

Circulante				
Fornecedores	35.468			
Empréstimos e financiamentos	6.007			
Obrigações trabalhistas	4.778			
Tributos a recolher	18.886			
Dividendos a pagar	24.472			
Passivo de arrendamento	4.454			
Outras obrigações	45.709			
	139.774			

Não circulante				
Empréstimos e financiamentos	3.975			
Provisões para causas judiciais	763			
Passivo de arrendamento	7.501			
Outras obrigações	4.235			
	16.474			

Patrimônio líquido				
Capital social	7.697			
Reservas de lucros	1.302			
	8.999			
Participação dos não controladores	9.521			
	18.520			
	174.768			

Total do passivo e do patrimônio líquido				
16. Operação descontinuada--Continuação				
Os fluxos de caixa líquido da Sagamar são:				
	2021			
	(13.946)			
	(5.685)			

Atividades operacionais				
Atividades de investimentos				
Atividades de financiamento				
Caixa líquido consumido				
17. Fornecedores				

Fornecedores de automóveis (a)	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Fornecedores de peças		152.542	26.280		189.684	109.135
Fornecedores de consumo		1.132	-		16.027	32.668
Fornecedores diversos		93	144		6.289	6.539
		519	1.313		25.295	19.039
		154.266	27.737		237.295	167.381

(a) Refere-se a empréstimos contraídos junto aos bancos das montadoras na modalidade de Floor Plan para aquisição de veículos novos, cujos próprios carros em algumas ocasiões, são utilizados para garantir a operação, além de outras garantias como carta fiança, imóveis, CDBs, fundo de capitalização, seguro ou aval dos sócios. Os prazos de pagamento e taxas de juros variam de acordo com a montadora, mas variam entre 60 e 210 dias com taxas de 0,60% a 1,4% a.a. Na controladora refere-se a contas a pagar pela aquisição e veículos usados das demais empresas do Grupo em Goiás e no Distrito Federal.

18. Empréstimos e financiamentos

a) Composição						
	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020

Capital de giro (a)	32.566	39.404	88.332	124.362
CDC (b)	-	54	13.773	24.626
Empréstimo pessoa física (c)	23.468	16.176	24.969	19.801
	56.034	55.634	127.074	168.789
Circulante	34.769	27.798	71.406	85.461
Não circulante	21.265	27.836	55.668	83.328

18. Empréstimos e financiamentos--Continuação

a) Composição--Continuação

(a) Capital de Giro: concentrado em operações pós fixadas com taxa de juros variando de 0,21% a 0,35% ao mês acrescida da correção pelo Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e também operações pré fixadas com taxa de juro variando de 0,61% a 0,79% ao mês, tendo como garantia principalmente o aval dos sócios controladores e aval da controladora e cruzado entre empresas do grupo na sua ampla maioria, e com alguns casos com cessão fiduciária de direitos creditórios, penhor de veículos, fundos de aval (FGI) ou pela controladora empresas do Grupo Saga, ou garantia hipotecária de bens imóveis;

(b) CDC: Crédito Direto Consumidor utilizado especialmente na aquisição de veículos test-drives com prazo de até 15 meses com taxa pré-fixada variando de 0,49% a 1,2% ao mês;

(c) Operação de empréstimo com pessoa física com taxa pré-fixada de 0,8% ao mês como garantia aval dos sócios ou empresas do Grupo Saga

b) Vencimentos de longo prazo

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
2022	-	9.280	-	29.534	-	-
2023	11.659	8.950	32.560	28.855	-	-
Após 2023	9.606	9.606	23.108	24.939	-	-
	21.265	27.836	55.668	83.328	-	-

19. Debêntures

	Controladora	31/12/2021	31/12/2020	Consolidado	31/12/2021	31/12/2020
Debêntures		42.993	75.659		42.993	75.659
		42.993	75.659		42.993	75.659
Circulante		16.768	34.783		16.768	34.783
Não circulante		26.225	40.876		26.225	40.876

Em 21 de maio de 2020, a Companhia celebrou instrumento particular de emissão de escritura da 1ª emissão de debenture simples, não conversíveis em ação, em até duas séries, da espécie com garantia real, com garantia adicional fidejussória, para distribuição pública com esforços restritos, sendo depois aditivada em 23 de maio de 2020 para refletir o procedimento de bookbuilding, da Saga Brasil Administração e Participações S.A. Foram emitidas 100.000 (cem mil) debêntures no montante total de R\$100.000, sendo a primeira série composta por 26.225 debêntures com remuneração de CDI + 2,90% a.a. e com vencimento em 2022, e a segunda série composta por 73.775 debêntures com remuneração de CDI + 4,75% a.a. e com vencimento em 2024.

19. Debêntures--Continuação

As debêntures emitidas estão sujeitas a cláusulas de manutenção de compromisso de avanço financeira medida pela Dívida Líquida / EBITDA de até 2x. "Dívida Líquida" compreende o saldo devedor de principal e juros de empréstimos de curto e longo prazo com instituições financeiras, exclusivamente, incluindo operações de mercado de capitais e passivo de arrendamento, menos o saldo de caixa e aplicações financeiras de curto e longo prazo, sempre em relação ao balanço consolidado auditado da Emissora, ficando desde já excluídas os compromissos de floor plan, antecipação de cartões de crédito sem coobrigação, cartas de fianças contratadas junto a instituições financeiras, operações de cessão entre empresas do grupo da Emissora e fianças ou avais prestados pela Emissora e suas controladas. "EBITDA" significa o somatório: (i) do lucro/prejuízo antes de deduzidos os impostos, tributos, contribuições e participações minoritárias, (ii) das despesas de depreciação e amortização, e (iii) das despesas financeiras deduzidas das receitas financeiras, sempre em relação ao balanço consolidado da Emissora. O não cumprimento do covenant acima implica em vencimento antecipado não automático.

