

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

CARTA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

Esta carta de apresentação tem o objetivo de encaminhar as demonstrações contábeis da **CHG-MERIDIAN DO BRASIL – ARRENDAMENTO MERCANTIL S/A**, relativas ao exercício findo em 30 de junho de 2021, divulgadas em 27 de agosto de 2021 no endereço eletrônico www.chg-meridian.com.br.

Na qualidade de Administradores da Companhia, estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das demonstrações contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado de suas operações, as mutações do patrimônio líquido e a demonstração do fluxo de caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente.

Atenciosamente,

CHG-MERIDIAN DO BRASIL – ARRENDAMENTO MERCANTIL S/A

Luis Antonio Nali
Vice-Presidente Financeiro

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas, em atenção às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 30 de junho de 2021 juntamente com o relatório dos auditores independentes. Oportunamente, confirmamos a adequação das operações realizadas com os objetivos estratégicos estabelecidos no projeto do empreendimento, conforme estabelecido no § 3º do Artigo 8º do Regulamento Anexo à Resolução 3.040, de 2002.



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

I – BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de reais)

ATIVO	Jun/21	Dez/20
ATIVO CIRCULANTE	17.395	26.710
Caixa e Equivalente de Caixa	1.435	11.945
Disponibilidades	1.432	11.945
Instrumentos Financeiros Derivativos	3	-
Operações de Arrendamento Mercantil	10.384	9.549
Adiantamento para Arrendamento Mercantil	17.989	14.182
Arrendamentos a Receber - Setor Privado	197.452	181.617
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil	(194.492)	(180.159)
(-) Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	(10.565)	(6.091)
Outros Créditos	4.993	3.912
Rendas a Receber	1.171	1.961
Diversos	3.822	1.951
Outros Valores e Bens	583	1.304
Outros Valores e Bens	518	1.247
Despesas Antecipadas	65	57
ATIVO NÃO CIRCULANTE	570.533	490.510
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	-	-
Arrendamento a Receber - Setor Privado	299.256	255.549
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil	(299.256)	(255.549)
IMOBILIZADO	570.533	490.510
Imobilizado de Uso	1.350	1.170
Outras Imobilizações de Uso	2.216	1.868
(-) Depreciação Acumulada	(866)	(698)
Imobilizado de Arrendamento	569.183	489.340
Bens Arrendados	941.806	795.621
(-) Depreciação Acumulada	(392.974)	(325.840)
Superveniência de Depreciação	20.351	19.559
TOTAL DO ATIVO	587.928	517.220

DS DS
LAN B



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

I – BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de reais)

PASSIVO	Jun/21	Dez/20
PASSIVO CIRCULANTE	323.183	258.508
Outras Obrigações	323.183	258.508
Empréstimos e Financiamentos	264.943	211.689
Operações de Swap	-	12
Sociais e Estatutárias	-	492
Fiscais e Previdenciárias	28.919	22.237
Diversas	29.321	24.078
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189.030	196.042
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	189.030	196.042
Empréstimos e Financiamentos	189.030	196.042
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.868	697
Resultados de Exercícios Futuros	1.868	697
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	73.847	61.973
Capital Social - De Domiciliados no Exterior	35.889	35.889
Resultados Acumulados	36.060	24.755
Reserva Legal	1.898	1.329
TOTAL DO PASSIVO	587.928	517.220

DocuSigned by:
LUIZ ANTONIO NALI
72E571CA082F46B...

Luiz Antonio Nali
Vice Presidente Financeiro
CPF N.: 990.049.768-68

DocuSigned by:
Orlando Higasi
68C95551A854EB...

Orlando Heitor Higasi
Contador
CRC1SP256393/O-0



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.
CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

II – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

(Em milhares de reais)

	Jun/21	Jun/20
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	150.365	122.008
Operações de Arrendamento Mercantil	130.219	112.898
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	79	(963)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	20.067	10.073
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(122.915)	(106.211)
Operações de Empréstimos e Repasses	(18.750)	(19.968)
Operações de Arrendamento Mercantil	(99.681)	(87.861)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	(10)	
Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	(4.474)	1.618
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	27.450	15.797
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(11.408)	(11.116)
Despesas de Pessoal	(6.417)	(6.014)
Outras Despesas Administrativas	(3.594)	(2.737)
Despesas Tributárias	(4.130)	(3.739)
Outras Receitas Operacionais	2.755	1.437
Outras Despesas Operacionais	(22)	(63)
RESULTADO OPERACIONAL	16.042	4.681
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(5)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	16.037	4.681
Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	(4.164)	(714)
Participação Estatutária sobre o Lucro	(490)	-
RESULTADO DO PERÍODO	11.383	3.967
Resultado por Ação (Em R\$ 1,00)	0,32	0,11

