

Curitiba, 30 de Setembro de 2020.

CARTA DE APRESENTAÇÃO

Ao
Banco Central do Brasil
Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro (Desig)

Em atendimento à Circular Nº 3.964 de 25/09/2020 e demais normas vinculadas, a empresa Servopa Administradora de Consórcios Ltda., inscrita sob CNPJ: 76.515.071/0001-99 vem por meio deste disponibilizar as seguintes informações:

- Relatório da administração;
- Relatório da Auditoria Independente;
- Balço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.;
- Demonstração dos Recursos de Consórcios Consolidada;
- Demonstração de Variações nas Disponibilidades de Grupos Consolida.
- Notas Explicativas;

Informamos que em 01/10/2020, as demonstrações financeiras foram publicadas no site da instituição, endereço:

<https://www.consorcioservopa.com.br/demonstrativos-financeiros>

TERMO DE RESPONSABILIDADE

Como responsáveis pelo conteúdo destes documentos, declaramos que estes representam cópia fiel das demonstrações financeiras auditadas e disponibilizadas no site eletrônico da instituição.



ANYA S. VOSWINCKEL CELESTINO
SÓCIA QUOTISTA



JORGE KORGUT
CONTADOR

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores cotistas

Atendendo às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V. Sas. O balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de resultado, resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e fluxos de caixa para o semestre findos nesta data, bem como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios em 30 de junho de 2020 e consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos do semestre findo nessa mesma data.

Estas demonstrações financeiras estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Servopa Administradora de Consórcios tem como objetivo a venda de cotas de grupos de consórcio de bens moveis e imóveis e opera no ramo de administração de grupos de consórcio a mais de 50 anos.

Destaque do semestre

- Apesar dos desafios da Pandemia Mundial no ano de 2020, a Servopa Administradora de Consorcios seguiu com as vendas, comercializando mais de 4.900 cotas de bens moveis e imóveis formando novos grupos.
- A Instituição administrava em 30 de junho de 2020, 35 grupos de imóveis e 197 grupos de bens moveis.
- Ainda em junho de 2020 acumulava um total 54.998 consorciados ativos
- O lucro líquido do semestre foi de R\$ 9,1 milhões
- O montante das receitas de taxa de administração foram de R\$ 49,9 milhões.

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Governança Corporativa

A Servopa Administradora está alinhada às práticas avançadas de governança corporativa e, no seu modelo de processo decisório, possui comitês de gestão que deliberam de forma colegiada os assuntos relevantes.

Compromissos com as regulamentações do setor.

- As operações da Servopa Administradora de Consórcios estão em conformidade com os preceitos obrigatórios emanados pelas autoridades reguladoras e fiscais.
- No decorrer do 1º semestre de 2020 a Instituição buscou a conformidade com a lei Geral de Proteção de Dados – LGPD e circulares do Banco Central sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo.

Agradecemos nossos clientes consorciados pela confiança e credibilidade demonstrados, aos nossos colaboradores e nossos parceiros representantes, pela contínua dedicação, profissionalismo e compromisso com que conduziram suas atividades às estratégias de negócios da administradora.

Curitiba, 30 de setembro de 2020.

Os Administradores

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Cotistas de
SERVOPA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SERVOPA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA. (Sociedade), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa, dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades de grupos para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SERVOPA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA. em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, bem como a posição patrimonial e financeira dos grupos de consórcios e as movimentações dos seus recursos para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação a Sociedade, 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.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**Ênfase**

Conforme a Nota 25 às demonstrações contábeis, a Administração vem acompanhando as questões relacionadas à pandemia do Coronavírus (COVID-19) e tem monitorado os possíveis riscos inerentes que poderiam vir a afetar suas atividades. Ainda que possam haver incertezas relacionadas ao assunto em questão, as diatribes emergentes da necessidade de distanciamento social e da imperatividade de um regime de confinamento não permitiram uma revisão completa e detalhada a nível de controles internos “in loco” tal como as normas exigiriam em condições normais – atividades essas previstas para serem retomadas e completadas no próximo período auditado. Ainda assim, no escopo possível de ser praticado, não foram identificados impactos relevantes destes riscos nas Demonstrações Contábeis em 30/06/2020 ou na continuidade operacional da Sociedade nesse âmbito até esta data. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 contábeis.

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Sociedade a não mais se manterem em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Porto Alegre, 31 de agosto de 2020.

