

Curitiba 29 de março 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;
- Balanço 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 29/03/2022, 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. Voswinckel Celestino
SÓCIA QUOTISTA



Jorge Korgut
CONTADOR

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores cotistas

Atendendo às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V. Sas. O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro 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 31 de Dezembro de 2021 e consolidada das variações nas disponibilidades dos grupos dos exercícios de 2020 e 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 administrar grupos de consórcios de bens moveis e imóveis e opera no ramo de administração de grupos de consórcio a mais de 50 anos.

Destaque do ano de 2021

- A Instituição administrou no exercício de 2021 37 grupos de imóveis e 174 grupos de bens moveis.
- No exercício de 2021 acumulou um total 53.369 consorciados ativos

- O montante das receitas de taxa de administração foram mais de R\$ 120 milhões.

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 exercício de 2021 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 à estratégia de negócios da administradora.

Curitiba, 28 de Março 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 31 de dezembro 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 31 de dezembro 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 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, devido não termos previsão de término da pandemia a nível mundial, não foram identificados impactos relevantes destes riscos nas Demonstrações Contábeis em 31/12/2021 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.

- 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, 25 de fevereiro de 2022.

GERO FOERSTER
Contador CRC/RS51931

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

Member of



RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)			
ATIVO			
CIRCULANTE	Nota	2021	2020
Caixa e equivalentes de caixa	4	78.770	73.815
Títulos e valores mobiliários	5	21.358	20.965
Adiantamentos a terceiros		363	624
Impostos a recuperar	6	1.198	1.040
Impostos diferidos	7	11.165	4.024
Recursos pendentes de recebimento		7.346	5.681
Outros créditos	8	3.225	3.202
Total do circulante		123.425	109.351
NÃO CIRCULANTE			
Realizável a longo prazo			
- Depósitos judiciais	9	4.399	3.836
- Títulos e valores mobiliários	5	212	299
Investimentos	10	164	164
Imobilizado	11	4.370	4.293
Total do não circulante		9.145	8.592
COMPENSAÇÃO			
Recursos de consórcio a utilizar, utilizados e previsão mensal a receber de consorciados		16.147.777	13.614.561
Total da compensação		16.147.777	13.614.561
TOTAL DO ATIVO		16.280.347	13.732.504

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)			
PASSIVO			
CIRCULANTE	Nota	2021	2020
Obrigações trabalhistas		3.602	3.218
Obrigações tributárias	12	2.747	1.877
Recursos pendentes de recebimento		7.346	5.681
Recursos não procurados		23.020	22.983
Provisão para comissões	13	11.026	11.836
Outras contas a pagar	14	2.559	1.904
Total do circulante		50.300	47.499
NÃO CIRCULANTE			
Obrigações tributárias	12	4.453	3.881
Provisão para passivos contingentes	15	21.813	21.982
Total do não circulante		26.266	25.863
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital social		7.430	7.430
Reserva de capital		457	457
Reservas de lucros		48.117	36.694
Total do patrimônio líquido		56.004	44.581
COMPENSAÇÃO			
Recursos de consórcios coletados normais e contribuições de consorciados a receber mês		16.147.777	13.614.561
Total da compensação		16.147.777	13.614.561
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		16.280.347	13.732.504

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)				
	2º			
	Nota	Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS	18	54.782	105.099	92.907
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS OPERACIONAIS)		(35.435)	(61.911)	(59.535)
Despesas gerais e administrativas		(18.875)	(35.130)	(32.045)
Despesas de vendas		(26.808)	(46.316)	(38.416)
Resultado financeiro líquido	19	10.289	19.575	11.480
Outras receitas e despesas, líquidas	20	(41)	(40)	(554)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DOS TRIBUTOS		19.347	43.188	33.372
Irpf e Csl – correntes	21	(6.494)	(13.999)	(11.075)
Irpf e Csl – diferidos	21	7.877	7.141	471
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		20.730	36.330	22.768