DocuSigned by:
LUIZ ANTONIO NALI
72E571CA0B2FA6B

Luiz Antonio Nali
Vice Presidente Financeiro
CPF N.: 990.049.768-68

DocuSigned by:
Orlando Higasi
88C95514A854EB

Orlando Heitor Higasi
Contador
CRC1SP256393/O-0



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

III – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Em milhares de reais)

	Jun/2021	Jun/2020
Lucro líquido do período	11.383	3.967
Resultado abrangente do período	11.383	3.967

DocuSigned by:

Luiz Antonio Nali

72E571CA082F46B...

Luiz Antonio Nali
Vice Presidente Financeiro
CPF N.: 990.049.768-68

DocuSigned by:

Orlando Heitor Higasi

68C955514A854EB...

Orlando Heitor Higasi
Contador
CRC1SP256393/O-0



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

IV – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO

(Em milhares de reais)

	Jun/21	Jun/20
1- Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado do Semestre / Exercício	11.383	3.967
Itens que não afetam o caixa (ajustes):		
(+) Depreciação	67.302	49.820
(+/-) Superveniência / (Insuficiência) de Depreciação	(792)	(11.053)
Redução / Aumento de Operações de Arrendamento Mercantil	(835)	(1.244)
Aumento de Outros Créditos	(1.081)	312
Redução / Aumento de Despesas Antecipadas	(8)	(72)
Redução / Aumento de Outros Valores e Bens	729	1.229
Aumento em Outras Obrigações - Fiscais e Previdenciárias	6.682	4.434
Aumento / Redução de Outras Obrigações - Diversas	5.243	(7.174)
Aumento de Resultados de Exercícios Futuros	1.171	217
(=) Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	89.794	40.436
2- Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento		
(-) Aquisição de Imobilizado de Arrendamento	(167.755)	(148.828)
(+) Baixa de Imobilizado de Arrendamento	21.570	32.832
(-) Aquisição de Imobilizado de Uso	(364)	(38)
(+) Baixa de Imobilizado de Uso	15	6
(=) Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento	(146.534)	(116.028)
3- Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
(+) Empréstimos e Financiamentos	46.242	62.345
(+) Operações de Swap	(12)	-
(=) Caixa Líquido Usado nas Atividades de Financiamento	46.230	62.345
4- Aumento / (Redução) Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa	(10.510)	(13.247)
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	11.945	13.397
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	1.435	150
5- Aumento / (Redução) Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa	(10.510)	(13.247)

DocuSigned by:
LUIZ ANTONIO NALI
72E571CA082F46B...

Luiz Antonio Nali
Vice Presidente Financeiro
CPF N.: 990.049.768-68

DocuSigned by:
Orlando Higasi
08C055514A854EB...

Orlando Heitor Higasi
Contador
CRC1SP256393/O-0



CHG-MERIDIAN
do Brasil

CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.

CNPJ Nº 18.539.102/0001-45

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS

EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

V – DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em milhares de reais)

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	<u>35.889</u>	<u>1.225</u>	<u>23.279</u>	<u>60.393</u>
Lucro do Semestre			3.769	3.769
Reserva Legal		198		198
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	<u>35.889</u>	<u>1.424</u>	<u>27.048</u>	<u>64.361</u>
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	<u>35.889</u>	<u>1.329</u>	<u>24.755</u>	<u>61.973</u>
Lucro do Semestre			11.383	11.383
Reserva Legal		569	(569)	-
Dividendo Mínimo Obrigatório não distribuído conforme AGO/E 28/04/2021			492	492
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	<u>35.889</u>	<u>1.898</u>	<u>36.060</u>	<u>73.847</u>

DocuSigned by:

Luiz Antonio Nali

72E571CA082F46B...

Luiz Antonio Nali

Vice Presidente Financeiro

CPF N.: 990.049.768-68

DocuSigned by:

Orlando Heitor Higasi

68C955614A854EB...

