



Cuiabá, 25 de agosto de 2021

Ao Banco Central do Brasil

Em atendimento ao disposto no Art. 4º da Circular 3.964, de 25 de setembro de 2019, elaboramos a presente carta de apresentação das demonstrações financeiras da **AL5 S.A. Crédito, Financiamento e Investimento** para o semestre findo em 30 de junho de 2021, que compreende:

1. Relatório da Administração;
2. Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras;
3. Balanço Patrimonial;
4. Demonstração de Resultados;
5. Demonstração do Resultado Abrangente;
6. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
7. Demonstração dos Fluxos de Caixa;
8. Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras.

As demonstrações financeiras objeto deste arquivo estarão disponíveis no endereço eletrônico [www.al5bank.com.br](http://www.al5bank.com.br).

A administração declara que é responsável pela correta apresentação das demonstrações financeiras e se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

---

Patrícia Michelli Alves de Lima  
Diretora de Operações e Finanças

---

William Luppi  
Contador  
CRC/PR 65355/O-5



**AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento**

**Cuiabá - MT**

**Demonstrações Financeiras do Semestre Findo em 30 de Junho de 2021**

Conteúdo

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Relatório da Administração</b>   | <b>3</b>  |
| <b>Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras</b> | <b>5</b>  |
| <b>Balanço Patrimonial</b>  | <b>8</b>  |
| <b>Demonstração dos Resultados</b>  | <b>9</b>  |
| <b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>                                 | <b>10</b> |
| <b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido</b>                      | <b>11</b> |
| <b>Demonstração dos Fluxos de Caixa</b>                                     | <b>12</b> |
| <b>Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras</b>     | <b>13</b> |

## Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

A Administração da AL5 S.A. CFI submete à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras, as Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes, Muller & Prei Auditores Independentes, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021. Permanecemos à disposição dos Srs. Acionistas para prestar esclarecimentos adicionais necessários.

### Fatos Novos Relevantes

A exemplo do ano anterior, o primeiro semestre de 2021 ainda sofreu os impactos provocados pela pandemia do Coronavírus, que afetou gravemente a economia mundial, elevou o desemprego e diminuiu a renda da população.

A taxa básica de juros (Selic), permaneceu em 2% no primeiro trimestre como tentativa de estímulo à economia, porém, fechou o semestre em 4,25% puxada pela elevação da inflação no mesmo período, que saiu do patamar de 4,56% em dezembro de 2020, para fechar em 8,99% no semestre.

Ante ao cenário que se construiu após mais de um ano de pandemia, coube a Companhia adotar medidas mais efetivas de recuperação de crédito. Firmou nova parceria com agência e passou a variar estratégias de cobrança e renegociação, obtendo resultados significativos, próximos a meta estipulada para o semestre.

Por outro lado, mesmo com o ritmo lento da economia, devido à alta dos juros, inflação, flutuação do câmbio e as tensões políticas, a Companhia continuou expandindo seus negócios, ampliando suas concessões de crédito e as captações.

No âmbito social, a instituição seguiu adotando medidas de segurança sanitária, mantendo parte de seus colaboradores no regime de trabalho remoto (*Home-Office*), prezando pela saúde da equipe e de seus familiares.

Destaca-se também que a AL5 S.A. CFI manteve o seu quadro de 28 colaboradores, além de abrir novos postos na área de tecnologia da informação.

No primeiro semestre de 2021, um importante marco iniciou-se para a transformação do Sistema Financeiro Nacional. O Banco Central do Brasil (Bacen) deu início à primeira fase de implementação do **Open Banking**.

O *Open Banking*, ou sistema financeiro aberto, é a possibilidade de clientes de produtos e serviços financeiros permitirem o compartilhamento de suas informações entre diferentes instituições autorizadas pelo Banco Central e a movimentação de suas contas bancárias a partir de diferentes plataformas e não apenas pelo aplicativo ou site do banco, de forma segura, ágil e conveniente. (Fonte: Bacen)

Esta importante mudança proporciona um cenário mais competitivo, pois permite conhecer o relacionamento entre clientes e instituições, a fim de ofertar melhores produtos e serviços.

A troca de informações é feita em ambiente seguro e apenas com a permissão dos usuários, que pode ser revogada a qualquer tempo.

Na primeira fase, iniciada em fevereiro, foram realizados os cadastros das instituições participantes, com seus catálogos de canais de atendimento, produtos e serviços relacionados a contas e operações de crédito.

Em agosto, o *Open Banking* entrou em sua segunda fase, onde os clientes poderão solicitar o compartilhamento de seus dados cadastrais entre as instituições, informações de transações em suas contas, cartões de crédito e produtos de crédito contratados.

Ainda estão previstas para 2021 as fases 3 e 4. A implementação completa está prevista para o primeiro semestre de 2022.

A AL5 S.A. CFI é instituição participante do *Open Banking* e mobiliza esforços para construir o que há de mais atual em tecnologia visando utilizar da maior quantidade possível de dados disponíveis para ofertar melhores serviços aos clientes e ampliar sua participação no mercado.

### **Aspectos operacionais e desempenho econômico-financeiro**

A AL5 S.A. CFI encerrou o semestre com 12.830 operações de crédito ativas e volume de recursos liberados no montante de R\$ 173,06 milhões, com receitas totais na ordem de R\$16,21 milhões. Crescimento de 10,7% em relação mesmo período do ano anterior.

Entretanto, os impactos econômicos provocados pela pandemia permanecem ocasionando aumento da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa, em função da inadimplência de operações contratadas antes de 2021, fechando o semestre com incremento de 7,2 milhões de despesas.

A instituição segue ampliando seus investimentos em tecnologia, atingindo o volume de R\$ 2.2 milhões no semestre, com intuito de melhorar a experiência do cliente, dar melhor fluidez e segurança aos processos de contratação de crédito e captações.

Em consequência dos investimentos apresentados e dos impactos da inadimplência ainda persistentes, ao fim do semestre a instituição apresentou prejuízo no semestre, no valor de R\$ 822 mil. Resultado que ainda não refletiu a expectativa de projeção de nossas atividades retratado no Plano de Negócios para o semestre findo em 30 de junho de 2021.

Ainda assim, em cumprimento ao disposto no artigo 11 do regulamento anexo I à Resolução nº 4.122/2012 esta Administração declara que está buscando a aderência ao Plano de Negócios apresentado ao Banco Central do Brasil (BACEN), bem como acompanha as inovações do sistema financeiro nacional em razão da crescente digitalização e transformação tecnológica. Ressalta que a gestão de capital da Companhia é conduzida de maneira prospectiva com objetivo de mensurar e prescrever a necessidade de capital de forma a antecipar a possibilidade de eventos ou alterações nas condições do mercado. Tais medidas são efetuadas através do acompanhamento dos Ativos Ponderados por risco (RWA) e Patrimônio de Referência, ou seja, o Índice de Basileia que determina a relação entre o capital próprio da instituição e o capital de terceiros (captações) que será exposto a risco por meio da carteira de crédito. Ressalta-se ainda que os valores de Patrimônio Líquido realizados estão muito superiores ao mínimo exigido comparados com a carteira ativa nas mesmas datas de apuração considerando os Acordos de Basileia.

Por fim, destacamos que no cumprimento dos nossos compromissos e responsabilidades intrínsecos e próprios das atividades da Financeira, é compromisso da Administração garantir que as operações da AL5 S.A. CFI sejam conduzidas em conformidade com as disposições de lei, normas e regulamentos.

Cuiabá-MT, 25 de agosto de 2021.

