

Curitiba 09 de setembro de 2022.

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 09 de setembro de 2022, 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 2022 e 30 de Junho de 2021 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 2022 e 31 de dezembro de 2021 e consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos do 1º semestre de 2022 e 1º semestre de 2021.

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 2022 40 grupos de imóveis e 166 grupos de bens moveis, com 55.436 clientes ativos. Registrou o resultado líquido de mais de R\$ 12 milhões no semestre findo em 30 de junho de 2022, o montante de taxa de administração no período foi R\$ 63.895 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, 09 de setembro de 2022.

Os Administradores



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

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 2022 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 2022, 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 28 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 30/06/2022 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.
- 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 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, 26 de agosto de 2022.

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 2022

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)			
ATIVO			
CIRCULANTE	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa	4	39.637	78.770
Títulos e valores mobiliários	5	22.206	21.358
Adiantamentos a terceiros		340	363
Impostos a recuperar	6	8.713	1.198
Impostos diferidos	7	11.935	11.165
Recursos pendentes de recebimento		-	7.346
Outros créditos	8	3.464	3.225
Total do circulante		86.295	123.425
NÃO CIRCULANTE			
Realizável a longo prazo			
- Depósitos judiciais	9	4.705	4.399
- Títulos e valores mobiliários	5	228	212
Investimentos	10	239	164
Imobilizado	11	5.179	4.370
Total do não circulante		10.351	9.145
COMPENSAÇÃO 12			
Recursos de consórcio a utilizar, utilizados e previsão mensal a receber de consorciados		17.480.266	16.147.777
Recursos de consórcios – grupos encerrados		33.828	-
Remuneração do capital aos quotistas		37.139	-
Total da compensação		17.551.233	16.147.777
TOTAL DO ATIVO		17.647.879	16.280.347
As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis			

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)			
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
CIRCULANTE	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Obrigações trabalhistas		4.257	3.602
Obrigações tributárias	13	8.987	2.747
Recursos pendentes de recebimento		-	7.346
Recursos não procurados		7.862	23.020
Provisão para comissões	14	12.538	11.026
Outras contas a pagar	15	1.732	2.559
Total do circulante		35.376	50.300
NÃO CIRCULANTE			
Obrigações tributárias	13	4.755	4.453
Provisão para passivos contingentes	16	22.565	21.813
Total do não circulante		27.320	26.266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO 17			
Capital social		7.430	7.430
Reserva de capital		457	457
Reservas de lucros		26.063	48.117
Total do patrimônio líquido		33.950	56.004
COMPENSAÇÃO 18			
Recursos de consórcios coletados normais e contribuições de consorciados a receber mês		17.480.266	16.147.777
Recursos de consórcios – grupos encerrados		33.828	-
Remuneração do capital aos quotistas		37.139	-
Total da compensação		17.551.233	16.147.777
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17.647.879	16.280.347
As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)			
Nota	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021	
RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS	20	55.526	50.317
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS OPERACIONAIS)		(35.695)	(26.476)
Despesas gerais e administrativas		(21.292)	(16.255)
Despesas de vendas		(25.625)	(19.508)
Resultado financeiro líquido	21	11.250	9.286
Outras receitas e despesas, Líquidas	22	(28)	1
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DOS TRIBUTOS		19.831	23.841
Irpf e Csl – correntes	23	(7.655)	(7.505)
Irpf e Csl – diferidos	23	770	(736)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		12.946	15.600
As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)			
	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021	
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	12.946	15.600	
Outros resultados abrangentes	-	-	
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	12.946	15.600	
Participação no resultado Abrangente	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021	
Controladores	12.946	15.600	
Não controladores	-	-	
Total das participações	12.946	15.600	
As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis			

