

Curitiba 31 de Agosto de 2021.

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 Consolidada;
- Notas Explicativas;

Informamos que em 31/08/2021, 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. Voswinkel Celestino
SÓCIA QUOTISTA



Jorge Korgut
CONTADOR

RELATÓRIO DA ADIMINISTRAÇÃO

Senhores cotistas

Atendendo às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V. Sas. O balanço patrimonial em 30 de Junho de 2021 e 30 de Junho de 2020 e as respectivas demonstrações de resultado, resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e fluxos de caixa para os exercícios findos nesta data, bem como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios em 30 de Junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 e consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos do 1º semestre de 2021 e 1º semestre de 2020.

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.

A Instituição administrou no 1º semestre de 2021 35 grupos de imóveis e 181 grupos de bens moveis, com 52.574 clientes ativos. Registrou o resultado líquido de mais de R\$ 15 milhões no semestre findo em 30 de junho de 2021, o montante de taxa de administração no período foi R\$ 57.800 milhões.

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 à estratégia de negócios da administradora.

Curitiba, 31 de Agosto de 2021.

Os Administradores



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da SERVOPA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA. (Sociedade), 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, 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 2021, 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.

ÊNFASE

Conforme a Nota 26 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, devido não termos previsão de término da pandemia a nível mundial, não foram identificados impactos relevantes destes riscos nas Demonstrações Contábeis em 30/06/2021 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 conjunto, estão livres de distorções relevantes, 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.
- 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção 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 2021.

GERD FOERSTER
Contador CRC/RS51931

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

Member of



RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

| BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais) | | | |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| ATIVO | | | |
| CIRCULANTE | Nota | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | 68.627 | 73.815 |
| Títulos e valores mobiliários | 5 | 20.484 | 20.965 |
| Adiantamentos a terceiros | | 319 | 624 |
| Impostos a recuperar | 6 | 6.913 | 1.040 |
| Impostos diferidos | 7 | 3.288 | 4.024 |
| Recursos pendentes de recebimento | | 8.391 | 5.681 |
| Outros créditos | 8 | 3.436 | 3.202 |
| Total do circulante | | 111.458 | 109.351 |
| NÃO CIRCULANTE | | | |
| Realizável a longo prazo | | | |
| - Depósitos judiciais | 9 | 4.105 | 3.836 |
| - Títulos e valores mobiliários | 5 | 298 | 299 |
| Investimentos | 10 | 164 | 164 |
| Imobilizado | 11 | 4.176 | 4.293 |
| Total do não circulante | | 8.743 | 8.592 |
| COMPENSAÇÃO | | | |
| Recursos de consórcio a utilizar, utilizados e previsão mensal a receber de consorciados | | 14.645.215 | 13.614.561 |
| Remuneração do capital aos quotistas | | 24.518 | - |
| Total da compensação | | 14.669.733 | 13.614.561 |
| TOTAL DO ATIVO | | 14.789.934 | 13.732.504 |

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

| BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais) | | | |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| PASSIVO | | | |
| CIRCULANTE | Nota | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Obrigações trabalhistas | | 3.954 | 3.218 |
| Obrigações tributárias | 12 | 8.900 | 1.877 |
| Recursos pendentes de recebimento | | 8.391 | 5.681 |
| Recursos não procurados | | 22.749 | 22.983 |
| Provisão para comissões | 13 | 9.672 | 11.836 |
| Outras contas a pagar | 14 | 2.843 | 1.904 |
| Total do circulante | | 56.509 | 47.499 |
| NÃO CIRCULANTE | | | |
| Obrigações tributárias | 12 | 4.153 | 3.881 |
| Provisão para perdas | 15 | 22.126 | 21.982 |
| Total do não circulante | | 26.279 | 25.863 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | |
| | 16 | | |
| Capital social | | 7.430 | 7.430 |
| Reserva de capital | | 457 | 457 |
| Reservas de lucros | | 29.526 | 36.694 |
| Total do patrimônio líquido | | 37.413 | 44.581 |
| COMPENSAÇÃO | | | |
| Recursos de consórcios coletados normais e contribuições de consorciados a receber mês | | 14.645.215 | 13.614.561 |
| Remuneração do capital aos quotistas | | 24.518 | - |
| Total da compensação | | 14.669.733 | 13.614.561 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 14.789.934 | 13.732.504 |