Tarcísio Hubner  
Diretor Presidente

## **Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

Ilmos. Srs.

Diretores e Acionistas da

**AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

Cuiabá - MT

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, (anteriormente denominada "Amaggi S.A. - CF"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da AL5 S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

#### **Créditos Tributários**

Chamamos a atenção para o fato de a Instituição Financeira possuir contabilizado em 30 de junho de 2021, créditos tributários de imposto de renda e contribuição social no montante de R\$ 2.781 mil, conforme divulgado na nota explicativa "16.b" às demonstrações financeiras. A realização desses créditos depende da geração de lucros tributários futuros, conforme projeção de resultados preparado e aprovado pela administração. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

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

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

#### **Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - 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 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.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

#### **Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Cuiabá, 25 de agosto de 2021.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC-PR Nº 6.472/O-1 S/MT  
REGINALDO BESCOROVAINE  
CONTADOR CRC-PR Nº 45.212/O-5 S/MT



**AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento**

**Balanco Patrimonial**

**Em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020**

(Em milhares de Reais)

|   | Nota | 30/06/2021     | 31/12/2020     |
|---|------|----------------|----------------|
| <b>Ativo Circulante</b>   |      | <b>126.006</b> | <b>78.466</b>  |
| <b>Disponibilidades</b>   | 5.a  | 326            | 446            |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>                              |      | <b>38.286</b>  | <b>18.559</b>  |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                                    | 5.b  | 38.286         | 18.559         |
| <b>Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b> | 6    | <b>2</b>       | <b>14</b>      |
| Carteira Própria  |      | 2              | 14             |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>  | 7    | <b>3.526</b>   | <b>519</b>     |
| Direitos Junto a Particip. do Sistema de Liquid.                            |      | 3.167          | 47             |
| Créditos Vinculados   |      | 359            | 472            |
| <b>Operações de Crédito</b>   |      | <b>83.272</b>  | <b>54.797</b>  |
| Setor Privado   | 8.a  | 72.010         | 68.877         |
| Setor Público   | 8.a  | 21.372         | 60             |
| (-) Provisão p/Créditos em Liquidação Duvidosa                              | 8.c  | (10.110)       | (14.140)       |
| <b>Outros Créditos</b>  | 9    | <b>496</b>     | <b>1.779</b>   |
| Créditos Tributários de Impostos e Contribuições                            |      | -              | 1.720          |
| Diversos  |      | 496            | 59             |
| <b>Outros Valores e Bens</b>  | 10   | <b>98</b>      | <b>2.352</b>   |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda                                  |      | -              | 2.248          |
| Outros Valores e Bens   |      | 98             | 104            |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>   |      | <b>72.890</b>  | <b>33.869</b>  |
| <b>Operações de Crédito</b>   |      | <b>67.816</b>  | <b>33.791</b>  |
| Setor Privado   | 8.a  | 64.277         | 36.469         |
| Setor Público   | 8.a  | 5.648          | 140            |
| (-) Provisão p/Créditos em Liquidação Duvidosa                              | 8.c  | (2.109)        | (2.818)        |
| <b>Outros Créditos</b>  | 9    | <b>2.781</b>   | <b>-</b>       |
| Créditos Tributários de Impostos e Contribuições                            |      | 2.781          | -              |
| <b>Outros Valores e Bens</b>  | 10   | <b>2.293</b>   | <b>78</b>      |
| Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda                                  |      | 2.248          | -              |
| Despesas Antecipadas  |      | 45             | 78             |
| <b>Permanente</b>   |      | <b>2.195</b>   | <b>1.434</b>   |
| Imobilizado de Uso  | 11   | 248            | 276            |
| Outras Imobilizações de Uso   |      | 416            | 415            |
| (-) Depreciações Acumuladas   |      | (168)          | (139)          |
| <b>Intangível</b>   | 12   | <b>1.947</b>   | <b>1.158</b>   |
| Outras Ativos Intangíveis   |      | 2.390          | 1.428          |
| (-) Amortizações Acumuladas   |      | (443)          | (270)          |
| <b>Total do Ativo</b>   |      | <b>201.091</b> | <b>113.769</b> |

|  | Nota | 30/06/2021     | 31/12/2020     |
|--|------|----------------|----------------|
| <b>Passivo Circulante</b>                          |      | <b>44.411</b>  | <b>4.692</b>   |
| <b>Depósitos</b>                                   | 13.a | <b>21.079</b>  | <b>3.783</b>   |
| Depósitos a Prazo                                  |      | 21.079         | 3.783          |
| <b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>    | 13.b | <b>21.458</b>  | <b>-</b>       |
| Recursos de Aceites Cambiais                       |      | 21.458         | -              |
| <b>Relações Interfinanceiras</b>                   |      | <b>714</b>     | <b>28</b>      |
| Obrigações Junto a Particip. do Sistema de Liquid. |      | 714            | 28             |
| <b>Outras Obrigações</b>                           |      | <b>1.160</b>   | <b>881</b>     |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados  | 14.a | 159            | 1              |
| Fiscais e Previdenciárias                          | 14.b | 258            | 237            |
| Recursos Vinculados à Operações de Crédito         | 14.c | 177            | 184            |
| Diversas   | 14.d | 566            | 459            |
| <b>Exigível a Longo Prazo</b>                      |      | <b>111.973</b> | <b>63.548</b>  |
| <b>Depósitos</b>                                   | 13.a | <b>2.770</b>   | <b>4.848</b>   |
| Depósitos a Prazo                                  |      | 2.770          | 4.848          |
| <b>Recursos de Aceites e Emissão de Títulos</b>    | 13.b | <b>108.744</b> | <b>58.087</b>  |
| Recursos de Aceites Cambiais                       |      | 108.744        | 58.087         |
| <b>Outras Obrigações</b>                           | 14.c | <b>459</b>     | <b>613</b>     |
| Recursos Vinculados à Operações de Crédito         |      | 459            | 613            |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                          | 15   | <b>44.707</b>  | <b>45.529</b>  |
| <b>Capital</b>                                     |      |                |                |
| De Domiciliados no País                            |      | 50.000         | 50.000         |
| (-) Capital a Integralizar                         |      | -              | -              |
| Reservas de Lucros                                 |      | 12             | 12             |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados                     |      | (5.305)        | (4.483)        |
| <b>Total do Passivo</b>                            |      | <b>201.091</b> | <b>113.769</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstração do Resultado (Em milhares de Reais)

|  | Nota | Junho<br>de 2021 | Junho<br>2020 |
|--|------|------------------|---------------|
| Receitas de Intermediação Financeira                     | 19.a | 14.116           | 13.941        |
| Operações de Crédito                                     |      | 13.086           | 13.668        |
| Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez        |      | 1.030            | 268           |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários |      | -                | 5             |
| Despesas da Intermediação Financeira                     |      | (11.232)         | (11.123)      |
| Operações de Captação no Mercado                         | 19.b | (2.119)          | (1.123)       |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa            |      | (7.207)          | (8.427)       |
| Outras Despesas de Intermediação Financeira              | 19.c | (1.906)          | (1.573)       |
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira              |      | 2.884            | 2.818         |
| Outras Receitas/Despesas Operacionais                    |      | (4.767)          | (3.535)       |
| Receitas de Prestação de Serviços                        | 19.d | 1.393            | 572           |
| Outras Despesas Administrativas                          | 19.e | (3.457)          | (2.109)       |
| Despesas de Pessoal                                      | 19.f | (2.991)          | (1.835)       |
| Despesas Tributárias                                     | 19.g | (327)            | (234)         |
| Outras Receitas/(Despesas)                               | 19.h | 615              | 71            |
| Resultado Operacional                                    |      | (1.883)          | (717)         |
| Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações    |      | (1.883)          | (717)         |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                   |      | 1.061            | (2.081)       |
| Provisão para Imposto de Renda                           | 16   | -                | (1.285)       |
| Provisão para Contribuição Social                        | 16   | -                | (796)         |
| Ativo Fiscal Diferido                                    | 16   | 1.061            | -             |
| Lucro Líquido/(Prejuízo)do Período                       |      | (822)            | (2.798)       |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstração do Resultado Abrangente

