u>	<u>2.086</u>
Variações de ativos e obrigações	<u>(1.312)</u>	<u>(2.791)</u>
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	8.703	(22.328)
(Aumento) em operações de crédito	(13.443)	(12.692)
(Redução/aumento) em outros créditos	704	(595)
(Aumento) em outros valores e bens	(143)	(7)
(Redução) em resultado de exercícios futuros	(12)	(45)
(Redução) em depósitos	(3.194)	-
(Aumento) em recursos de aceites cambiais	7.026	33.744
(Redução) em outras obrigações	(953)	(868)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>(40)</u>	<u>(705)</u>
<u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u>		
Aquisição de imobilizado	(19)	(8)
Caixa líquido das atividades de investimento	<u>(19)</u>	<u>(8)</u>
Variação de caixa e equivalentes de caixa	<u>(59)</u>	<u>(713)</u>
Saldo das disponibilidades no início do período	642	1.334
Saldo das disponibilidades no final do período	583	621

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
Novo Hamburgo -RS

DEMONSTRATIVO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - R\$ MIL

	01/01/2021	01/01/2020
	a	a
	30/06/2021	30/06/2020
Lucro líquido do período	968	1.421
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0	0
(=) Resultado abrangente total	968	1.421

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA FINANCEIRA S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2021 (EM R\$ MIL)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Sinosserra Financeira S/A Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento, sociedade anônima de capital fechado, com sede na Av. Pedro Adams Filho, 3790 Sala 401, Novo Hamburgo tem por objeto social a realização de operações de crédito com pessoa física e jurídica, seu portfólio de produtos de crédito inclui o crédito pessoal, crédito consignado, cessão de recebíveis, financiamentos de peças e serviços, veículos e vendar para peças. A Instituição Financeira utiliza recursos próprios e de terceiros captados por meio de emissão de títulos pós-fixados e pré-fixados, especialmente em letras de câmbio, depósitos a prazo e depósitos interfinanceiros. As demonstrações contábeis do período de 30 de junho de 2021 foram elaboradas na certeza da continuidade operacional da financeira, cuja autorização para sua conclusão e/ou aprovação ocorreu em 12 de julho de 2021.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observadas as diretrizes contábeis instituídas pela Lei das Sociedades por Ações, Lei nº 6.404/76 e em consonância com as normas expedidas pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), sendo estes últimos válidos para as instituições financeiras apenas quando referendados por ato específico do CMN, conforme disposto a seguir: - CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, validado pela Resolução CMN nº 4.144/12, desde que não conflite com as normas emitidas pelo Conselho Monetário Nacional ou pelo Banco Central do Brasil. - CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, validado pela Resolução CMN nº 3.566/08. - CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis, validado pela Resolução CMN nº 4.524/16. Importante ressaltar que a referida resolução não tem efeito sobre a Sinosserra Financeira, pois a instituição não realiza operações em moeda estrangeira. - CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, validado pela Resolução CMN nº 4.818/20. - CPC 04 (R1) - Ativo Intangível, validado pela Resolução CMN nº 4.534/16. - CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, validado pela Resolução CMN nº 4.636/18. - CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações, validado pela Resolução CMN nº 3.989/11. - CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, validado pela Resolução CMN nº 4.007/11. - CPC 24 - Evento Subsequente, validado pela Resolução CMN nº 4.818/20. - CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, validado pela Resolução CMN nº 3.823/09. - CPC 27 - Ativo Imobilizado, validado pela Resolução CMN nº 4.535/16. - CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, validado pela Resolução CMN nº 4.424/15.

NOTA 3 - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, destacamos:

a) APURAÇÃO DE RESULTADOS:

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência, observando-se o critério “pró-rata” dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos e apropriadas ao resultado pela fluência dos prazos.

b) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

De acordo com o que está estabelecido na circular nº 3.068/01 do Bacen, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte maneira: Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida com o resultado.

c) OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações pré-fixadas são demonstradas pelo valor da realização deduzidas das correspondentes rendas a apropriar, as quais são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

d) PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Foi calculada no montante considerado suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação, considerando os critérios e limites estabelecidos nas Resoluções 2.682/1999 e 2.697/2000 e Carta Circular 2.899/2000 do Banco Central do Brasil.

e) IMOBILIZADO

Demonstrado ao custo de aquisição menos depreciação acumulada. As depreciações do ativo imobilizado são calculadas pelo método linear, as taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil econômica do bem.

f) INTANGÍVEL

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, de acordo com a Resolução nº 3.642/08 e Circular BCB nº 3.686/2013. Está composto por direitos de uso de softwares, amortizados linearmente em cinco anos.

g) DEPÓSITOS A PRAZO E RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS

Os Depósitos a Prazo e Recursos de Aceites Cambiais são representados por operações pós-fixadas e pré-fixadas. Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

h) PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para imposto de renda foi calculada a alíquota de 15% do lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido a R\$ 240 mil ao ano. A contribuição social foi calculada a alíquota de 15% sobre o lucro antes do imposto de renda.