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais) | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Nota | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 | |
| RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS | 18 | 50.317 | 43.462 |
| OUTRAS RECEITAS (DESPESAS OPERACIONAIS) | | (26.477) | (28.803) |
| Despesas gerais e administrativas | | (16.255) | (15.947) |
| Despesas de vendas | | (19.508) | (15.690) |
| Resultado financeiro líquido | 19 | 9.286 | 2.886 |
| Outras receitas e despesas, Líquidas | 20 | 1 | (52) |
| RESULTADO OPERACIONAL ANTES DOS TRIBUTOS | | 23.841 | 14.659 |
| Irpf e Csl – correntes | 21 | (7.505) | (5.468) |
| Irpf e Csl – diferidos | 21 | (736) | (84) |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE | | 15.600 | 9.107 |

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais) | | | |
|---|-------------------------|-------------------------|--|
| | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 | |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE | 15.600 | 9.107 | |
| Outros resultados abrangentes | - | - | |
| RESULTADO ABRANGENTE TOTAL | 15.600 | 9.107 | |
| Participação no resultado Abrangente | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 | |
| Controladores | 15.600 | 9.107 | |
| Não controladores | - | - | |
| Total das participações | 15.600 | 9.107 | |

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais) | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------|
| | CAPITAL SOCIAL | RESERVA DE CAPITAL | RESERVA DE LUCROS | LUCRO DO EXERCÍCIO | TOTAL |
| SALDO EM 31/12/2019 | 7.430 | 457 | 28.218 | - | 36.105 |
| Distribuição de Lucros | | | (12.543) | | (12.543) |
| Pagamento de JCP | | | | | |
| Lucro líquido do Exercício | | | | 9.107 | 9.107 |
| Destinação do resultado do exercício | | | | | - |
| -Transferência para reserva de lucros | | | 9.107 | (9.107) | - |
| SALDO EM 30/06/2020 | 7.430 | 457 | 24.782 | - | 32.669 |
| Distribuição de lucros | | | | | |
| Pagamento de JCP | | | (1.749) | | (1.749) |
| Lucro líquido do Exercício | | | | 13.661 | 13.661 |
| Destinações do resultado do semestre | | | | | |
| -Transferência para reserva de lucro | | | 13.661 | (13.661) | - |
| SALDO EM 31/12/2020 | 7.430 | 457 | 36.694 | - | 44.581 |
| Distribuição de lucros | | | (22.768) | | (22.768) |
| Lucro líquido do 1º Semestre | | | | 15.600 | 15.600 |
| Destinação do resultado do semestre | | | | | |
| - Transferência para reserva de lucros | | | 15.600 | (15.600) | - |
| SALDO EM 30/06/2021 | 7.430 | 457 | 29.526 | - | 37.413 |

| DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais) | | | |
|--|------|------------------|------------------|
| | Nota | 1º SEMESTRE 2021 | 1º SEMESTRE 2020 |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | |
| Lucro líquido ajustado | | | |
| Lucro líquido do exercício | | 15.600 | 9.107 |
| (+) Depreciações | 11 | 352 | 344 |
| Total do Lucro Líquido Ajustado | | 15.952 | 9.451 |
| Variação do ativo | | | |
| Adiantamento a terceiros | | 305 | 105 |
| Impostos a recuperar | 6e7 | (5.137) | (3.051) |
| Recursos pendentes de Recebimento | | (2.710) | (607) |
| Depósitos judiciais | | (269) | (80) |
| Outros Créditos | 8 | (234) | (860) |
| Total da variação do ativo | | (8.045) | (4.493) |
| Variação do passivo | | | |
| Obrigações trabalhistas | | 736 | 949 |
| Obrigações tributárias | 12 | 7.295 | 8.119 |
| Recursos pendentes de recebimento | | 2.710 | 607 |
| Recursos não procurados | | (234) | 305 |
| Provisão para comissões | 13 | (2.164) | (247) |
| Provisão para passivos contingentes | | 144 | 146 |
| Outras contas a pagar | 14 | 939 | (214) |
| Total da variação do passivo | | 9.426 | 9.665 |
| Caixa líquido gerado pelas Atividades operacionais | | 17.333 | 14.623 |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | | |
| (-)Aquisição de imobilizado | 11 | (235) | (401) |
| (+) Baixa do imobilizado | | - | 1 |
| Caixa aplicado nas atividades de Investimentos | | (235) | (400) |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | | |
| Distribuição de lucros | | (22.768) | (12.543) |
| Pagamento de JCP | | - | 8.743 |
| Caixa aplicado nas atividades de financiamentos | | (22.768) | (3.800) |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | | |
| | | (5.670) | 10.423 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início Do período | | 95.079 | 84.362 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final Do período | | 89.409 | 94.785 |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | (5.670) | 10.423 |

