



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

SINOSSERRA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Em 30 de junho de 2022

- 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 31/08/2022 no endereço eletrônico <http://sinosserrafinanceira.com.br/demonstracoes-conglomeradas/>

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

Guilherme Zugno Reis
Diretor de Controladoria

Émile Bonetti
Contadora CRC-RS 098588

Demonstrações Financeiras Conglomerado

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

Novo Hamburgo – RS

30 de junho de 2022

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Atendendo às disposições legais e estatutárias, é com satisfação que submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Sinosserra Conglomerado Prudencial, colocamo-nos à inteira disposição para quaisquer esclarecimentos que julguem necessários.

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs.
Acionistas e Administradores do
Sinosserra - Conglomerado Prudencial
Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis combinadas do Conglomerado Prudencial da Sinosserra - Conglomerado Prudencial que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 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. Essas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, de 30 de setembro de 2021, do Conselho Monetário Nacional - CMN, e pelas regulamentações complementares do Banco Central do Brasil - BCB.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial, referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sinosserra - Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do conglomerado prudencial prevista na Resolução nº 4.950/21, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil - BCB, para elaboração dessas demonstrações contábeis combinadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa "3" às referidas demonstrações.

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia 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.

Ênfase

Créditos Tributário – Sinosserra S.A. - CFI

Chamamos a atenção para o fato de a Instituição Financeira possuir contabilizado em 30 de junho de 2022, créditos tributários de imposto de renda e contribuição social no montante de R\$ 1.824 mil, conforme divulgado na nota explicativa "8" às demonstrações financeiras. A realização desses créditos depende da geração de lucros tributários futuros, conforme projeção de resultados preparado pela administração. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

A

Reconhecimento de Receitas – CPC 47 – Sinosserra Administradora de Consórcio

Está em vigor a partir de 01 de janeiro de 2022 a Resolução BCB nº 120/2021, que trata da aplicação de novos CPC's para as administradoras de consórcios, dentre eles o CPC 47 - Receita de Contratos com Clientes, que modifica os critérios de reconhecimento das receitas da Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda, cujos efeitos estão sendo avaliados pela administração. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Auditoria dos Valores Correspondentes ao Exercício/Semestre Anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as demonstrações do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o semestre findo em 30 de junho de 2021, apresentados, para fins comparativos foram anteriormente auditadas por outros auditores independentes que emitiram o relatório em 24 de março de 2022, sem modificação.

Restrição sobre Uso

As demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela responsabilidade da Sinosserra - Conglomerado Prudencial, com o objetivo de apresentar a posição patrimonial e financeira e o desempenho das operações das investidas descritas na nota explicativa "1", em conexão com a análise de desempenho das sociedades administradas em conjunto. Dessa forma, essas demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial podem não ser adequadas para outros propósitos.

Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade 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 - BCB, 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 Sinosserra - Conglomerado Prudencial 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sinosserra - Conglomerado Prudencial são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 Sinosserra - Conglomerado Prudencial.
- 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 Companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.



MÜLLER & PREI

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba, 19 de agosto de 2022.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 6.472/O-5/S/RS
REGINALDO BESCOROVAINÉ
Contador CRC-PR Nº 45.212/O-5 S/RS

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

BALANÇO PATRIMONIAL (EM R\$ MIL)

	NE	ATIVO			
		Líder		Prudencial	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		52.294	110.887	61.057	133.842
DISPONIBILIDADES	5	138	681	169	696
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS	6	13.282	66.303	19.660	87.356
DERIVATIVOS					
CARTEIRA PRÓPRIA		13.282	66.303	19.660	87.356
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7	37.810	43.428	37.810	43.428
SETOR PRIVADO		41.107	46.412	41.107	46.412
(-) PROVISÃO PARA CRÉDITOS EM LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(3.297)	(2.984)	(3.297)	(2.984)
OUTROS CRÉDITOS	8	625	52	2.937	1.890
DIVERSOS		625	52	2.937	1.890
RENDAS A RECEBER		0	0	114	93
CRÉDITO TRIBUTÁRIO		0	0	606	270
DEVEDORES DIVERSOS		567	4	2.060	1.385
OUTROS		58	48	157	142
OUTROS VALORES E BENS		439	423	481	472
OUTROS VALORES E BENS		364	327	364	327
DESPESAS ANTECIPADAS		75	96	117	145
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		86.916	91.033	119.360	143.817
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7	84.699	88.793	84.699	88.793
SETOR PRIVADO		85.290	89.659	85.290	89.659
(-) PROVISÃO PARA CRÉDITOS EM LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(591)	(866)	(591)	(866)
OUTROS CRÉDITOS	8	1.824	1.824	29.123	49.439
CRÉDITO TRIBUTÁRIO		1.824	1.824	2.093	2.116
DIVERSOS		0	0	27.030	47.323
PERMANENTE		393	416	5.538	5.585
INVESTIMENTOS	9	0	0	4.585	4.624
IMÓVEIS		0	0	4.585	4.624
IMOBILIZADO EM USO	10	127	129	679	665
IMOBILIZAÇÕES DE USO		175	162	1.363	1.284
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA		(48)	(33)	(684)	(619)
INTANGÍVEL	10	266	287	274	296
ATIVOS INTANGÍVEIS		356	356	368	368
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		(90)	(69)	(94)	(72)
TOTAL DO ATIVO		139.210	201.920	180.417	277.659