Orlando Heitor Higasi

Contador

CRC1SP256393/O-0

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

(Em reais mil)

1. Contexto Operacional

A CHG-Meridian do Brasil - Arrendamento Mercantil S/A é uma sociedade por ações de capital fechado de acordo com a Lei nº 6404/76 e alterações posteriores, e tem por objetivo efetuar operações de arrendamento mercantil de bens nas modalidades financeira, operacional e internacional definidas pela Lei nº 6.099/74 e alterações.

2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução BCB nº 02 de 12/08/20, emitida pelo Banco Central do Brasil, sendo assim, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 7º, da Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, declara de forma explícita e sem reserva, que as Demonstrações Financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotada no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

A autorização para conclusão destas demonstrações contábeis e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Diretoria da Arrendadora em 27 de agosto de 2021.

3. Principais Práticas Contábeis:

As principais práticas contábeis de avaliação dos elementos patrimoniais são as seguintes:

- a) **Apuração do resultado:** As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério "pro rata" dia para aquelas de natureza financeira. As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método

exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até as datas dos balanços.

- b) Uso de estimativas contábeis:** A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) o valor de mercado de determinados ativos e passivos financeiros; (ii) as taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado; (iii) amortizações de ativos intangíveis; (iv) provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes de operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa e dos passivos contingentes; (v) ajuste de superveniência de depreciação e valor justo de revenda dos bens objeto de arrendamento mercantil estimado na contratação do “leasing”; e (vi) derivativos embutidos - opção de revenda de bens arrendados em contratos de aquisição de bens. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.
- c) Caixa e equivalentes de caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional conforme prevê a Resolução BACEN nº 4.720/19, que incluem: saldos em bancos, caixa e aplicações financeiras cujo prazo de vencimento na data de aplicação for inferior a 90 dias e não estão sujeitos a risco de mercado significante.
- d) Instrumentos Financeiros – Instrumentos financeiros não derivativos** incluem aplicações financeiras, caixa e equivalentes de caixa. Os instrumentos financeiros não derivativos foram reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescido, para instrumentos que não sejam reconhecidos pelo valor justo através de resultado, quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis. Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros não derivativos são mensurados até o vencimento pelo custo amortizado utilizando o método da taxa de juros efetiva, deduzido de eventuais reduções em seu valor recuperável.
- e) Operações de arrendamento mercantil:** i. **Operações de arrendamento mercantil financeiro** - estão registradas pelo valor atualizado, quando aplicável, pelas rendas incorridas até a data de encerramento do balanço, segundo o critério “pro rata” dia quando aplicável, deduzidas das rendas a apropriar que são mensalmente apropriadas ao resultado pelo regime de competência. As operações de arrendamento financeiro são classificadas nos respectivos níveis de risco conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, pelo seu valor presente das contraprestações e dos valores de VRG garantidos pelos arrendatários, descontados pela taxa de desconto implícita nos contratos, para cálculo da provisão para devedores duvidosos. ii. **Operações de arrendamento mercantil operacional** - estão registradas pelo valor atualizado pelas rendas incorridas até a data de encerramento do balanço, segundo o critério “pro rata” dia, quando aplicável, deduzidas das rendas a

apropriar que são mensalmente apropriadas ao resultado pelo regime de competência. As operações de arrendamento operacional são classificadas nos respectivos níveis de risco, para cálculo da provisão para devedores duvidosos. As operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional são compostas por operações de arrendamento de equipamentos de informática. **iii.** A carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da Portaria nº 140/84, do Ministério da Fazenda, contabilizados de acordo com as normas estabelecidas pelo BACEN, conforme descrito a seguir: **iv - Arrendamentos a receber:** refletem o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com índices e critérios estabelecidos contratualmente. **v - Rendas a apropriar de arrendamento mercantil:** representam a contrapartida do valor das contraprestações a receber e são atualizadas na forma dos arrendamentos a receber, sendo apropriadas ao resultado quando dos vencimentos das parcelas contratuais.