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2022

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)					
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE LUCROS	LUCRO DO EXERCÍCIO	TOTAL
SALDO EM 31/12/2020	7.430	457	36.694	-	44.581
Distribuição de Lucros			(22.768)		(22.768)
Pagamento de JCP					
Lucro líquido do 1º Semestre				15.600	15.600
Destinação do resultado do exercício					-
- Transferência para reserva de lucros			15.600	(15.600)	-
SALDO EM 30/06/2021	7.430	457	29.526	-	37.413
Distribuição de lucros					
Pagamento de JCP			(2.139)		(2.139)
Lucro líquido do 2º Semestre				20.730	20.730
Destinações do resultado do exercício					
- Transferência para reserva de lucros			20.730	(20.730)	-
SALDO EM 31/12/2021	7.430	457	48.117	-	56.004
Distribuição de lucros			(35.000)		(35.000)
Lucro líquido do 1º Semestre				12.946	12.946
Destinação do resultado do Exercício					
- Transferência para reserva de lucros			12.946	(12.946)	-
SALDO EM 30/06/2022	7.430	457	26.063	-	33.950

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)			
	Nota	1º SEMESTRE 2022	1º SEMESTRE 2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro líquido ajustado			
Lucro líquido do exercício		12.946	15.600
(+) Depreciações	11	404	352
Total do Lucro Líquido Ajustado		13.350	15.952
Variação do ativo			
Adiantamento a terceiros		23	305
Impostos a recuperar	6 e 7	(8.285)	(5.137)
Recursos pendentes de recebimento		(7.346)	(2.710)
Depósitos judiciais		(306)	(269)
Outros Créditos	8	(239)	(234)
Total da variação do ativo		(1.461)	(8.045)
Variação do passivo			
Obrigações trabalhistas		655	736
Obrigações tributárias	13	6.542	7.295
Recursos pendentes de recebimento		(7.346)	2.710
Recursos não procurados		(15.158)	(234)
Provisão para comissões	14	1.512	(2.164)
Provisão para passivos contingentes		752	144
Outras contas a pagar	15	(827)	939
Total da variação do passivo		(13.870)	9.426
Caixa líquido gerado pelas Atividades operacionais		(1.981)	17.333
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-) Aquisição de imobilizado	10	(75)	-
(-) Aquisição de imobilizado	11	(1.213)	(235)
Caixa aplicado nas atividades de Investimentos		(1.288)	(235)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Distribuição de lucros		(35.000)	(22.768)
Caixa aplicado nas atividades de Financiamentos		(35.000)	(22.768)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA			
		(38.269)	(5.670)
Caixa e equivalentes de caixa no início Do período		100.340	95.079
Caixa e equivalentes de caixa no final Do período		62.071	89.409
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(38.269)	(5.670)

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2022
DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS
(Em milhares de reais)

ATIVO	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE	1.227.259	1.174.007
Disponibilidades	415.055	402.681
Depósitos bancários	1.487	1.207
Títulos e valores mobiliários	413.568	401.474
Outros créditos	812.204	771.326
Bens apreendidos ou retomados	664	611
Direitos junto a consorciados contemplados	811.540	770.715
COMPENSAÇÃO	8.068.038	7.192.007
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	52.231	51.017
Contribuições devidas aos grupos	4.098.342	3.651.749
Bens e serviços a contemplar	3.917.465	3.489.241
TOTAL DO ATIVO	9.295.297	8.366.014
PASSIVO		
CIRCULANTE	1.227.259	1.174.007
Obrigações com consorciados	642.642	616.753
Valores a repassar	99.927	95.809
Obrigações com contemplados a entregar	392.860	375.670
Obrigações com a Administradora	589	300
Recursos a devolver a consorciados	69.224	63.615
Recursos dos grupos	22.017	21.860
COMPENSAÇÃO	8.068.038	7.192.007
Recursos mensais a receber de consorciados	52.231	51.017
Obrigações dos grupos por contribuições	4.098.342	3.651.749
Bens e serviços a contemplar	3.917.465	3.489.241
TOTAL DO PASSIVO	9.295.297	8.366.014