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

BALANÇO PATRIMONIAL (EM R\$ MIL)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	NE	Líder		Prudencial	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		51.972	111.418	74.423	151.317
DEPÓSITOS	11	19.405	41.664	19.405	41.664
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS		10.783	12.996	10.783	12.996
DEPÓSITOS A PRAZO		8.622	28.668	8.622	28.668
RECURSO DE ACEITE CAMBIAL E EMISSÃO DE TÍTULOS	12	30.674	60.578	22.884	60.578
RECURSO DE ACEITE CAMBIAL		30.674	60.578	22.884	60.578
OUTRAS OBRIGAÇÕES	13	1.893	9.176	32.134	49.075
COBRANÇA E ARRECADAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMELHADOS		75	5.022	75	5.022
SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS		0	803	404	1.097
FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS		119	1.857	635	2.271
DIVERSAS		1.699	1.494	31.020	40.685
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		73.442	73.379	73.674	90.950
DEPÓSITOS	11	51.998	47.449	52.057	47.449
DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS		0	2.512	0	2.512
DEPÓSITOS A PRAZO		51.998	44.937	52.057	44.937
RECURSO DE ACEITE CAMBIAL E EMISSÃO DE TÍTULOS	12	21.021	25.697	21.021	25.697
RECURSO DE ACEITE CAMBIAL		15.638	20.679	15.638	20.679
RECURSOS DE LETRAS FINANCEIRAS		5.383	5.018	5.383	5.018
OUTRAS OBRIGAÇÕES	13	423	233	596	17.804
CRÉDITO TRIBUTÁRIO		0	0	173	187
DIVERSAS		0	0	0	17.384
Resultado de exercício futuro		423	233	423	233
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	13.796	17.123	32.320	35.392
CAPITAL					
DE DOMICILIADOS NO PAÍS		11.000	11.000	11.000	11.000
RESERVAS DE LUCROS		2.796	6.123	2.796	6.123
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		0	0	18.524	18.269
TOTAL DO PASSIVO		139.210	201.920	180.417	277.659

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS (EM R\$ MIL)

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.003	9.858	13.122	10.085
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.559	9.680	12.559	9.680
RESULTADO DE OPERAÇÕES COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(556)	178	563	405
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(9.433)	(4.212)	(9.433)	(4.212)
OPERAÇÕES DE CAPTAÇÕES DE MERCADO	(10.538)	(3.117)	(10.538)	(3.117)
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	1.105	(1.095)	1.105	(1.095)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.570	5.646	3.689	5.873
OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS	(5.874)	(3.597)	(6.643)	(1.374)
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	2.044	1.588	11.452	11.545
DESPESAS DE PESSOAL	(1.150)	(576)	(3.370)	(2.670)
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(7.225)	(3.764)	(12.935)	(8.737)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(523)	(468)	(1.987)	(1.997)
OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS	980	(377)	197	485
RESULTADO OPERACIONAL	(3.304)	2.049	(2.954)	4.499
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	0	86	19	157
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	(3.304)	2.135	(2.935)	4.656
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0	(1.162)	(113)	(1.991)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL - CORRENTE	0	(714)	(114)	(1.543)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL - DIFERIDO	0	(448)	0	(448)
Participação do Resultado	(23)	(5)	(23)	(5)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	(3.327)	968	(3.072)	2.660
LUCRO POR LOTE DE 1.000 AÇÕES	(0,30)	0,09	(0,20)	0,17

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

DEMONSTRATIVO DOS RESULTADOS ABRANGENTES (EM R\$ MIL)

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO DO PERÍODO:	(3.327)	968	(3.072)	2.660
Movimentação do Período	0	0	0	0
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(3.327)	968	(3.072)	2.660

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO (EM R\$ MIL)

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Lucros/Prejuízos Acumulados	Total controladores	Participação Não Controladores	Total
		Legal	Estatutárias				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.000	233	3.313	0	14.546	15.266	29.812
Lucro Líquido do Período	0	0	0	968	968	1.692	2.660
Saldos em 30 de junho de 2021	11.000	233	3.313	968	15.514	16.958	32.472
Mutações do Período	0	0	0	968	968	1.692	2.660
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.000	402	5.721	0	17.123	18.269	35.392
Prejuízo/Lucro Líquido do Período	0	0	0	(3.327)	(3.327)	255	(3.072)
Saldos em 30 de junho de 2022	11.000	402	5.721	(3.327)	13.796	18.524	32.320
Mutações do Período	0	0	0	(3.327)	3.327	(255)	3.072