f) Imobilizado de arrendamento:

i. Bens arrendados: são registrados pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

ii. Superveniência (insuficiência) de depreciação: os registros contábeis da Sociedade são mantidos conforme exigências legais, específicas para sociedades de arrendamento mercantil. Os procedimentos adotados e sumariados nos itens "II" e "III" acima diferem das práticas contábeis adotadas no Brasil, principalmente no que concerne ao regime de apropriação das receitas e despesas relacionadas aos contratos de arrendamento mercantil. Em consequência, de acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89, é calculado o valor atual das contraprestações em aberto, utilizando-se a taxa interna de retorno de cada contrato, registrando o valor do ajuste apurado em receita ou despesa de arrendamento mercantil, em contrapartida às rubricas de superveniência ou insuficiência de depreciação, respectivamente, no imobilizado de arrendamento, com o objetivo de adequar a apropriação das receitas e despesas das operações de arrendamento mercantil às práticas contábeis adotadas no Brasil.

g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – (impairment): É reconhecida uma perda por impairment se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável, conforme definido pela Resolução CMN nº 3.566/2008. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por impairment são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por impairment. Em 30 de junho de 2021 e de 2020, não existem indícios de redução no valor recuperável de ativos não financeiros.

- h) **Obrigações por empréstimos:** São demonstradas pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base "pro rata" dia.
- i) **Atualização monetária de direitos e obrigações:** Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos a índices de atualização, são atualizados até as datas dos balanços. As contrapartidas dessas atualizações são refletidas no resultado do exercício.
- j) **Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS:** O PIS foi apurado com base na alíquota de 0,65% e a COFINS foi apurada com base na alíquota de 4%, ambos aplicáveis sobre as receitas auferidas pela Sociedade.
- k) **Imposto de renda de pessoa jurídica - IRPJ e contribuição social sobre o lucro - CSLL:** A provisão para imposto de renda é calculada à alíquota de 15% acrescida de 10% sobre o lucro real ajustado anualmente, apurado mensalmente de acordo com a legislação fiscal vigente. A provisão para contribuição social é calculada à alíquota de 15% sobre o lucro ajustado mensalmente de acordo com a legislação fiscal vigente.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

De acordo com a política da Sociedade os equivalentes de caixa são mantidos com a única finalidade de atender a compromissos de curto prazo, e não para outros fins. Dessa forma, a Sociedade mantém suas disponibilidades de caixa exclusivamente depositadas em conta corrente. A posição de caixa e equivalentes de caixa em 30 de junho de 2021 era composta pelos seguintes valores:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Disponibilidades em Bancos	1.432	11.945
Instrumentos Financeiros	3	-
Total	1.435	11.945

5. Operações de Arrendamento Mercantil

a) Ajustes nas Operações de Arrendamento Mercantil

Os registros contábeis da Sociedade são mantidos conforme exigências legais. Os procedimentos adotados diferem das práticas contábeis adotadas no Brasil, principalmente por não adotarem o regime de competência no registro de receitas e despesas relacionadas aos contratos de arrendamento mercantil. No sentido de considerar esses efeitos, de acordo com a Circular nº 1.429 do Banco Central do Brasil, foi calculado o valor atual das contraprestações em aberto utilizando-se a taxa interna de retorno de cada contrato, registrando um ajuste contábil no resultado e o conseqüente aumento ou redução no ativo permanente (superveniência ou insuficiência de depreciação). Em decorrência do registro



contábil desse ajuste, o resultado e o patrimônio líquido estão apresentados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, porém as rubricas que abrigam os valores das operações de arrendamento mercantil permanecem com os seus saldos apurados por procedimentos não uniformes com as referidas práticas contábeis, mas de acordo com as normas do Banco Central do Brasil.

b) Valor presente das operações de arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são representados pelos seus respectivos valores presentes, apurados com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Esse valor é apresentado em diversas rubricas patrimoniais, atendendo desta forma, às normas do Banco Central do Brasil, nas quais são resumidas a seguir:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Operações de Arrendamento Mercantil Financeiro		
Operações de arrendamento mercantil no ativo – Curto Prazo	119.504	108.802
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil – Curto Prazo	(118.174)	(108.336)
Operações de arrendamento mercantil no ativo – Longo Prazo	217.382	178.982
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil – Longo Prazo	(217.382)	(178.982)
Valor residual garantido a realizar - Curto Prazo	233	-
Valor residual garantido a balancear - Curto Prazo	(233)	-
Valor residual garantido a realizar - Longo Prazo	10	233
Valor residual garantido a balancear - Longo Prazo	(10)	(233)
Bens arrendados – ativo permanente	519.138	431.965
Depreciações acumuladas	(244.148)	(198.854)
Superveniência de depreciação	20.351	19.559
Perdas em Arrendamento a Amortizar	-	605
Amortização Acumulada de Perdas em Arrendamento a Amortizar	-	(605)
Valor presente dos contratos de arrendamento mercantil Financeiro	296.671	253.136
Adiantamento para Arrendamento (a)	17.989	14.182
Operações de Arrendamento Mercantil Operacional		
Operações de arrendamento mercantil no ativo – Curto Prazo	77.715	72.814
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil – Curto Prazo	(76.085)	(71.822)
Operações de arrendamento mercantil no ativo – Longo Prazo	81.864	76.334
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil – Longo Prazo	(81.864)	(76.334)
Bens arrendados – ativo permanente	422.668	363.051
Depreciações acumuladas	(148.826)	(126.381)
Contratos registrados no balanço de arrendamento mercantil Operacional	275.472	237.662