A Administração possui controles tempestivos sobre esses indicadores e em 31 de dezembro de 2021 entende que as exigências pré-estabelecidas foram cumpridas, ser sendo improvável qualquer exigência por parte dos credores antes do vencimento original de longo prazo, e nem a necessidade de reclassificação.

20. Provisões para demandas judiciais

O Grupo Saga, no curso normal de suas operações, é parte em ações judiciais sobre questões tributárias, previdenciárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis esperadas no desfecho das ações em curso, como segue:

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Trabalhistas		-	-	8.274	8.371	-
Cíveis		3	-	2.301	2.954	-
Tributárias		-	-	31	8	-
		3	-	10.606	11.333	-

20. Provisões para demandas judiciais--Continuação

Em 1º de janeiro de 2020

Adições

Reversões

Em 31 de dezembro de 2020

Adições

Reversões

Transferência para operações descontinuada(120)

Em 31 de dezembro de 2021

A natureza das provisões pode ser resumizada como segue:

\*Contingências trabalhistas e previdenciárias: consistem principalmente em reclamações de empregados vinculadas a disputas sobre o montante de compensação pago nas demissões.

\*Ações cíveis: as principais ações estão relacionadas a ações judiciais movidas por clientes contra o Grupo Saga devido a problemas em veículos revendidos e prestação de serviços na Companhia. Na opinião da Administração, após consultoria jurídica, o resultado dessas ações judiciais não originará nenhuma perda significativa além dos valores provisionados em 31 de dezembro de 2021.

\*Ações tributárias: os processos provisionados foram movidos pela Prefeitura Municipal de Goiânia.

Os processos indicados como perdas prováveis foram integralmente provisionados nas demonstrações financeiras e os indicados como perda possível no montante de R\$34.282 (R\$28.736 em 2020) são apenas divulgados, conforme segue:

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Perdas possíveis		-	-	816	1.189	-
Trabalhistas		-	-	16.291	7.713	-
Tributárias		-	-	17.175	19.834	-
Cíveis		-	-	34.282	28.736	-

20. Provisões para demandas judiciais--Continuação

Depósitos judiciais

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Trabalhistas		-	-	2.663	1.811	-
Cíveis		265	265	336	68	-
Tributárias		-	-	-	-	-
		265	265	2.999	1.879	-

21. Tributos a recolher

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
		-	-	-	-	-

Parcelamentos (a)						
Federais - PIS/COFINS/IRRF						
Federais - IRPJ/CSLL						
Estaduais - ICMS a recolher						
Municipais - ISS a recolher						

Circulante						
Não circulante						
(a) Os parcelamentos referem-se substancialmente a débitos de IRPJ,CSLL, PIS e COFINS, dos exercícios de 2009 a 2011, no montante original de R\$27.825.						
O vencimento das parcelas de longo prazo está demonstrado a seguir:						

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Salários		1.603	677		12.340	12.204
Distribuição de resultados		898	282		7.958	9.358
Provisão de férias e encargos		2.397	361		28.665	21.005
Encargos - FGTS e INSS		1.450	681		13.654	12.311
		6.348	2.001		62.617	54.878

A participação dos empregados nos lucros ou resultados conforme contrato dispõe que para alcançar o "Programa de Participação dos Resultados - PPR" é necessário atingir a meta semestral determinada pelo planejamento orçamentário.

A Companhia reconheceu despesa de participação no resultado para o exercício de 2021 no montante de R\$16.910 (R\$17.850 - 2020), em "despesas administrativas" na demonstração do resultado.

23. Direito de uso e passivo de arrendamento

A Companhia e suas controladas adotaram a abordagem retrospectiva modificada para adoção do CPC 06 (R2) seguindo os seguintes critérios para mensuração dos impactos: (i) passivo: saldos remanescentes dos contratos vigentes na data da adoção inicial, descontados pelo custo de captação da Companhia e suas controladas (taxa média ponderada de 9,8%); e (ii) ativo: valor equivalente ao passivo ajustado a valor presente. Os contratos de arrendamento do Grupo Saga referem-se a contratos de aluguel de lojas onde funcionam suas concessionárias, oficinas e estruturas de suporte à operação, e possuem prazos entre 1 e 7 anos.

a) Ativo de direito de uso

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

b) Passivo de arrendamento

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

a) Ativo de direito de uso

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

b) Passivo de arrendamento

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

a) Ativo de direito de uso

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

b) Passivo de arrendamento

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

a) Ativo de direito de uso

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

b) Passivo de arrendamento

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546	-		64.572	35.560
Baixas		-	-		(316)	(2.729)
Depreciação		(3.752)	-		(42.325)	(38.029)
Transferência - operação descontinuada		-	-		(10.080)	-
Saldo final		4.794	-		104.156	92.305

23. Direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

a) Ativo de direito de uso

	Controladora	2021	2020	Consolidado	2021	2020
Saldo inicial		-	-		92.305	97.503
Adição e remensuração		8.546				