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA – CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOVO HAMBURGO

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO (MÉTODO INDIRETO) DE CAIXA (EM R\$ MIL)

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.253)	2.434	(2.717)	4.833
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(3.304)	2.135	(2.935)	4.656
Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa	38	294	38	294
Participação nos Resultados	(23)	(5)	(23)	(5)
Depreciações e Amortizações	36	10	88	43
Baixa Investimentos	0	0	174	120
Baixas Imobilizado	0	0	0	39
Provisão para Contingências Trabalhistas	0	0	(68)	(236)
Imposto Diferido a Compensar	0	0	23	(65)
Provisão para Impostos Diferidos	0	0	(14)	(13)
IR e CS Pagos	0	(1.293)	(114)	(2.122)
(Aumento)/Redução dos Ativos	62.106	(4.061)	75.658	(2.245)
Titulos e Valores Mobiliários	53.021	8.703	64.072	8.703
Operações de Crédito	9.674	(13.443)	9.674	(13.443)
Rendas a Receber	0	0	(21)	156
Créditos Tributários	0	0	(335)	189
Diversos	0	0	2.857	1.472
Despesas Antecipadas	0	0	5	(19)
Outros Créditos	(573)	835	(578)	853
Outros Valores e Bens	(16)	(156)	(16)	(156)
Aumento/(Redução) dos Passivos	(59.383)	2.880	(68.975)	2.614
Depósitos	(17.710)	(3.194)	(17.710)	(3.194)
Recurso de aceite cambial e emissão de títulos	(34.580)	7.026	(34.580)	7.026
Fiscais e Previdenciárias	0	0	102	(39)
Sociais e Estatutárias	0	0	109	114
Diversas	0	0	(9.802)	(341)
Outras Obrigações	(7.093)	(952)	(7.093)	(952)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(530)	(40)	3.853	3.080
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de Imobilizado de Uso	(13)	(19)	(80)	(74)
Aquisição de Investimentos	0	0	(135)	(120)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimento	(13)	(19)	(215)	(194)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Dividendos Propostos/Pagar	0	0	0	(570)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamento	0	0	0	(570)
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(543)	(59)	3.638	2.316
Saldo das disponibilidades no início do período	681	642	10.698	16.379
Saldo das disponibilidades no final do período	138	583	14.336	18.695

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

SINOSSERRA - CONGLOMERADO PRUDENCIAL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2022 (EM R\$ MIL)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

Sinosserra - Conglomerado Prudencial - Integrantes

A Sinosserra S.A. - CFI, 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 com e sem garantia, crédito consignado, cessão de recebíveis, financiamentos de peças e serviços, veículos e vendor para aquisição de 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.

A Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda., é uma sociedade limitada, com sede na Rua Câncio Gomes, no 344, Porto Alegre - RS, que tem por objetivo a administração de consórcios destinados à aquisição de bens de consumo durável por seus participantes.

As demonstrações financeiras da Sinosserra - Conglomerado Prudencial foram preparadas com base no pressuposto de continuidade de suas operações.

NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações contábeis da Sinosserra - Conglomerado Prudencial concernentes ao conglomerado, foram elaboradas, e estão sendo apresentadas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.950, de 30 de setembro de 2021, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil - BCB e com observância as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e incorporam as alterações trazidas pelas Leis nos 11.638/07 e 11.941/09.

Por orientação do Banco Central do Brasil - BCB, e em decorrência de não haver participação direta entre as instituições Sinosserra Financeira S.A. Sociedade De Crédito, Financiamento e Investimento e Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda., a administração vem tratando todo o Patrimônio Líquido e Resultado da Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda., destacadamente nas Demonstrações Contábeis do Prudencial como Participação de Não Controladores.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração da Instituição em 19 de agosto de 2022.

NOTA 3. PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre as principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

a) Moeda Funcional

As informações financeiras da Sinosserra - Conglomerado Prudencial estão representadas em Reais (R\$), que é sua moeda funcional e de apresentação.

Arredondamento ao milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra.

b) Base para Preparação

O objetivo de apresentação das demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial é o de propiciar análises adicionais e comparativas da situação patrimonial e do resultado do conjunto das Sociedades mencionadas acima.

Por se tratarem de Sociedades sob uma mesma administração e com quotistas em comum, mas não estarem sob controle comum de uma holding (companhia controladora), as demonstrações contábeis foram combinadas, ao invés de se utilizar o processo de consolidação dessas demonstrações contábeis. Essas demonstrações combinadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com base nas demonstrações contábeis das Sociedades nas mesmas datas-bases e, quando aplicável, com os necessários ajustes para a adequação e consistência das práticas contábeis.

As políticas contábeis foram aplicadas de forma consistentes em todas as Sociedades.