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)				
	2º			
	Semestre de 2021	Exercício 2021	Exercício 2020	
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	20.730	36.330	22.768	
Outros resultados abrangentes	-	-	-	
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	20.730	36.330	22.768	
Participação no resultado abrangente	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020	
Controladores	20.730	36.330	22.768	
Não controladores	-	-	-	
Total das participações	20.730	36.330	22.768	

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO 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	-	-	(12.542)	-	(12.542)
Pagamento de JCP	-	-	(1.750)	-	(1.750)
Lucro líquido do Exercício	-	-	-	22.768	22.768
Destinação do resultado do exercício	-	-	-	-	-
-Transferência para reserva de lucros	-	-	22.768	(22.768)	-
SALDO EM 31/12/2020	7.430	457	36.694	-	44.581
Distribuição de lucros	-	-	(22.768)	-	(22.768)
Pagamento de JCP	-	-	(2.139)	-	(2.139)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	36.330	36.330
Destinações do resultado do exercício	-	-	-	-	-
-Transferência para reserva de lucros	-	-	36.330	(36.330)	-
SALDO EM 31/12/2021	7.430	457	48.117	-	56.004

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)			
	Nota	Exercício 2021	Exercício 2020
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro líquido ajustado			
Lucro líquido do exercício		36.330	22.768
(+) Depreciações	11	715	693
Total do Lucro Ajustado		37.045	23.461
Variação do ativo			
Adiantamento a terceiros		261	(208)
Impostos a recuperar	6e7	(7.299)	1.184
Recursos pendentes de recebimento		(1.665)	(4.080)
Depósitos judiciais		(563)	(492)
Outros créditos	8	(23)	(1.035)
Total da variação do ativo		(9.289)	(4.631)
Variação do passivo			
Obrigações trabalhistas		384	(439)
Obrigações tributárias	12	1.442	1.151
Recursos pendentes de recebimento		1.665	4.080
Recursos não procurados		37	1.056
Provisão para comissões	13	(810)	1.386
Provisão para passivos contingentes		(169)	43
Outras contas a pagar	14	655	(473)
Total da variação do passivo		3.204	6.804
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		30.960	25.634
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-)Aquisição de imobilizado	11	(1.519)	(625)
(+) Baixa do imobilizado	11	727	-
Caixa aplicado nas atividades de investimentos		(792)	(625)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Distribuição de lucros		(22.768)	(12.542)
Pagamento de JCP		(2.139)	(1.750)
Caixa aplicado nas atividades de financiamentos		(24.907)	(14.292)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		5.261	10.717
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		95.079	84.362
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		100.340	95.079
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		5.261	10.717

