

PUBLICIDADE LEGAL




BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S/A
CNPJ/MF 92.721.232/0001-57
NIRE ° 43300003183

EDITAL DE CONVOCAÇÃO
ASSEMBLEIAS GERAIS ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA

Convidamos os Senhores Acionistas da Banrisul Armazéns Gerais S/A a comparecer às Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária que serão realizadas dia 20 de abril 2022, às 15 horas, na sede da empresa, localizada na Av. Getúlio Vargas, nº 8201, em Canoas/RS, para deliberar sobre a seguinte Ordem do Dia:

EM REGIME DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

1. Tomar as contas dos Administradores, examinar, discutir e votar as Demonstrações Financeiras, o Relatório da Administração, o Relatório dos Auditores Independentes e o Parecer do Conselho Fiscal relativos ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021;
2. Deliberar sobre a destinação do resultado do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021;
3. Deliberar sobre a proposta de Orçamento de Capital elaborada para fins do Art. 196, da Lei nº 6.404/76;
4. Deliberar sobre o montante da verba destinada à remuneração global dos Administradores, bem como a remuneração dos membros do Conselho Fiscal;
5. Eleger membro do Conselho de Administração para preenchimento de vaga resultante da renúncia de Conselheiro eleito, observadas as disposições constantes do Art. 147 da Lei nº 6.404/76.

EM REGIME DE ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

1. Deliberar sobre a proposta de alteração do Estatuto Social, no seguinte sentido: (i) Alterar o artigo 17, para adequar a nova composição de Diretoria; (ii) Renumerar o parágrafo único, do Artigo 20, para Parágrafo Primeiro; (iii) Incluir o Parágrafo Segundo do Artigo 20 para inclusão de melhores práticas de governança; (iv) Incluir o Parágrafo Terceiro do Artigo 20, para aprimoramento de melhores práticas de mercado referente à remuneração de Administradores; (v) Ajustar a redação do artigo 22 de acordo com a legislação vigente; (vi) Alterar o artigo 38, refletindo ajuste redacional; (vii) Alterar o Parágrafo Único do Artigo 38, refletindo ajuste redacional para aprimoramento de melhores práticas de mercado; (viii) Alterar o artigo 40, para inserção do Comitê de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática conforme as disposições da Resolução CMN 4.945/21, e ajuste redacional do nome Comitê de Elegibilidade e Remuneração;
2. Consolidar o Estatuto Social para refletir as alterações referidas no item "2" acima.

Nos termos do parágrafo primeiro do Art. 126, da Lei nº 6.404/76, os acionistas poderão ser representados por mandatários. Com o objetivo de organizar os trabalhos das Assembleias, o instrumento de mandato e os demais atos societários que comprovem a regularidade da representação podem, a critério do acionista, ser depositados na Sede da Companhia, em Canoas/RS, na Av. Getúlio Vargas, nº 8201, no setor Secretaria, preferencialmente, até 48 (quarenta e oito) horas antes da data prevista para a realização das Assembleias Gerais. Os documentos relativos aos itens das Ordens do Dia encontram-se à disposição dos Senhores Acionistas na Sede Social da Companhia.

Canoas, 22 de março de 2022.
Marivania Ghisleni Fontana
 Presidente do Conselho de Administração

Jornal do Comércio
 O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

- ✉ agencias@jornaldocomercio.com.br
- ✉ comercial@jornaldocomercio.com.br
- ☎ (51) 3213-1333 / 3213-1338
- 📞 (51) 99649-0062



Escaneie o QR Code e entre no site especial de publicidade legal do JC

PUBLICIDADE LEGAL



LOJAS RENNER S.A.
Companhia Aberta de Capital Autorizado
CNPJ/MF nº 92.754.738/0001-62 - NIRE 43300004848



ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA
EDITAL DE CONVOCAÇÃO

Ficam convocados os Senhores Acionistas para se reunirem, no dia 27 de abril de 2022, às 13h, em Assembleia Geral Ordinária, parcialmente digital, por meio de participação: (i) presencial, na sede da Companhia; (ii) via sistema eletrônico; ou (iii) via boletim de voto à distância, a fim de deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA: 1. examinar, discutir e votar as contas dos administradores e as demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021; 2. examinar, discutir e votar a proposta de destinação do lucro líquido do exercício e a distribuição de dividendos; 3. fixar o número de membros do Conselho de Administração; 4. eleger os membros do Conselho de Administração; 5. fixar o montante da remuneração global dos Administradores; 6. fixar o número de membros do Conselho Fiscal; 7. eleger os membros do Conselho Fiscal; e 8. fixar o montante da remuneração dos membros do Conselho Fiscal. **Informações Gerais:** 1. A Companhia informa que utilizará o processo de voto a distância, de acordo com a Instrução CVM nº 481/2009. O acionista, que desejar, poderá optar por exercer o seu direito de voto por meio do sistema de votação à distância, nos termos da referida instrução, enviando o correspondente boletim de voto à distância por meio de seu respectivo agente de custódia, banco escriturador ou diretamente à Companhia, conforme as orientações constantes no Manual para Participação de Acionistas em Assembleia - Proposta da Administração. 2. Os acionistas que, por si ou por seus procuradores ou representantes legais, desejarem participar da AGO presencialmente, deverão comparecer à sede da Lojas Renner S.A., localizada na Av. Joaquim Porto Villanova, 401, Bairro Jardim do Salso, Porto Alegre, RS, CEP 91410-400, munidos dos documentos obrigatórios, conforme informado no Manual para Participação de Acionistas em Assembleia - Proposta da Administração. Para uma melhor organização e andamento da AGO, a Companhia iniciará o cadastramento de acionistas com, no mínimo, 72 (setenta e duas) horas de antecedência. Assim, os acionistas que forem participar presencialmente poderão encaminhar antecipadamente, aos cuidados da Área de Governança Corporativa, por meio do e-mail acionistas@lojasrenner.com.br, os documentos obrigatórios. Neste mesmo sentido, a Companhia recomenda que o acionista compareça, no dia 27 de abril de 2022, com ao menos 45 (quarenta e cinco) minutos de antecedência da Assembleia. 3. Adicionalmente, a Companhia, no intuito de facilitar a participação dos acionistas na AGO, coloca à disposição uma plataforma eletrônica, onde os acionistas poderão participar e votar de forma virtual, nos termos da Instrução CVM 481/09 ("Plataforma Virtual"). Para participação por meio deste formato, os acionistas deverão enviar, **impreterivelmente até às 23:59 do dia 25 de abril de 2022**, ao endereço eletrônico acionistas@lojasrenner.com.br, e-mail contendo as informações e documentos obrigatórios, conforme informado no Manual para Participação de Acionistas em Assembleia - Proposta da Administração. 4. Em atenção ao disposto na Instrução CVM nº 165 de 11 de dezembro de 1991, alterada pela Instrução CVM nº 282 de 26 de junho de 1998, informamos que o percentual mínimo de participação no capital votante necessário à requisição da adoção do voto múltiplo é de 5% (cinco por cento). Neste sentido, a Companhia recomenda que eventual pedido de voto múltiplo seja feito com antecedência, de modo a facilitar seu processamento pela Companhia e a participação dos demais acionistas, nacionais e estrangeiros. 5. Os acionistas encontrarão todas as informações necessárias para melhor entendimento das matérias acima no "Manual para Participação de Acionistas - Proposta da Administração - Assembleia Geral Ordinária" que está no site da Companhia <http://lojasrenner.mzweb.com.br/> e no site da CVM www.cvm.gov.br. A Companhia disponibiliza o e-mail acionistas@lojasrenner.com.br para acesso a Área de Governança Corporativa, que está apta a esclarecer qualquer dúvida em relação à Assembleia. Porto Alegre, RS, 23 de março de 2022. José Galló - Presidente do Conselho de Administração.

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

-  agencias@jornaldocomercio.com.br
-  comercial@jornaldocomercio.com.br
-  (51) 3213-1333 / 3213-1338
-  (51) 9 9649-0062

Jornal do Comércio
O Jornal de economia e negócios do RS



*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC



Jornal do Comércio

O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.



- agencias@jornaldocomercio.com.br
- comercial@jornaldocomercio.com.br
- (51) 3213-1333 / 3213-1338
- (51) 99649-0062



*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC

TRAMONTINA

TRAMONTINA MULTI S.A.
CNPJ. 88.037.668/0001-54 – NIRE: 43300025381
SOCIEDADE ANÔNIMA DE CAPITAL FECHADO

RELATÓRIO DA DIRETORIA.

Senhores Acionistas: Cumprindo disposições legais e estatutárias temos a satisfação de submeter à apreciação de V.Sas., o Balanço Patrimonial, Demonstrativos do Resultado do Exercício, Das Mutações do Patrimônio Líquido, Dos Resultados Abrangentes, Do Fluxo de Caixa e as Notas Explicativas, encerrados em 31 de dezembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Carlos Barbosa, RS, 18 de março de 2022. A DIRETORIA.

BALANÇO PATRIMONIAL EM (R\$)

	2021	2020
Ativo	752.503.496,08	458.458.625,54
Circulante	577.670.841,58	313.250.086,20
Disponibilidades	3.342.148,71	15.738.591,59
Bancos disponível	2.555.717,26	10.762.775,87
Bancos investimentos	786.431,45	4.975.815,72
Créditos	359.623.143,12	186.807.746,50
Clientes	253.196.705,61	160.044.088,59
(-) Provisão créditos liq. duvidosa	(920.025,01)	(1.444.461,25)
Impostos a recuperar	101.476.936,53	19.102.195,97
Importação mats andamento	3.251.443,49	6.365.491,24
Adiantamentos diversos	1.853.576,11	2.600.821,34
Despesas do exercício seguinte	764.506,39	139.610,61
Estoques	214.705.549,75	110.703.748,11
Não circulante	174.832.654,50	145.208.539,34
Realizável a longo prazo	12.314.337,98	18.670.640,45
Depósitos judiciais	269.427,71	269.427,71
Impostos diferidos ativos	12.044.910,27	18.401.212,74
Investimentos	234.344,07	219.445,81
Imobilizado	159.400.837,76	123.193.737,13
Intangível	2.883.134,69	3.124.715,95
Passivo	752.503.496,08	458.458.625,54
Circulante	264.943.869,37	194.083.185,73
Fornecedores	66.861.619,24	77.762.358,82
Financiamentos e empréstimos	157.311.735,53	86.142.608,17
Obrigações a pagar	36.878.443,38	28.101.438,14
IRPJ/CSLL a pagar	480.035,90	1.226.000,13
Credores diversos	3.412.035,32	850.780,47
Não Circulante	239.605.060,74	122.990.907,76
Fornecedores	-	592.156,64
Provisão para contingências	235.085,56	274.679,01
Financiamentos e empréstimos	239.369.975,18	122.124.072,11
Patrimônio líquido	247.954.565,97	141.384.532,05
Capital social	120.512.220,00	80.512.220,00
Capital integralizado	120.512.220,00	80.512.220,00
Reservas de lucros	127.462.968,59	60.892.934,67
Reserva legal	5.431.704,07	3.388.731,39
Saldo a disposição da assembleia	122.031.264,52	57.504.203,28
Ações em tesouraria	(20.622,62)	(20.622,62)
(-) Ações em tesouraria	(20.622,62)	(20.622,62)

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 1 - ATIVIDADES OPERACIONAIS: A empresa tem por principal atividade a industrialização e comercialização de ferramentas agrícolas, para horticultura e jardinagem e para construção civil. **NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:** As demonstrações contábeis foram elaboradas com observância das disposições contidas na Lei 6.404/76, com as práticas contábeis adotadas no Brasil, bem como com as modificações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Lei nº 11.941/2009. **NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:** a) As presentes Demonstrações Contábeis compreendem o período de atividade iniciado em 01 de janeiro e encerrado em 31 de dezembro de 2021. b) **Estoques:** no exercício social encerrado em 31/12/2021 os estoques de insumos e embalagens foram avaliados pelo custo médio de aquisição. Os de produtos elaborados e os produtos em elaboração foram avaliados pelo custo médio de produção. Em ambos os casos, não superam o valor de mercado. c) **Contas do Ativo Imobilizado:** as depreciações sobre o imobilizado foram calculadas pelo método linear, às taxas adequadas dos bens, de acordo com o disposto no CPC 027 e respeitando-se os limites fiscais. d) **Imposto de Renda e a Contribuição Social:** foram apurados pelo critério de lucro real anual, com utilização durante os doze meses do exercício social do balanço de suspensão ou redução, nos moldes da Lei 9.430/96 e IN SRF 93/97. e) **Intangível:** o valor registrado neste grupo refere-se à Softwares contabilizados pelo valor de custo de aquisição. f) Em 2021 foi registrado o crédito tributário, atualizado pela SELIC, referente ao direito de excluir o ICMS destacado nas notas fiscais de venda da base de cálculo das contribuições do PIS e da COFINS (Tema 69). **NOTA 4 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE:** a) **Bancos conta empréstimos:** financiamentos do ativo imobilizado: FINAME cujas taxas de juros variam entre 2,50% a.a. e 8,70% a.a. e FINEP - Financiadora de Estudos e Projetos com taxa de juros de 5% a.a. b) **Credores Diversos:** Financiamento para capital de giro com juros equivalente a 1,5 vezes o juro mensal pago pela poupança oficial. c) **Adiantamento Contratos de Câmbio:** Financiamento para capital de giro com juros equivalente de 3 a 4,30% ao ano mais libor trimestral. **NOTA 5 -** Por força da Lei nº 11.638/07, a companhia contratou auditor independente para auditar as suas Demonstrações Contábeis, estando o relatório da auditoria à disposição dos interessados na sede da companhia. **NOTA 6 - CAPITAL SOCIAL:** O capital social está representado por 120.512.220 de ações ordinárias nominativas no valor de R\$ 1,00, cada uma, e pertencentes inteiramente a acionistas residentes no País.