A instituição obteve, preliminarmente, o balanço combinado, o qual constituiu-se da aglutinação dos saldos correspondentes às codificações contábeis das contas patrimoniais e de resultados de idênticas funções, conforme instruções do COSIF. Sendo necessária a eliminação dos saldos investimento LC que o Consórcio tem em comum com a Financeira no montante de R\$ 7.790.

c) Apuração do Resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

d) Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos bancários de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição.

e) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

Os títulos e valores mobiliários são classificados, nos termos da Circular nº 3.068/01 em três categorias distintas:

I. Títulos para Negociação são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor provável de realização em contrapartida ao resultado do período.

II. Títulos Mantidos até o Vencimento são adquiridos com a intenção de mantê-los em carteira até o vencimento, os quais são avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado do período.

III. Títulos Disponíveis para Venda são aqueles que não se enquadram nas categorias anteriores, registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida do resultado e avaliados a valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponíveis para venda são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações para ativos ou passivos com características semelhantes.

f) Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, do nível "AA" (mínimo) até "H" (máximo).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução CMN nº 2.682/99 e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação.

g) Ativo Permanente

I. Investimentos

Os incentivos fiscais e outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável.

II. Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, os benefícios e o controle dos bens para a entidade.

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicáveis. As depreciações são calculadas pelo método linear.

III. Intangível

O Ativo Intangível corresponde aos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da instituição. Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e provisão perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis são representados por aquisições de software e taxas de manutenção de marca

h) Outros Ativos e Passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, (pro rata dia), e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos estão demonstrados pelos valores de realização, deduzidos das despesas a apropriar, ou por valores conhecidos e calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas, (pro rata dia). As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

i) Depósitos, Recursos de aceites e Emissão de títulos e Relações interfinanceiras

É remunerada a taxa de juros em condições de mercado e estão registrados pelo valor captado acrescido dos encargos pro rata dia, até a data do balanço.

j) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos

Em 30 de junho de 2022, com base no NBC TG 01 - Redução ao Valor Recuperável dos Ativos, a administração da Sinosserra - Conglomerado Prudencial avaliou, através de fontes internas ou externas, a existência de alguma indicação de que os ativos possam ter sofrido desvalorizações e julgou, dessa forma, não ser necessária a realização do teste de recuperabilidade.

k) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro do exercício e reconhecido no balanço patrimonial. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

O imposto diferido são os valores de ativos e passivos fiscais a serem recuperados e pagos em períodos futuros, respectivamente. O passivo diferido é calculado sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e o ativo diferido é calculado com base nas provisões constituídas sobre os devedores duvidosos da carteira de operações de crédito.

l) Estimativas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BCB, requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, substancialmente, a provisão para créditos de liquidação duvidosa, a provisão para desvalorização de certos ativos, a constituição de imposto de renda diferido, a marcação a mercado dos instrumentos financeiros e a provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

A Administração da Sinosserra – Conglomerado Financeiro revisa as estimativas e premissas, pelo menos por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras.

m) Procedimentos Contábeis Grupos de Consórcios

- Grupos de Consórcio

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Grupos Administrados	18	19
Bens Entregues	230	586
Bens Pendentes de Entrega	397	401
Taxa de Inadimplência	6,02%	4,26%
Consoiciados Ativos	4.912	5.056
Desistentes e Excluidos no ano	521	668

- **Aplicações Financeiras** - Representam os recursos disponíveis e outros ainda não utilizados pelos grupos de consórcio, ou aplicações efetuadas em nome de consorciados contemplados as quais são mantidas em conta para aplicação diária em operações à ordem do Banco Central do Brasil - BCB. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados ao fundo comum e/ou fundo de reserva de cada grupo ou consórcio contemplado, diariamente, não incidindo sobre estes a taxa de administração.

- **Bens Apreendidos** - Destina-se ao registro de bens apreendidos de clientes inadimplentes.

- **Contribuições a Receber Normais** - São registrados os valores devidos a título de fundo comum e de fundo de reserva, a receber de consorciados contemplados.

- **Contribuições a Receber em Atraso** - Registra os valores devidos a título de fundo comum e de fundo de reserva, a receber de consorciados contemplados em atraso.

- **Contribuições a Receber Ajuizadas** - Registra o valor das contribuições a receber de consorciados contemplados que estejam em atraso, com ação ajuizada.

- **Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados – Compensado** - Nesta conta é registrada a previsão de recebimentos de contribuições ao fundo comum e de reserva de consorciados ativos para o mês de julho de 2022 sendo que o montante foi calculado com base no preço do bem vigente em 30 de junho de 2022, conforme determina a Circular no 2.381/93 do Banco Central do Brasil - BCB.