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

| DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS (Em milhares de reais) | | |
|--|------------------|------------------|
| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| ATIVO | | |
| CIRCULANTE | 1.086.246 | 993.810 |
| Disponibilidades | 373.826 | 334.528 |
| Depósitos bancários | 776 | 1.558 |
| Títulos e valores mobiliários | 373.050 | 332.970 |
| Outros créditos | 712.420 | 659.282 |
| Bens apreendidos ou retomados | 881 | 961 |
| Direitos junto a consorciados contemplados | 711.539 | 657.848 |
| Valores a receber | - | 473 |
| COMPENSAÇÃO | 6.531.984 | 6.491.466 |
| Previsão mensal de recursos a receber de consorciados | 48.021 | 45.490 |
| Contribuições devidas aos grupos | 3.316.915 | 3.292.319 |
| Bens e serviços a contemplar | 3.167.048 | 3.153.657 |
| TOTAL DO ATIVO | 7.618.230 | 7.485.276 |
| PASSIVO | | |
| CIRCULANTE | 1.086.246 | 993.810 |
| Obrigações com consorciados | 568.033 | 525.024 |
| Valores a repassar | 88.616 | 79.046 |
| Obrigações com contemplações a entregar | 352.103 | 315.263 |
| Recurso a devolver a consorciados | 58.019 | 54.433 |
| Recursos dos grupos | 19.475 | 20.044 |
| COMPENSAÇÃO | 6.531.984 | 6.491.466 |
| Recusos mensais a receber de consorciados | 48.021 | 45.490 |
| Obrigações dos grupos por contribuições | 3.316.915 | 3.292.319 |
| Bens e serviços a contemplar | 3.167.048 | 3.153.657 |
| TOTAL DO PASSIVO | 7.618.230 | 7.485.276 |
| As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis | | |

| DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS (Em milhares de reais) | | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
| DISPONIBILIDADES (SALDOS INICIAIS) | | |
| Depósitos bancários | 1.558 | 4.207 |
| Aplicações financeiras | 17.707 | 13.775 |
| Aplicações financeiras vinculadas a contemplações | 315.263 | 300.042 |
| TOTAL DAS DISPONIBILIDADES INICIAIS | 334.528 | 318.024 |
| (+) RECURSOS COLETADOS | | |
| Contribuição para aquisição de bens | 348.077 | 304.541 |
| Taxa de administração | 57.849 | 49.824 |
| Contribuição ao fundo de reserva | 407 | 331 |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 3.032 | 2.903 |
| Multas e juros moratórios | 1.350 | 1.294 |
| Prêmios de seguros | 1.131 | 838 |
| Outros | 1.039.850 | 886.833 |
| TOTAL DOS RECURSOS COLETADOS | 1.451.696 | 1.246.564 |
| (-) RECURSOS UTILIZADOS | | |
| Aquisição de bens | (295.234) | (280.735) |
| Taxa de administração | (57.849) | (49.824) |
| Multas e juros moratórios | (675) | (647) |
| Prêmios de seguros | (1.102) | (823) |
| Devolução a consorciados desligados | (11.460) | (5.958) |
| Outros (rateios encerramento de grupos) | (1.046.078) | (891.021) |
| TOTAL DOS RECURSOS UTILIZADOS | (1.412.398) | (1.229.008) |
| DISPONIBILIDADES (SALDOS FINAIS) | | |
| Depósitos bancários | 776 | 1.091 |
| Aplicações financeiras | 20.947 | 18.053 |
| Aplicações financeiras vinculadas a contemplações | 352.103 | 316.436 |
| TOTAL DAS DISPONIBILIDADES FINAIS | 373.826 | 335.580 |
| As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis | | |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO
FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2021****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 consórcios, 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 contábeis 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.

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 mil (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 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Caixa | 8 | 6 |
| Bancos | 1.525 | 921 |
| Aplicações financeiras | 67.094 | 72.888 |
| Total | 68.627 | 73.815 |

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

| Instituição | Modalidade | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|
| Banco Bradesco S/A | CDB | 533 | 5.626 |
| Banco Bradesco S/A | Fundo H FIRF DI LP TP | 12.327 | 12.478 |
| Banco Bradesco S/A | Fundo H FIRF REF REF DI CP LP | 4.946 | 1.425 |
| Banco do Brasil | BB Amplo FICFI RF LP | 871 | 858 |
| Banco Safra S/A | Compromissada 103% CDI | 1.230 | 4.725 |
| Banco Safra S/A | Fundo Letra Financeira DI | 2.267 | 2.260 |
| Banco Santander S/A | CDB | - | 2.013 |
| Banco Santander S/A | Fundo Institucional RF REF DI | 3.276 | 3.235 |
| Caixa Econômica Federal | Fundo Mega Referenciado DI | 1.771 | 1.756 |
| Cotas fundos de renda variável | Renda Variável | 10.201 | 9.434 |
| Ubs Brasil Adm. de Valores | Athena I FI Multimercado - Crédito Privado | 24.059 | 23.810 |
| XP Investimentos | CDB | 320 | - |
| XP Investimentos | Renda Fixa FI RF CP | 5.293 | 5.268 |
| Total | | 67.094 | 72.888 |