Carlos Barbosa, RS, 31 de dezembro de 2021.

DEMONSTRAÇÃO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM (R\$)

	2021	2020
RECEITA BRUTA DE VENDAS	1.079.986.833,47	739.988.298,88
Receitas de vendas	1.079.986.833,47	739.988.298,88
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(126.020.046,36)	(102.859.953,73)
RECEITA LÍQUIDA	953.966.787,11	637.128.345,15
Custo das mercadorias e produtos vendidos	(607.839.396,41)	(406.481.704,01)
LUCRO BRUTO	346.127.390,70	230.646.641,14
DESPESAS OPERACIONAIS	(170.215.484,10)	(133.009.841,18)
Despesas com vendas	(149.289.963,97)	(100.834.680,05)
Despesas administrativas e gerais	(47.693.552,17)	(32.779.420,12)
Outras receitas	26.768.032,04	604.258,99
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	175.911.906,60	97.636.799,96
Despesas financeiras	(96.241.177,47)	(61.523.018,55)
Receitas financeiras	79.364.971,60	8.704.630,83
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	159.035.700,73	44.818.412,24
Imposto de renda e contribuição social	(50.401.619,26)	(14.723.947,58)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	108.634.081,47	30.094.464,66

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO EM (R\$)

	2021	2020
LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	159.035.700,73	44.818.412,24
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Ajustes por:		
Depreciação do exercício	12.257.280,22	9.172.805,49
Amortização do exercício	1.259.566,56	1.168.164,80
Provisões do exercício	11.267.676,13	19.183.141,25
Juros e encargos sobre empréstimos	8.593.493,07	7.419.642,26
Resultado na alienação/baixa de ativos imobilizados	-	60.868,38
Variações cambiais sobre empréstimos, clientes e fornecedores	(1.422.500,67)	27.279.058,78
Variações nos Ativos e Passivos		
(Aumento/Redução) em contas a receber	(94.645.791,11)	(57.178.056,57)
(Aumento/Redução) nos estoques	(96.682.935,22)	22.953.485,56
(Aumento/Redução) em outras contas a receber	(80.251.211,33)	(17.684.824,41)
(Aumento/Redução) em fornecedores	(17.134.116,27)	43.761.781,15
(Aumento/Redução) em contas a pagar	5.176.966,83	1.956.465,45
Imposto de renda e contribuição social pagos e diferidos	(44.791.281,02)	(24.882.708,52)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(137.337.152,08)	78.028.235,86
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento		
Aquisição de ativo imobilizado	(48.441.297,01)	(19.136.654,20)
Aquisição de ativo intangível	(1.017.985,30)	(763.819,91)
Investimentos	(14.898,26)	(15.473,93)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(49.474.180,57)	(19.915.948,04)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento		
Empréstimos tomados	405.889.334,27	49.256.930,00
Pagamentos de empréstimos	(224.233.770,75)	(89.223.377,04)
Juros pagos por empréstimos	(7.240.673,75)	(6.748.342,46)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	174.414.889,77	(46.714.789,50)
AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO EXERCÍCIO	(12.396.442,88)	11.397.498,32
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Exercício	15.738.591,59	4.341.093,27
Caixa e Equivalente de Caixa ao Fim do Exercício	3.342.148,71	15.738.591,59
VARIAÇÃO DAS DISPONIBILIDADES	(12.396.442,88)	11.397.498,32

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES EM (R\$)

	2021	2020
Lucro líquido do exercício	108.634.081,47	30.094.464,66
Resultado abrangente total	108.634.081,47	30.094.464,66

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM (R\$)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Capital social	Ações em tesouraria	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
			Reserva Legal	Reserva de lucros a disposição		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	80.512.220,00	(20.622,62)	1.884.008,16	28.914.461,85	-	111.290.067,39
Lucro do exercício					30.094.464,66	30.094.464,66
Destinações:						
Reserva legal			1.504.723,23		(1.504.723,23)	-
Saldo a disposição da assembleia				28.589.741,43	(28.589.741,43)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	80.512.220,00	(20.622,62)	3.388.731,39	57.504.203,28	-	141.384.532,05
Lucro do exercício					108.634.081,47	108.634.081,47
Destinações:						
Aumento de capital	40.000.000,00		(3.388.731,39)	(36.611.268,61)		-
Reserva legal			5.431.704,07		(5.431.704,07)	-
Saldo à disposição da assembleia				101.138.329,85	(101.138.329,85)	-
Dividendo mínimo obrigatório					(2.064.047,55)	(2.064.047,55)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	120.512.220,00	(20.622,62)	5.431.704,07	122.031.264,52	-	247.954.565,97

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO: Clovis Tramontina - Presidente, Joselito Gusso - Vice-Presidente, Ildo Paludo, Inácio Chies, Eduardo Scomazzon
DIRETORIA EXECUTIVA: Nestor Giordani, Sônia Denicol Deitos, Odair Borsoi **CONTADOR:** Idelmar Moacir Farneda (CRC-RS 072278/O-8)

Jornal do Comércio

O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.



- agencias@jornaldocomercio.com.br
- comercial@jornaldocomercio.com.br
- (51) 3213-1333 / 3213-1338
- (51) 99649-0062



*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC

TRAMONTINA

TRAMONTINA ELETRIK S.A.

CNPJ. 88.674.080/0001-01 – NIRE: 43300025225
SOCIEDADE ANÔNIMA DE CAPITAL FECHADO

RELATÓRIO DA DIRETORIA.

Senhores Acionistas: Cumprindo disposições legais e estatutárias temos a satisfação de submeter à apreciação de V.Sas., o Balanço Patrimonial, Demonstrativos do Resultado do Exercício, Das Mutações do Patrimônio Líquido, Dos Resultados Abrangentes, Do Fluxo de Caixa e as Notas Explicativas, encerrados em 31 de dezembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Carlos Barbosa, RS, 18 de março de 2022. A DIRETORIA

BALANÇO PATRIMONIAL EM (R\$)			DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM (R\$)		
	2021	2020	2021	2020	
Ativo	558.922.256,13	395.289.584,83			
Circulante	395.347.218,43	257.801.943,06			
Disponibilidades	58.535.905,30	65.034.468,23	RECEITA BRUTA DE VENDAS E SERVIÇOS	674.611.173,04	499.777.316,13
Bancos disponível	3.103.530,80	4.831.387,66	Receitas de vendas e serviços	674.611.173,04	499.777.316,13
Bancos investimentos	55.432.374,50	60.203.080,57			
Créditos	170.096.666,89	113.247.862,33	DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(124.565.392,48)	(96.464.044,53)
Clientes	112.011.529,11	97.218.239,73	RECEITA LÍQUIDA	550.045.780,56	403.313.271,60
(-) Provisão créditos liq. duvidosa	(553.571,00)	(2.555.705,00)	Custo das mercadorias e produtos vendidos	(357.216.091,39)	(269.205.846,99)
Impostos a recuperar	48.500.745,30	5.368.469,85			
Importação mats andamento	8.614.361,75	11.100.541,45	LUCRO BRUTO	192.829.689,17	134.107.424,61
Adiantamentos diversos	1.021.987,60	1.796.631,24	DESPESAS OPERACIONAIS	(67.777.551,69)	(70.671.514,33)
Despesas do exercício seguinte	501.614,13	319.685,06	Despesas com vendas	(59.813.174,26)	(45.916.343,26)
Estoques	166.714.646,24	79.519.612,50	Despesas administrativas e gerais	(40.403.080,40)	(25.794.670,67)
Não circulante	163.575.037,70	137.487.641,77	Outras despesas	(205.107,02)	(2.449,76)
Realizável a longo prazo	1.638.361,52	2.181.686,84	Outras receitas	32.643.809,99	1.041.949,36
Depósitos judiciais	222.369,52	102.179,14	RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	125.052.137,48	63.435.910,28
Impostos diferidos ativos	-	2.079.507,70	Despesas financeiras	(19.418.740,57)	(17.483.435,85)
Clientes	1.415.992,00	-	Receitas financeiras	23.829.389,23	8.306.970,36
Investimentos	29.040,07	20.379,72			
Imobilizado	159.507.573,74	133.247.714,56	RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	129.462.786,14	54.259.444,79
Intangível	558.336,65	625.701,31	Imposto de renda e contribuição social	(39.685.015,95)	(17.795.558,23)
Direito de uso	1.841.725,72	1.412.159,34	RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	89.777.770,19	36.463.886,56
Passivo	558.922.256,13	395.289.584,83			
Circulante	126.655.769,42	114.309.123,89			
Fornecedores	84.291.161,28	72.760.386,27	LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	129.462.786,14	54.259.444,79
Financiamentos e empréstimos	18.175.738,58	18.517.354,28	Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Obrigações a pagar	22.010.216,54	19.503.584,63	Ajustes por:		
IRPJ/CSLL a pagar	456.897,49	731.369,01	Depreciação do exercício	7.377.673,14	6.887.952,10
Cretores diversos	1.721.755,53	2.796.429,70	Amortização do exercício	747.869,18	205.382,71
Não circulante	139.511.125,43	72.003.548,82	Provisões do exercício	317.716,92	4.293.926,40
Provisão para contingências	220.000,00	258.000,00	Juros e encargos sobre empréstimos	5.274.910,01	4.506.757,13
Financiamentos e empréstimos	128.969.436,36	71.745.548,82	Resultado na alienação/baixa de ativos imobilizados	4.708,18	2.449,76
Impostos diferidos passivos	10.321.689,07	-	Variações cambiais sobre empréstimos, clientes e fornecedores	(2.120.627,82)	3.557.561,01
Patrimônio líquido	292.755.361,28	208.976.912,12	Variações nos Ativos e Passivos		
Capital social	190.000.000,00	140.000.000,00	(Aumento/Redução) em contas a receber	(15.039.452,44)	(25.423.452,14)
Capital integralizado	190.000.000,00	140.000.000,00	(Aumento/Redução) nos estoques	(90.233.696,74)	6.937.790,83
Reservas de capital	1.583.418,22	1.360.621,73	(Aumento/Redução) em outras contas a receber	(39.337.489,69)	(6.563.182,36)
Subvenções para investimento	1.583.418,22	1.360.621,73	(Aumento/Redução) em fornecedores	10.757.823,45	36.811.143,80
Reservas de lucros	101.322.112,63	67.766.459,96	(Aumento/Redução) em contas a pagar	825.224,84	(801.383,42)
Reserva legal	4.488.888,51	3.164.536,45	Imposto de renda e contribuição social pagos	(27.558.290,70)	(18.912.154,59)
Reservas para aumento de capital	-	9.511.140,91			
Saldo a disposição da assembleia	96.833.224,12	55.090.782,60	CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(19.520.845,53)	65.762.236,02
Ações em tesouraria	(150.169,57)	(150.169,57)	Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento		
(-) Ações em tesouraria	(150.169,57)	(150.169,57)	Aquisição de ativo imobilizado	(33.692.779,98)	(28.332.257,03)
			Aquisição de ativo intangível	(164.892,52)	(426.700,90)
			Investimentos	(8.660,35)	(4.768,10)
			Aquisição de arrendamento mercantil	(945.178,38)	(26.693,19)
			CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(34.811.511,23)	(28.790.419,22)
			Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento		
			Pagamento de dividendos	(5.000.000,00)	(3.000.000,00)
			Empréstimos tomados	75.776.144,75	21.523.798,05
			Pagamentos de empréstimos	(18.097.031,49)	(7.251.231,41)
			Juros pagos por empréstimos	(4.845.319,43)	(4.201.580,41)
			Recompra de ações	-	(81.814,32)
			CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	47.833.793,83	6.989.171,91
			ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO EXERCÍCIO	(6.498.562,93)	43.960.988,71
			Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Exercício	65.034.468,23	21.073.479,52
			Caixa e Equivalente de Caixa ao Fim do Exercício	58.535.905,30	65.034.468,23
			VARIAÇÃO DAS DISPONIBILIDADES	(6.498.562,93)	43.960.988,71