- **Contribuições Devidas aos Grupos** - Referem-se ao valor total das contribuições ao fundo comum e de reserva devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo.
- **Consoiciados - Bens a Contemplar** - Referem-se ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras até o final do grupo, calculado com base no preço do bem vigente no período.
- **Obrigações com Contemplaões** - Nesta conta são registrados os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplaões nas assembleias.
- **Recursos a Devolver a Consoiciados Ativos** - Representam os recursos a devolver referentes ao rateio de encerramento do grupo ou pelos excessos de amortizaão.
- **Recursos a Devolver a Consoiciados Desistentes** - Nesta conta são registrados os recursos a serem devolvidos aos consorciados desistentes e excluídos quando do encerramento do grupo, representados por valores efetivamente recebidos para aquisiãõ do bem e fundo de reserva, acrescidos da remuneraãõ contratual.
- **Recursos do Grupo** - Nesta conta são registrados os recursos do grupo a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo, formado pelos valores recebidos a título de fundo de reserva acrescido dos respectivos rendimentos financeiros.

NOTA 4. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Sinosserra S.A. – CFI - Líder

Partes relacionadas são seus acionistas, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros, e demais membros do pessoal chave da diretoria e seus familiares, conforme definição contidas no Pronunciamento Técnico CPC n° 05 e pela Resolução CMN n° 4.818/20.

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo Circulante		
Despesas antecipadas	3	4
Realizável a Longo Prazo		
Depósitos a prazo	15.477	16.417
Recursos de aceites cambiais	11.898	49.797
Letra Financeira	5.383	5.018
Dividendos - Controladores	0	803
Valores a pagar a sociedades ligadas	247	366
Credores diversos	663	196
	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas		
Despesas de aluguel	20	19
Despesas de captaão	2.203	1.157
Despesas de serviços técnicos	460	443
Despesas administrativas/comissões	937	1.405
Outras despesas operacionais	127	620
Despesas com honorários	182	101

- Remuneraãõ do Pessoal-Chave da Administraãõ

Na Assembleia Geral Ordinária (AGO) em 2021 da Sinosserra S.A. – CFI., foi aprovado o montante global mensal da remuneraãõ dos administradores, que para o ano de 2022 foi fixado o valor máximo de R\$ 645. A Instituiãõ não possui benefcios de longo prazo, de rescisãõ de contrato de trabalho ou remuneraãõ baseada em aões para seu pessoal-chave da administraãõ.

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda**Devedores por Compras de Bens (Ativo)**

Valor referente à venda de imóveis não de uso. As parcelas são atualizadas pelas variações do IGP-M e geraram uma receita financeira de R\$ 62 no 1º semestre de 2022 e R\$ 64 no 1º semestre de 2021

Partes Relacionadas	Circulante		Não Circulante	
	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021
Sinoscar S.A.	409	388	545	712
Zugno & Masbo Ltda.	201	201	1.007	1.107
Total	610	589	1.552	1.819

a) Devedores por Compra de Participações (Ativo)

Nesta rubrica estão registrados os valores a receber pela venda de participações as empresas Companhia de Participações Sinosserra (ligada) e Themar Participações Ltda. (controladora), gerando uma receita financeira de R\$ 163 no 1º semestre de 2022 e de R\$ 207 no 1º semestre de 2021.

Parte Relacionadas	Objeto	Circulante		Não Circulante	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Themar Part. Ltda.	Venda ações em tesouraria	141	139	1.402	1.444
Themar Part. Ltda.	Venda participação Terrenos	553	542	4.468	4.654
Total		694	681	5.870	6.098

b) Títulos e Valores Mobiliários

O efeito de R\$ 7.790, refere-se à letra de câmbio pós-indexada, adquirida junto à empresa ligada Sinosserra Financeira S.A - CFI., com data de vencimento até 27/12/2022, foram eliminados para fins de apresentação (nota 12).

c) Operações com Empresas Ligadas

A empresa contratou a Sinosserra Prestação de Serviços de Relacionamento e Atendimento ao Cliente Ltda. para que esta prestasse serviços na área de cobranças, resultando em uma despesa de R\$ 256 no 1º semestre de 2022 e de R\$ 867 no 1º semestre de 2021.

A empresa pagou comissões de vendas e serviços de manutenção de veículos às ligadas Sinoscar S.A. e Guaibacar Veículos e Peças Ltda. nos valores de R\$ 19 no 1º semestre de 2022 e de R\$ 13 no 1º semestre de 2021. Desembolsou também pagou aluguéis para a empresa ACASA no valor de R\$ 14 no 1º semestre de 2022 e o de R\$ 12 no 1º semestre de 2021.

NOTA 5. DISPONIBILIDADES

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos em conta corrente	138	681	169	696
Total	138	681	169	696

NOTA 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Cotas de Fundos de Renda Fixa	4.098	58.656	5.689	79.709
FIDC	9.184	7.647	9.184	7.647
Cotas de Fundos Referenciado	0	0	4.787	0
Total disponível para negociação - Carteira Própria	13.282	66.303	19.660	87.356

Os fundos de investimento foram apurados a partir do valor das cotas, divulgado pelos seus administradores. O valor de custo ajustado e mercado não diferem o valor na data das Demonstrações Financeiras.