(Em milhares de Reais)

|   | Junho<br>de 2021 | Junho<br>de 2020 |
|---|------------------|------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>                        | <b>(822)</b>     | <b>(2.798)</b>   |
| Outros Resultados Abrangentes                   | -                | -                |
| <b>Resultado Abrangente Líquido do Semestre</b> | <b>(822)</b>     | <b>(2.798)</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento**

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido  
do Semestre Findo em 30 de Junho**  
(Em milhares de Reais)

| Eventos                                 | Capital<br>Integralizado | Aumento de<br>Capital | (-) Capital a<br>Integralizar | Reservas de Lucro |                          | Lucros ou<br>Prejuízos<br>Acumulados | TOTAL          |
|---|--------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------|
|   |                          |                       |                               | Reserva Legal     | Reservas<br>Estatutárias |                                      |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b> | <b>40.000</b>            | <b>10.000</b>         | <b>(10.000)</b>               | <b>12</b>         | -                        | <b>(691)</b>                         | <b>39.321</b>  |
| Aumento de Capital                      | 10.000                   | (10.000)              | 10.000                        | -                 | -                        | -                                    | <b>10.000</b>  |
| Lucro Líquido/(Prejuízo) do Período     | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | <b>(2.798)</b>                       | <b>(2.798)</b> |
| <b>Saldos em 30 de Junho de 2020</b>    | <b>50.000</b>            | -                     | -                             | <b>12</b>         | -                        | <b>(3.489)</b>                       | <b>46.523</b>  |
| Aumento de Capital                      | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | -                                    | -              |
| Lucro Líquido/(Prejuízo) do Período     | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | <b>(994)</b>                         | <b>(994)</b>   |
| <b>Saldos em 31 de Dezembro de 2020</b> | <b>50.000</b>            | -                     | -                             | <b>12</b>         | -                        | <b>(4.483)</b>                       | <b>45.529</b>  |
| Aumento de Capital                      | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | -                                    | -              |
| Lucro Líquido/(Prejuízo) do Período     | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | <b>(822)</b>                         | <b>(822)</b>   |
| <b>Saldos em 30 de Junho de 2021</b>    | <b>50.000</b>            | -                     | -                             | <b>12</b>         | -                        | <b>(5.305)</b>                       | <b>44.707</b>  |
| Mutações do Período                     | -                        | -                     | -                             | -                 | -                        | <b>(822)</b>                         |                |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto

(Em milhares de Reais)

|   | Junho<br>de 2021 | Junho<br>de 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais                   |                  |                  |
| Lucro Líquido Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social | (1.884)          | (717)            |
| Ajustes ao Lucro Líquido/(Prejuízo) do Período                |                  |                  |
| Depreciações e Amortizações                                   | 202              | 89               |
| Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa      | (4.739)          | 8.017            |
|   | (6.421)          | 7.389            |
| IR e CS Pagos   | -                | (2.081)          |
| <br>(Aumento)/Redução dos Ativos                              |                  |                  |
| Títulos e Valores Mobiliários                                 | 12               | 482              |
| Relações Interfinanceiras                                     | (3.007)          | -                |
| Operações de Crédito  | (57.761)         | (14.623)         |
| Outros Créditos   | (436)            | (2.126)          |
| Outros Valores e Bens   | 39               | (2.350)          |
| <br>Aumento/(Redução) dos Passivos                            |                  |                  |
| Depósitos   | 15.218           | 7.247            |
| Recursos de Aceites Cambiais                                  | 72.115           | 10.277           |
| Relações Interfinanceiras                                     | 686              | -                |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados             | 158              | (95)             |
| Sociais e Estatutárias  | -                | (342)            |
| Fiscais e Previdenciárias                                     | 21               | (292)            |
| Outras Obrigações   | (54)             | 855              |
|   | 20.570           | 4.341            |
| Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais         |                  |                  |
| Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento                |                  |                  |
| Títulos e Valores Mobiliários - Disponíveis para Venda        |                  |                  |
| Aquisição de Imobilizado de Uso                               | (1)              | (6)              |
| Aquisição de Intangível                                       | (962)            | (18)             |
|   | (963)            | (24)             |
| Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimento        |                  |                  |
| Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento               |                  |                  |
| Aumento de Capital  | -                | 10.000           |
| Juros Sobre Capital Próprio                                   | -                | -                |
|   | -                | 10.000           |
| Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamento       |                  |                  |
| <br>Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa        |                  |                  |
|   | 19.607           | 14.317           |
| <br>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período        |                  |                  |
|   | 19.005           | 16.854           |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período             |                  |                  |
|   | 38.612           | 31.171           |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

### Nota 1. Contexto operacional

A AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento (“AL5 S.A. CFI”), anteriormente denominada Amaggi S.A. – CFI, é uma Companhia de Capital fechado, autorizada sua constituição pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 14 de fevereiro de 2017 tornando-se operacional em agosto do mesmo ano, com sede em Cuiabá, Estado de Mato Grosso, tendo sido autorizada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) a funcionar em agosto de 2017, momento no qual passou a atender aos normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e preparar suas demonstrações financeiras com base no COSIF. Atua na forma de uma Financeira, que realiza operações de crédito nas modalidades Capital de Giro, atendendo clientes pessoas jurídicas; o Desconto de Recebíveis mediante a adiantamentos de recursos aos fornecedores da Amaggi; Crédito Consignado, modalidade de empréstimo pessoal com liquidação das parcelas por meio de desconto em folha de pagamento de colaboradores de empresas conveniadas, inclusive entidades públicas; Crédito Direto ao Consumidor, modalidade de empréstimo pessoal, realizado através de ferramentas digitais e correspondentes bancários; e ainda o financiamento de veículos e outros bens, como por exemplo, máquinas e implementos agrícolas.

Além dos produtos de crédito, a AL5 S.A. CFI, oferta a seus clientes a conta de pagamentos digital *AL5 Bank*. Disponível na versão *mobile*, por meio dela, é possível realizar transferências de recursos financeiros via *PIX* e *Ted*, pagamento de contas, recarga de celulares e contratar operações de crédito na modalidade “Consignado”.

A captação de recursos é realizada de clientes pessoas físicas e jurídicas, dentro do próprio conglomerado Amaggi e em outras fontes no mercado, pelos canais de relacionamento com os clientes ou corretoras de valores, através da aplicação financeira em Certificado de Depósitos Bancários (CDB), Recibos de Depósitos Bancários (RDB) e Letras de Câmbio (LC).

### Nota 2. Base de Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações 6.404/76, com alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentados em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), o que inclui os seguintes procedimentos contábeis emitidos pelo CPC:

CPC 00 - Pronunciamento Conceitual Básico, CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 04 - Ativo Intangível, CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Eventos Subsequentes, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 33- Benefícios a Empregados e CPC 46 – Mensuração do Valor Justo.