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 1 - ATIVIDADES OPERACIONAIS: A empresa tem por principais atividades a fabricação e a venda, por atacado, desses produtos, ou adquiridos de terceiros, de materiais elétricos de plástico, alumínio, ferro, aço e/ou outros, para instalações em circuito de consumo, distribuição e controle de energia, de uso doméstico, residencial, industrial, empresarial e na construção civil; de tubos e acessórios, luminárias, aparelhos eletrodomésticos e eletroeletrônicos, ferragens e ferramentas em geral; de peças destinadas à indústria automotiva e, sob encomenda, de peças e acessórios injetados para máquinas e equipamentos de uso geral; e, a prestação de serviços de engenharia, de projetos e ensaios nas áreas de laboratórios elétrico, mecânico, químico e outros. **NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:** As demonstrações contábeis foram elaboradas com observância das disposições contidas na Lei 6.404/76, com as práticas contábeis adotadas no Brasil, bem como com as modificações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Lei nº 11.941/2009. **NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:** a) As presentes Demonstrações Contábeis compreendem o período de atividade iniciado em 01 de janeiro e encerrado em 31 de dezembro de 2021. b) **Estoques:** no exercício social encerrado em 31.12.2021 os estoques de insumos e embalagens foram avaliados pelo custo médio de aquisição. Os de produtos elaborados e os produtos em elaboração foram avaliados pelo custo médio de produção. Em ambos os casos, não superam o valor de mercado. c) **Contas do Ativo Imobilizado:** as depreciações sobre o imobilizado foram calculadas pelo método linear, às taxas adequadas dos bens, respeitados os limites fiscais. d) **Intangível:** o valor registrado neste grupo refere-se a softwares contabilizados pelo valor de aquisição. e) O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram apurados pelo critério de lucro real anual, com utilização durante os doze meses do exercício social do balanço de suspensão ou redução, nos moldes da Lei nº 9.430/96 e IN RFB 1.700/2017. f) Em 2021 foi registrado o crédito tributário, atualizado pela SELIC, referente ao direito de excluir o ICMS destacado nas notas fiscais de venda da base de cálculo das contribuições do PIS e da COFINS (Tema 69). **NOTA 4 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE:** a) **Bancos conta empréstimos:** financiamentos do ativo imobilizado: Finaime: sujeito a juros de 2,5% a 10,8% a.a., acima da TJLP; FINEP: Financiadora de Estudos e Projetos, sujeitos a juros de 3% a 5,7% a.a. com a TJLP; Fundopem: Fundo Operação Empresa e Programa de Harmonização do Desenvolvimento Industrial do Estado do Rio Grande do Sul, sujeito a juros de 4% a.a., corrigidos pelo IPCA; Financiamento de capital de giro às taxas de juros de 2% a 5% a.a.; financiamentos de importações, sujeito a juros de 2% a 3,9% a.a.; arrendamento mercantil à taxa de 8,5 a 11,85% a.a.; NCE: Nota de Crédito à Exportação à taxa de 2,63% +CDI e; Finaime BNDES- sujeito à SELIC + taxa de 2,16%. **NOTA 5 - A** companhia contratou auditor independente para auditar as suas Demonstrações Contábeis, estando o relatório da auditoria bem como o parecer do conselho fiscal à disposição dos interessados na sede da companhia. **NOTA 6 - CAPITAL SOCIAL:** O capital social está representado por 190.000.000 de ações ordinárias nominativas no valor de R\$ 1,00, cada uma, e pertencentes inteiramente a acionistas residentes no País.

Carlos Barbosa, RS, 31 de dezembro de 2021.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM (R\$)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Capital social	Reservas de capital	Ações em tesouraria	Reservas de lucros			Lucros (prejuízos) acumulados	Total
				Reserva Legal	Reserva para aumento do capital	Reserva de lucros a disposição		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	140.000.000,00	459.341,60	(68.355,25)	1.341.342,12	9.511.140,91	24.525.635,57	-	175.769.104,95
Lucro do exercício							36.463.886,56	36.463.886,56
Dividendos adicionais propostos							(2.499.476,83)	(2.499.476,83)
Ações em tesouraria			(81.814,32)					(81.814,32)
Destinações:								
Reserva legal				1.823.194,33			(1.823.194,33)	-
Subvenções para investimentos		901.280,13					(901.280,13)	-
Saldo à disposição da assembleia						33.064.623,86	(33.064.623,86)	-
Dividendo mínimo obrigatório							(674.788,24)	(674.788,24)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	140.000.000,00	1.360.621,73	(150.169,57)	3.164.536,45	9.511.140,91	55.090.782,60	-	208.976.912,12
Lucro do exercício							89.777.770,19	89.777.770,19
Dividendos adicionais propostos							(4.325.211,76)	(4.325.211,76)
Aumento de capital	50.000.000,00	(1.360.621,73)		(3.164.536,45)	(9.511.140,91)	(35.963.700,91)		-
Destinações:								
Reserva legal				4.488.888,51			(4.488.888,51)	-
Subvenções para investimentos		1.583.418,22					(1.583.418,22)	-
Saldo à disposição da assembleia						82.031.354,19	(82.031.354,19)	-
Dividendo mínimo obrigatório							(1.674.109,27)	(1.674.109,27)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	190.000.000,00	1.583.418,22	(150.169,57)	4.488.888,51	-	96.833.224,12	-	292.755.361,28

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO: Clovis Tramontina - Presidente, Joselito Gusso - Vice-Presidente, Roberto João Manfroí - Vice-Presidente, Eduardo Scornazzon, Ildo Paludo, Gilberto Eugênio Manfroí **DIRETORIA EXECUTIVA:** Roberto Luiz Aimi, Paulo Heitor Dahmer, André Luis de Lima **CONTADORA:** Tássia Miri (CRC-RS 090.333/O)

PUBLICIDADE LEGAL

TRAMONTINA

TRAMONTINA GARIBALDI S.A. INDÚSTRIA METALÚRGICA

CNPJ. 90.049.792/0001-81 – NIRE: 43300011658
SOCIEDADE ANÔNIMA DE CAPITAL FECHADO

RELATÓRIO DA DIRETORIA.

Senhores Acionistas: Cumprindo disposições legais e estatutárias temos a satisfação de submeter à apreciação de V.Sas., o Balanço Patrimonial, Demonstrativos do Resultado do Exercício, Das Mutações do Patrimônio Líquido, Dos Resultados Abrangentes, Do Fluxo de Caixa e as Notas Explicativas, encerrados em 31 de dezembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Garibaldi, RS, 18 de março de 2022. A DIRETORIA.

BALANÇO PATRIMONIAL EM (R\$)			DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM (R\$)		
	2021	2020		2021	2020
Ativo	503.476.260,41	360.652.756,28	RECEITA BRUTA DE VENDAS E SERVIÇOS	622.227.494,42	514.893.640,14
Circulante	404.836.296,05	294.918.931,88	Receitas de vendas e serviços	622.227.494,42	514.893.640,14
Disponibilidades	22.499.079,67	29.239.351,29	DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(101.400.070,94)	(86.751.944,93)
Bancos disponível	892.568,55	2.966.161,85	RECEITA LÍQUIDA	520.827.423,48	428.141.695,21
Bancos c/investimentos	12.417.486,73	16.932.229,08	Custo das mercadorias e produtos vendidos	(304.738.571,85)	(243.921.787,50)
Faturas c/cambiais recebidas	9.189.024,39	9.340.960,36	LUCRO BRUTO	216.088.851,63	184.219.907,71
Créditos	165.787.828,34	161.272.444,34	DESPESAS OPERACIONAIS	(94.650.716,53)	(100.837.000,44)
Clientes	111.763.106,66	133.892.257,66	Despesas com vendas	(84.596.620,63)	(71.352.760,10)
(-) Provisão créditos liq.duvidosos	(804.155,92)	(2.411.744,83)	Despesas administrativas e gerais	(34.582.541,56)	(29.680.400,86)
Impostos a recuperar	42.395.772,08	3.992.522,54	Outras despesas	(83.600,00)	(30.293,28)
Importação mats andamento	8.769.084,98	23.947.944,57	Outras receitas	24.612.045,66	226.453,80
Adiantamentos diversos	3.439.702,47	1.716.166,68	RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E	121.438.135,10	83.382.907,27
Despesas do exercício seguinte	224.318,07	135.297,72	DESPESAS FINANCEIRAS	(28.026.064,88)	(18.121.270,38)
Estoques	216.549.388,04	104.407.136,25	Despesas financeiras	34.765.290,94	14.164.733,82
Não circulante	98.639.964,36	65.733.824,40	RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS	128.177.361,16	79.426.370,71
Realizável a longo prazo	1.044.415,38	5.058.336,16	SOBRE O LUCRO	(41.226.178,87)	(26.013.648,86)
Depósitos judiciais	737.128,85	737.128,85	RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	86.951.182,29	53.412.721,85
Impostos diferidos ativos	-	4.321.207,31			
Outras contas a receber	307.286,53	-			
Investimentos	796,32	601,97			
Imobilizado	96.560.576,55	60.151.720,46			
Intangível	1.034.176,11	523.165,81			
Passivo	503.476.260,41	360.652.756,28			
Circulante	99.681.617,54	69.256.944,74			
Fornecedores	17.397.276,46	13.454.763,91			
Financiamentos e empréstimos	53.223.563,89	29.314.739,51			
Obrigações a pagar	27.336.069,16	24.921.199,02			
Credores diversos	1.724.708,03	1.566.242,30			
Não circulante	66.041.328,93	24.956.449,15			
Fornecedores	100.194,21	412.052,09			
Provisão para contingências	977.467,46	1.679.332,30			
Impostos diferidos	6.651.455,56	-			
Financiamentos e empréstimos	58.312.211,70	22.865.064,76			
Patrimônio líquido	337.753.313,94	266.439.362,39			
Capital social	200.000.000,00	150.000.000,00			
Capital integralizado	200.000.000,00	150.000.000,00			
Reservas de lucros	138.165.430,54	116.851.478,99			
Reserva legal	4.347.559,11	4.484.232,37			
Reservas para aumento de capital	-	38.181.673,23			
Saldo a disposição da assembleia	133.817.871,43	74.185.573,39			
Ações em tesouraria	(412.116,60)	(412.116,60)			
(-) Ações em tesouraria	(412.116,60)	(412.116,60)			

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 1 - ATIVIDADES OPERACIONAIS: A empresa tem por principal atividade a industrialização e comercialização de ferramentas manuais tais como: martelos, chaves fixas, chaves de fenda, torques, alicates, arcos de serra e marretas.
NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS: As demonstrações contábeis foram elaboradas com observância das disposições contidas na Lei 6.404/76, com as práticas contábeis adotadas no Brasil, bem como com as modificações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Lei nº 11.941/2009.
NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS: a) As presentes Demonstrações Contábeis compreendem o período de atividade iniciado em 01 de janeiro e encerrado em 31 de dezembro de 2021. b) **Estoques:** no exercício social encerrado em 31.12.2021 os estoques de insumos e embalagens foram avaliados pelo custo médio de aquisição. Os de produtos elaborados e os produtos em elaboração foram avaliados pelo custo médio de produção. Em ambos os casos, não superam o valor de mercado. c) **Contas do Ativo Imobilizado:** as depreciações sobre o imobilizado foram calculadas pelo método linear, às taxas adequadas dos bens, respeitados os limites fiscais. d) O Imposto de Renda e a Contribuição Social foram apurados pelo critério de lucro real anual, com utilização durante os doze meses do exercício social do balanço de suspensão ou redução, nos moldes da Lei 9.430/96 e IN SRF 93/97. e) Em 2021 foi registrado o crédito tributário, atualizado pela SELIC, referente ao direito de excluir o ICMS destacado nas notas fiscais de venda da base de cálculo das contribuições do PIS e da COFINS (Tema 69).
NOTA 4 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE: a) **Bancos conta empréstimos:** financiamentos do ativo imobilizado: Finame cujas taxas de juros variam entre 2,50% a.a. e 9,50% a.a., e recursos BNDES com taxa entre 3,70% a.a. acima da TJLP e a juros de 2,70% a.a. acima da cesta de moedas. FINEP Inova Brasil sujeito a juros pela taxa equalizada de 3,5% a.a. TJLP - 0,1% a.a.
NOTA 5 - CAPITAL SOCIAL: O capital social está representado por 200.000.000 de ações no valor nominal de R\$ 1,00, cada uma, sendo 155.150.907 ações ordinárias nominativas e 44.849.093 ações preferenciais nominativas pertencentes inteiramente a acionistas residentes no País.
Garibaldi, RS, 31 de dezembro de 2021.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO EM (R\$)