As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis

RELATÓRIO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS (Em milhares de reais)		
	Exercício 2021	Exercício 2020
ATIVO		
CIRCULANTE	1.174.007	993.810
Disponibilidades	402.681	334.528
Depósitos bancários	1.207	1.558
Títulos e valores mobiliários	401.474	332.970
Outros créditos	771.326	659.282
Bens apreendidos ou retomados	611	961
Direitos junto a consorciados contemplados	770.715	657.848
Valores a receber	-	473
COMPENSAÇÃO	7.192.007	6.491.466
Previsão mensal de recursos a receber de consorciados	51.017	45.490
Contribuição devidas aos grupos	3.651.749	3.292.319
Bens e serviços a contemplar	3.489.241	3.153.657
TOTAL DO ATIVO	8.366.014	7.485.276
PASSIVO		
CIRCULANTE	1.174.007	993.810
Obrigações com consorciados	616.753	525.024
Valores a repassar	95.809	79.046
Obrigações com contemplados a entregar	375.670	315.263
Obrigações com a Administradora	300	-
Recursos a devolver a consorciados	63.615	54.433
Recursos dos grupos	21.860	20.044
COMPENSAÇÃO	7.192.007	6.491.466
Recursos mensais a receber de consorciados	51.017	45.490
Obrigações dos grupos por contribuições	3.651.749	3.292.319
Bens e serviços a contemplar	3.489.241	3.153.657
TOTAL DO PASSIVO	8.366.014	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)		
	Exercício 2021	Exercício 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	724.649	649.819
Taxa de administração	120.719	106.582
Contribuição ao fundo de reserva	917	703
Rendimento de aplicações financeiras	12.718	4.042
Multa e juros moratórios	2.826	2.892
Prêmio de seguros	2.427	1.816
Outros	2.202.086	1.890.268
TOTAL DOS RECURSOS COLETADOS	3.066.342	2.656.122
(-) RECURSOS UTILIZADOS		
Aquisição de bens	(636.304)	(617.947)
Taxa de administração	(120.719)	(106.582)
Multa e juros moratórios	(1.413)	(1.446)
Prêmios de seguros	(2.379)	(1.771)
Devolução a consorciados desligados	(23.615)	(12.615)
Outros (rateios encerramento de grupos)	(2.213.759)	(1.899.257)
TOTAL DOS RECURSOS UTILIZADOS	(2.998.189)	(2.639.618)
DISPONIBILIDADES (SALDOS FINAIS)		
Depósitos bancários	1.207	1.558
Aplicações financeiras	25.804	17.707
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	375.670	315.263
TOTAL DAS DISPONIBILIDADES FINAIS	402.681	334.528
As notas explicativas são parte integrante e indissociável das demonstrações contábeis		

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS PERÍODOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO 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.

Os impactos do COVID-19 na economia como um todo justificam medidas extraordinárias e transitórias, como aquelas já determinadas pelos Poderes Executivo e Legislativo, assim como pela Sociedade e pela comunidade em geral.

Diante desse contexto, a Sociedade criou um Comitê de Crise em março de 2020 para monitorar os efeitos e os riscos decorrentes da eventual propagação do Corona Vírus, bem como para estabelecer as medidas preventivas para que a segurança e a saúde de todos os seus colaboradores, fornecedores de serviços e clientes, bem como para com a comunidade com os quais a Sociedade se relaciona.

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. 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	2021	2020
Caixa	5	6
Bancos	2.775	921
Aplicações financeiras	75.990	72.888
Total	78.770	73.815

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

Instituição	Modalidade	2021	2020
Caixa Econômica Federal	Fundo Mega Referenciado DI	1.826	1.756
Banco Bradesco S/A	Fundo H FIRF REF DI CP LP	14.853	1.425
Banco Bradesco S/A	Fundo H FIRF DI LP TP	12.460	12.478
Banco Santander S/A	Fundo Institucional RF REF DI	3.374	3.235
Banco Santander S/A	CDB	-	2.013
Banco Safra S/A	Compromissada 103% CDI	1.262	4.725
Banco Safra S/A	Fundo Letra Financeira DI	2.320	2.260
Banco do Brasil	BB Amplo FICFI RF LP	896	858
Xp Investimentos	Renda Fixa FI RF CP	4.239	5.268
Banco Bradesco S/A	CDB	208	5.626
Xp Investimentos	CDB	1.689	-
Cotas de fundos de renda variável	Renda Variável	8.149	9.434
Ubs Brasil Adm. de Valores	Athena I FI Multimercado - Crédito Privado	24.714	23.810
Total		75.990	72.888

NOTA 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Instituição	Modalidade	2021	2020
Ubs Brasil Adm. de Valores	Athena II FIC FIM CP	21.058	20.274
Xp Investimentos	Debêntures	512	990
Total		21.570	21.264

Segregação no balanço patrimonial	2021	2020
Circulante	21.358	20.965
Não circulante	212	299
Total	21.570	21.264

NOTA 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Contas	2021	2020
Imposto de renda a recuperar	1.198	1.040
Total	1.198	1.040

Os saldos de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) a recuperar estão demonstrados líquidos das respectivas provisões para IRPJ a recolher apurados nos exercícios sociais de 2021 e 2020.