Na elaboração das demonstrações financeiras são utilizadas, quando aplicável, estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras.

Detalhes sobre as principais políticas contábeis determinantes da Companhia estão apresentadas na nota explicativa 3.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

A emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria Executiva em 25 de agosto de 2021.

### **Nota 3. Principais Políticas Contábeis**

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente ao período apresentado e contido nessas demonstrações financeiras.

#### **a) Apuração dos Resultados**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas.

#### **b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos originais sejam iguais ou inferiores a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor de mercado destes considerado insignificante.

#### **c) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são avaliadas pelo custo de aquisição, atualizado pelas rendas auferidas até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

Os ganhos e perdas realizados e não realizados sobre esses títulos são reconhecidos no resultado.

#### **d) Relações Interfinanceiras**

Créditos vinculados ao Banco Central do Brasil - BACEN, referente aos sistemas de pagamento instantâneo – SPI.

#### **e) Títulos e Valores Mobiliários**

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, as cotas de fundos de investimentos detidos pela AL5 S.A. CFI são avaliadas e classificadas como:

Títulos disponíveis para venda - Títulos e Valores Mobiliários que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados.

#### **f) Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)**

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas pro-rata dia com base na variação do indexador e nas taxas de juros contratuais.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao risco das operações, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e alterações posteriores, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA o risco mínimo e H a perda provável.

As operações de créditos contratadas com o cliente cuja responsabilidade total seja de valor inferior a R\$ 50 mil são classificadas em função dos atrasos consignados no artigo 4º da Resolução 2.682, observado que a classificação deve corresponder, no mínimo, ao nível A. Com relação ao período de atraso verificado nas operações de crédito com prazo a decorrer superior a 3 anos, admite-se a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis.

As operações classificadas como nível “H” (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível “H”, admitindo-se a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, nos termos do Parágrafo 1º do artigo 8º da Resolução CMN nº 2.682/99. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

#### **g) Outros Créditos e Outros Valores e Bens**

São demonstrados pelos valores de realização, deduzidos quando aplicável, das correspondentes rendas a apropriar, incluindo os rendimentos e as variações monetárias incorridos até a data do balanço, calculadas “pro-rata dia” e provisão para perdas, quando julgado necessário.

#### **h) Ativos circulante e Realizável a Longo Prazo**

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

#### **i) Imobilizado de Uso e Intangível**

**Imobilizado de uso:** É demonstrado pelo custo histórico de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é registrada por meio do método linear, tendo como base as taxas anuais mencionadas na Nota Explicativa nº 9, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

**Intangível:** O intangível é composto por ativos não monetários identificáveis sem substância física. Os valores registrados como ativo intangível são relativos a softwares, sendo que a Companhia irá obter benefícios desses itens em até cinco anos. Estes são ajustados por amortizações acumuladas, com taxas estabelecidas em função da vida útil do bem, conforme demonstração na Nota Explicativa nº 10.

#### **j) Depósitos, Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissões de Títulos**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “pro-rata” dia.

#### **k) Benefícios de Curto Prazo à Empregados**

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal conforme o serviço correspondente seja prestado. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado caso a Companhia tenha uma obrigação presente legal ou construtiva de pagar esse montante em função de serviço passado prestado pelo empregado e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.



## **I) Imposto de Renda e Contribuição Social**

A Companhia adota o regime do lucro real estimativa mensal para apuração dos tributos.

O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240, ou seja, R\$ 120 no semestre e, a contribuição social à alíquota de 15% entre 1º de janeiro de 2019 e 30 de junho de 2021, conforme legislação fiscal em vigor, pertinente a cada encargo.

Os créditos tributários são calculados, basicamente, sobre diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, além do prejuízo fiscal e base negativa de CSLL.

## **m) Estimativas Contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões, avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos. A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas.

A AL5 S.A. CFI revisa as estimativas e premissas, pelo menos por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras.

## **Nota 4. Processo de Gestão de Risco**

### **a) Resumo da Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Risco**

O gerenciamento de risco é uma ferramenta primordial para garantia do uso adequado do capital e a melhor relação entre o risco e o retorno para a AL5 S.A. CFI.

Dentro dos princípios de gerenciamento de riscos, deve haver o envolvimento dos gestores das áreas em todos os níveis da AL5 S.A. CFI, já que todos são responsáveis por avaliar, mitigar e controlar os riscos. Todos os colaboradores da AL5 S.A. CFI são responsáveis pela identificação e registro das ocorrências que impliquem em possíveis perdas financeiras.

O gerenciamento e monitoramento dos riscos envolvidos nas diversas atividades da AL5 S.A. CFI são realizados por pessoa independente por meio de políticas de controles, estabelecidos por meio de estratégias de operação, determinação de limites, assim como do monitoramento frequente das posições assumidas por meio de técnicas específicas, em conformidade com as diretrizes da AL5 S.A. CFI pela Administração.

A estrutura de gerenciamento de riscos contempla os seguintes riscos segregados por natureza:

### **b) Risco de Crédito**

Conforme a Resolução 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN) o Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, reestruturação de instrumentos financeiros e aos custos de recuperação.

A estrutura de gerenciamento de riscos da AL5 S.A. CFI possui normas e procedimentos operacionais, buscando meios de identificar, avaliar, monitorar e controlar o risco de crédito associado às operações da Instituição.

### **c) Risco Operacional**

A Resolução nº 4.557/17 define Risco Operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Na definição de risco operacional, inclui-se ainda o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades envolvidas pela instituição.

O gerenciamento do risco operacional na AL5 S.A. CFI tem por objetivo a definição e revisão constante de ações, buscando a captura organizada de informações que permitem a identificação de fragilidades nos processos operacionais e a avaliação e adoção de planos de melhoria correspondentes, considerando a adequada relação custo e benefício de sua implementação.

### **d) Risco de Mercado e Liquidez**

De acordo com a Resolução nº 4.557/17 Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira.

A AL5 S.A. CFI, desde o início das suas atividades e da implementação da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e da estrutura de gerenciamento contínuo de capital, busca desenvolver e aprimorar seus processos, visando manter contingente, ferramentas e metodologias adequadas ao seu enquadramento no Segmento 4 (S4), conforme definição da Resolução CMN nº 4.557/17, desta forma as referidas estruturas devem ser:

- Compatíveis com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da instituição;
- Proporcionais à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, segundo critérios definidos pela Instituição;
- Adequadas ao perfil de riscos e à importância sistêmica da Instituição; e
- Capazes de avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a Instituição atua.

A Resolução nº 4.557/17 define que o Risco de Liquidez é a possibilidade da ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis, descasamento entre pagamentos e recebimentos, que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e os prazos de liquidação de seus direitos, e obrigações.

A AL5 S.A. CFI possui uma estrutura para o gerenciamento do risco de liquidez, que tem por objetivo gerir e manter a liquidez necessária para honrar as suas obrigações no momento em que são devidas e assim garantir a continuidade dos negócios sem incorrer em custos adicionais de captação ou perdas financeiras na liquidação de ativos.

### e) Gestão de Capital

Por Capital entende-se como o conjunto de recursos de longo prazo, próprios e de terceiros, que compõem o Patrimônio de Referência (PR), e que foram enquadrados e autorizados pelo Banco Central do Brasil (BACEN) especificamente para este fim.