NOTA 4 - DISPONIBILIDADES

Apresenta a seguinte composição:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos em conta corrente	583	642
Total	583	642

NOTA 5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Composição da carteira de títulos e valores mobiliários:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cotas de fundo de investimentos	8.124	16.828
Total	8.124	16.828

NOTA 6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição de operações de crédito por prazo:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Vencidos	1.430	1.033
A vencer	139.109	126.062
Até 3 meses	23.736	21.336
De 3 a 12 meses	40.371	35.420
De 1 a 3 anos	66.214	60.454
De 3 a 5 anos	8.777	8.852
Acima de 5 anos	11	-
Total	140.539	127.095

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	64.095	56.473
Não circulante	73.915	68.387
Total	138.009	124.860

b) A composição da carteira de operações de crédito e a provisão por nível de risco estão demonstradas a seguir:

Nível de risco	% Provisão	30/06/2021		31/12/2020	
		Saldo Carteira	(-) Provisão	Saldo Carteira	(-) Provisão
A	0,5%	97.573	(488)	97.754	(489)
B	1%	35.686	(357)	24.745	(247)
C	3%	4.068	(122)	2.372	(71)
D	10%	1.024	(102)	486	(49)
E	30%	589	(177)	268	(81)
F	50%	452	(226)	192	(96)
G	70%	297	(208)	252	(176)
H	100%	850	(850)	1.026	(1.026)
Total		140.539	(2.530)	127.095	(2.235)

c) Diversificação da carteira por ramo de atividade:

Ramo de atividade	30/06/2021		31/12/2020	
	Saldo carteira	%	Saldo carteira	%
Pessoas físicas	117.945	83,92%	106.940	84,14%
Comércio	9.253	6,58%	8.440	6,64%
Indústria	398	0,28%	329	0,26%
Rural	12	0,01%	8	0,01%
Outros serviços	12.931	9,20%	11.378	8,95%
Total	140.539	100%	127.095	100%

d) Composição de operações de crédito por produto:

	30/06/2021	31/12/2020
Empréstimos	6.299	3.881
Financiamentos	134.240	123.214
Subtotal	140.539	127.095
(-) PCLD	(2.530)	(2.235)
Subtotal	(2.530)	(2.235)
Total	138.009	124.860

	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	64.095	56.473
Não circulante	73.915	68.387
Total	138.009	124.860

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	2.235	1.366
Constituição líquida de reversão	1.039	1.871
Baixas de crédito contra prejuízos	(744)	(1.002)
Saldo Final	2.530	2.235
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	404	395
Operações de créditos renegociados no período	2.930	17.111

f) Concentração de maiores clientes:

	30/06/2021	% da carteira	31/12/2020	% da carteira
10 maiores clientes	1.707	1%	1.938	2%
50 maiores clientes	4.180	3%	6.036	5%
100 maiores clientes	4.308	3%	10.099	8%
Demais clientes	130.344	93%	109.022	86%
Total	140.539	100%	127.095	100%

NOTA 7 - OUTROS VALORES E BENS

Apresenta a seguinte composição:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Bens não de uso próprio	477	322
Deságios a apropriar	32	-
Despesas antecipadas	9	54
Total	<u>518</u>	<u>376</u>

NOTA 8 - DEPÓSITOS

Os Depósitos a Prazo, os RDBs - Recibos de Depósitos Bancários e DPGEs – Depósitos a Prazo com Garantia Especial, são realizados com clientes da Instituição na modalidade de encargos e estão distribuídos:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
DÉPOSITOS A VISTA		
De 3 a 12 meses	<u>10.362</u>	<u>5.010</u>
DI	10.362	5.010
DEPÓSITOS A PRAZO		
Até 3 meses	<u>2.145</u>	<u>6.900</u>
DPGE POS	2.145	6.900
De 3 a 12 meses	<u>24.752</u>	<u>4.911</u>
DPGE POS	4.346	4.795
NDPGE CDI + %	17.474	-
RDB POS	660	116
RDB PRE	2.272	-
Total	<u>37.259</u>	<u>16.821</u>
DÉPOSITOS A VISTA		
De 1 a 3 anos	<u>-</u>	<u>5.029</u>
DI	-	5.029
DEPÓSITOS A PRAZO		
De 1 a 3 anos	<u>503</u>	<u>21.804</u>
CDB CDI + %	42	15
CDB PRE	239	109
NDPGE CDI + %	-	17.036
RDB POS	201	847
RDB PRE	21	2.188
DPGE POS	-	1.609
De 3 a 5 anos	<u>8.220</u>	<u>5.522</u>
CDB CDI + %	52	101
CDB PRE	6.152	3.741
RDB POS	51	-
RDB PRE	1.965	1.680
Total	<u>8.723</u>	<u>32.355</u>
TOTAL	<u>45.982</u>	<u>49.176</u>