GERD FOERSTER
Contador CRC/RS 51931

CONFIDOR AUDITORES ASSOCIADOS
CRCRS 2.209/T/SP/F/RS

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2020
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em milhares de reais)

ATIVO				
CIRCULANTE	Nota	30/06/2020	31/12/2019	
Caixa e equivalentes de caixa	4	75.109	64.885	
Títulos e valores mobiliários	5	19.676	19.477	
Adiantamentos a terceiros		311	416	
Impostos a recuperar	6	2.152	2.695	
Impostos diferidos	7	3.469	3.553	
Recursos pendentes de recebimento		2.208	1.601	
Outros créditos	8	3.027	2.167	
Total do circulante		105.952	94.794	
NÃO CIRCULANTE				
Realizável a longo prazo				
- Depósitos judiciais	9	3.424	3.344	
Investimentos	10	164	164	
Imobilizado	11	4.417	4.361	
Total do não circulante		8.005	7.869	
COMPENSAÇÃO				
Recursos de consórcio a utilizar, utilizados e previsão mensal a receber de consorciados		12.405.496	11.489.620	
Total compensação		12.405.496	11.489.620	
TOTAL DO ATIVO		12.519.453	11.592.283	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL
(Em milhares de reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
CIRCULANTE	Nota	30/06/2020	31/12/2019	
Obrigações trabalhistas		4.606	3.657	
Obrigações tributárias	12	5.434	1.228	
Recursos pendentes de recebimento		2.208	1.601	
Recursos não procurados		22.232	21.927	
Provisão para comissões	13	10.203	10.450	
Partes relacionadas	14	8.743	-	
Outras contas a pagar	15	2.163	2.377	
Total do circulante		55.589	41.240	
NÃO CIRCULANTE				
Obrigações tributárias	12	3.614	3.379	
Provisão para passivos contingentes	16	22.085	21.939	
Total do não circulante		25.699	25.318	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
Capital social	17	7.430	7.430	
Reserva de capital		457	457	
Reservas de lucros		24.782	28.218	
Total do patrimônio líquido		32.669	36.105	
COMPENSAÇÃO				
Recursos de consórcios coletados normais e contribuições de consorciados a receber mês		12.405.496	11.489.620	
Total compensação		12.405.496	11.489.620	
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		12.519.453	11.592.283	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
(Em milhares de reais)

	Nota	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS	18	43.462	42.042
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS OPERACIONAIS)		(28.803)	(30.498)
Despesas gerais e administrativas		(15.947)	(21.706)
Despesas de vendas		(15.690)	(15.227)
Resultado financeiro líquido	19	2.886	7.052
Outras receitas e despesas, líquidas	20	(52)	(617)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DOS TRIBUTOS		14.659	11.544
Irpf e Csl - correntes	21	(5.468)	(4.127)
Irpf e Csl - diferidos	21	(84)	50
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		9.107	7.467

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Em milhares de reais)

	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	9.107	7.467
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	9.107	7.467
Participação no resultado abrangente		
Controladores	9.107	7.467
Não controladores	0	0
Total das participações	9.107	7.467

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de reais)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE LUCROS	LUCRO DO SEMESTRE	TOTAL
SALDO EM 30/06/2019	7.430	457	23.143	-	31.030
Pagamento de JCP	-	-	(1.773)	-	(1.773)
Resultado líquido do 2º semestre	-	-	-	6.848	6.848
Destinação do resultado do semestre:					
- Transferência para reserva de lucros	-	-	6.848	(6.848)	-
SALDO EM 31/12/2019	7.430	457	28.218	-	36.105
Distribuição de lucros	-	-	(12.543)	-	(12.543)
Resultado líquido do 1º semestre	-	-	-	9.107	9.107
Destinação do resultado do semestre:					
- Transferência para reserva de lucros	-	-	9.107	(9.107)	-
SALDOS EM 30/06/2020	7.430	457	24.782	-	32.669

As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de reais)

FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	Nota	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
Lucro líquido ajustado			
Lucro líquido do exercício		9.107	7.467
(+) Depreciações	11	344	197
Total do lucro líquido ajustado		9.451	7.664
Variação do ativo			
Adiantamentos a terceiros		105	231
Impostos a recuperar	6 e 7	627	267
Recursos pendentes de recebimento		(607)	2.237
Depósitos judiciais		(80)	(233)
Outros créditos	8	(860)	667
Total da variação do ativo		(815)	3.169
Variação do passivo			
Obrigações trabalhistas		949	403
Obrigações tributárias	12	4.441	1.123
Recursos pendentes de recebimento		607	(2.237)
Recursos não procurados		305	226
Provisão para comissões	13	(247)	75
Provisão para passivos contingentes		146	297
Outras contas a pagar	15	(214)	1.349
Total da variação do passivo		5.987	1.236
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		14.623	12.069
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-) Aquisição de imobilizado	11	(401)	(1.783)
(+) Baixa do imobilizado		1	-
Caixa aplicado nas atividades de investimento		(400)	(1.783)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Distribuição de lucros		(12.543)	(10.079)
Partes relacionadas	14	8.743	-
Caixa aplicado nas atividades de financiamento		(3.800)	(10.079)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		10.423	207
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		84.362	81.957
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		94.785	82.164
Varição de caixa e equivalentes de caixa		10.423	207

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO

(Em milhares de reais)

ATIVO		
	30/06/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	970.457	934.969
Disponibilidades	335.580	318.024
Depósitos bancários	1.091	4.207
Títulos e valores mobiliários	334.489	313.817
Outros créditos	634.877	616.945
Bens apreendidos ou retomados	719	610
Direitos junto a consorciados contemplados	633.626	615.735
Valores a receber	532	600
COMPENSAÇÃO	6.448.717	6.546.228
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	44.630	44.875
Contribuições devidas aos grupos	3.265.543	3.308.234
Bens e serviços a contemplar	3.138.544	3.193.119
TOTAL DO ATIVO	7.419.174	7.481.197

PASSIVO

PASSIVO		
	30/06/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	970.457	934.969
Obrigações com consorciados	512.548	506.890
Valores a repassar	68.965	60.491
Obrigações com contemplados a entregar	316.436	300.042
Recursos a devolver a consorciados	50.712	46.404
Recursos dos grupos	21.796	21.142
COMPENSAÇÃO	6.448.717	6.546.228
Recursos mensais a receber de consorciados	44.630	44.875
Obrigações dos grupos por contribuições	3.265.543	3.308.234
Bens e serviços a contemplar	3.138.544	3.193.119
TOTAL DO PASSIVO	7.419.174	7.481.197

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIÇÕES NAS DISPONIBILIDADES
DE GRUPOS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(Em milhares de reais)

DISPONIBILIDADES (SALDOS INICIAIS)	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
Depósitos bancários	4.207	1.598
Aplicações financeiras	13.775	18.632
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	300.042	282.500
Total das disponibilidades iniciais	318.024	302.730
(+) RECURSOS COLETADOS		
Contribuições para aquisição de bens	304.541	301.989
Taxa de administração	49.824	47.936
Contribuições ao fundo de reserva	331	356
Rendimentos de aplicações financeiras	2.903	5.882
Multas e juros moratórios	1.294	1.353
Prêmios de seguros	838	685
Outros	886.833	897.433
Total dos recursos coletados	1.246.564	1.255.634
(-) RECURSOS UTILIZADOS		
Aquisição de bens	(280.735)	(278.482)
Taxa de administração	(49.824)	(47.936)
Multas e juros moratórios	(647)	(676)
Prêmios de seguros	(823)	(694)
Devolução consorciados desligados	(5.958)	(4.276)
Despesas registro de contratos	-	-
Outros (rateios encerramentos de grupos)	(891.021)	(900.096)
Total dos recursos utilizados	(1.229.008)	(1.232.160)
DISPONIBILIDADES (SALDOS FINAIS)		
Depósitos bancários	1.091	952
Aplicações financeiras	18.053	24.696
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	316.436	300.556
Total das disponibilidades finais	335.580	326.204

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2020

(Em milhares de reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sociedade tem como atividade a formação e administração de grupos de consórcios de bens móveis e imóveis.

NOTA 2. BASE DE PREPARAÇÃO

As demonstrações contábeis da Sociedade foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), para as atividades de administração de consórcio, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), atendendo ainda às normas e instruções do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Plano de Contas das instituições Financeiras (COSIF).

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do CPC requer que a administração da Sociedade faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Por definição, os resultados reais podem divergir das respectivas estimativas. Estimativas e premissas com relação ao futuro são revistas de maneira sistemática pela Sociedade e são baseadas na

experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas.