### f) Índice de Basileia

O Banco Central do Brasil (BACEN), por meio das Resoluções n.ºs 4.192/13 e 4.278/13 instituiu a apuração do Patrimônio de Referência por meio da Resolução n.º 4.193/13 instituiu apuração do patrimônio de referência mínimo requerido (8%) para os ativos ponderados pelo risco (RWA). A instituição adota uma estrutura de gerenciamento de capital objetivando manter um nível mínimo de capital superior às exigências mínimas regulatórias. O índice de Basileia, em 30 de junho de 2021 apurado é de 23,89% frente a 41,59% em 31 de dezembro de 2020. A tabela abaixo demonstra, além do índice de Basileia, a composição do Patrimônio de Referência e as parcelas requeridas pelos ativos ponderados pelo risco (RWA).

|   | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio de Referência</b>           | <b>39.979</b>     | <b>44.372</b>     |
| <b>Patrimônio de Referência Nível I</b>   | <b>39.979</b>     | <b>44.372</b>     |
| Capital Principal                         | 39.979            | 44.372            |
| <br>                                      |                   |                   |
| <b>Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)</b> | <b>167.329</b>    | <b>106.699</b>    |
| Risco de Crédito                          | 140.366           | 85.978            |
| Risco de Mercado                          | -                 | -                 |
| Risco Operacional                         | 26.963            | 20.722            |
| <br>                                      |                   |                   |
| <b>Índice de Basileia</b>                 | <b>23,89%</b>     | <b>41,59%</b>     |

### Nota 5. Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/08, é composto nesta data-base seguintes montantes:

#### a) Disponibilidades

|                     | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Depósitos bancários | 326               | 446               |
| <b>Total</b>        | <b>326</b>        | <b>446</b>        |

#### b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

|                    | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Compromissadas (i) | 38.286            | 18.559            |
| <b>Total</b>       | <b>38.286</b>     | <b>18.559</b>     |

(i) Em 30 de junho de 2021, as aplicações interfinanceiras de liquidez estão representadas por aplicações em Letras Financeiras do Tesouro no montante de R\$ 38.286 com data de revenda prevista para o dia 01 de julho de 2021 (*Overnight*), desta forma, não há aplicações interfinanceiras de longo prazo.

## Nota 6. Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está classificada de acordo com a Circular 3.068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN) na categoria disponíveis para venda, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários em 30 de junho de 2021 apresentavam montantes de R\$ 2 e estavam representadas por aplicação em cotas de fundos de investimentos de curto prazo.

### Composições da Carteira

|                                       | 30/06/2021     |                  | 31/12/2020     |                  |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                       | Valor de Custo | Valor de Mercado | Valor de Custo | Valor de Mercado |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b> | <b>2</b>       | <b>2</b>         | <b>14</b>      | <b>14</b>        |
| <b>Carteira Própria</b>               | <b>2</b>       | <b>2</b>         | <b>14</b>      | <b>14</b>        |
| Cotas de Fundos de Investimento (i)   | 2              | 2                | 14             | 14               |
| <b>Total</b>                          | <b>2</b>       | <b>2</b>         | <b>14</b>      | <b>14</b>        |

(i) O valor da aplicação em cotas do fundo reflete o valor da última cota divulgada pelo administrador do fundo e disponibilizada na CVM. Os saldos em Cotas de Fundos de Investimento são resgatáveis a qualquer momento.

### Nota 7. Relações Interfinanceiras

|   | 30/06/2021   | 31/12/2020 |
|---|--------------|------------|
| Transações de Pagamentos Instantâneos (i)           | 3.167        | 47         |
| Banco Central – Conta de Pagamento Instantâneo (ii) | 359          | 472        |
| <b>Total</b>  | <b>3.526</b> | <b>519</b> |

(i) Valores a receber de instituições de pagamento, referente a transações de pagamento instantâneo.

(ii) Valores recolhidos ao Banco Central por titular de Conta de Pagamento Instantâneo (Conta PI), para operações de pagamento instantâneo (IN BCB nº 25).

### Nota 8. Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A Resolução CMN nº 2.682/99 dispõe sobre critérios para a classificação das operações de crédito, assim como para a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os quais são baseados em critérios de avaliação de risco de clientes/operações e atrasos. A composição da carteira de crédito e a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa nos respectivos níveis de risco estão demonstradas a seguir:

#### a) Composição da Carteira de Crédito por Segmento Econômico e Nível de Risco:

| Nível de Risco | Pessoa        |                |                | % Provisão | Provisão 2021 | Pessoa        |               |                | % Provisão | Provisão 2020 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------|---------------|
|                | Jurídica      | Física         | Total          |            |               | Jurídica      | Física        | Total          |            |               |
| A              | 30.620        | 84.244         | 114.864        | 0,5        | 574           | 12.435        | 35.854        | 48.289         | 0,5        | 241           |
| B              | 4.340         | 4.625          | 8.965          | 1          | 90            | 8.561         | 3.436         | 11.997         | 1          | 120           |
| C              | 16.741        | 6.773          | 23.514         | 3          | 706           | 19.485        | 5.483         | 24.968         | 3          | 749           |
| D              | 1.209         | 1.460          | 2.669          | 10         | 267           | 226           | 1.548         | 1.774          | 10         | 178           |
| E              | -             | 1.408          | 1.408          | 30         | 422           | 945           | 1.222         | 2.167          | 30         | 650           |
| F              | -             | 1.542          | 1.542          | 50         | 771           | -             | 864           | 864            | 50         | 432           |
| G              | 1.887         | 1.296          | 3.183          | 70         | 2.228         | 2.098         | 899           | 2.997          | 70         | 2.098         |
| H              | 485           | 6.677          | 7.162          | 100        | 7.161         | 2.112         | 10.378        | 12.490         | 100        | 12.490        |
| <b>Total</b>   | <b>55.282</b> | <b>108.025</b> | <b>163.307</b> |            | <b>12.219</b> | <b>45.862</b> | <b>59.684</b> | <b>105.546</b> |            | <b>16.958</b> |

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 a carteira de crédito estava composta dos seguintes saldos:

| Produto  | 30/06/2021    |               |                | 31/12/2020    |               |                |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|  | Curto prazo   | Longo prazo   | Total          | Curto prazo   | Longo prazo   | Total          |
| Consignado   | 16.446        | 29.782        | 46.228         | 9.286         | 3.658         | 12.944         |
| Capital de Giro  | 27.709        | 26.483        | 54.192         | 20.646        | 21.485        | 42.131         |
| Empréstimo Pessoal                                       | 43.146        | 9.427         | 52.573         | 32.316        | 6.944         | 39.260         |
| Desconto de Recebíveis                                   | 2.620         | -             | 2.620          | 2.475         | -             | 2.475          |
| Financiamento de Veículos                                | 1.204         | 1.345         | 2.549          | 2.368         | 2.035         | 4.403          |
| Financiamento Demais Bens                                | 2.257         | 2.888         | 5.145          | 1.846         | 2.487         | 4.333          |
| <b>Total da Carteira de Crédito</b>                      | <b>93.382</b> | <b>69.925</b> | <b>163.307</b> | <b>68.937</b> | <b>36.609</b> | <b>105.546</b> |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa             | (10.110)      | (2.109)       | (12.219)       | (14.140)      | (2.818)       | (16.958)       |
| <b>Total da Carteira de Crédito Líquido de Provisões</b> | <b>83.272</b> | <b>67.816</b> | <b>151.088</b> | <b>54.797</b> | <b>33.791</b> | <b>88.588</b>  |

|                      | 30/06/2021     | Participação | 31/12/2020     | Participação |
|----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>Setor Privado</b> |                |              |                |              |
| Pessoas Físicas      | 80.736         | 49,4%        | 59.484         | 56,4%        |
| Outros Serviços      | 24.337         | 14,9%        | 21.886         | 20,7%        |
| Comércio             | 14.608         | 8,9%         | 22.091         | 20,9%        |
| Indústria            | 16.606         | 10,2%        | 1.885          | 1,8%         |
| <b>Setor Público</b> |                |              |                |              |
| Pessoas Físicas      | 27.020         | 16,6%        | 200            | 0,2%         |
| <b>Total</b>         | <b>163.307</b> | <b>100%</b>  | <b>105.546</b> | <b>100%</b>  |