Nota (a) O valor de R\$ 17.989 mil refere-se a adiantamento a fornecedores de imobilizado para operações de arrendamento mercantil.

c) Segregação do valor presente por tipo de atividade econômica:

Segregação do valor presente por tipo de atividade econômica

Atividade Econômica - Arrendamento Financeiro	30/06/2021	31/12/2020
PRIVADO - Indústria	53.333	48.246
PRIVADO - Comércio	10.261	11.629
PRIVADO - Intermediários Financeiros	590	543
PRIVADO - Habitação	2.557	13
PRIVADO - Rural	216	325
PRIVADO - Outros Serviços	229.714	192.380
Total	296.671	253.136

Atividade Econômica - Arrendamento Operacional	30/06/2021	31/12/2020
PRIVADO - Indústria	110.769	103.192
PRIVADO - Comércio	39.298	28.971
PRIVADO - Intermediários Financeiros	1.146	328
PRIVADO - Habitação	0	0
PRIVADO - Rural	107.868	87.689
PRIVADO - Outros Serviços	16.391	17.482
Total	275.472	237.662

d) Distribuição do valor presente por faixa de vencimento:

Distribuição do valor presente por faixa de vencimento

Faixa de vencimento - Arrendamento Financeiro	30/06/2021	31/12/2020
Vencidos	1.330	466
A vencer até 90 dias	31.829	29.718
A vencer de 91 a 360 dias	79.972	72.513
A vencer acima de 360 dias	183.540	150.439
Total	296.671	253.136

Faixa de vencimento - Arrendamento Operacional	30/06/2021	31/12/2020
Vencidos	1.630	992
A vencer até 90 dias	31.949	29.054
A vencer de 91 a 360 dias	72.979	65.021
A vencer acima de 360 dias	168.914	142.595
Total	275.472	237.662



e) **Concentração das Operações de Arrendamento Mercantil:**

<u>Maiores Devedores</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>	<u>Valor</u>	<u>% sobre a carteira</u>
10 maiores devedores	300.353	52	274.874	56
50 seguintes maiores devedores	222.661	39	183.293	37
Demais devedores	49.129	9	32.631	7
Total	572.143	100	490.798	100

6. Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa

Durante o exercício de 2019, a Administração da empresa adotou um novo modelo de reconhecimento de perdas esperadas na realização de suas operações, tal modelo foi apresentado e aceito pelo BCB sendo assim, os valores de 2021, incorporam tal prática, que resultou num acréscimo de R\$ 4.474.

Em 30 de junho de 2021, o saldo de provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa era de R\$ 10.565, sendo R\$ 4.393 para Arrendamento Financeiro e R\$ 6.172 para Arrendamento Operacional. O risco da carteira de arrendamento mercantil a valor presente, e a provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa são calculados conforme modelo próprio de reconhecimento de perdas esperadas e segue, de forma geral, o estabelecido na Resolução CMN no 2.682/99, e estavam assim distribuídos:



Arrendamento financeiro

PDD por Nível de Risco	Vencidas	A Vencer	Valor Presente	Provisão
Nível AA	309	220.902	221.211	-
Nível A	849	62.087	62.936	315
Nível B	58	3.746	3.804	38
Nível C	-	38	38	1
Nível D	-	753	753	75
Nível F	114	7.815	7.929	3.964
	1.330	295.341	296.671	4.393

Movimentação - Arrendamento Financeiro

	Saldo
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	497
Adições	10.482
Baixas	- 6.586
Saldos em 30 de Junho de 2021	4.393