NOTA 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

| Instituição | Modalidade | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| Ubs Brasil Adm. de Valores | Athena II FIC FIM CP | 20.484 | 20.274 |
| Xp Investimentos | Debêntures | 298 | 990 |
| Total | | 20.782 | 21.264 |

| Segregação no balanço patrimonial | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Circulante | 20.484 | 20.965 |
| Não circulante | 298 | 299 |
| Total | 20.782 | 21.264 |

NOTA 6. TRIBUTOS A RECUPERAR

| Contas | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Imposto de renda a recuperar | 5.348 | 1.040 |
| Csl a recuperar | 1.565 | - |
| Total | 6.913 | 1.040 |

NOTA 7. TRIBUTOS DIFERIDOS

| Contas | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------|--------------|--------------|
| Imposto de renda | 2.418 | 2.959 |
| Contribuição social | 870 | 1.065 |
| Total | 3.288 | 4.024 |

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 | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|--------------|--------------|
| Cartões de crédito | 66 | 48 |
| Avisos bancários em trânsito | 30 | 45 |
| Taxas a receber - grupos | 449 | 688 |
| Aporte de recursos - grupos deficitários | 1.894 | 1.475 |
| Aporte de recursos - grupos em andamento | 414 | 442 |
| Despesas antecipadas | 390 | 373 |
| Outros | 193 | 131 |
| Total | 3.436 | 3.202 |

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

| Natureza dos depósitos | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Tributária | 4.105 | 3.836 |
| Total | 4.105 | 3.836 |

NOTA 10. INVESTIMENTOS

| Contas | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Propriedades para investimento | 164 | 164 |
| Total | 164 | 164 |

NOTA 11. IMOBILIZADO

| Contas | Custo | Depreciação acumulada | Líquido 30/06/2021 | Líquido 31/12/2020 |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Computadores | 5.942 | (4.613) | 1.329 | 1.602 |
| Móveis e utensílios | 1.198 | (683) | 515 | 557 |
| Consórcios em andamento | 1.874 | - | 1.874 | 1.666 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 479 | (21) | 458 | 468 |
| Total | 9.493 | (5.317) | 4.176 | 4.293 |

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 2021 é apresentada a seguir:

| Custos | Saldo em 31/12/2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 30/06/2021 |
|--------------------------------------|---------------------|------------|----------|----------------|---------------------|
| Computadores | 5.921 | 21 | - | - | 5.942 |
| Móveis e utensílios | 1.192 | 6 | - | - | 1.198 |
| Consórcios em andamento | 1.666 | 208 | - | - | 1.874 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 479 | - | - | - | 479 |
| Total | 9.258 | 235 | - | - | 9.493 |

| Depreciações | Saldo em 31/12/2020 | Adições | Baixas | Transferências | Saldo em 30/06/2021 |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|----------|----------------|---------------------|
| Computadores | (4.319) | (294) | - | - | (4.613) |
| Móveis e utensílios | (635) | (48) | - | - | (683) |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | (11) | (10) | - | - | (21) |
| Total | (4.965) | (352) | - | - | (5.317) |

| | | | | | |
|--------------------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Total geral | 4.293 | (117) | - | - | 4.176 |
|--------------------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|

NOTA 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

| Descrição | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|----------------|---------------|--------------|
| Irpj a pagar | 5.512 | 63 |
| Csl a pagar | 1.992 | 223 |
| Irrf a pagar | 20 | 283 |
| Iss a pagar | 543 | 509 |
| Cofins a pagar | 3.865 | 3.613 |
| Pis a pagar | 836 | 780 |
| Inss a pagar | 280 | 282 |
| Outros | 5 | 5 |
| Total | 13.053 | 5.758 |

| Segregação no balanço patrimonial | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Circulante | 8.900 | 1.877 |
| Não circulante | 4.153 | 3.881 |
| Total | 13.053 | 5.758 |

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 2021 a Sociedade procedeu ao levantamento do montante dessas comissões exigíveis, em atendimento à orientação do Banco Central (Bacen), tendo o apurado o montante de R\$ 9.672 (2020 - R\$ 11.836).