As principais práticas contábeis descritas em detalhes a seguir têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

NOTA 3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Sociedade, e foram elaboradas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

O resumo das principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações é o seguinte:

Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras. Essas aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, possuem vencimentos inferiores a 90 dias, sem prazos fixados para resgate, com liquidez imediata e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2020**

(Em milhares de reais)

Demais ativos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização sendo que, quando aplicável, são acrescidos de rendimentos e as variações monetárias auferidos até a data do balanço. A Sociedade reconhece os ativos quando o recurso é controlado por ela, oriundo de eventos passados, que provavelmente irão gerar um benefício econômico futuro.

Investimentos

Registrados pelo valor de custo, líquidos da provisão para perda, quando necessária.

Imobilizado

Demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos dos impostos recuperáveis e da depreciação acumulada.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo, pelo método das quotas constantes (exceto as imobilizações em andamento). As taxas anuais de depreciação estão mencionadas na nota explicativa nº 11.

Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Sociedade é parte das disposições contratuais do instrumento.

Avaliação dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos, é determinada: (a) pelo seu valor de mercado ou valor equivalente, quando se tratar de aplicações destinadas à negociação ou disponíveis para venda; e (b) pelo valor de custo de aquisição ou valor de emissão, atualizado conforme disposições legais ou contratuais, ajustado ao valor provável de realização, quando este for inferior, no caso de aplicações a serem mantidas até o vencimento.

Passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, sendo que, quando aplicável, são acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos. A Sociedade reconhece um passivo quando existe a obrigação legal na data do balanço, que vai proporcionar uma saída de caixa ou equivalente.

Atualização monetária e ajustes a valor presente de direitos e obrigações

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação monetária, são atualizados até a data do balanço.

A contrapartida dessas atualizações é refletida diretamente no resultado do exercício a que se refere.

O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários relevantes de curto e longo prazos são calculados, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações contábeis da Sociedade tomadas em seu todo. Calcula-se esse ajuste com base nos fluxos de caixa previstos e respectivas taxas de juros.

Provisão para perdas fiscais e cíveis

As provisões para perdas fiscais e cíveis são constituídas mediante avaliações de seus riscos e quantificadas com base em parecer jurídico sobre processos e outros fatos contingenciais conhecidos na data do encerramento do exercício. Tais provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação legal ou constituída como resultante de eventos passados, sendo provável que uma saída de recursos seja requerida para liquidar a obrigação e o valor da provisão possa ser estimado de maneira confiável.

Imposto de renda e contribuição social sobre os lucros

As bases de apuração do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro foram determinadas conforme o regime de tributação de lucro real anual. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, mais adicional de 10% sobre a parcela anual excedente a R\$ 240.000 (R\$ 120.000 no semestre). A contribuição social foi calculada à razão de 9% sobre o lucro tributável.

Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência.

As demais receitas, despesas e custos são reconhecidos quando incorridos e/ou realizados de acordo com o regime de competência. O resultado inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias e cambiais, a índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de sua realização.

NOTA 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Caixa	9	19
Bancos	1.199	1.058
Aplicações financeiras	73.901	63.808
Total	75.109	64.885

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2020

(Em milhares de reais)

As aplicações financeiras estão substancialmente representadas por aplicações de liquidez de curto prazo, e estão sujeitas às conversões imediatas em dinheiro por valores conhecidos e riscos reduzidos de mudanças de valor.

NOTA 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Instituição	Modalidade	31/06/2020	31/12/2019
Ubs Brasil Adm. de Valores	Athena II FIC FIM CP	19.676	19.477
Total		19.676	19.477

NOTA 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Imposto de renda a recuperar	1.873	2.399
Csl a recuperar	279	296
Total	2.152	2.695

NOTA 7. IMPOSTOS DIFERIDOS

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Imposto de renda	2.551	2.612
Contribuição social	918	941
Total	3.469	3.553

Os impostos diferidos são relativos ao imposto de renda (25%) e contribuição social (9%) sobre as provisões temporárias de comissões futuras a pagar.