	2021	2020
LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	128.177.361,16	79.426.370,71
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Ajustes por:		
Depreciação do exercício	4.226.192,27	3.850.218,04
Amortização do exercício	368.422,43	284.362,31
Provisões do exercício	(3.647.156,00)	10.522.285,99
Juros e encargos sobre empréstimos	4.122.690,97	2.907.279,77
Resultado na alienação/baixa de ativos imobilizados	-	30.293,28
Variações cambiais sobre empréstimos, clientes e fornecedores	(507.901,34)	362.242,47
Variações nos Ativos e Passivos		
(Aumento/Redução) em contas a receber	21.974.707,06	(43.805.219,48)
(Aumento/Redução) nos estoques	(109.782.715,80)	15.146.521,22
(Aumento/Redução) em outras contas a receber	(24.222.064,58)	(11.269.295,28)
(Aumento/Redução) em fornecedores	786.423,62	6.605.101,27
(Aumento/Redução) em contas a pagar	5.231.160,11	(964.657,95)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(30.253.516,00)	(28.565.432,01)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.526.396,10)	34.530.070,34
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento		
Aquisição de ativo imobilizado	(40.635.048,36)	(7.777.629,73)
Aquisição de ativo intangível	(879.432,73)	(230.186,50)
Investimentos	(194,35)	-
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(41.514.675,44)	(8.007.816,23)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento		
Pagamento de dividendos	(14.969.228,00)	(9.996.532,00)
Empréstimos tomados	161.355.095,33	68.422.282,43
Pagamentos de empréstimos	(105.319.060,14)	(62.079.384,42)
Juros pagos por empréstimos	(2.766.007,27)	(2.647.599,43)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	38.300.799,92	(6.301.233,42)
AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO EXERCÍCIO	(6.740.271,62)	20.221.020,69
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Exercício	29.239.351,29	9.018.330,60
Caixa e Equivalente de Caixa ao Fim do Exercício	22.499.079,67	29.239.351,29
VARIAÇÃO DAS DISPONIBILIDADES	(6.740.271,62)	20.221.020,69

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES EM (R\$)

	2021	2020
Lucro líquido do exercício	86.951.182,29	53.412.721,85
Resultado abrangente total	86.951.182,29	53.412.721,85

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM (R\$)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	Capital social	Ações em tesouraria	Reservas de lucros			Lucros (prejuízos) acumulados	Total
			Reserva Legal	Reserva para aumento do capital	Reserva de lucros a disposição		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	150.000.000,00	(412.116,60)	1.813.596,28	38.181.673,23	33.769.162,76	-	223.352.315,67
Lucro do exercício						53.412.721,85	53.412.721,85
Dividendos adicionais propostos					(9.310.833,41)	(9.310.833,41)	(9.310.833,41)
Destinações:							
Reserva legal			2.670.636,09			(2.670.636,09)	-
Dividendo mínimo obrigatório					49.727.244,04	(1.014.841,72)	(1.014.841,72)
Saldo à disposição da assembleia						(49.727.244,04)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	150.000.000,00	(412.116,60)	4.484.232,37	38.181.673,23	74.185.573,39	-	266.439.362,39
Lucro do exercício						86.951.182,29	86.951.182,29
Dividendos adicionais propostos					(13.985.158,28)	(13.985.158,28)	-
Aumento de capital	50.000.000,00		(4.484.232,37)	(38.181.673,23)	(7.334.094,40)		-
Destinações:							
Reserva legal			4.347.559,11			(4.347.559,11)	-
Dividendo mínimo obrigatório						(1.652.072,46)	(1.652.072,46)
Saldo à disposição da assembleia					80.951.550,72	(80.951.550,72)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	200.000.000,00	(412.116,60)	4.347.559,11	-	133.817.871,43	-	337.753.313,94

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO: Clovis Tramontina - Presidente, Joselito Gusso - Vice-Presidente, Eduardo Scomazzon, Ildo Paludo, Inácio Chies
DIRETORIA EXECUTIVA: Felisberto Francisco Moraes, Marcos Antonio Parodos **CONTADORA:** Tânia J.F. Guarnieri (CRC/RS 44.997/0-0)

PUBLICIDADE LEGAL

Baldo S.A. - Comércio, Indústria e Exportação

CNPJ 91.473.678/0001-47 NIRE 43300013600 Convocação - Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária
Convocamos os Senhores Acionistas a se reunirem à Rua Leonel Sangalli, 1210, Encantado, RS, às 10:00 horas de 08 de abril de 2022, para deliberarem sobre a seguinte: **Ordem do Dia:** 1. Em regime de Assembleia Geral Ordinária: 1.1) Apreciação e votação do Relatório da Diretoria e Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício social encerrado em 31.12.2021, publicada no Jornal do Comércio de Porto Alegre em edição de 07/03/2022, página 18 e com divulgação simultânea da íntegra dos documentos na página do mesmo jornal na internet - <https://www.jornaldocomercio.com/edicao/jornal/comercio/2022/03/07/1428/issue9321.pdf> - 1.2) Destinação do Lucro Líquido e ratificação sobre crédito e/ou pagamento de juros sobre o capital próprio e sua imputação aos dividendos; 1.3) Eleição da Diretoria; 1.4) Fixação da remuneração dos diretores 2. Em regime de Assembleia Geral Extraordinária - 2.1) Deliberação sobre proposta da Diretoria, visando aumento do Capital Social, mediante a capitalização de Reservas de Lucros; 2.2) Alteração do artigo 7º do Estatuto Social. Encantado, RS, 23 de março de 2022. **Arlindo Plácido Baldo - Diretor Presidente**

Jornal do Comércio

O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

✉ agencias@jornaldocomercio.com.br

✉ comercial@jornaldocomercio.com.br

☎ (51) 3213-1333 / 3213-1338

☎ (51) 99649-0062



*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC

MEMPHIS S.A. INDUSTRIAL
 CNPJ 92.697.010/0001-46 NIRE 43300004414

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO: Em cumprimento às disposições legais estatutárias submetemos à apreciação de V.Sas, o Balanço Patrimonial e demais Demonstrações Contábeis, referente ao exercício iniciado em 01 de Janeiro e encerrado em 31 de dezembro de 2021. O Conselho de Administração já se manifestou favoravelmente às contas que ora lhes apresentamos. Permanecemos à disposição para quaisquer informações que julgarem necessárias. Porto Alegre, 15 de março de 2022. A Diretoria

Demonstrações Financeiras levantadas em 31/12/2021 e 2020 - Valores expressos em milhares de reais (As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Balanços Patrimoniais					Demonstração dos Resultados					Demonstração dos Fluxos de Caixa														
Ativo	Circulante	Notas	Controladora		Consolidado		Passivo	Circulante	Notas	Controladora		Consolidado		Fluxo de caixa proven. das operações	Notas	Controladora		Consolidado						
			2021	2020	2021	2020				2021	2020	2021	2020			2021	2020	2021	2020					
Caixa e equiv. de caixa	6	152.740	138.800	157.258	146.435	Fornecedores	7.995	7.097	8.395	7.240	Lucro líq. do exercício	18	95.175	89.384	152.288	156.475	19.606	19.631	19.639	19.677				
Aplicações financeiras	5	3.380	5.887	3.380	5.887	Tributos a recolher	357	58	2.969	6.290	Justas em:													
Contas a receber	7	15.611	8.267	28.262	26.296	Dividendos propostos	16.d	5.588	4.662	5.621	4.708	Deprec. e amortização	12	4.717	4.738	5.017	5.059	12	4.717	4.738	5.017	5.059		
Estoques	8	19.080	17.266	26.602	22.190	Salários e enc. sociais	14	1.462	1.666	2.701	2.989	IR e contrib. social diferidos	10	(121)	(358)	(779)	(1.941)	10	(121)	(358)	(779)	(1.941)		
Tributos a recuperar	9	7.316	8.159	9.735	10.376	Provisão para riscos	20	-	-	258	192	Provisão para riscos	14	66	500	394	521	14	66	500	394	521		
Dividendos a receber	11	556	510	761	771	Particip. administradores	14	-	-	-	238	Provisão Imobilizado	12	-	(15)	-	(15)	12	-	(15)	-	(15)		
Outras contas a receber						Provisões para comissões e frete			4.412	2.543	Outras contas a pagar	125	74	1.742	1.521	Baixas do ativo imobilizado	12	-	-	(78)				
Total ativo circulante		209.780	194.431	225.998	211.955	Total do passivo circulante			15.227	13.561	Total do passivo circulante			15.227	13.561	Total do passivo não circulante			1.471	1.400	3.011	2.683		
Reservas de lucros						Capital social	16.a	170.000	135.000	170.000	135.000	Reservas de lucros	16.b	109.147	130.629	109.147	130.629	Patrimônio líquido						
Capital social						Reservas de lucros						Patrimônio líquido												
Reservas de lucros						Provisão para riscos	14	1.471	1.400	3.011	2.683	Provisão para riscos	14	1.471	1.400	3.011	2.683	Provisão para riscos	14	1.471	1.400	3.011	2.683	
Provisão para riscos						Total do passivo não circulante			1.471	1.400	3.011	2.683	Total do passivo não circulante					1.471	1.400	3.011	2.683			
Total do passivo						Total do ativo			295.845	280.590	308.277	294.060	Total do ativo					295.845	280.590	308.277	294.060			

Demonstração dos resultados abrangentes

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Lucro líquido do exercício	19.606	19.631
Resultado abrang. do exercício	19.606	19.631
Resultado abrangente do exercício atribuível a:		
Proprietários da controladora	19.606	19.631
Participações não controladoras	-	-
Total	19.606	19.631

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Notas	Reservas de Lucros		Lucros acumul.	Total atrib. aos propriet. da controladora	Particip. Não Control.	Patrimônio Líquido Consolidado
	Capital social	Para invest. e capital de giro				
Saldos em 31/12/2019	135.000	103.195	13.065	251.260	21	251.281
Dividendos complementares	-	(600)	-	(600)	-	(600)
Lucro líquido do exercício	-	-	19.631	19.631	46	19.677
Reserva legal	-	-	982	(982)	-	-
Dividendos propostos	-	-	(4.662)	(4.662)	(46)	(4.708)
Reserva investim. e cap.de giro	-	13.987	(13.987)	-	-	-
Saldos em 31/12/2020	135.000	116.582	14.047	265.629	21	265.650
Destinação de reserva de lucros	-	(35.000)	-	-	-	-
Dividendos complementares	-	(500)	-	(500)	-	(500)
Lucro líquido do exercício	-	-	19.606	19.606	33	19.639
Reserva legal	-	-	981	(981)	-	-
Dividendos propostos	-	-	(5.588)	(5.588)	(33)	(5.621)
Res. de invest. e capital de giro	-	13.037	(13.037)	-	-	-
Saldos em 31/12/2021	170.000	94.119	15.028	279.147	21	279.168

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

1. Contexto operacional: A Memphis S.A. Industrial ("Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado constituída no Brasil, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul. Tem como atividade principal a fabricação e comercialização, importação e exportação de artigos de higiene, perfumaria e matérias-primas do ramo de industrialização. Suas operações são conduzidas em conjunto com empresas ligadas, sendo os custos corporativos, gerenciais e operacionais compartilhados entre as empresas. Efeitos da COVID-19 nas demonstrações financeiras: A Administração da Companhia vem acompanhando as questões relacionadas a pandemia do Coronavírus (COVID-19) e tem tomado medidas no sentido de preservar seus colaboradores e a continuidade operacional de seus negócios. Em face ao novo cenário causado pelo COVID-19, a Companhia e suas controladas adotaram medidas de prevenção e cuidado com seus profissionais, mantiveram suas instalações de produção e distribuição operando sem interrupções significativas, aderiram à políticas do Governo com relação a suspensão de contratos de trabalho relacionados a pessoas do grupo de risco e realizaram aderência aos protocolos de segurança. O cenário de pandemia global incorporou incertezas à operacionalização de diversos modelos de negócio. Devido à difusão de medidas de higienização individual, ocorreram adaptações no perfil de compras dos consumidores, através da priorização de produtos com maior capacidade de proteção viral, tal como o álcool gel, ao invés de produtos de higiene usuais como sabonetes. Uma vez que a Memphis atua com ambas as linhas, não constatamos impactos relevantes sobre o desempenho da Companhia no ano corrente. **2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nos Pronunciamentos, nas Orientações e nas Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Elas são apresentadas em Real - R\$, sendo esta a moeda funcional da Companhia. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, o qual é geralmente baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas pela Administração em 18 de março de 2022. **3. Práticas contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas são as seguintes: a) **Caixa e equivalentes de caixa:** Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras. Essas aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos exercícios, e possuem vencimentos inferiores há 90 dias ou sem prazos fixados para resgate, com liquidez imediata, e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. b) **Contas de recebíveis:** Saldos de contas a receber de clientes são registrados pelo valor faturado incluindo os respectivos impostos e reduções ao seu valor presente na data do balanço patrimonial. A necessidade de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa é avaliada com base na experiência passada de inadimplência da Companhia e da análise da situação financeira atual de cada devedor. c) **Estoques:** Os estoques são apresentados pelo menor valor entre o custo e o valor realizável líquido. Os custos dos estoques são determinados pelo método do custo médio de aquisição ou produção. O valor líquido realizável corresponde ao preço de venda estimado dos estoques, deduzido de todos os custos estimados para conclusão e custos necessários para realizar a venda. d) **Investimentos:** Participações em sociedades controladas são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e o resultado da avaliação tem como contrapartida uma conta de reserva de lucros. Os custos dos investimentos são determinados pelo método de custo médio de aquisição ou produção. O valor líquido realizável corresponde ao preço de venda estimado dos estoques, deduzido de todos os custos estimados para conclusão e custos necessários para realizar a venda. e) **Impostos:** Participações em sociedades controladas são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e o resultado da avaliação tem como contrapartida uma conta de reserva de lucros. Os custos dos investimentos são determinados pelo método de custo médio de aquisição ou produção. O valor líquido realizável corresponde ao preço de venda estimado dos estoques, deduzido de todos os custos estimados para conclusão e custos necessários para realizar a venda. f) **Redução ao valor recuperável de ativos tangíveis:** No fim de cada exercício, a Companhia e suas controladas revisam o valor contábil do imobilizado para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver indicação de um problema de recuperação, o valor recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o menor custo para concluir e vender, no caso de estoques, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida para o ativo (ou grupo de ativos relacionados) em exercícios anteriores, uma reversão de uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente em lucros e perdas. g) **Direitos e obrigações:** Os direitos e obrigações foram classificados no circulante ou não circulante, de acordo com o prazo de realização ou exigibilidade, e estão demonstrados pelos seus valores atualizados até a data do balanço. h) **Imposto de renda e contribuição social:** A despesa com imposto de renda e contribuição social representa a soma dos impostos correntes e diferidos. O imposto a pagar baseia-se no lucro tributável do exercício. O imposto diferido é reconhecido sobre diferenças entre os valores contábeis de ativos e passivos nas demonstrações financeiras e suas respectivas bases tributárias de cálculo (conhecidas como diferenças temporárias). Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias que se espera que aumentem o lucro tributável no futuro. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias que se espera que reduzam o lucro tributável no futuro e para quaisquer prejuízos fiscais não utilizados ou créditos fiscais não utilizados. Impostos diferidos ativos são mensurados pelo maior valor que, com base no lucro tributável corrente ou futuro estimado, seja provável que seja recuperado. O valor contábil líquido de impostos diferidos ativos é revisado a cada data de balanço e ajustado para refletir a avaliação atual dos lucros tributáveis futuros. Quaisquer ajustes resultantes são reconhecidos em lucros e perdas. O imposto diferido é calculado pelas alíquotas que se espera que sejam aplicadas ao lucro tributável dos períodos nos quais se espera que o imposto diferido ativo seja realizado ou que o imposto diferido passivo seja liquidado, com base nas alíquotas que tenham sido promulgadas ou substantivamente promulgadas até o final do período de relatório. i) **Provisões:** As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. Quando a provisão é mensurada com base nos fluxos de caixa estimados para liquidar a obrigação, seu valor contábil corresponde ao valor presente desses fluxos de caixa (em que o efeito do valor temporal do dinheiro é relevante). Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de um ativo provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo

é reconhecido se, e somente se, o reembolso for virtualmente certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável. Reconhecimento das provisões: receita é reconhecida no resultado quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável e reflete a contrapartida que a entidade espera ter direito em troca da transferência de produtos aos clientes. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre a venda. A Companhia avalia as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que está atuando como principal em todos os seus contratos de receita. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. A receita de venda de produtos é reconhecida no resultado, quando o controle dos produtos é transferido ao cliente e a Companhia e suas controladas não detêm mais controle ou responsabilidade sobre os produtos vendidos. k) **Reconhecimento dos custos e despesas:** Os custos e despesas são registrados conforme o regime contábil de competência. l) **Consolidação:** Quando a Companhia tem o poder, direta ou indiretamente, para regulamentar as políticas financeiras e operacionais de outra entidade ou negócio, de modo a obter benefícios para suas atividades, é classificada como uma controlada. As demonstrações financeiras consolidadas apresentam os resultados da Companhia e suas controladas ("o Grupo"), como se constituíssem uma única entidade. As transações entre partes relacionadas, os resultados não realizados entre as partes relacionadas do Grupo e os resultados integralmente eliminados. As participações de acionistas e cotistas não controladores nas sociedades controladas são destacadas na apresentação das demonstrações financeiras consolidadas.

Empresa

	% de particip. em 2021	% de particip. em 2020
Distribuidora Memphis Ltda.	99,7%	99,7%
Sulplastic Loc. de Máquinas e Equipamentos Ltda.	100%	100%

m) **Instrumentos financeiros:** Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais do instrumento. A Companhia só possui instrumentos financeiros não complexos, os quais são avaliados pelo método do custo amortizado e classificados como custo amortizado (para ativos financeiros) e custo amortizado (para passivos financeiros). O método da taxa efetiva de juros é um método para calcular o custo amortizado de ativo ou passivo financeiro (ou grupo de ativos e passivos financeiros), e de alocar os rendimentos de juros ou despesas com juros durante o período correspondente. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos futuros de caixa estimados, durante a vida esperada do instrumento financeiro ou, quando apropriado, por um período mais curto, ao valor contábil em balanço. A taxa efetiva de juros é determinada com base no valor contábil do ativo ou passivo financeiro no reconhecimento inicial. Ativos e passivos financeiros que não possuem taxa de juros declarada, e que são classificados como ativos e passivos circulantes, são avaliados, inicialmente, com base no valor não descontado. n) **Redução ao valor recuperável de ativos financeiros:** Ativos financeiros são avaliados por indicadores de redução ao valor recuperável no final de cada exercício. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas se, e apenas se, houver evidência objetiva de perda esperada do ativo financeiro como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após seu reconhecimento inicial, com impacto nos fluxos de caixa futuros estimados desse ativo. **4. Estimativas e julgamentos contábeis:** A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer que a Administração faça estimativas para contabilizar determinados ativos, passivos e outras transações apresentadas nas demonstrações financeiras e nas notas explicativas. Os resultados efetivos poderão apresentar variações em relação às estimativas. a) **Vida útil dos ativos:** Os imobilizados são depreciados, levando em consideração a taxa de depreciação com base na vida útil econômica dos bens. A Companhia estabeleceu a vida útil dos ativos imobilizados com base na experiência adquirida com ativos, estado de conservação dos bens, evolução tecnológica, a política de renovação dos ativos e com a expectativa de utilização desses ativos. b) **Provisões para riscos:** A Administração reconhece as provisões atribuídas para riscos de perdas em processos legais civis, tributários e trabalhistas. Essas provisões são baseadas na probabilidade de sucumbência estimada pelos escritórios de advogados em cada processo judicial.

5. Caixa e equivalentes de caixa:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Caixa e bancos conta corrente	82	23
Aplic. financ. liquidez imediata	152.658	138.777
Total	152.740	138.800

As aplicações financeiras referem-se, substancialmente, a aplicações em fundos de investimentos financeiros de renda fixa lastreados ao CDI. As aplicações financeiras são mantidas em bancos de primeira linha, podendo ser resgatadas a qualquer tempo. A taxa média de remuneração do exercício está em 112,60% do CDI.

6. Aplicações financeiras: As aplicações financeiras e fundos no valor de R\$3.380 (R\$5.887 em 2020) estão constituídas de aplicações vinculadas à moeda estrangeira. A Companhia adota como política aplicar o valor referente à exposição que possui em moeda estrangeira decorrente das aquisições de matérias-primas e maquinários do exterior. A taxa média de remuneração do exercício está em 107,46% do CDI.

7. Contas a receber:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Clientes mercado interno	552	59
Partes relacionadas. (Nota explic. 13)	14.597	7.865
Clientes mercado externo	472	343
Prov. p/ cré. de liquid. duvidosa	(10)	(3.874)
Total	15.611	8.267

8. Estoques:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Produto acabado	5.265	4.896
Produto acabado em trânsito	-	-
Produtos em elaboração	2.402	2.161
Matérias-primas	9.444	8.004
Almoxarifado	1.531	1.431
Adiantamento a fornecedores	758	1.093
Prov. p/ aj. a valor de mercado	(320)	(319)
Total	19.080	17.266

9. Tributos a Recuperar:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
IRPJ	1.088	1.133
CSLL	-	893
IRRF	216	57
PIS	913	462
COFINS	4.204	2.237
INSS	-	2
ICMS	650	1.328
ICMS	1.439	4.004
Total	7.722	8.469

10. Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes e Diferidos: O imposto de renda e a contribuição social diferidos foram constituídos considerando as alíquotas vigentes, apresentando a seguinte composição:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Ativo:		
Diversos	330	318
Provisões	1.472	1.404
Bases de cálculo	1.802	1.722
IRPJ e CSLL diferidos - 34%	613	585
Passivo:	(403)	(496)
Ajuste de avaliação patrimonial	(403)	(496)
Saldo líquido - ativo	210	89
Saldo líquido - passivo	-	-
A realização desses ativos e a sua recuperação através de geração de lucros tributáveis futuros foram estimados conforme orçamento aprovado pela Diretoria:		
	Controladora	Consolidado
	2021	2021
2022	308	2.191
2023	305	2.169
Total	613	4.360

O imposto de renda e contribuição social registrados na demonstração do resultado foram calculados da seguinte forma:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Lucro antes do IR e CS	23.965	21.787
Alíquota aplicável	34%	34%
	(8.148)	(7.408)
Aj. p/ apuração de IR e CS		
Diferenças perman. e outros	3.850	5.247
Equivalência patrimonial	(53)	5
Outros	(4.351)	(2.157)
Total	(4.379)	(2.406)
Tributos correntes	27	250
Tributos diferidos	(4.352)	(2.156)
Total	(4.352)	(2.156)

11. Investimentos: Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as participações em empresas controladas estão assim demonstradas:

	Controladora	Consolidado
	2021	2020
Distrib. Sulplastic Loc. de Máq. e Equip. Ltda.	6.882	3.224
Patrimônio líquido	6.882	3.224
Result. líq. do exerc. aj. pelos lucros não realiz. em operac. com control. Partic. no capital soc. - %	11.186	181
Movimento do exercício	6.861	3.224
Saldos no início do exerc. Equivalência patrimonial	6.861	3.224
Das operações	11.135	181
Dividendos a pagar	(11.135)	(181)
Saldos no final do exerc.	6.861	3.224

Distribuidora Memphis Ltda. é responsável pela distribuição dos produtos fabricados pela Memphis Industrial. Sulplastic Locação de Máquinas e Equipamentos Ltda. é responsável pelo aluguel de máquinas, prestação de serviço de limpeza e manutenção de equipamentos.

12. Imobilizado:

	Controladora	Total Líquido
	2021	2020
Valor Imobiliz. Depreciada Acumulada	288	288
Terenos	33.995	(22.054)
Edificações	71.248	(38.372)
Máq. e equipamentos	1.855	(1.567)
Móveis e utensílios	16	16
Outros	2.324	2.324
Imob. em andamento	2.325	2.325

>>> Continuação

Memphis S.A. Industrial - CNPJ 92.697.010/0001-46

Conselho de Administração: Carlos Alberto Kroeff - Presidente; Marcos Lutz Uber - Vice-Presidente; Francisco Eduardo Caruccio - Conselheiro • **Diretoria:** Raul Lutz Kroeff - Diretor Presidente; João Paulo Pirró - Diretor; Carlos Valotta - Diretor. **Contador:** Lisnei Oliveira de Souza - CRC/RS 069.308/0-7

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Aos Conselheiros, Diretoria e Acionistas da Memphis S.A. Industrial, Porto Alegre - RS. **Opinião com ressalva:** Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Memphis S.A. Industrial (Companhia), identificadas como controladora e consolidada, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro 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, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada "Base para opinião com ressalva" as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. **Base para opinião com ressalva:** Conforme descrito na Nota Explicativa 14 - Provisão para Riscos, em 25/08/2020, transitou em julgado acórdão do TRF da 4ª Região que confirmou a sentença que julgou procedente a ação ordinária para declarar o direito da Companhia de excluir os valores do ICMS da base de cálculo para incidências do PIS e da COFINS. Entretanto, a Companhia não efetuou o registro contábil do crédito tributário resultante da referida decisão judicial transitada em julgado, continuando a tratá-lo como um ativo contingente. Este procedimento está em desacordo com o requerido pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que determina que se for praticamente certo que ocorrerá uma entrada de benefícios econômicos, o ativo e o correspondente ganho são reconhecidos nas demonstrações financeiras do exercício em que ocorrer a mudança de estimativa. Em 31 de dezembro de 2021, a administração não havia concluído análise que pudesse determinar o montante do referido crédito e, desta forma, os efeitos de subavaliação do ativo e do resultado do exercício não puderam ser determinados. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 conteve modificação em relação a este assunto. 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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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 com ressalva. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta 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 individuais e consolidadas, 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. • Obtivemos 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 Companhia e suas controladas. • 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos. Porto Alegre, 17 de março de 2022. **ERNST & YOUNG - Auditores Independentes S.S.** - CRC-2SP015199/F-7. **Arthur Ramos Arruda** - Contador CRC-RS096102/O-0

Jornal do Comércio

O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

✉ agencias@jornaldocomercio.com.br

✉ comercial@jornaldocomercio.com.br

☎ (51) 3213-1333 / 3213-1338

☎ (51) 99649-0062



*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC



Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento
 CNPJ nº 01.800.019.0001-85 - NIRE nº 43.3.0003548.4