NOTA 14. OUTRAS CONTAS A PAGAR

| Descrição | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|--------------|--------------|
| Recebimentos grupos encerrados a ratear | 902 | 952 |
| Fornecedores diversos | 1.912 | 937 |
| Outras | 29 | 15 |
| Total | 2.843 | 1.904 |

NOTA 15. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

| Provisão para perdas | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Contingências trabalhistas | 466 | 466 |
| Passivos contingentes* | 21.660 | 21.516 |
| Total | 22.126 | 21.982 |

(*) 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 16. 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), dividido em 7.430.000 (sete milhões, quatrocentas 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 2021, a Administração propôs a transferência do lucro do semestre para o grupo de reservas de lucros, fato que será deliberado em reunião dos sócios.

NOTA 17. PARTES RELACIONADAS

A Sociedade efetuou transações com a Paranapart Administradora de Bens Ltda., relativas à locação do imóvel, representando no 1º semestre de 2021 R\$ 238 mil (1º sem/2020 – R\$ 79 mil).

NOTA 18. RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS

| Descrição | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Receita operacional bruta | | |
| Prestação de serviços | 58.964 | 50.861 |
| Total da Receita bruta | 58.964 | 50.861 |
| (-) Impostos sobre vendas | (8.647) | (7.399) |
| Receita operacional líquida | 50.317 | 43.462 |

NOTA 19. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| Contas | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Receitas financeiras | | |
| Renda de títulos e valores mobiliários | 2.491 | 2.847 |
| Recebimento de multas/outras | 7.954 | 4.491 |
| Total das receitas financeiras | 10.445 | 7.338 |
| Despesas financeiras | | |
| Prejuízo de títulos e valores mobiliários | (721) | (4.001) |
| Variação monetária passiva | (346) | (387) |
| Outras despesas financeiras | (92) | (64) |
| Total das despesas financeiras | (1.159) | (4.452) |
| Resultado financeiro líquido | 9.286 | 2.886 |

NOTA 20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

| Receitas e Despesas | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Reembolso de despesas | 30 | - |
| Baixa de ações judiciais | (29) | (47) |
| Bônus | - | (5) |
| Total | 1 | (52) |

NOTA 21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
Imposto de renda e Contribuição social - correntes

| Descrição | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Imposto de renda | (5.513) | (4.131) |
| Contribuição social sobre o lucro | (1.992) | (1.337) |
| Valores devidos | (7.505) | (5.468) |

| Descrição | 1º Semestre 2021 | 1º Semestre 2020 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Lucro antes dos impostos | 23.841 | 14.659 |
| (+) Adições | 1.445 | 997 |
| (-) Exclusões | (3.149) | (806) |
| Base de cálculo | 22.137 | 14.850 |
| Alíquota | 33,90% | 36,82% |
| Valor do imposto | (7.505) | (5.468) |

Imposto de renda e Contribuição social – diferidos

| Bases das diferenças temporárias | 31/12/2020 | Variação | 30/06/2021 |
|----------------------------------|---------------|----------------|--------------|
| Provisão de comissões a faturar | 11.836 | (2.164) | 9.672 |
| Total das bases | 11.836 | (2.164) | 9.672 |

| Total do Irlpj e Csl - diferidos | 31/12/2020 | Variação | 30/06/2021 |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Irlpj | 2.959 | (541) | 2.418 |
| Csl | 1.065 | (195) | 870 |
| Total do diferido | 4.024 | (736) | 3.288 |

NOTA 22. RESUMOS DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIO

| | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Posição resumida das operações do consórcios | | |
| Quantidade de grupos administrados | 216 | 225 |
| Bens entregues no período | 3.931 | 4.712 |
| Bens entregues no total | 31.194 | 32.095 |
| Taxa de Inadimplência | 16,10% | 16,69% |
| Quantidade de consorciados ativos | 52.574 | 54.048 |
| Quantidade de consorciados excluídos no período | 2.932 | 3.199 |
| Quantidade de consorciados excluídos total | 31.983 | 31.238 |
| Quantidade de bens pendentes de entrega | 4.588 | 4.158 |

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. COBERTURA DE SEGUROS

A Sociedade mantém contratos de cobertura de seguros em montante considerado suficiente para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades, levando em conta a natureza e o grau de risco.

A cobertura de seguros, por natureza, em relação aos valores máximos indenizáveis está demonstrada a seguir:

| Bens segurados | Data de vigência | | Importância segurada |
|-----------------------|-------------------------|------------|-----------------------------|
| | De | Até | |
| Edifícios | 17/08/2020 | 17/08/2021 | 9.100 |

NOTA 25. 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 26. 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 27. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração da Sociedade em 26 de agosto de 2021, 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/O-2