**b) Composição da Carteira de Crédito por Vencimento:**

|                                  | 30/06/2021     | 31/12/2020     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Parcelas em Curso Normal:</b> |                |                |
| De 1 a 30 dias                   | 6.842          | 5.894          |
| De 31 a 60 dias                  | 9.829          | 10.498         |
| De 61 a 90 dias                  | 5.284          | 3.546          |
| De 91 a 180 dias                 | 17.723         | 15.389         |
| De 181 a 360 dias                | 46.648         | 22.022         |
| Acima de 360 dias                | 69.925         | 36.610         |
| <b>Subtotal</b>                  | <b>156.251</b> | <b>93.959</b>  |
| <b>Parcelas Vencidas:</b>        |                |                |
| De 1 a 14 dias                   | 479            | 768            |
| De 15 a 30 dias                  | 491            | 656            |
| De 31 a 60 dias                  | 793            | 1.149          |
| De 61 a 90 dias                  | 720            | 1.060          |
| De 90 a 120 dias                 | 630            | 2.027          |
| De 121 a 150 dias                | 686            | 1.046          |
| De 151 a 180 dias                | 552            | 1.034          |
| De 181 a 240 dias                | 1.233          | 1.884          |
| De 241 a 360 dias                | 1.471          | 1.952          |
| Acima de 360 dias                | 1              | 10             |
| <b>Subtotal</b>                  | <b>7.056</b>   | <b>11.587</b>  |
| <b>Total</b>                     | <b>163.307</b> | <b>105.546</b> |

**c) Movimentação da Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa:**

|                    | <u>30/06/2021</u>      | <u>31/12/2020</u>      |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| Saldo Inicial      | (16.958)               | (2.607)                |
| Constituições      | (6.644)                | (18.061)               |
| Baixas             | 11.383                 | 3.710                  |
| <b>Saldo Final</b> | <b><u>(12.219)</u></b> | <b><u>(16.958)</u></b> |

**d) Concentração dos Maiores Devedores:**

|                                      | <u>30/06/2021</u> | %  | <u>31/12/2020</u> | %  |
|--------------------------------------|-------------------|----|-------------------|----|
| Maior devedor                        | 8.915             | 8  | 8.754             | 8  |
| Dez maiores devedores <sup>(1)</sup> | 52.222            | 49 | 38.800            | 37 |
| Vinte maiores devedores              | 71.843            | 68 | 49.209            | 47 |
| Cinquenta maiores devedores          | 85.525            | 80 | 54.820            | 52 |
| Cem maiores devedores                | 90.597            | 85 | 56.409            | 53 |

(1) Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 o maior volume de operações é de clientes pessoa jurídica com operações de Capital de Giro.

**e) Resultado de Operações de Crédito:**

|                                 | <u>30/06/2021</u>    | <u>30/06/2020</u>    |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Rendas com Empréstimos          | 12.409               | 12.969               |
| Rendas com Direitos Creditórios | 145                  | 154                  |
| Rendas com Financiamentos       | 532                  | 545                  |
| <b>Total</b>                    | <b><u>13.086</u></b> | <b><u>13.668</u></b> |

**f) Renegociação e Recuperação de Créditos**

No semestre findo em 30 de junho de 2021 registrou-se a recuperação de créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 591, ante R\$ 25 no mesmo período do ano anterior.

**Nota 9. Outros Créditos - Diversos**

|   | <u>30/06/2021</u>   | <u>31/12/2020</u>   |
|---|---------------------|---------------------|
| Adiantamentos e Antecipações Salariais (a)  | 15                  | 4                   |
| Adiantamentos para Pagamentos (b)           | 4                   | 12                  |
| Créditos Tributários de Impostos (c)        | 2.781               | 1.720               |
| Impostos e contribuições a compensar (d)    | 30                  | 30                  |
| Imposto de Renda a recuperar (e)            | 24                  | 13                  |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas (f) | 3                   | -                   |
| Devedores Diversos (g)                      | 420                 | -                   |
| <b>Total</b>                                | <b><u>3.277</u></b> | <b><u>1.779</u></b> |
| Curto Prazo                                 | 496                 | 1.779               |
| Longo Prazo                                 | 2.781               | -                   |

(a) Adiantamentos e Antecipações Salariais

Em 30 de junho de 2021 apurou-se R\$ 15 referente a adiantamentos de salários, realizados nos segundo semestre de 2020 e primeiro semestre de 2021, que serão descontados em períodos futuros, contra R\$ 4 no período anterior.

(b) Adiantamentos para Pagamentos

Adiantamentos à fornecedores, no valor de R\$ 4 em 30 de junho de 2021.

(c) Créditos Tributários de Impostos

Em 30 de junho de 2021 foram apurados créditos referentes a Imposto de renda (R\$ 1.738) e Contribuição Social (R\$ 1.043), sobre prejuízos fiscais constituídos no exercício, nos termos da Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020. Os créditos tributários estão alocados no longo prazo, com expectativa de realização conforme previsto em estudo técnico (vide nota 16.b).

(d) Impostos e contribuições a compensar

Os impostos e contribuições a compensar referem-se a valores de imposto de renda recolhidos ou retidos indevidamente em períodos anteriores, no valor de R\$ 30 em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

(e) Imposto de Renda a recuperar

Imposto de renda a recuperar refere-se a imposto de retidos na fonte oriundos de resgates de aplicações financeiras de períodos anteriores, no total de R\$ 24.

(f) Valores a Receber de Sociedades Ligadas

Créditos junto à controladora “Amaggi Participações Financeiras”, no valor de R\$ 3.

(g) Devedores Diversos

Refere-se ao recebimento de parcelas de operações de crédito do último dia útil, a serem liquidadas em “D+1”, no valor de R\$ 420.

**Nota 10. Outros Valores e Bens**

Outros valores e bens está composto por Bens Não de Uso Próprio (R\$ 2.248), material em estoque (R\$ 22) e despesas antecipadas com a contratação de serviços de armazenamento de dados em ambiente digital, por um período de três anos (R\$ 122).