NOTA 8. OUTROS CRÉDITOS

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Cartões de crédito	65	70
Avisos bancários em trânsito	45	63
Taxas a receber - grupos	652	629
Aporte de recursos - grupos deficitários	1.066	1.010
Aporte de recursos - grupos em andamento	799	231
Despesas antecipadas	307	123
Outros	93	41
Total	3.027	2.167

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Natureza dos depósitos	30/06/2020	31/12/2019
Tributária	3.424	3.344
Total	3.424	3.344

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Propriedades para investimento	164	164
Total	164	164

NOTA 11. IMOBILIZADO

Contas	Depreciação		Líquido	Líquido
	Custo	acumulada	30/06/2020	31/12/2019
Computadores	5.893	(4.023)	1.870	2.146
Móveis e utensílios	1.153	(588)	565	518
Consórcios em andamento	1.505	-	1.505	1.218
Imobilizações em andamento	-	-	-	479
Benfeitorias em imóveis de terceiros	479	(2)	477	-
Total	9.030	(4.613)	4.417	4.361

A depreciação é calculada às seguintes taxas anuais:

Contas	Taxa
Computadores	20%
Móveis e utensílios	10%
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%

A movimentação das contas do imobilizado (custo e depreciação) no 1º semestre de 2020 é apresentada a seguir:

Contas Custos	Saldo em 31/12/2019	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 30/06/2020
Computadores	5.874	23	(4)	-	5.893
Móveis e utensílios	1.062	91	-	-	1.153
Consórcios em andamento	1.218	287	-	-	1.505
Imobilizações em andamento	479	-	-	(479)	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	479	479
Total	8.633	401	(4)	-	9.030

Depreciações					
Computadores	(3.728)	(298)	3	-	(4.023)
Móveis e utensílios	(544)	(44)	-	-	(588)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	(2)	-	-	(2)
Total	(4.272)	(344)	3	-	(4.613)
Total líquido	4.361	57	(1)	-	4.417

NOTA 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Irpj a pagar	1.324	-
Csl a pagar	467	-
Irrf a recolher terceiros	21	348
Iss a pagar	921	389
Cofins a pagar	4.903	2.948
Pis a pagar	1.129	638
Inss a pagar	280	281
Outros	3	3
Total	9.048	4.607

Segregação no balanço patrimonial		
Circulante	5.434	1.228
Não circulante	3.614	3.379
Total	9.048	4.607

Os valores informados no grupo do não circulante estão vinculados aos depósitos judiciais, cujas discussões sobre a obrigatoriedade de recolhimento estão sendo realizadas judicialmente.

NOTA 13. PROVISÃO PARA COMISSÕES

A Sociedade na sua política de vendas, mantém com seus vendedores internos e externos (representantes), procedimento de vendas, do qual resulta quando da venda das cotas de consórcio, em comissões a serem pagas em cronograma previamente estabelecido entre as partes. Em 30 de junho de 2020, a Sociedade procedeu ao levantamento do montante dessas comissões exigíveis, em atendimento à orientação do Banco Central (Bacen), tendo apurado o montante de R\$ 10.203 (2019 – R\$ 10.450).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2020

(Em milhares de reais)

NOTA 14. PARTES RELACIONADAS

O saldo da conta com partes relacionadas refere-se a dividendos a pagar, relativos ao exercício de 2019.

NOTA 15. OUTRAS CONTAS A PAGAR

Descrição	30/06/2020	31/12/2019
Recebimentos grupos encerrados a ratear	1.084	895
Fornecedores diversos	1.070	1.304
Outras	9	178
Total	2.163	2.377

NOTA 16. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Conta	30/06/2020	31/12/2019
Provisão para passivos trabalhistas	474	474
Provisão para passivos contingentes	21.611	21.465
Total	22.085	21.939

(*) Com relação aos recursos de consorciados não procurados, a Sociedade por meio da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios – ABAC – ingressou no judiciário com ação visando declarar, após ocorrido o prazo legal, prescrito o direito do consorciado em receber o crédito e revertendo-o em favor da Sociedade administradora.

NOTA 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social na data dos balanços é de R\$ 7.430.000,00 (sete milhões, quatrocentos e trinta mil reais), divididos em 7.430.000 (sete milhões, quatrocentos e trinta mil) quotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

b. Reservas de capital

Constituída por incentivo fiscal e correção monetária de exercícios anteriores.

c. Reservas de lucros

Constituída pela transferência dos resultados de exercícios anteriores.

Para o 1º semestre de 2020, a Administração propôs a transferência do lucro do semestre para o grupo de reserva de lucros, fato que será deliberado em reunião dos sócios.