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIACIONES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS
(Em milhares de reais)

	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
DISPONIBILIDADES (SALDOS INICIAIS)		
Depósitos bancários	1.207	1.558
Aplicações financeiras	25.804	17.707
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	375.670	315.263
TOTAL DAS DISPONIBILIDADES INICIAIS	402.681	334.528
(+) RECURSOS COLETADOS		
Contribuição para aquisição de bens	382.958	348.077
Taxa de administração	63.896	57.849
Contribuições ao fundo de reserva	638	407
Rendimentos de aplicações financeiras	17.466	3.032
Multas e juros moratórios	1.551	1.350
Prêmios de seguros	1.366	1.131
Outros	1.059.779	1.039.850
TOTAL DOS RECURSOS COLETADOS	1.527.654	1.451.696
(-) RECURSOS UTILIZADOS		
Aquisição de bens	(367.071)	(295.234)
Taxa de administração	(63.896)	(57.849)
Multas e juros moratórios	(776)	(675)
Prêmios de seguros	(1.352)	(1.102)
Devolução a consorciados desligados	(14.314)	(11.460)
Outros (rateios encerramentos de grupos)	(1.067.871)	(1.046.078)
TOTAL DOS RECURSOS UTILIZADOS	(1.515.280)	(1.412.398)
DISPONIBILIDADES (SALDOS FINAIS)		
Depósitos bancários	1.487	776
Aplicações financeiras	20.708	20.947
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	392.860	352.103
TOTAL DAS DISPONIBILIDADES FINAIS	415.055	373.826

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 2022****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.

Compensação – Recursos de consórcio de grupos Ativos e Encerrados

Compreendem os recursos de grupos ativo e encerrados, valores em cobrança e aplicados pela Administradora, conforme Lei nº 11.795/2008, e contabilizados de acordo com a Instrução Normativa BCB nº 208/2021 e Resolução BCB nº 156/2021.

Referida resolução estabelece que, na data do encerramento do grupo, sejam registrados nas adequadas contas de compensação da administradora os valores relativos a recursos não procurados constituídos após a vigência da Lei nº 11.795/2008. Já o Art. 38 dessa Lei determina que esses recursos devem ter tratamento contábil específico, de maneira independente dos registros contábeis da administradora de consórcios. Portanto, a partir da vigência daquela Resolução, os recursos não procurados constituídos após a vigência da Lei em questão serão contabilizados em contas de compensação das administradoras de consórcios, criadas por meio da Instrução Normativa nº 208/2021, permanecendo inalterada a contabilização no passivo da administradora dos recursos não procurados relativos a grupos constituídos e encerrados anteriormente a referida Lei.

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	30/06/2022	31/12/2021
Caixa	1	5
Bancos	3.045	2.775
Aplicações financeiras	36.591	75.990
Total	39.637	78.770

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	30/06/2022	31/12/2021
Banco Bradesco S/A	FUNDO H FIRF REF DI CP LP	8.240	14.853
Banco Bradesco S/A	Fundo H FIRF DI LP TP	-	12.460
Banco Bradesco S/A	CDB	38	208
Banco do Brasil	BB Amplo FICFI RF LP	940	896
Banco Safra S/A	Compromissada 103% CDI	-	1.262
Banco Safra S/A	Fundo Letra Financeira DI	-	2.320
Banco Santander S/A	Fundo Institucional RF REF DI	-	3.374
Caixa Econômica Federal	Fundo Mega Referenciado DI	1.914	1.826
Cotas de fundos de renda variável	Renda Variável	2.536	8.149
Ubs Brasil Adm. de Valores	Athena I FI Multimercado - Crédito Privado	20.899	24.714
XP Investimentos	Renda Fixa FI RF CP	214	4.239
XP Investimentos	CDB	1.810	1.689
Total		36.591	75.990