**Nota 11. Imobilizado de Uso**

|                                   | Taxas de Depreciação (ao ano) |  | Custo Histórico | Depreciação Acumulada | 06/2021        |  |
|-----------------------------------|-------------------------------|--|-----------------|-----------------------|----------------|--|
|                                   |                               |  |                 |                       | Valor Residual |  |
| Móveis e Equipamentos de Uso      | 10%                           |  | 250             | (77)                  | 173            |  |
| Sistema de Processamento de Dados | 20%                           |  | 166             | (91)                  | 75             |  |
| <b>Total</b>                      |                               |  | <b>416</b>      | <b>(168)</b>          | <b>248</b>     |  |

  

|                           | 12/2020    | Adições  | Baixas   | Depreciação | Taxa (%) | 06/2021    |
|---------------------------|------------|----------|----------|-------------|----------|------------|
| Móveis e Equip. de Uso    | 185        | -        | -        | (12)        | 10       | 173        |
| Sistema de Proc. de Dados | 91         | 1        | -        | (17)        | 20       | 75         |
| <b>Total</b>              | <b>276</b> | <b>1</b> | <b>-</b> | <b>(29)</b> |          | <b>248</b> |

**Nota 12. Intangível**

|                           |                             |                        |                              | <b>06/2021</b>        |
|---------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                           | <b>Taxas de Amortização</b> | <b>Custo Histórico</b> | <b>Amortização Acumulada</b> | <b>Valor Residual</b> |
| Outros Ativos Intangíveis | 20%                         | 2.390                  | (443)                        | 1.947                 |
| <b>Total</b>              |                             | <b>2.390</b>           | <b>(443)</b>                 | <b>1.947</b>          |

|                           | <b>12/2020</b> | <b>Adições</b> | <b>Baixas</b> | <b>Amortização</b> | <b>Taxa (%)</b> | <b>06/2021</b> |
|---------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Outros Ativos Intangíveis | 1.158          | 962            | -             | (173)              | 20              | 1.947          |
| <b>Total</b>              | <b>1.158</b>   | <b>962</b>     | <b>-</b>      | <b>(173)</b>       |                 | <b>1.947</b>   |

É representado por desenvolvimento de software e website registrado pelo custo de aquisição e amortizado, de forma linear, pelo prazo estimado de benefício econômico.

**Nota 13. Depósitos e Recursos de Aceites Cambiais**

|  | <b>Até 3 meses</b> | <b>De 3 meses a 1 ano</b> | <b>De 1 a 3 anos</b> | <b>Acima de 3 anos</b> | <b>Saldo em 30/06/2021</b> | <b>Saldo em 31/12/2020</b> |
|--|--------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Depósitos a prazo (a)                        | 6.090              | 14.989                    | 2.563                | 207                    | 23.849                     | 8.631                      |
| Recursos de Aceites e emissão de Títulos (b) | 204                | 21.254                    | 108.744              | -                      | 130.202                    | 58.087                     |
| <b>Total</b>                                 | <b>6.294</b>       | <b>36.243</b>             | <b>111.307</b>       | <b>207</b>             | <b>154.051</b>             | <b>66.718</b>              |

(a) Depósitos a prazo

Representado por Certificados de Depósitos Bancários e Recibo de Depósitos Bancários no montante de R\$ 23.849 com vencimento até 24 de abril de 2025 com taxa média de 123% do DI;

(b) Recursos de aceites cambiais

Representado por Letras de Câmbio no montante de R\$ 130.202 com vencimento até 05 de março de 2025 com taxa média de 106% do DI;

**Nota 14. Outras Obrigações**

**a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados:**

|                | <b>30/06/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| IOF a Recolher | 159               | 1                 |
| <b>Total</b>   | <b>159</b>        | <b>1</b>          |

**b) Fiscais e Previdenciárias:**

|   | <b>30/06/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Impostos e Contribuições A Recolher (i) | 258               | 237               |
| <b>Total</b>                            | <b>258</b>        | <b>237</b>        |

(i) Referem-se a valores de PIS e COFINS sobre receitas financeiras, bem como INSS, FGTS e IRRF sobre folha em 30 de junho 2021, além de tributos retidos sobre serviços prestados por terceiros.



**c) Recursos Vinculados a Operações de Crédito**

|                              | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Operação Ativa Vinculada (i) | 636               | 797               |
| <b>Total</b>                 | <b>636</b>        | <b>797</b>        |
| Curto Prazo                  | 177               | 184               |
| Longo Prazo                  | 459               | 613               |

(i) Realizado nos termos da Resolução CMN nº 2.921/02, com vencimentos até 15 de abril de 2025.

**d) Diversas:**

|  | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisão para pagamentos a efetuar (i) | 511               | 229               |
| Credores diversos – País (ii)          | 55                | 230               |
| <b>Total</b>                           | <b>566</b>        | <b>459</b>        |

(i) As provisões referem-se a despesas de pessoal relativo a férias, décimo terceiro salário e respectivos encargos, apropriadas mensalmente conforme regime de competência.

(ii) Credores Diversos estão compostos por Fornecedores e Emolumentos a repassar.

**Nota 15. Patrimônio Líquido**

**Capital Social**

O capital social subscrito em 30 de dezembro de 2021, é de R\$ 50.000, totalmente integralizado, representado por 50 milhões de ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal, assim a totalidade de ações representativas do Capital Social da Sociedade por Ações denominada AL5 S.A Crédito, Financiamento e Investimento.

**Reservas de Lucros**

*Reserva Legal*

Constituição obrigatória, em conformidade com artigos 182 e 193 da lei 6.404/76, à base de 5% do lucro líquido do período. Não foi apurado lucro no período.

**Lucros ou Prejuízos Acumulados**

|                      | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Prejuízos acumulados | (5.305)           | (3.489)           |
| <b>Total</b>         | <b>(5.305)</b>    | <b>(3.489)</b>    |

A Companhia apurou prejuízo na ordem de R\$ 822 no primeiro semestre de 2021.

**Nota 16. Imposto de Renda e Contribuição Social**

Os valores de imposto de renda e contribuição social apresentados na demonstração do resultado foram apurados através do regime de apuração do lucro real estimativa mensal.

**a) Imposto de Renda e Contribuição Social - Valores Correntes e Diferidos:**

|  | <u>30/06/2021</u>       |                            | <u>30/06/2020</u>       |                            |
|--|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
|  | <u>Imposto de Renda</u> | <u>Contribuição Social</u> | <u>Imposto de Renda</u> | <u>Contribuição Social</u> |
| <b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b> | <b>(1.883)</b>          | <b>(1.883)</b>             | <b>(717)</b>            | <b>(717)</b>               |
| <b>Adições</b>                                     |                         |                            |                         |                            |
| <b>Permanentes</b>                                 | -                       | -                          | <b>14</b>               | <b>14</b>                  |
| <b>Temporárias</b>                                 |                         |                            |                         |                            |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa       | 7.207                   | 7.207                      | 8.427                   | 8.427                      |
| Prorrogação Licença Maternidade                    | -                       | -                          | -                       | -                          |
| <b>Exclusões Permanentes</b>                       | -                       | -                          | -                       | -                          |
| <b>Exclusões Temporárias</b>                       | <b>(7.975)</b>          | <b>(7.975)</b>             | <b>(2.416)</b>          | <b>(2.416)</b>             |
| <b>Prejuízo Fiscal</b>                             | -                       | -                          | -                       | -                          |
| <b>Base de Cálculo</b>                             | <b>(2.651)</b>          | <b>(2.651)</b>             | <b>5.308</b>            | <b>5.308</b>               |
| IR e CS Apurado                                    | -                       | -                          | <b>1.315</b>            | <b>796</b>                 |
| Benefício do Pat                                   | -                       | -                          | 28                      | -                          |
| Prorrogação Licença Maternidade                    | -                       | -                          | 2                       | -                          |
| Ativo Fiscal Diferido                              | 663                     | 398                        | -                       | -                          |
| <b>Efeito do IR e CS no Resultado</b>              | <b>663</b>              | <b>398</b>                 | <b>1.285</b>            | <b>796</b>                 |

**b) Movimentação do ativo fiscal diferido:**

|   | <u>31/12/2020</u> | <u>Adição</u> | <u>(-) Baixas</u> | <u>30/06/2021</u> |
|---|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL | 1.720             | 1.061         | -                 | 2.781             |
| <b>Total</b>                            | <b>1.720</b>      | <b>1.061</b>  | <b>-</b>          | <b>2.781</b>      |

A Administração da AL5 S.A – CFI referendou o estudo técnico dos créditos tributários, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/20.