NOTA 18. RECEITA LÍQUIDA

Descrição	1º SEMESTRE 2020	1º SEMESTRE 2019
Receita operacional bruta		
Prestação de serviços	50.861	49.036
Total da Receita bruta	50.861	49.036
(-) Impostos sobre vendas	(7.399)	(6.994)
Receita operacional líquida	43.462	42.042

NOTA 19. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Contas	1º SEMESTRE 2020	1º SEMESTRE 2019
Receitas financeiras		
Renda de títulos e valores mobiliários	2.847	3.274
Recebimento de multas	4.491	4.502
Total das receitas financeiras	7.338	7.776
Despesas financeiras		
Prejuízo de títulos e valores mobiliários	(4.001)	-
Variação monetária passiva	(387)	(682)
Outras despesas financeiras	(64)	(42)
Total das despesas financeiras	(4.452)	(724)
Resultado financeiro líquido	2.886	7.052

NOTA 20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Receitas e Despesas	1º SEMESTRE 2020	1º SEMESTRE 2019
Baixa de ações judiciais	(47)	(577)
Bônus	(5)	(15)
Outras despesas operacionais	-	(25)
Total	(52)	(617)

NOTA 21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Imposto de renda e Contribuição social – correntes

Contas	1º SEMESTRE 2020	1º SEMESTRE 2019
Imposto de renda	4.131	3.026
Contribuição social sobre o lucro	1.337	1.101
Valores devidos	5.468	4.127

Descrição

Lucro antes dos tributos	14.659	11.544
(+) Adições	997	1.081
(-) Exclusões	(806)	(397)
Base de cálculo	14.850	12.228
Alíquota	36,82%	33,75%
Valor do imposto	5.468	4.127

Imposto de renda e Contribuição social - diferidos

Bases das diferenças temporárias	31/12/2019	Variação	30/06/2020
Provisão de comissões a faturar	10.450	(247)	10.203
Total das bases	10.450	(247)	10.203
Valor dos tributos diferidos			
Irpj	2.612	(62)	2.550
Csl	941	(22)	919
Total do diferido	3.553	(84)	3.469

NOTA 22. RESUMOS DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIO

Posição das operações do consórcio nos períodos:	30/06/2020	31/12/2019
Quantidade de grupos administrados	232	241
Bens entregues no período	4.153	4.824
Bens entregues no total	31.834	33.216
Taxa de Inadimplência	20,17%	20,32%
Quantidade de consorciados ativos	54.998	57.071
Quantidade de consorciados excluídos no período	3.276	2.838
Quantidade de consorciados excluídos total	29.894	28.780
Quantidade de bens pendentes de entrega	4.383	3.748

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2020**

(Em milhares de reais)

NOTA 23. APLICAÇÕES FINANCEIRAS DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

As aplicações financeiras são efetuadas exclusivamente em quotas do BRADESCO H FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI LONGO PRAZO TÍTULOS PÚBLICOS, CNPJ 00.885.762/0001-12, nos termos do artigo 6º da Circular nº 3.432/09 e estão demonstradas pelos valores aplicados mais os rendimentos líquidos de imposto de renda auferidos até a data do balanço (regime de competência).

NOTA 24. OUTRAS INFORMAÇÕES

Os cálculos e recolhimentos de impostos, contribuições sociais e encargos previdenciários devidos pela Sociedade estão sujeitos à revisão pelos órgãos responsáveis por sua fiscalização dentro dos prazos legais de prescrição.

NOTA 25. EFEITOS DECORRENTES DA COVID-19 NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A administração vem acompanhando as questões relacionadas à pandemia do Coronavírus (COVID-19) e tem monitorado os riscos inerentes que poderiam vir a afetar suas atividades, e tomado ações no sentido de preservar seus colaboradores e a continuidade operacional de seus negócios. Diante disso, considerando as incertezas que derivam desta situação, até o momento a Administração não tem o conhecimento de nenhum impacto relevante que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando e, desta forma, as demonstrações financeiras foram preparadas considerando este princípio.

NOTA 26. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração da Sociedade em 26 de agosto de 2020, nas quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até essa data, que pudessem ter efeito sobre estas demonstrações contábeis, quando requeridos.

**PARANAPART PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS LTDA.****SÓCIO QUOTISTA****CNPJ 11.777.130/0001-51****ANYA S. VOSWINCKEL CELESTINO****SÓCIA QUOTISTA****CPF 802.389.989-91****JORGE KORGUT****CPF 316.351.219-49****TC CRC PR – 29.802/0-2**