NOTA 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Instituição	Modalidade	30/06/2022	31/12/2021
Ubs Brasil Adm. de Valores	Athena II FIC FIM CP	22.206	21.058
Xp Investimentos	Debêntures	228	512
Total		22.434	21.570

Segregação no balanço patrimonial	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	22.206	21.358
Não circulante	228	212
Total	22.434	21.570

NOTA 6. TRIBUTOS A RECUPERAR

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Imposto de renda a recuperar	6.752	1.198
Csl a recuperar	1.961	-
Total	8.713	1.198

NOTA 7. IMPOSTOS DIFERIDOS

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Imposto de renda	8.776	8.210
Contribuição social	3.159	2.955
Total	11.935	11.165

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	30/06/2022	31/12/2021
Cartões de crédito	134	82
Avisos bancários em trânsito	88	17
Taxas a receber - grupos	408	544
Aporte de recursos - grupos deficitários	1.719	1.741
Aporte de recursos - grupos em andamento	600	314
Despesas antecipadas	399	395
Outros	116	132
Total	3.464	3.225

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Natureza dos depósitos	30/06/2022	31/12/2021
Tributária	4.705	4.399
Total	4.705	4.399

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Propriedades para investimento	239	164
Total	239	164

NOTA 11. IMOBILIZADO

Contas	Custo	Depreciação acumulada	Líquido 30/06/2022	Líquido 31/12/2021
Computadores	6.629	(5.263)	1.366	1.558
Móveis e utensílios	1.286	(781)	505	482
Consórcios em andamento	2.791	-	2.791	1.881
Imobilizações em andamento	78	-	78	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	479	(40)	439	449
Total	11.263	(6.084)	5.179	4.370

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 2022 é apresentada a seguir:

Custos	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2022
Computadores	6.476	153	-	6.629
Móveis e utensílios	1.214	72	-	1.286
Consórcios em andamento	1.881	910	-	2.791
Imobilizações em andamento	-	78	-	78
Benfeitorias em imóveis de terceiros	479	-	-	479
Total	10.050	1.213	-	11.263

Depreciações	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2022
Computadores	(4.918)	(345)	-	(5.263)

Móveis e utensílios	(732)	(49)	-	(781)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(30)	(10)	-	(40)
Total	(5.680)	(404)	-	(6.084)
Total geral	4.370	(809)	-	5.179

NOTA 12. COMPENSAÇÃO

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Recursos de consórcio utilizados	16.996.316	15.650.634
Recursos de consórcio a utilizar	415.055	402.680
Previsão mensal a receber de consorciados	52.231	51.017
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	4.728	5.624
Valores pendentes de recebimento – cobrança	8.404	-
Valores devidos a consorciados – gr. encerrados	12.837	-
Valores aplicados pela Administradora	12.588	-
Créditos tributários	11.935	11.165
Remuneração do capital aos quotistas	37.139	26.657
Total	17.551.233	16.147.777

NOTA 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Irpj a pagar	5.637	465
Csl a pagar	2.018	362
Irrf a pagar	30	344
Iss a pagar	557	602
Cofins a pagar	4.287	4.225
Pis a pagar	928	912
Inss a pagar	280	280
Outros	5	10
Total	13.742	7.200

Segregação no balanço patrimonial	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	8.987	2.747
Não circulante	4.755	4.453
Total	13.742	7.200

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 14. 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 2022 a Sociedade procedeu ao levantamento do montante dessas comissões exigíveis, em atendimento à orientação do Banco Central (Bacen), tendo o apurado o montante de 12.538 (2021 – R\$ 11.026).

NOTA 15. OUTRAS CONTAS A PAGAR

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Recebimentos grupos encerrados a ratear	-	1.429
Fornecedores diversos	1.588	1.104
Outras	144	26
Total	1.732	2.559

NOTA 16. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para passivos trabalhistas	366	366
Provisão para passivos contingentes*	22.199	21.447
Total	22.565	21.813

(*) 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.