NOTA 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Carteira de Crédito

	Líder	
	30/06/2022	31/12/2021
Empréstimos	14.969	8.566
Financiamentos	111.428	127.505
Total	126.397	136.071

b) Carteira de crédito por vencimento

	Líder	
	30/06/2022	31/12/2021
Vencidos - Curso Anormal	2.800	2.741
A vencer - Curso Normal		
Até 3 meses	24.716	25.015
De 3 a 12 meses	40.124	39.969
De 1 a 3 anos	52.159	59.988
De 3 a 5 anos	6.483	8.340
Acima de 5 anos	115	19
Total	126.397	136.071

(*) Curso normal são as operações com atraso inferior a 15 dias, incluindo as operações que foram renegociadas e deixaram de estar em atraso.

c) A composição da carteira de crédito por nível de risco e segmento econômico

Nível de Risco	% Provisão	Líder			
		30/06/2022		31/12/2021	
		Saldo Carteira	(-) Provisão	Saldo Carteira	(-) Provisão
A	0,5%	103.747	(519)	100.579	(504)
B	1%	11.538	(115)	23.461	(235)
C	3%	4.638	(139)	5.666	(170)
D	10%	2.101	(210)	2.442	(244)
E	30%	1.469	(441)	1.028	(308)
F	50%	568	(284)	683	(341)
G	70%	521	(365)	548	(384)
H	100%	1.815	(1.815)	1.664	(1.664)
Total		126.397	(3.888)	136.071	(3.850)

Ramo de Atividade	Líder			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo carteira	%	Saldo carteira	%
Pessoas Físicas	95.868	75,85%	111.149	81,68%
Comércio	9.705	7,68%	10.093	7,42%
Indústria	488	0,39%	505	0,37%
Rural	6	0,00%	2	0,00%
Outros serviços	20.330	16,08%	14.322	10,53%
Total	126.397	100%	136.071	100%

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	Líder			
	30/06/2022	% da carteira	31/12/2021	% da carteira
10 maiores clientes	7.640	6%	1.938	2%
50 maiores clientes	5.590	4%	6.036	5%
100 maiores clientes	8.324	7%	10.099	8%
Demais clientes	104.843	83%	117.998	86%
Total	126.397	100%	136.071	100%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	Líder	
	30/06/2022	30/06/2021
Saldo Anterior	(3.850)	(2.235)
Provisão constituída	(1.875)	(1.095)
Reversão de provisão	912	56
Baixas por prejuízo	925	744
Saldo Final	(3.888)	(2.530)

Os créditos renegociados totalizaram R\$ 1.898 (30/06/2021: R\$ 2.930).

NOTA 8. OUTROS CRÉDITOS

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Circulante				
Rendas a Receber	0	0	114	93
- Serviços Prestados a Receber	0	0	114	93
Créditos Tributários	0	0	606	270
- Impostos a Recuperar	0	0	606	270
Devedores Diversos - País	567	4	2.060	1.385
- Devedores Diversos	567	4	696	115
- Devedores p/ Compra de Bens	0	0	610	589
- Devedores p/ Compra de Participações	0	0	694	681
- Outros	0	0	60	0
Outros	58	48	157	142
- Adiantamento e Antecipações Salariais	0	5	100	99
- Adiantamentos a Fornecedor	1	2	-	2
- Pagamentos a Ressarcir	57	41	57	41
Total	625	52	2.937	1.890
Não Circulante				
Créditos Tributários	1.824	1.824	2.093	2.116
- Impostos Diferidos a Compensar (i)	1.824	1.824	2.093	2.166
Diversos	0	0	27.030	47.323
- Devedores p/ Compra de Bens	0	0	1.552	1.819
- Devedores p/ Compra de Participações	0	0	5.870	6.098
- Recursos Ajuizados Grupos Encerrados	0	0	0	17.384
- Aplicações em Quotas de Consórcios	0	0	50	139
- Empréstimos a Grupos	0	0	18.851	21.350
- Devedores por Depósitos em Garantia	0	0	707	533
Total	1.824	1.824	29.123	49.439

A Sinosserra Financeira S.A. – CFI reconhece o efeito fiscal decorrente de diferenças temporárias de provisões para crédito de liquidação duvidosa (PDD), observando os critérios determinados na Resolução CMN nº 4.842/20.