Os créditos tributários foram constituídos sobre prejuízo fiscal e base negativa de CSLL com base no estudo supracitado, foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros sobre os quais ocorrerá a realização dos créditos tributários.

A Administração, com base nas projeções de resultado, acredita que o crédito tributário será auferido no decorrer dos próximos 4 anos do seu resultado tributável.

No exercício findo em 30 de junho de 2021 a AL5 S.A – CFI não possui crédito tributário não ativado.

**Nota 17. Custódia dos Títulos da Carteira**

O controle das cotas dos fundos de investimento que compõem a carteira do Fundo está sob a responsabilidade do Administrador do fundo investido.

**Nota 18. Partes Relacionadas**

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas conforme observado no Pronunciamento Técnico CPC 05, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) em 30 de outubro de 2008.

São partes relacionadas à esta Companhia os controladores e acionistas, seus familiares e diretores, membros-chave da administração.

Os valores de captação com partes relacionados são remunerados a taxa média de 114% do DI.

|   | <b>Passivo</b>    |                   | <b>Despesas</b>   |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | <b>30/06/2021</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>30/06/2021</b> | <b>30/06/2020</b> |
| Hermasa Navegação da Amazônia S.A.              | (9.991)           | (9.861)           | (1.215)           | (1.020)           |
| Amaggi Exportação e Importação Ltda.            | (31.644)          | (31.224)          | (383)             | (891)             |
| HFLC Administração e Participações Ltda.        | (8.223)           | (8.116)           | (865)             | (697)             |
| Amaggi Participações Financeiras                | (8)               | (8)               | -                 | -                 |
| Maggi Energia S.A.                              | (2.008)           | (1.981)           | (47)              | (8)               |
| BBM Administração e Participações Ltda.         | (54.183)          | -                 | (554)             | -                 |
| Pessoas Físicas                                 | (36.787)          | (8.939)           | (380)             | (34)              |
| <b>Recursos de Aceites e emissão de Títulos</b> | <b>(142.844)</b>  | <b>(60.129)</b>   | <b>(3.444)</b>    | <b>(2.650)</b>    |

Os saldos com partes relacionadas em 30 de junho de 2021 e em 30 de junho de 2020 referem-se a captações em letras de câmbio, CDB e RDB.

**a) Remuneração do Pessoal-Chave da Administração**

Foi definido pela presidência da AL5 S.A – CFI e aprovado pela Assembleia Geral de Acionistas, o teto de remuneração do pessoal-chave da Administração para o ano de 2021 o montante global de até R\$ 7 milhões, mesmo valor aprovado para 2020.

**Nota 19. Outras Informações**

**a) Receitas da Intermediação Financeira**

|  | <b>30/06/2021</b> | <b>30/06/2020</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Operações de Crédito                         | 13.086            | 13.668            |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez      | 1.030             | 268               |
| Operações Com. Títulos e Valores Mobiliários | -                 | 5                 |
| <b>Total</b>                                 | <b>14.116</b>     | <b>13.941</b>     |

**b) Despesas de Captação**

|                      | <b>30/06/2021</b> | <b>30/06/2020</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| RDB                  | 107               | 46                |
| CDB                  | 146               | -                 |
| Letras de Câmbio Pós | 1.866             | 1.077             |
| <b>Total</b>         | <b>2.119</b>      | <b>1.123</b>      |

**c) Outras Despesas de Intermediação Financeira**

|               | <u>30/06/2021</u>   | <u>30/06/2020</u>   |
|---------------|---------------------|---------------------|
| Comissões (i) | 1.906               | 1.573               |
| <b>Total</b>  | <b><u>1.906</u></b> | <b><u>1.573</u></b> |

(i) Comissões pagas à correspondentes bancários pelos serviços de intermediação financeira em operações de crédito.

**d) Receitas por Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias**

|                        | <u>30/06/2021</u>   | <u>30/06/2020</u> |
|------------------------|---------------------|-------------------|
| Tarifa de cadastro     | 1.261               | 489               |
| Aditamento de contrato | 1                   | 1                 |
| Emissão de contratos   | 131                 | 82                |
| <b>Total</b>           | <b><u>1.393</u></b> | <b><u>572</u></b> |

**e) Outras Despesas Administrativas**

|                                  | <u>30/06/2021</u>   | <u>30/06/2020</u>   |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Contribuição Ordinária ao FGC    | 77                  | 37                  |
| Processamento de Dados           | 2.114               | 930                 |
| Serviços Técnicos Especializados | 282                 | 256                 |
| Serviços do Sistema Financeiro   | 130                 | 171                 |
| Seguros                          | 10                  | 17                  |
| Comunicações                     | 63                  | 52                  |
| Manutenção e Conservação         | 6                   | 5                   |
| Serviços de Terceiros            | 265                 | 206                 |
| Propaganda e Publicidade         | 64                  | 21                  |
| Promoções e Realizações          | -                   | 12                  |
| Publicações                      | 25                  | 12                  |
| Material                         | 3                   | 14                  |
| Viagens                          | 6                   | 27                  |
| Amortização                      | 173                 | 63                  |
| Depreciação                      | 29                  | 27                  |
| Outras Despesas Administrativas  | 210                 | 259                 |
| <b>Total</b>                     | <b><u>3.457</u></b> | <b><u>2.109</u></b> |

**f) Despesas de Pessoal**

|              | <u>30/06/2021</u>   | <u>30/06/2020</u>   |
|--------------|---------------------|---------------------|
| Proventos    | 1.940               | 1.167               |
| Encargos     | 626                 | 320                 |
| Benefícios   | 416                 | 335                 |
| Outros       | 9                   | 13                  |
| <b>Total</b> | <b><u>2.991</u></b> | <b><u>1.835</u></b> |

**g) Despesas Tributárias**

|              | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| COFINS       | 196               | 171               |
| PIS          | 32                | 28                |
| ISS          | 75                | 33                |
| IOF          | 3                 | 2                 |
| IPTU         | 21                | -                 |
| <b>Total</b> | <u><b>327</b></u> | <u><b>234</b></u> |

**h) Outras Receitas e Despesas**

|                                     | <u>30/06/2021</u> | <u>30/06/2020</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Outras rendas operacionais (i)      | 591               | 47                |
| Outras rendas não operacionais (ii) | 114               | 82                |
| Outras despesas operacionais (iii)  | (90)              | (58)              |
| <b>Total</b>                        | <u><b>615</b></u> | <u><b>71</b></u>  |

(i) Refere-se à recuperação de créditos baixados como prejuízo

(ii) Refere-se a receitas de atualizações por valor presente dos créditos tributários calculados com base na taxa Selic, descontos obtidos, despesas recuperadas e comissões por intermediação financeira.

(iii) Refere-se a despesas diversas inerentes a operação da AL5 S.A. CFI, tais como serviços de análises e informações para decisões de crédito, despesas postais, dentre outros.

**j) Contingências**

Em 2021 e 2020 não existiram processos judiciais ou administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos devidos, considerados como perdas prováveis, passíveis de contingências.

**k) Eventos Subsequentes**

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após o semestre findo em 30 de junho de 2021.

**Tarcísio Hubner**  
Diretor Presidente

**Patrícia Michelli Alves de Lima**  
Diretora de Operações e Finanças

**Marco Antônio Sanches Felício**  
Diretor de Clientes e Produtos

**William Luppi**  
Contador – CRC-PR-65355/O-5