NOTA 7. IMPOSTOS DIFERIDOS

Contas	2021	2020
Imposto de renda	8.210	2.959
Contribuição social	2.955	1.065
Total	11.165	4.024

Os impostos diferidos são relativos ao imposto de renda (25%) e contribuição social (9%) sobre as provisões temporárias de: (i) Comissões futuras a pagar; (ii) Passivos contingentes (prescritos Bacen); (iii) Passivos contingentes (grupos ativos); e (iv) Contingências trabalhistas.

NOTA 8. OUTROS CRÉDITOS

Contas	2021	2020
Cartões de crédito	82	48
Avisos bancários em trânsito	17	45
Taxas a receber - grupos	544	688
Aporte de recursos - grupos deficitários	1.741	1.475
Aporte de recursos - grupos em andamento	314	442
Despesas antecipadas	395	373
Outros	132	131
Total	3.225	3.202

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Natureza dos depósitos	2021	2020
Tributária	4.399	3.836
Total	4.399	3.836

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Contas	2021	2020
Propriedades para investimento	164	164
Total	164	164

NOTA 11. IMOBILIZADO

Contas	Custo	Depreciação acumulada	Líquido 2021	Líquido 2020
Computadores	6.476	(4.918)	1.558	1.602
Móveis e utensílios	1.214	(732)	482	557
Consórcios em andamento	1.881	-	1.881	1.666
Benfeitorias em imóveis de terceiros	479	(30)	449	468
Total	10.050	(5.680)	4.370	4.293

A depreciação é calculada às seguintes taxas anuais:

Contas	Taxa
Computadores	20%
Móveis e utensílios	10%

A movimentação das contas do imobilizado (custo e depreciação) no exercício de 2021 é apresentada a seguir:

Custos	Saldo em			Saldo em 2021
	2020	Adições	Baixas	
Computadores	5.921	555	-	6.476
Móveis e utensílios	1.192	22	-	1.214
Consórcios em andamento	1.666	942	(727)	1.881
Benfeitorias em imóveis de terceiros	479	-	-	479
Total	9.258	1.519	(727)	10.050

Depreciações	Saldo em			Saldo em 2021
	2020	Adições	Baixas	
Computadores	(4.319)	(599)	-	(4.918)
Móveis e utensílios	(635)	(97)	-	(732)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(11)	(19)	-	(30)
Total	(4.965)	(715)	-	(5.680)

Total líquido	4.293	804	(727)	4.370
----------------------	--------------	------------	--------------	--------------

NOTA 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Contas	2021	2020
Irpj a pagar	465	63
Csl a pagar	362	223
Irrf a recolher terceiros	344	283
Iss a pagar	602	509
Cofins a pagar	4.225	3.613
Pis a pagar	912	780
Inss a pagar	280	282
Outros	10	5
Total	7.200	5.758

Segregação no balanço patrimonial	2021	2020
Circulante	2.747	1.877
Não circulante	4.453	3.881
Total	7.200	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

Descrição	2021	2020
Provisão para pagamento de comissões	11.026	11.836
Total	11.026	11.836

A Sociedade, na sua política de vendas, mantém com seus vendedores internos e externos (parceiros comerciais) 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.

NOTA 14. OUTRAS CONTAS A PAGAR

Descrição	2021	2020
Recebimentos grupos encerrados a ratear	1.429	952
Fornecedores diversos	1.104	937
Outras	26	15
Total	2.559	1.904

NOTA 15. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Contas	2021	2020
Provisão para passivos trabalhistas	366	466
Provisão para passivos contingentes*	21.447	21.516
Total	21.813	21.982

(*) Com relação aos recursos de consorciados não procurados, a Sociedade por meio da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios – ABAC – está discutindo judicialmente o direito de declarar, após ocorrido o prazo legal, a prescrição do direito dos consorciados em receber os créditos, com o que, se vencedora da tese, referidos valores prescritos serão revertidos à Sociedade administradora.