NOTA 9 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

Apresenta a seguinte composição:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS		
Até 3 meses	1.408	544
LC CDI + %	204	201
LC POS	1.204	343
De 3 a 12 meses	52.356	48.598
DPGE POS	518	-
LC CDI + %	-	201
LC POS	50.679	47.946
LC PRE	1.159	452
Total	53.764	49.142
De 1 a 3 anos	29.094	24.429
LC CDI + %	1.911	636
LC POS	13.942	14.353
LC PRE	13.241	9.439
De 3 a 5 anos	1.502	3.763
LC CDI + %	1.111	941
LC POS	-	1.795
LC PRE	391	1.026
Total	30.596	28.192
TOTAL	84.360	77.334

NOTA 10 - DIVERSAS

Apresenta a seguinte composição:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas de pessoal	276	189
Valores a pagar a sociedades ligadas	130	81
Credores diversos	738	1.335
Total	1.144	1.605

NOTA 11 - RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Refere-se a resultados financeiros que serão apropriados efetivamente no resultado como renda mediante a fluência do prazo.

NOTA 12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CAPITAL SOCIAL:

O Capital da Sinosserra Financeira S/A é de R\$ 11.000.000,00 (onze milhões de reais) composto por 10.250.286 (dez milhões, duzentas e cinquenta mil, duzentas e oitenta e seis) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no país sendo totalmente subscrito e integralizado.

Conforme determina o Estatuto Social, os acionistas têm direito ao dividendo mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto na legislação societária. Em 30 de abril de 2021, conforme Assembleia Geral Ordinária foi deliberado e destinado os dividendos provisionados no balanço de 31 de dezembro de 2020 e o seu pagamento ocorreu no primeiro semestre de 2021.

NOTA 13 - OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Apresenta a seguinte composição:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de aluguel	(36)	(25)
Despesas de processamento de dados	(257)	(217)
Despesas de publicação	(183)	(17)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(259)	(133)
Serviços técnicos especializados	(1.434)	(740)
Despesas com comissão	(1.441)	(951)
Despesas de depreciação e amortização	(11)	(4)
Outras despesas	<u>(143)</u>	<u>(62)</u>
Total	<u>(3.764)</u>	<u>(2.149)</u>

NOTA 14 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Demonstração do cálculo do imposto de renda e da contribuição social:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>(2.135)</u>	<u>(1.632)</u>
Imposto de renda a alíquota de 15%	(497)	(386)
Imposto de renda adicional a alíquota de 10%	(319)	(245)
Contribuição social a alíquota de 15%	<u>(497)</u>	<u>(386)</u>
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	<u>(1.313)</u>	<u>(1.017)</u>
Outras adições e exclusões	<u>151</u>	<u>809</u>
Total de imposto de renda e contribuição social	<u>(1.162)</u>	<u>(208)</u>

NOTA 15 - SALDO E TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento ao CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, validado pela Resolução CMN nº 4.636/18. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais ao mercado, vigentes nas respectivas datas e condições de comutatividade.

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
<u>Ativo circulante</u>		
Despesas antecipadas	3	-
<u>Passivo circulante e exigível a LP</u>		
Depósitos a prazo	7.518	821
Recursos de aceites cambiais	49.373	43.841
Valores a pagar a sociedades ligadas	165	49
Credores diversos	569	771
<u>Despesas</u>		
Despesas de captação	1.157	1.820
Despesas de serviços técnicos	443	335
Despesas administrativas/comissões	1.424	951
Outras despesas operacionais	620	-

Custos com remunerações e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração, formado pela Diretoria:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Remunerações a pagar	18	8
Encargos sociais a pagar	15	4
Despesas com honorários	101	50

NOTA 16 - LIMITE OPERACIONAL (Acordo de Basileia)

No exercício findo em 30 de junho de 2021, a instituição encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura do ativo, diretrizes estabelecidas pelas Resoluções do CMN de número 4.192, de 01/03/2013 e 4.193, de 01/03/2013 complementadas e alterações posteriores pela normatização emitida pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 17 - ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO E DE CAPITAL

A estrutura de gerenciamento de riscos é suportada por políticas e estratégias, de acordo com o porte e produtos da Instituição, no que diz respeito aos riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, sócio ambiental e gestão de capital, que tem como objetivo proteger seus ativos e passivos, minimizando riscos de mercado, principalmente no que diz respeito a oscilações de taxas de juros e índices de preços. O monitoramento é realizado através de relatórios periódicos apresentados a Diretoria, ao Comitê de Auditoria e Riscos e aos principais gestores.

NOTA 18 - COVID-19

Covid-19 – A rápida e repentina propagação da epidemia do Coronavírus (Covid-19) está causando a paralisação de vários setores produtivos e comerciais, além de confinar pessoas e fragilizar a economia mundial. Entre os diversos riscos e incertezas aos quais a empresa está sujeita, aguarda-se do governo, medidas Econômico Fiscais que visem assegurar o cumprimento e sequencia de seus objetivos Sociais e Estatutários, (e no pressuposto de sua continuidade operacional).

Guilherme Zugno Reis
Diretor de Controladoria

Andre Jacobus Berlitz
Diretor Financeiro

Diego Zugno Kulczynski
Diretor Comercial

Kátia Reichert de Andrade
Contadora