Relatório da Administração

Senhores Acionistas: Submetemos para apreciação as Demonstrações Financeiras, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, correspondente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. A Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento é uma Instituição Financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, especializada em soluções de crédito para o segmento de varejo de pessoas físicas. Continuamos lidando com os efeitos da crise sanitária iniciada em 2020, sendo assim, ainda mantivemos as práticas adotadas desde o início da pandemia visando manter a saúde dos nossos colaboradores e clientes. Mantivemos o home office para os colaboradores das áreas administrativas e adaptamos a estrutura dos locais de atendimento para garantir a preservação da saúde de todos. Seguimos firmes no processo de digitalização das operações, reforçando o atendimento remoto e a oferta e liberação de crédito através de canais totalmente digitais, disponibilizando meios de pagamento que não dependem de interação física. Também seguimos na execução do nosso planejamento estratégico, através da realização de investimentos, na ordem de R\$ 20,8 milhões no exercício, em sistemas, processos e modelos de análise de crédito que possibilitem melhor gestão do risco e do controle das operações, aliados à maior agilidade, eficiência e assertividade no atendimento das necessidades dos nossos clientes. Nossa carteira de crédito bruta apresentou um crescimento de 21,4% em relação ao fechamento de 2020, totalizando R\$ 557 milhões de saldo. Já a provisão para perdas ficou em 18,3% da carteira bruta, contra 30,8% observado no fechamento anterior. Em termos de composição, a modalidade de empréstimo pessoal representava 51,9% da carteira ao final do exercício, enquanto os produtos consignados, com menor risco, maiores prazos e menores taxas, fecharam com 37,4% de participação. Mantivemos, ao longo do semestre,

o equilíbrio entre os nossos ativos ponderados pelo risco e o patrimônio de referência necessário para suportar o volume de carteira. Terminamos o exercício com 13,96% de índice de baseleia. O retorno sobre o patrimônio no período foi de 10%. Mantemos uma sólida política de controle de riscos de mercado e de liquidez, utilizando estratégias voltadas a manter o equilíbrio entre as posições de ativos e passivos no que tange aos prazos e taxas praticadas, bem como uma baixa exposição à volatilidade de taxas de mercado. A liquidez estratégica está alocada em títulos da Dívida Soberana, debêntures e aplicações diárias no mercado interbancário. Em linha com nossa política de gestão da liquidez, e visando o reforço do colchão de liquidez da Instituição, reclassificamos, em 2021, parte da carteira de títulos classificados como "mantidos até o vencimento" para a categoria de títulos "disponíveis para venda". No mais, atendendo ao disposto no artigo 8º da Circular BACEN nº 3.068/02, declaramos que a Instituição possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos que permanecem classificados nesta categoria. A Portocred vem cada vez mais investindo no desenvolvimento de boas práticas de Governança Corporativa, fortalecendo a excelência da gestão, objetivando tornar o ambiente institucional e organizacional mais transparente, responsável, com pilares de atuação sólidos e acima de tudo, com princípios de justiça consolidados. Agradecemos aos acionistas, clientes, colaboradores e demais parceiros pelo empenho, confiança, dedicação e apoio na condução dos negócios e permanecemos ao dispor para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Porto Alegre, 18 de março de 2022

A Diretoria

Balço Patrimonial			Em milhares de reais		
Ativo	Nota	2021	2020	Passivo e Patrimônio Líquido	
Circulante		400.488	366.465	Circulante	296.661
Caixa e Equivalente de Caixa	4	63.683	88.951	Depósito	45.597
Ativos Financeiros		6.874	10.451	Depósitos a Prazo	12
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.b	6.715	7.516	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	13
Títulos e Valores Mobiliários	6	159	2.935	Recursos de Aceites Cambiais	13
Operações de Crédito	7	321.728	250.504	Outras Obrigações	38.163
Setor Privado		412.967	367.568	Dívidas Subordinadas Elegíveis	14
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(91.239)	(117.064)	Cobrança e Arrecadação de Tributos Sociais e Estatutárias	15
Outros Créditos	8	6.027	12.750	Fiscais e Previdenciárias	15
Rendas a Receber		944	412	Diversas	17
Diversos		5.083	12.338	Não Circulante	268.463
Outros Valores e Bens	9	2.176	3.809	Depósito	12
Despesas Antecipadas		2.176	3.809	Depósitos a Prazo	12
Não Circulante		282.539	238.925	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	13
Realizável a Longo Prazo		230.192	198.869	Recursos de Aceites Cambiais	13
Ativos Financeiros		27.886	71.219	Outras Obrigações	40.540
Títulos e Valores Mobiliários	6	27.886	71.219	Dívidas Subordinadas Elegíveis	14
Operações de Crédito	7	133.722	87.099	Provisões Cíveis e Trabalhistas	16
Setor Privado		144.499	91.459	Diversas	17
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(10.777)	(4.360)	Resultados de Exercícios Futuros	18
Outros Créditos	8	67.800	40.220	Patrimônio Líquido	19
Diversos		67.800	40.220	Capital Social	104.459
Outros Valores e Bens	9	784	331	Reserva de Lucros	10.501
Despesas Antecipadas		784	331	Ajuste de Valor Patrimonial	(32)
Permanente		52.347	40.056	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	683.027
Investimentos		604	248		605.390
Imobilizado de Uso	10	5.410	6.067		
Intangível	11	46.333	33.741		
Total do Ativo		683.027	605.390		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado			
Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro			
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma			
	Nota	2º Semestre 2021	2021
Receitas de Intermediação Financeira		166.242	301.645
Operações de Crédito		163.946	298.108
Resultado de Operações Interfinanceiras de Liquidez		1.643	2.448
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		653	1.089
Despesa da Intermediação Financeira		(82.570)	(156.114)
Operações de Captação no Mercado		(19.857)	(34.298)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.e	(62.713)	(121.816)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		83.672	145.531
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(78.387)	(153.976)
Receitas de Prestação de Serviços	21	19.725	33.821
Despesas de Pessoal	22	(26.498)	(55.078)
Despesas Administrativas	23	(59.305)	(114.800)
Despesas Tributárias	24	(7.243)	(13.252)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	25	(5.066)	(4.587)
Resultado Operacional		5.285	(8.445)
Resultado antes da Tributação Sobre o Lucro		5.285	(8.445)
Imposto de Renda e Contribuição Social	20	(39)	24.807
Provisão para Imposto de Renda		(35)	(35)
Provisão para Contribuição Social		(15)	(15)
Ativo Fiscal Diferido		11	24.857
Participações no Lucro		(3.437)	(5.864)
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		1.809	10.498
Quantidade de Ações	19	25.733	25.733
Lucro por Ação		0,070	0,408

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Abrangente			
Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro			
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma			
	Nota	2º Sem/20	2021
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		8.689	10.498
Outros Resultados Abrangentes			
Itens que podem ser reclassificados para o resultado		77	(32)
Títulos e valores mobiliários disponíveis para a venda			
Total do resultado abrangente do semestre		8.766	10.466

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração dos Fluxos de Caixa			
Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		1.809	10.498
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.e	62.713	121.816
Imposto de Renda, Contribuição Social e Ativo Fiscal Diferido	20	39	(24.807)
Despesas/(Reversões) com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	25	4.133	7.563
Receita de Atualização de Depósitos Judiciais	25	(218)	(400)
Depreciação e Amortização (Reversões) com Outras Provisões	23	4.001	8.129
Varição Cambial de Ativos e Passivos no Exterior (Ganho)/Perda na venda de Ativos Disponíveis para Venda	19	45	45
Provisão para Participação nos Lucros de Empregados		3.437	5.864
Baixa de Ativo Investimentos, Imobilizado e Intangível		1.885	2.660
Lucro Líquido Ajustado		77.592	127.746

Demonstração dos Fluxos de Caixa			
Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Variação de Ativos e Obrigações		1.809	10.498
(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		875	801
(Aumento)/Redução em Títulos e Valores Mobiliários		21.723	46.109
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito	(158.796)	(239.663)	(130.310)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos		7.008	4.400
(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens		(163)	1.180
Aumento/(Redução) em Depósitos		75.675	102.655
Aumento/(Redução) em Recursos de Aceites Cambiais		(1.651)	(49.484)
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações		2.687	4.254
Aumento/(Redução) em Resultado de Exercícios Futuros		-	(425)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos		(50)	(50)
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais		24.900	(2.052)

Atividades de Investimento			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Atividades de Investimento		(13.750)	(23.080)
Aquisição de Imobilizado de Uso	10	(741)	(1.167)
Aquisição de Investimentos		(258)	(356)
Aquisição de Intangível	11	(12.751)	(21.557)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento		(13.750)	(23.080)
Atividades de Financiamento		(1.182)	(25.268)
Aumento de Capital	19	-	1.210
Liquidação e Pagamentos de Juros de Dívidas Subordinadas		-	(59)
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	19	-	(1.200)
Dividendos Pagos	19	-	(1.128)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	19	32	(77)
Caixa Líquido Originado (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		32	(1.182)
Redução (Aumento) do Caixa e Equivalentes de Caixa		(11.182)	(25.268)
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício		63.683	63.683
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Fim do Semestre/Exercício		52.501	38.415

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Atividades de Financiamento			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Atividades de Financiamento		(11.182)	(25.268)
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício		63.683	63.683
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Fim do Semestre/Exercício		52.501	38.415

Atividades de Financiamento			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Atividades de Financiamento		(11.182)	(25.268)
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício		63.683	63.683
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Fim do Semestre/Exercício		52.501	38.415

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Atividades de Financiamento			
Em milhares de reais			
	Nota	2º Sem/21	2021
Atividades de Financiamento		(11.182)	(25.268)
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Início do Semestre/Exercício		63.683	63.683
Caixa ou Equivalentes de Caixa no Fim do Semestre/Exercício		52.501	38.415

há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. **f) Despesas antecipadas:** São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o regime de competência. **g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes):** Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar. **h) Imobilizado de uso:** Corresponde aos bens tangíveis próprios e as benfeitorias

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
 Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro

Em milhares de reais						
Nota	Capital Social	Aumento de Capital	Reserva de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados
			Reserva Legal	Reservas Especiais		
Saldos em 01/01/2020	50.002	922	4.830	42.616	-	98.370
Aumento de Capital	922	288	-	-	-	1.210
Lucro líquido do Exercício	-	-	-	-	-	6.402
Reserva Legal	-	-	320	-	-	(320)
Distribuição de Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(1.200)
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	(320)
Reserva Especial de Lucros	-	-	-	4.562	-	(4.562)
Saldos em 31/12/2020	50.924	1.210	5.150	47.178	-	104.462
Saldos em 01/01/2021	50.924	1.210	5.150	47.178	-	104.462
Aumento de Capital	53.535	(1.210)	(5.147)	(47.178)	-	-
Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda	19	-	-	-	(32)	(32)
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	-	10.498
Reserva Legal	-	-	525	-	-	(525)
Reserva Especial de Lucros	19	-	-	9.973	-	(9.973)
Saldos em 31/12/2021	104.459	-	528	9.973	(32)	114.928
Saldos em 30/06/2021	104.459	-	3	9.973	(109)	8.689
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Ajuste MTM - Títulos Disponíveis para Venda	19	-	-	-	77	77
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	-	1.809
Reserva Legal	-	-	525	-	-	(525)
Reserva Especial de Lucros	19	-	-	9.973	-	(9.973)
Saldos em 31/12/2021	104.459	-	528	9.973	(32)	114.928

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
 Em 31 de Dezembro de 2021 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), com sede na Avenida Doutor Nilo Peçanha, 2900, 11º andar, Chácara das Pedras, Porto Alegre - RS, tem como foco o segmento de mercado de crédito a pessoas físicas, com ênfase em crédito pessoal. Seu portfólio de produtos de crédito inclui o empréstimo pessoal (EP), crédito consignado público e privado e financiamento de veículos (motocicletas). A Instituição utiliza recursos próprios e de terceiros, captados por meio da emissão de títulos pré e pós-fixados, especialmente Letras de Câmbio - LC, Depósitos a Prazo com Garantia Especial - DPGEs, Certificados de Depósito Bancário, Recibos de Depósito Bancário - RDB e Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.

2. APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas 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, as orientações e as interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo BACEN (CPC 00 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27 e 33 (R1), 41, 46). Os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC serão avaliados à medida que forem aprovados pelo BACEN. A Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 alterou, a partir de 01.01.2021, os critérios gerais de elaboração e divulgação de demonstrações contábeis até então vigentes. Com base na referida Resolução, a Instituição passou a apresentar como demonstração financeira obrigatória a Demonstração do Resultado Abrangente (DRA), inclusão das informações dos resultados recorrentes e não recorrentes, assim como os créditos tributários no ativo realizável a longo prazo. A Diretoria Executiva aprovou as demonstrações financeiras em 18 de janeiro de 2022.

Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

continuação

CNPJ nº 01.800.019/0001-85 - NIRE nº 43.3.0003548.4

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras - Em 31 de Dezembro de 2021 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

realizadas em imóveis de terceiros, utilizados no desempenho das atividades da Instituição por período superior a um ano. São demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e da provisão para perdas por impairment, quando aplicável. A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear, que considera a vida útil dos bens estimada em sua utilidade econômica. **i) Intangível:** Compreende os ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela Instituição, destinados à manutenção de suas operações ou exercidos com essa finalidade, sendo reconhecidos pelos valores de custo de aquisição ou de custo de desenvolvimento. Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados durante sua vida útil econômica estimada. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados. Uma perda por redução ao valor recuperável (impairment) é reconhecida se o valor contábil exceder o valor recuperável. O ativo intangível desenvolvido internamente é reconhecido se demonstradas todas as condições previstas na Resolução CMN nº 4.534/16 e no CPC 04 (R1). **j) Redução ao valor recuperável de ativo:** Perdas são reconhecidas no resultado do período caso existam alguma evidência de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado anualmente. **k) Depósitos a prazo, recursos de aceites cambiais e dívidas subordinadas:** Estão demonstrados pelo seu valor presente, líquidos das despesas financeiras a decorrer. **l) Demais passivos circulantes e não circulantes:** Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar. **m) Imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda é registrada pelo regime de competência e foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240 no exercício, e a provisão para contribuição social, à alíquota de 25%, calculada e contabilizada antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação fiscal. Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e, diferenças temporárias, foram constituídos com base na alíquota do imposto de renda e da contribuição social correntes, vigentes, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução CMN nº 3.355/06, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros. **n) Resultados de exercícios futuros:** Referem-se às rendas recebidas antes do cumprimento do prazo da obrigação que lhes deu origem, sobre as quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, depende apenas da fluência do prazo. **o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 e no pronunciamento técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, sendo provisionados com base na opinião dos assessores jurídicos, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração da forma mais adequada possível, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e valor de desfecho da causa. A seguir, os critérios utilizados segundo a natureza da contingência: **• Ativos contingentes:** não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos. **• Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas:** é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, com base na opinião dos assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. **• Passivos contingentes:** avaliados como de perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados. **p) Estimativas contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis exige a aplicação de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto material sobre essas demonstrações. Deste modo, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetem os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Ressalta-se que os resultados realizados podem ser diferentes das estimativas. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões de créditos de liquidação duvidosa e de riscos fiscais, cíveis e trabalhistas e os impostos diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar, quando da sua realização, em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões existentes ao processo de estimativas contábeis. A Instituição revisa suas estimativas e premissas em bases mensais. **q) Resultado por ação:** Calculado com base na quantidade média ponderada de ações durante o período. **r) Resultados não recorrentes:** Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro. **s) Limite de exposições concentradas:** Na avaliação dos saldos considera-se o limite de exposições concentradas perante um mesmo cliente ao montante máximo de 25% (vinte e cinco por cento) do Nível I do seu PR, estabelecido pela Resolução CMN nº 4.677, de 31 de julho de 2018. **t) Moeda funcional e moeda de apresentação:** Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua (a "moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em R\$, que é a moeda funcional da Instituição. **u) Estimativas e julgamentos contábeis críticos:** A Instituição faz estimativas e estabelece premissas com relação ao futuro, baseada na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. Não há estimativas e premissas que apresentem um risco significativo de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades (caixa e saldos em bancos)	4.744	1.830
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	58.939	87.121
Total	63.683	88.951

(i) Inclui apenas as operações cujos vencimentos na data da efetiva aplicação sejam iguais ou inferiores a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. O saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez considerado como caixa e equivalente de caixa está apresentado também na Nota 5.a.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021	31/12/2020
a. Aplicações interfinanceiras de liquidez - Equivalentes de caixa		
Posição bancada		
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	11.004
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	58.939	76.117
Total	58.939	87.121
b. Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Aplicações em depósitos interfinanceiros - Dado em garantia	6.715	7.516
Total	6.715	7.516
Circulante	6.715	7.516

Em 31 de dezembro de 2021 os rendimentos de operações interfinanceiras de liquidez foram de R\$ 2.448 (R\$ 2.743 em 31 de dezembro de 2020). As aplicações em depósitos interfinanceiros dada em garantia, no montante de R\$ 6.715, possuem vencimento máximo em 05/12/2022. Este CDI está vinculado em garantia à execução por títulos oriundos de ações que transitam no Tribunal do Trabalho e à execução de uma carta fiança oriundo de um contrato de exclusividade.

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	31/12/2021		31/12/2020	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Carteira própria:				
Títulos disponíveis para a venda:				
Letras financeiras do tesouro - LFT	23.507	23.485	-	-
Letras financeiras do tesouro - LFT - Dadas em garantia	3.776	3.766	-	-
Total	27.283	27.251	-	-
Títulos mantido até o vencimento:				
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	69.783	69.783
Letras financeiras do tesouro - LFT - Dadas em garantia	-	-	3.616	3.616
Debêntures	635	635	500	500
Outros - títulos de capitalização	159	159	255	255
Total	794	794	74.154	74.154
Total	28.077	28.045	74.154	74.154
Circulante	159	159	2.935	2.935
Não circulante	27.918	27.886	71.219	71.219

Para os Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas, o valor de mercado é apurado com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA. O cálculo do valor justo dos títulos é com preço cotado em mercado classificado no Nível 1 na hierarquia de valor justo. As letras financeiras do tesouro - LFT possuem vencimentos em 01/03/2023. As letras financeiras do tesouro - LFT - dadas em garantia, no montantes de R\$ 3.776, possuem vencimento em 01/03/2024. Estas LFTs estão vinculadas em garantia à execução por títulos oriundos de ações que transitam no Tribunal do Trabalho. As debêntures, não são conversíveis em ações, estão sendo atualizadas mensalmente pela taxa nominal contratada (CDI+4%) e possuem vencimento em 22/11/2022. Em 31 de dezembro de 2021 os rendimentos de títulos e valores mobiliários foram de R\$ 1.089 (R\$ 400 em 31 de dezembro de 2020). Atendendo ao disposto no artigo 8º da Circular BACEN nº 3.068/02,

a Instituição declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Diversificação da carteira por produto

	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos	527.848	429.347
Financiamentos	29.618	29.680
Total	557.466	459.027
Circulante	412.967	367.568
Não circulante	144.499	91.459

b) Diversificação da carteira por prazo de vencimentos

	31/12/2021	31/12/2020
Vencidos	76.992	107.250
A vencer em até 3 meses	127.521	110.871
A vencer de 3 a 12 meses	208.453	149.447
A vencer de 1 ano a 3 anos	126.580	78.397
A vencer de 3 a 5 anos	15.129	10.711
A vencer após 5 anos	2.791	2.351
Total	557.466	459.027

c) Diversificação da carteira por atividade

	31/12/2021	31/12/2020
Serviços	11.092	4.275
Pessoas Físicas	546.374	454.752
Total	557.466	459.027

d) Diversificação da carteira por nível de risco

Risco	31/12/2021				%
	Parcelas Vencidas	Parcelas a vencer	Saldo da Carteira	Provisão	
A	62	342.780	342.842	(1.714)	0,5%
B	2.183	24.640	26.823	(268)	1%
C	4.563	31.437	36.000	(1.080)	3%
D	5.879	21.786	27.665	(2.767)	10%
E	6.281	14.975	21.256	(6.377)	30%
F	6.256	11.640	17.896	(8.948)	50%
G	5.834	7.910	13.744	(9.621)	70%
H	45.934	25.306	71.240	(71.241)	100%
Total	76.992	480.474	557.466	(102.016)	
Risco	31/12/2020				%
	Parcelas Vencidas	Parcelas a vencer	Saldo da Carteira	Provisão	
A	59	264.438	264.497	(1.323)	0,5%
B	1.997	17.819	19.816	(198)	1%
C	2.933	16.115	19.048	(572)	3%
D	4.280	10.334	14.614	(1.461)	10%
E	6.399	10.651	17.050	(5.115)	30%
F	7.711	7.508	15.219	(7.609)	50%
G	6.706	5.415	12.121	(8.484)	70%
H	77.166	19.496	96.662	(96.662)	100%
Total	107.251	351.776	459.027	(121.424)	

10. IMOBILIZADO DE USO

	31/12/2021	31/12/2020
Saldos em 31 de dezembro de 2019		
Adições	3.892	1.489
Baixas	42	135
Depreciações	(476)	(107)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.855	1.311
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.855	1.311
Adições	-	13
Baixas	(154)	(77)
Depreciações	(467)	(183)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.234	1.064
Custo do imobilizado	4.203	1.687
Depreciação acumulada	(1.969)	(623)
Valor residual	2.234	1.064
Taxas médias de amortização - %	33%	10%

11. INTANGÍVEL

	31/12/2021	31/12/2020
Saldos em 31 de dezembro de 2019		
Adições	6.065	10.874
Baixas	2.827	6.037
Transferências	-	-
Amortizações	(1.871)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	10.357	8.828
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.357	8.828
Adições	4.719	8.968
Baixas	-	-
Transferências	-	(3.394)
Amortizações	(3.064)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	12.012	14.402
Custo do intangível	18.039	14.402
Amortização acumulada	(6.027)	-
Valor residual	12.012	14.402
Taxas médias de amortização - %	33%	0%

(a) O ativo intangível desenvolvido internamente refere-se a projetos de tecnologia relacionada ao contexto de negócio da Instituição. O principal objetivo é gerar pesquisa, desenvolvimento e inovação de sistemas e processos, para entregar ao mercado melhores e mais inovadoras soluções, novos canais, aumentando a qualidade dos produtos, a digitalização e a competitividade. Os valores são apurados e reconhecidos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.534/16 e com o CPC 04.

12. DEPÓSITO A PRAZO

Os títulos estão assim distribuídos, em virtude de seu vencimento, considerados pelo seu valor presente:

	31/12/2021	31/12/2020
CDB - certificado de depósito bancário - Pré	71.812	-
CDB - certificado de depósito bancário - Pós	3.523	-
RDB - depósito bancário - Pós	1.092	2.910
DPGE I - depósito bancário não ligada - Pós	35.731	6.593
Total	112.158	9.503
Até 3 meses	233	322
4 a 12 meses	45.364	3.971
13 a 36 meses	66.561	5.210
Total	112.158	9.503
Circulante	45.597	4.293
Não circulante	66.561	5.210
Prazo Médio (dias) - CDB Pré	772	-
Prazo Médio (dias) - CDB Pós	435	-
Prazo Médio (dias) - RDB	1.666	1.515
Prazo Médio (dias) - DPGE	619	606
Taxa Pré ao ano (intervalo) - CDB Pré	9% - 13,6%	-
Taxa Pós (% CDI) (intervalo) - CDB Pós	118% - 135%	-
Taxa Pós (% CDI) (intervalo) - RDB	120% - 126%	116% - 126%
Taxa Pós (% CDI) (intervalo) - DPGE	100% - 127%	122% - 128%

13. RECURSOS DE ACEITES CAMBIAIS

Os títulos estão assim distribuídos, em virtude de seu vencimento, considerados pelo seu valor presente:

	31/12/2021	31/12/2020
Letras de câmbio e financeiras - Pré	291.710	281.866
Letras de câmbio e financeiras - Pós	82.553	141.881
Total	374.263	423.747
Até 3 meses	75.271	90.895

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º Sem/21	2021	2020
Saldo inicial das provisões	97.559	121.424	85.042
Constituições líquidas de reversões	62.713	121.816	152.120
Baixas de créditos contra prejuízo	(58.256)	(141.224)	(115.738)
Total	102.016	102.016	121.424
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	23.913	36.194	18.114
Operações de crédito renegociadas no período	29.822	54.099	62.833

f) Créditos Renegociados

Risco	31/12/2021			
	Parcelas Vencidas	Parcelas a vencer	Saldo da Carteira	Provisão
A	15	82.501	82.516	(413)
B	341	6.259	6.600	(66)
C	639	5.710	6.349	(190)
D	874	5.466	6.340	(634)
E	1.021	4.463	5.484	(1.645)
F	1.172	3.923	5.095	(2.548)
G	1.231	2.949	4.180	(2.926)
H	13.929	11.298	25.227	(25.227)
Total	19.222	122.569	141.791	(33.649)

Risco	31/12/2020			
	Parcelas Vencidas	Parcelas a vencer	Saldo da Carteira	Provisão
A	-	76.503	76.503	(383)
B	4.132	3.169	7.301	(73)
C	4.608	1.755	6.363	(191)
D	4.783	833	5.616	(562)
E	5.516	825	6.341	(1.902)
F	4.682	437	5.119	(2.560)
G	3.133	540	3.673	(2.572)
H	14.332	1.747	16.079	(16.079)
Total	41.186	85.809	126.995	(24.322)

8. OUTROS CRÉDITOS

	31/12/2021	31/12/2020
Créditos tributários de impostos e contribuições (Nota 20.a)	60.197	35.340
Devedores por depósitos em garantia	7.603	4.880
Impostos e contribuições a compensar	91	8.022
Adiantamento e antecipações salariais	360	290
Rendas com serviços prestados a receber		

Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

continuação

CNPJ nº 01.800.019/0001-85 - NIRE nº 43.3.0003548.4

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras - Em 31 de Dezembro de 2021 - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Perdas possíveis, não provisionadas no balanço: Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição possui o montante de R\$ 57.190 (R\$ 29.665 em 31 de dezembro de 2020), não provisionadas, referente às ações classificadas como perdas possíveis. Deste valor, R\$ 51.563 (R\$ 27.853 em 31 de dezembro de 2020) referem-se a causas civis e R\$ 5.627 (R\$ 1.812 em 31 de dezembro de 2020) a causas trabalhistas.

17. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

	2021	2020
Provisão para despesas de pessoal	5.144	4.846
Comissão de correspondentes	2.902	2.179
Fornecedores a pagar	10.561	6.912
Repasso de seguros	2.363	1.500
Devolução a clientes	3.573	277
Cretores diversos	2.400	3.624
Total	26.943	19.338
Circulante	23.370	19.194
Não circulante	3.573	144

18. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Representados por receitas de uso de potencial de vendas recebidas antecipadamente oriundas de acordo formalizado via contrato de representação de seguros.

	31/12/2021	31/12/2020
Rendas antecipadas	2.975	3.400
Apropriações do período	-	(425)
Total	2.975	2.975

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social - Em 31 de dezembro de 2021 o capital social é de R\$ 104.459, totalmente integralizado, representado por 25.733 ações ordinárias com direito a voto, sem valor nominal. Em 23 de abril de 2021 foi aprovado pelo Banco Central o aumento de capital conforme deliberado na Reunião do Conselho de Administração de 25 de fevereiro de 2021, de R\$ 52.134 para R\$ 104.459 mediante a incorporação do saldo da conta Reservas de Lucros, representado por 25.733 ações ordinárias com direito a voto, sem valor nominal. Em 25 de fevereiro de 2021 foi aprovado pelo Banco Central o aumento de capital conforme deliberado na Reunião do Conselho de Administração de 29 de dezembro de 2020, no montante de R\$ 1.210. **Reservas de lucros** - A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitado a 20% do capital social. O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais. **Dividendos** - Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3º do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela Sociedade. **Ajuste de valor patrimonial** - Refere-se ao efeito sobre os ajustes de valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

20. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Demonstração do cálculo da despesa com imposto de renda e Contribuição social sobre o Lucro líquido:

	2º Sem/2021	2021	2020
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social, acrescido da participação estatutária	1.848	(14.309)	(4.433)
Constituição/reversão de imposto de renda e da contribuição social de períodos anteriores	50	50	(208)
Constituição/reversão de Crédito Tributário dos períodos anteriores (a)	497	19.354	-
Imposto de renda à alíquota de 15%	(277)	2.146	696
Imposto de renda à alíquota de 10%, sobre adicional	(174)	1.455	488
Contribuição social à alíquota de 15%	(277)	2.146	696
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(231)	25.101	1.880
Diferenças temporárias sem constituição de crédito tributário	77	-	(4)
Juros sobre o capital próprio	-	-	480
Compensação por benefícios fiscais	(30)	(388)	8.689
Outras adições (exclusões) líquidas	145	94	(210)
Total	(39)	24.807	10.835

(a) **Créditos Tributários:** 1) A Instituição reconheceu os créditos tributários com base no estudo técnico de viabilidade elaborado pela Administração e aprovado pela Diretoria e pelo Conselho Administrativo. 2) Os créditos tributários foram apurados com base nas alíquotas vigentes a partir de 01 de janeiro de 2021, conforme nota explicativa "3.I". 3) Os créditos tributários estão representados basicamente por:

	31/12/2021	31/12/2020
Provisões para créditos de liquidação duvidosas	41.643	29.266
Provisões para passivos contingentes	5.380	4.248
Demais provisões administrativas	2.341	1.819
Prejuízo fiscal e base negativa	10.833	7
Total	60.197	35.340

4) O valor presente total dos créditos tributários constituídos é de R\$ 51.407, calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa DI Futuro conforme prazo de realização, projetada para os períodos correspondentes. Os créditos tributários foram registrados por seus valores nominais e serão revertidos conforme suas exclusões no cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados. 5) A Administração espera realizar o saldo do crédito tributário conforme segue:

	31/12/2021	31/12/2020
2022	35.545	26.183
2023	23.292	7.663
2024	896	789
2025	464	705
Total	60.197	35.340

Em atendimento ao requerido pela Resolução do CMN nº 4.842/20, eventual reversão, bem como a manutenção dos créditos tributários estão sendo avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique os valores registrados. 6) No semestre findo, os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do período	35.340	22.333
Utilizado/Realizado no período	(28.998)	(16.813)
Novos créditos constituídos	53.855	29.820
Total	60.197	35.340

21. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita com tarifa de operações de crédito/cadastro	15.709	26.906	16.090
Receita com comissões pela venda de seguros	4.016	6.915	4.719
Total	19.725	33.821	20.809

22. DESPESAS DE PESSOAL

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Salários e honorários	(16.507)	(35.282)	(29.924)
Encargos sociais	(5.331)	(11.102)	(10.886)
Benefícios e treinamentos	(4.660)	(8.694)	(9.387)
Total	(26.498)	(55.078)	(50.197)

23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de água e energia	(95)	(203)	(208)
Despesas de aluguéis	(1.500)	(3.180)	(2.451)
Despesas de comunicações	(1.380)	(2.605)	(3.165)
Despesas de depreciação e amortização	(4.001)	(8.129)	(6.700)
Despesas de manutenção e conservação de Bens	(356)	(929)	(693)
Despesas de processamento de dados	(7.841)	(15.583)	(12.777)
Despesas de promoções e relações públicas	(494)	(760)	(437)
Despesas de propaganda e publicidade	(2.557)	(3.873)	(2.937)
Despesas de serviços de terceiros	(29.085)	(58.016)	(67.142)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(115)	(247)	(335)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.865)	(3.917)	(5.406)
Despesas de serviços técnicos especializados	(3.308)	(6.124)	(4.850)
Despesas de transporte	(89)	(195)	(148)
Despesas de viagem	(132)	(190)	(614)
Despesa com Análise de Crédito	(3.234)	(5.995)	(6.646)
Outras despesas administrativas	(3.253)	(4.934)	(3.656)
Total	(59.305)	(114.880)	(118.165)

24. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com ISS (5%)	(911)	(1.573)	(1.170)
Despesas com contribuição ao COFINS (4%)	(5.230)	(9.670)	(11.239)
Despesas com contribuição ao PIS (0,65%)	(851)	(1.573)	(1.826)
Demais despesas tributárias	(251)	(436)	(237)
Total	(7.243)	(13.252)	(14.472)

25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita com recuperação de encargos e despesas	341	865	338
Despesas/(Reversões) com provisões cíveis e trabalhistas	(4.133)	(7.563)	(2.061)
Reversões com outras provisões	252	3.622	5.219
Receita de atualização de depósitos judiciais	218	400	453
Outras rendas operacionais	162	339	673
Outras despesas operacionais	(1.906)	(2.250)	(3.290)
Total	(5.066)	(4.587)	1.332

26. SALDOS E TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BACEN nº 3.750/09, e ao pronunciamento técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médios usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas e em condições de comutatividade.

	31/12/2021	31/12/2020
a) Saldos mantidos com partes relacionadas		
Dividendos a pagar	320	320
Letras de câmbio e financeiras - Pós	528	57
Total	320	377

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração: Os benefícios de curto prazo a administradores da Instituição são apresentados a seguir:

	2º Sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	1.476	3.602	1.450
Participações no lucro	-	2.323	2.317
Contribuições ao Instituto Nacional do Seguro Social - INSS e ao Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS	439	1.793	978
Total	1.915	7.718	4.745

A Instituição não possui benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de contrato de trabalho para o seu pessoal-chave da Administração.

27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 a Instituição não detinha operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em aberto.

28. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DA BASILEIA)

Conforme Resolução CMN nº 4.193/13 e regulamentações complementares, a Instituição está obrigada a manter um patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, ponderados por fatores que variam de 0% a 100%, considerando um índice mínimo de patrimônio em relação aos ativos ponderados pelo risco de: I - 9,625%, a partir de 1º de abril de 2020; e Para o Nível I; I - 6%, a partir de 1º de janeiro de 2015. O índice de Basileia e as exigibilidades do patrimônio líquido podem ser assim demonstradas:

	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência nível I	55.886	70.713
Capital Principal	55.886	70.713
Patrimônio líquido	114.928	104.462
Ajustes prudenciais - Res. 4.192/13 CMN	(59.105)	(33.748)
Patrimônio de referência nível II	12.456	16.834
Divida subordinada	12.456	16.834
Patrimônio de referência - PR (nível I + nível II) (a)	68.342	87.548
Ativo ponderado pelo risco - RWA	438.790	368.836
Risco operacional (*)	50.726	47.473
Total para alocação de capital (b)	489.516	416.309
Índice de solvabilidade (a/b)	13,96%	20,87%
Capital nível I	11,42%	16,85%
Capital nível II	2,54%	4,01%

(*) A parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional foi calculada utilizando como metodologia do modelo de abordagem padronizada alternativa simplificada.

29. RESULTADOS RECORRENTES E NÃO RECORRENTES

A Resolução BCB nº 2/20 determina que as Instituições Financeiras devem apresentar em suas notas explicativas, de forma segregada, os resultados recorrentes e não recorrentes incorridos no período. Considera-se resultado não recorrente aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. No semestre findo em 30 de junho de 2021, a Portocred contabilizou o ganho de R\$ 1.297, recebidos na execução de sentença favorável em processo judicial em que se cobrava a restituição de valores indevidamente retidos por contraparte de negócio que teve a falência decretada. No semestre findo em 31 de dezembro de 2021, a Portocred contabilizou o ganho de R\$ 13.509 com a cessão de carteira de crédito que já havia sido baixada para prejuízo. Não houveram outros resultados não recorrentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

30. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO

A estrutura de gerenciamento de risco é composta por princípios, políticas, responsabilidades, procedimentos e ações. Abrange os riscos de mercado, de liquidez, operacional e de crédito. Para fazer frente aos eventos de risco, essa estrutura é compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, processos e sistemas da Instituição. O monitoramento é realizado por meio de relatórios periódicos apresentados para a Diretoria, Presidência e principais gestores com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente. **Risco operacional:** É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557/17 a Portocred adota uma postura crítica para uma gestão de risco operacional imparcial, por meio da identificação, avaliação e monitoramento dos riscos e incidentes, implementando controles que permitam a melhoria contínua dos processos, monitoramento dos apetites de risco definidos e a maximização da eficiência no uso do capital, bem como garante aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. A Diretoria da instituição é responsável pelas informações prestadas e por acompanhar as correções das deficiências de controle e de gerenciamento do risco operacional. **Risco de mercado:** É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de posições detidas por uma instituição financeira, advindas da taxa de juros, moedas e índices. A estrutura da Portocred, prevê a mediação, monitoramento e controle das exposições aos riscos e que baseado em Políticas Corporativas, age tempestivamente para mitigação de risco iminente. **Risco de crédito:** É definido como o risco de incorrer perdas em empréstimos e recebíveis resultantes de uma mudança na qualidade do crédito dos devedores, o que pode resultar em inadimplência. A Portocred em conformidade com suas políticas internas de gerenciamento de risco, possui processos e ferramentas para mensurar, classificar, acompanhar e mitigar o risco de crédito. A estrutura de gerenciamento do risco de crédito da Instituição é efetuada com base na segmentação de clientes e carteiras, buscando fornecer subsídios à definição de estratégias, além do estabelecimento de limites. Dessa forma, garante um alto grau de eficiência às políticas em vigor. Para atingir o objetivo de total isenção e segregação de funções, o controle de risco de crédito é realizado de maneira independente das funções que originam e aprovam as exposições. **Risco de liquidez:** O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras e decorrentes de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. A política de risco de liquidez visa assegurar que os riscos que afetam a realização das estratégias e de objetivos da Financeira estejam continuamente monitorados e avaliados, estabelece parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise, realizando acompanhamento diário para mitigar possíveis descasamentos de prazos e/ou aplicações de ações corretivas, se necessário. **Instrumentos financeiros:** A Instituição mantém políticas e estratégias operacionais e financeiras visando a liquidez, segurança e rentabilidade dos seus ativos. Dessa forma, possui procedimentos de controle e acompanhamento das transações e dos saldos dos seus instrumentos financeiros, com o objetivo de monitorar os riscos e as taxas vigentes em relação às praticadas no mercado.

31. EFEITOS DA PANDEMIA PROVOCADA PELA COVID-19

Em março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou a COVID-19 como uma pandemia. As autoridades governamentais de diversos países, incluindo o Brasil, impuseram restrições de contenção do vírus. Uma série de medidas foram tomadas pela Administração para proteção e suporte a seus colaboradores, clientes, parceiros comerciais e fornecedores, que incluem o uso do trabalho remoto e o estímulo ao uso dos canais digitais, possibilitando a continuidade dos negócios. Neste cenário, a Portocred Financeira mantém suas atividades operacionais e vem monitorando os efeitos econômicos nos seus negócios, mais especificamente nos estados em que atua, e na avaliação das principais estimativas e julgamentos contábeis críticos, bem como em outros saldos com potencial de gerar incertezas e não identificou impactos relevantes nas demonstrações financeiras.

Diretoria

Deisiane Cristine Landvoigt - Contadora - CRC/RS-089155/O-3

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Administradores e Acionistas

Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen). **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da

Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras:** A administração da Instituição 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 (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição 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 Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante

resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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. • Concluímos 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 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Porto Alegre, 18 de março de 2022

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador - CRC 1PR050377/O-6