Arrendamento operacional

PDD por Nível de Risco	Vencidas	A Vencer	Valor Registrado	Provisão
Nível AA	911	233.617	234.528	-
Nível A	378	20.233	20.611	81
Nível B	34	2.859	2.893	30
Nível C	101	5.878	5.979	157
Nível F	206	11.255	11.461	5.904
	1.630	273.842	275.472	6.172

Movimentação - Arrendamento Operacional

	Saldo
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	5.594
Adições	8.685
Baixas	- 8.107
Saldos em 30 de Junho de 2021	6.172

7. Outros Créditos - Diversos

A composição da conta Outros Créditos era a seguinte:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Adiantamento e Antecipações Salariais	88	116
Adiantamento para Pagamento de Nossa Conta (a)	119	101
Impostos e Contribuições Antecipados, não Compensados	3.615	1.734
Total	3.822	1.951



Nota (a) Refere-se a adiantamento de viagens, adiantamento a fornecedores e adiantamento de vale refeição/alimentação.

8. Obrigações por Empréstimos

O valor de R\$ 453.974 (curto prazo R\$ 264.943 e longo prazo R\$ 189.031) em 30 de junho de 2021 refere-se a obrigações por empréstimos no país e no exterior, e foram estruturados através da vinculação de recebíveis de operações de arrendamento mercantil, sendo o valor de R\$ 334.301 (curto prazo R\$ 149.270 e longo prazo R\$ 185.031) na modalidade "sem coobrigação" contratadas conforme determina a Resolução nº 2921/02 do BACEN. Para atender as necessidades de capital de giro e caixa, a sociedade possui uma linha de empréstimo de curto prazo na modalidade Conta Garantida com banco de primeira linha no Brasil. Os custos médios de captação tem sido decrescentes devido a redução da taxa básica de juros.

Tipo	Moeda	Moeda	Saldo em 30/06/21		Saldo em 31/12/20	
			Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Resolução nº 2921/02	R\$	17,70% a 5,48% a.a.	147.992	184.524	143.612	176.000
Resolução nº 2921/02	USD	5,80% a.a.	1.278	507	1.717	1.152
Conta Garantida	R\$	CDI + 2,40% a 3,75% a.a.	74.571	4.000	30.725	12.000
Cédula de Crédito Bancário	R\$	CDI + 6,9% a.a.	-	-	574	881
Capital de Giro	R\$	CDI + 2,10% a 5,69% a.a.	41.102	-	35.061	6.009
Total			264.943	189.031	211.689	196.042

9. Outras Obrigações Diversas

A composição do saldo era a seguinte:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Despesas de Pessoal	2.026	1.784
Outras despesas administrativas	159	160
Outros pagamentos – Nota (a)	22.481	18.616
Parcelas Antecipadas	4.655	3.518
Total	29.321	24.078

Nota (a) O valor de R\$ 22.481 refere-se a valores a pagar para fornecedores de imobilizado para operações de leasing.

10. Capital Social

O capital social está representado por 35.889.000 ações ordinárias escriturais, sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no exterior.

11. Cessão de Direitos Creditórios

Adicionalmente, a sociedade realizou operações de cessão ou transferência de ativos financeiros junto a instituições financeiras no mercado, sem coobrigação e sem possibilidade de liquidação antecipada ou cancelamento das dívidas por parte dos arrendatários, portanto, caracterizam a transferência substancial dos riscos e benefícios dos ativos financeiro. Estas operações de financiamento foram apurados na data da transferência e apropriado ao resultado do exercício, conforme determina a Resolução nº 3.533 BACEN/CMN.

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Arrendamentos a Receber cedidos	24.800	11.684
(-) Juros - Cessão de Crédito	(4.601)	(1.611)
<u>Valor da Captação - Cessão de Crédito</u>	<u>20.199</u>	<u>10.073</u>
(-) Baixa Valor Presente Ativo de Arrendamento Financeiro	(142)	-
<u>Resultado apropriado no exercício</u>	<u>20.057</u>	<u>10.073</u>

12. Cobertura de seguros

A Cia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

13. Contingências

A sociedade não possui processos judiciais de natureza ativa e passiva contingentes em 30 de junho de 2021, não sendo necessário nenhuma constituição de provisão no exercício de 2021.