No semestre findo em 30 de junho de 2022, os créditos tributários apresentam as seguintes movimentações:

Descrição	31/12/2021	Constituição	Reversão	30/06/2022
Imposto de Renda				
Diferenças Temporárias				
PCLD	1.013	0	0	1.013
Total IRPJ	1.013	0	0	1.013
Contribuição Social				
Diferenças Temporárias				
PCLD	811	0	0	811
Total CSLL	811	0	0	811
Total Geral	1.824	0	0	1.824

NOTA 9. INVESTIMENTOS

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Terrenos	0	0	4.585	4.624
Total	0	0	4.585	4.624

NOTA 10. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

	Taxas de Depreciação	Líder		
		30/06/2022		
		Custo	Depreciação	Valor Residual
Móveis e equipamentos de uso	10%	30	(14)	16
Processamento de dados	20%	145	(34)	111
Total		175	(48)	127
Ativos Intangíveis	10%	356	(90)	266
Total		356	(90)	266
Total - 30 de Junho de 2022		531	(138)	393
Total - 31 de Dezembro de 2021		518	(102)	416

	Taxas de Depreciação	Prudencial		
		30/06/2022		
		Custo	Depreciação	Valor Residual
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	263	(14)	249
Processamento de Dados	20%	532	(457)	75
Sistema de Segurança	10%	135	(73)	62
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	114	(44)	70
Veículos	10%	319	(96)	223
Total		1.363	(684)	679
Ativos Intangíveis	10%	368	(94)	274
Total		368	(94)	274
Total - 30 de Junho de 2022		1.731	(778)	953
Total - 31 de Dezembro de 2021		1.652	(691)	961

NOTA 11. DEPÓSITOS

	Lider				30/06/2022
	até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	de 3 a 5 anos	
Depósito Interfinanceiro (i)	10.783	0	0	0	10.783
Depósitos a Prazo (ii)	75	8.547	37.971	14.027	60.620
Total	10.859	8.547	37.971	14.026	71.403

	Lider				31/12/2021
	até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	de 3 a 5 anos	
Depósito Interfinanceiro (i)	12.996	0	2.512	0	15.508
Depósitos a Prazo (ii)	0	28.668	30.446	14.491	73.605
Total	12.996	28.668	32.958	14.491	89.113

(i) Depósito Interfinanceiro (DI) com taxa média de juros pré-fixado de 7,5% a.a., pós-fixada de 124% do CDI a.a. e CDI + % com 102,8% a.a.

(ii) Depósito a prazo com taxa média de juros pré-fixado de 11,05% a.a., pós-fixada de 124% do CDI a.a. e CDI + % com 102,4% a.a.

NOTA 12. RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS E EMISSÃO DE TÍTULOS

	Lider				30/06/2022
	até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	de 3 a 5 anos	
Recursos de Aceite Cambial (i)	2.106	28.568	15.638	0	46.312
Letra Financeira (ii)	0	0	0	5.383	5.383
Total	2.106	28.568	15.638	5.383	51.695

	Lider				31/12/2021
	até 3 meses	de 3 a 12 meses	de 1 a 3 anos	de 3 a 5 anos	
Recursos de Aceite Cambial (i)	804	59.774	20.231	448	81.258
Letra Financeira (ii)	0	0	0	5.018	5.018
Total	804	59.774	20.231	5.466	86.275

(i) Recursos de aceite cambial com taxa média de juros pré-fixado de 7,5% a.a., pós-fixada de 121,2% do CDI a.a. e CDI + % com 101,7% a.a.

(ii) Letra Financeira com taxa média de juros pré-fixado de 15% a.a.

NOTA 13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Líder		Prudencial	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Circulante				
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	75	5.022	75	5.022
- IOF a Recolher	75	5.022	75	5.022
Sociais e Estatutárias	0	803	404	1.097
- Dividendos a Pagar	0	803	0	803
- Provisão para férias e décimo terceiro	0	0	404	294
Fiscais e Previdenciárias	119	1.857	635	2.271
- IRRF	19	150	64	242
- CSRF	4	4	8	8
- Contribuição Sindical	0	0	1	0
- ISS	12	43	101	125
- INSS	32	56	110	111
- FGTS	8	18	29	39
- PIS	6	36	37	64
- COFINS	38	220	182	352
- IRPJ	0	730	76	730
- CSLL	0	600	27	600
Diversas	1.699	1.494	31.020	40.685
- Recursos a Liberar	668	453	668	453
- Despesas de pessoal	334	189	334	189
- Comissões a pagar (i)	257	114	257	114
- Valores a pagar sociedades ligadas (ii)	167	236	167	236
- Outros Valores a Pagar	117	279	117	279
- Fornecedores	156	223	156	223
- Provisão para Pagamentos a Efetuar	0	0	139	83
- Provisão para Contingências Trabalhistas	0	0	791	859
- Recursos Prescritos a Pagar	0	0	25.540	25.343
- Recursos a Devolver a Consorciados	0	0	1.764	9.982
- Credores Diversos - País	0	0	1.087	2.924
Total	1.893	9.176	32.134	49.075
Não Circulante				
Créditos Tributários	0	0	173	187
- Impostos Diferidos	0	0	173	187
Diversas	423	233	423	17.617
- Resultados de Exercícios Futuros (iii)	423	233	423	233
- Obrigações Ajuizadas Grupos Encerrados	0	0	0	17.384
Total	423	233	596	17.804

(i) Comissões a pagar pela prestados de serviços de correspondentes bancários.