A Sociedade é, ainda, parte em processos em andamento, classificados como risco possível pelos seus consultores jurídicos externos. Tais processos totalizaram em 30 de junho de 2022, aproximadamente, R\$ 2.870 mil (2021 – R\$ 2.870 mil).

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), 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 2022, 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 18. COMPENSAÇÃO

Contas	30/06/2022	31/12/2021
Recursos coletados de consorciados	17.411.371	16.053.314
Contribuição de consorciados a receber	52.231	51.017
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	4.728	5.624
Valores pendentes de recebimento - cobrança	8.404	-
Valores devidos a consorciados – gr encerrados	12.837	-
Valores aplicados pela Administradora	12.588	-
Créditos tributários	11.935	11.165
Remuneração do capital aos quotistas	37.139	26.657
Total	17.551.233	16.147.777

NOTA 19. PARTES RELACIONADAS

A Sociedade efetuou transações com a Paranapart Administradora de Bens Ltda., relativas à locação do imóvel, representando R\$ 262 mil no 1º semestre de 2022 (1º sem/2021 – R\$ 238 mil).

NOTA 20. RECEITA LÍQUIDA

Contas	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Receita operacional bruta		
Prestação de serviços	65.214	58.964
Total da Receita Bruta	65.214	58.964
(-) Impostos sobre vendas	(9.688)	(8.647)
Receita operacional líquida	55.526	50.317

NOTA 21. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Contas	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Receitas financeiras		
Renda de títulos e valores mobiliários	4.728	2.491
Recebimento de multas/outras	8.924	7.954
Total das receitas financeiras	13.652	10.445
Despesas financeiras		
Prejuízo de títulos e valores mobiliários	(1.011)	(721)
Variação monetária passiva	(1.299)	(346)
Outras despesas financeiras	(92)	(92)
Total das despesas financeiras	(2.402)	(1.159)
Resultado financeiro líquido	11.250	9.286

NOTA 22. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Contas	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Reembolso de despesas	-	30
Baixa de ações judiciais	(28)	(29)
Total	(28)	1

NOTA 23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
Imposto de renda e Contribuição social - correntes

Descrição	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Imposto de renda	(5.637)	(5.513)
Contribuição social sobre o lucro	(2.018)	(1.992)
Valores devidos	(7.655)	(7.505)

Descrição	1º Semestre 2022	1º Semestre 2021
Lucro antes dos impostos	19.831	23.841
(+) Adições	3.229	1.445
(-) Exclusões	(642)	(3.149)
Base de cálculo	22.418	22.137
Alíquota	34,15%	33,90%
Valor do imposto	(7.655)	(7.505)

Imposto de renda e Contribuição social – diferidos

Bases das diferenças temporárias	31/12/2021	Variação	30/06/2022
Provisão de comissões a faturar	11.026	1.512	12.538
Passivos contingentes – prescritos bacen	17.236	752	17.988
Passivos contingentes – grupos ativos	4.211	-	4.211
Contingência trabalhistas	366	-	366
Total das bases	32.839	2.264	35.103

Total do Irlpj e Csl - diferidos	31/12/2021	Variação	30/06/2022
Irlpj	8.210	566	8.776

Csl	2.955	204	3.159
Total do diferido	11.165	770	11.935

NOTA 24. RESUMOS DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIO

	30/06/2022	31/12/2021
Posição das operações do consórcios nos períodos:		
Quantidade de grupos administrados	226	211
Bens entregues no período	4.281	4.363
Bens entregues no total	31.414	30.955
Taxa de Inadimplência	14,65%	15,99%
Quantidade de consorciados ativos	55.436	53.369
Quantidade de consorciados excluídos no período	2.679	2.434
Quantidade de consorciados excluídos total	33.513	32.296
Quantidade de bens pendentes de entrega	4.285	4.474

NOTA 25. 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 26. 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	17/08/2021	17/08/2022	9.000

NOTA 27. 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 28. 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 29. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração da Sociedade em 19 de agosto de 2022, 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