14. Partes Relacionadas

Os saldos das operações ativas, passivas, de receitas e despesas envolvendo partes relacionadas são os seguintes:

<u>Negociação e intermediação de valores</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	<u>Ativo/ (Passivo)</u>	<u>Ativo/ (Passivo)</u>
CHG-MERIDIAN AG	(1.840)	(2.869)

15. Limites Operacionais (Acordo de Basiléia)

O Índice de Basileia em 30/06/2021 foi apurado segundo critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, através das Resoluções 3.444/07 e 3.490/07, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) respectivamente.

Abaixo segue quadro demonstrativo, conforme regulamentação em vigor:

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
PR - Patrimônio de Referência	73.847	61.973
Margem Sobre o Capital Principal Requerido	60.702	52.679
ATIVOS PONDERADOS POR RISCO (RWA)	219.072	154.900
Valor Total da Parcela RBAN	637	219
PR - Patrimônio de Referência Mínimo para RWA e RBAN	17.526	12.392
Índice de Basileia	34%	40%
Carteira Total	561.577	484.707
Carteira Vinculada	396.469	369.344

16. Riscos Operacionais

O Conselho Monetário Nacional, através da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, determinou a implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos internos. A CHG-Meridian Arrendamento Mercantil implantou sistema de Gerenciamento do Risco Operacional, que conta com o apoio da Diretoria para promover a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos, com o objetivo de evitar ocorrências de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, bem como risco legal. Em atenção à regulamentação vigente, as recomendações do comitê da Basileia e as práticas de Mercado com o objetivo de gerenciamento dos seus riscos, a Sociedade adota as seguintes práticas:

- a) **Riscos de crédito** – possibilidade de perdas decorrentes da inadimplência pelo tomador ou contraparte nos termos acordados em contratos. Com o objetivo de mitigar e controlar esse risco a CHG estabeleceu as políticas de crédito e procedimentos que visam monitorar o risco de crédito.
- b) **Risco Operacional** – O Conselho Monetário Nacional, através da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, determinou a implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos. A CHG



estabeleceu políticas e procedimentos internos para identificação e monitoramento dos riscos, como também divulga tais políticas e procedimentos a todos os funcionários da Sociedade. A CHG identifica e registra perdas operacionais em base histórica, como também estimula toda e qualquer ação na identificação dos riscos operacionais em toda a organização. A CHG monitora os riscos operacionais de serviços terceirizados relevantes e desenvolveu planos de contingência que assegure a continuidade das atividades críticas.

- c) **Risco de Mercado** – Conforme determina a resolução do CMN nº 4.557 de 23/02/2017 a área de gerenciamento de risco de mercado atua de forma independente das áreas de negócios e tem por objetivo atender as recomendações e normas dos órgãos reguladores. Para tanto utiliza metodologias e modelos que contemplam as melhores práticas de mercado. O risco de mercado é avaliado diariamente.
- d) **Risco de Liquidez** – Em atenção à Resolução do CMN nº 4.557 de 23/02/2017 e a normas dos órgãos reguladores, o risco de liquidez é mensurado, utilizando-se de metodologia e modelos que contemplam as melhores práticas de mercado.
- e) **Gestão de Capital** – Em atenção à Resolução CMN nº 4.557 de 23/02/2017 a CHG implementou estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido pela instituição, para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita e realizar o monitoramento de eventual necessidade de capital.

17. Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos.

18. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor independente

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis da Instituição não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.



19. Pandemia - COVID 19

A doença foi identificada pela primeira vez em Wuham, na província de Hubei, na República Popular da China, em 1 de dezembro de 2019. Em 11 de março de 2020, a OMS - ORGANIZAÇÃO MUNDIAL DA SAÚDE declarou o surto como uma pandemia em função dessa declaração, viagens internacionais foram drasticamente reduzidas e a mobilização de pessoas reduzida. Com os dados atualmente disponíveis e em decorrência das fortes oscilações macroeconômicas vividas pelo País, ainda não foi possível a Administração da Arrendadora identificar, quantificar e promover planos de contingência que permitam mitigar eventuais prejuízos e/ou perdas que venham a ser eventualmente sofridos.

DocuSigned by:
LUIZ ANTONIO NALI
72E571CA082F46B...

Luiz Antonio Nali

Vice-Presidente Financeiro

CPF 990.049.768-68

DocuSigned by:
Orlando Heitor Higasi
86C955514A854EB...

Orlando Heitor Higasi

Contador CRC ISP 256.393/O-0