(ii) Referem-se a pagamentos por serviços prestados.

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

NOTA 14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social da Sinosserra Financeira S.A - CFI. 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.

O capital social da Sinosserra administradora de consórcios Ltda. é de 4.500.000 ações (quatro milhões, quinhentos mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no país sendo totalmente subscrito e integralizado.

b) Reserva de Lucros

A Reserva Legal é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado, limitada a 20% do capital social, nos termos do artigo 193, da Lei nº 6.404/76. O saldo de Reservas Estatutárias é oriundo de lucros após as destinações legais.

NOTA 15. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Sinosserra S.A. – CFI é parte em processos judiciais em razão do curso normal de suas operações e acompanha o desenvolvimento de todos os processos, relativos a ações cíveis e reclamatórias trabalhistas reconhecidas na contabilidade e/ou necessitam de divulgação em notas explicativas.

Em 30 de junho de 2022, há situações que necessitam de divulgação em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil, a saber:

Prognóstico	Tratamento Disposto na Resolução	R\$ Mil
Possível	Divulgar em Nota Explicativa	53
Total		53

NOTA 16. GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

Estruturas de Gerenciamento de Riscos e de Gerenciamento de Capital

A Sinosserra - Conglomerado Prudencial gerencia os riscos inerentes aos seus negócios com base em diretrizes e está em linha com o que determina o Banco Central do Brasil - BCB, através da Resolução CMN nº 4.557/2017. Suas políticas, procedimentos e modelos de gestão estão de acordo com a complexidade de suas operações, garantindo a conformidade e o cumprimento da legislação aplicável.

O propósito do Gerenciamento de Riscos é identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos de forma integrada, contribuindo de maneira efetiva na execução das atividades e respectivos controles internos.

O Gerenciamento de Capital é um processo contínuo de monitoramento, avaliação e planejamento de metas, da necessidade de capital para fazer face aos riscos, sempre considerando os objetivos da Instituição.

a) Risco de Crédito

O Gerenciamento de Risco de Crédito da Sinosserra - Conglomerado Prudencial utiliza políticas de crédito específicas ao segmento de clientes das empresas integrantes, com metodologias compatíveis com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços oferecidos e proporcionais à dimensão da exposição ao Risco de Crédito da Instituição.

b) Risco de Mercado e Liquidez

O Gerenciamento de Risco de Mercado da Sinosserra - Conglomerado Prudencial utiliza práticas e tecnologias para a mensuração e acompanhamento diário dos limites definidos através das sensibilidades e estresses, sendo compatível com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços e a dimensão da exposição ao Risco de Mercado da Instituição.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez que determina que as instituições financeiras devam manter sistemas de controle estruturados em consonância com seus perfis operacionais, que permitam o acompanhamento permanente das posições assumidas em todas as operações praticadas nos mercados financeiros e de capitais, de forma a evidenciar o Risco de Liquidez decorrente das atividades por elas desenvolvidas.

c) Risco Operacional

O Gerenciamento do Risco Operacional monitora os processos, riscos e controles da Sinosserra - Conglomerado Prudencial, disponibiliza relatórios gerenciais que possibilitam: identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os Riscos Operacionais, considerando a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

d) Gerenciamento de Capital

O Gerenciamento de Risco de Capital é consoante com as melhores práticas de governança. A Sinosserra - Conglomerado Prudencial visa reconhecer a realidade do mercado em um processo contínuo e evolutivo de mapeamento, aferição e diagnósticos, exigindo alto grau de disciplina e controle nas análises das operações efetuadas, preservando a integridade e independência dos processos.

NOTA 17. LIMITE OPERACIONAL - ACORDO DA BASILÉIA III

O índice de Basileia foi apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.955/21 e nº 4.958/21, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos ativos Ponderados pelo risco (RWA).

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.958/21, o requerimento mínimo de Patrimônio de Referência a 8%. A apuração dos índices de capital é calculada de forma consolidada com base nas informações do Conglomerado Prudencial, cuja definição é estabelecida pela Resolução CMN nº 4.950/21, como demonstrado a seguir.

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
RWACPAD - Exposição Risco de Crédito	141.678	151.935
RWAMPAD - Exposição Risco de Mercado	0	0
RWAOPAD - Exposição Risco Operacional	65.136	53.588
RWA - Ativos Ponderados por Risco	206.814	205.523
PR - Patrimônio de Referência I	31.876	32.580
PR - Patrimônio de Referência II	4.337	0
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido p/o RWA	16.545	16.442
IB - Índice de Basileia	17,51%	15,85%

A Sinosserra S.A. – Conglomerado Prudencial possui um Patrimônio de Referência (PR) compatível com os riscos de suas atividades.

Guilherme Zugno Reis
Diretor de Controladoria

Emile Bonetti
Contadora CRC RS-098588