A Sociedade é, ainda, parte em processos em andamento, classificados como risco possível pelos seus consultores jurídicos externos. Tais processos totalizam em 31 de dezembro de 2021, aproximadamente, R\$ 2.870 mil (2020 – R\$ 357 mil).

NOTA 16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO
a. Capital social

O capital social na data dos balanços é de R\$ 7.430 mil (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 exercício de 2021, a Administração propôs a transferência do lucro líquido do exercício para contas de reservas de lucros, para que os sócios deliberem a respeito da destinação do referido resultado líquido do exercício.

NOTA 17. PARTES RELACIONADAS

A Sociedade efetuou transações com a Paranapart Administradora de Bens Ltda., relativas à locação do imóvel, representando no 2º semestre R\$ 238 mil e no exercício R\$ 476 mil (2020 – R\$ 179 mil).

NOTA 18. RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS

Descrição	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Receita operacional bruta			
Prestação de serviços	64.209	123.173	108.702
Total da Receita bruta	64.209	123.173	108.702
(-) Impostos sobre vendas	(9.427)	(18.074)	(15.795)
Receita operacional líquida	54.782	105.099	92.907

NOTA 19. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Contas	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Receitas financeiras			
Renda de títulos e valores mobiliários	3.133	5.624	7.687
Recebimento de multas/outras	10.829	18.783	9.427
Total das receitas financeiras	13.962	24.407	17.114
Despesas financeiras			
Prejuízo de títulos e valores mobiliários	(2.569)	(3.290)	(4.891)
Variação monetária passiva	(1.014)	(1.360)	(476)
Outras despesas financeiras	(90)	(182)	(267)
Total das despesas financeiras	(3.673)	(4.832)	(5.634)
Resultado financeiro líquido	10.289	19.575	11.480

NOTA 20. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Receitas e Despesas	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Contingências para grupos em andamento	-	-	(502)
Reembolso de despesas	-	30	-
Baixa de ações judiciais	(41)	(70)	(47)
Bônus	-	-	(4)
Outros	-	-	(1)
Total	(41)	(40)	(554)

NOTA 21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição	Exercício 2021	Exercício 2020
Imposto de renda	(10.302)	(8.021)
Contribuição social sobre o lucro	(3.697)	(3.054)
Valores devidos	(13.999)	(11.075)
Descrição	Exercício 2021	Exercício 2020
Lucro antes dos impostos	43.188	33.372
(+) Adições	9.069	5.391
(-) Exclusões	(11.176)	(4.830)
Base de cálculo	41.081	33.933
Alíquota	34,08%	32,64%
Valor do imposto	(13.999)	(11.075)

Imposto de renda e Contribuição social – diferidos

Bases das diferenças temporárias	2020	Variação	2021
Provisão de comissões a faturar	11.836	(810)	11.026
Passivos contingentes – prescritos Bacen	-	17.236	17.236
Passivos contingentes – grupos ativos	-	4.211	4.211
Contingência trabalhista	-	366	366
Total das bases	11.836	21.003	32.839
Total do Irlpj e Csl - diferidos	2020	Variação	2021
Irlpj	2.959	5.251	8.210
Csl	1.065	1.890	2.955
Total do diferido	4.024	7.141	11.165

NOTA 22. RESUMOS DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIO

	2021	2020
Posição das operações do consórcio nos períodos:		
Quantidade de grupos administrados	211	225
Bens entregues no período	4.363	4.712
Bens entregues no total	30.955	32.095
Taxa de Inadimplência	15,99%	16,69%
Quantidade de consorciados ativos	53.369	54.048
Quantidade de consorciados excluídos no período	2.434	3.199
Quantidade de consorciados excluídos total	32.296	31.238
Quantidade de bens pendentes de entrega	4.474	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:

Data de vigência			
<u>Bens segurados</u>	<u>De</u>	<u>Até</u>	<u>Importância segurada</u>
Edifícios	17/08/2021	17/08/2022	9.000

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. 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 27. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração da Sociedade em 18 de fevereiro 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