

**Aos Administradores da  
SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
Av. Duque de Caxias, 21- 21 – Vila Cardia - CEP 17.011-066  
Bauru – SP.**

## **OPINIÃO**

Examinamos as demonstrações contábeis da SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA patrimonial no semestre findo em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Examinamos, também, as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades de grupos para o semestre findo em 30 de junho de 2022, cuja apresentação é requerida para as Administradoras de consórcios autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA no semestre findo em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações, os seus fluxos de caixa, as demonstrações consolidadas dos recursos e das variações nas disponibilidades dos grupos de consórcios para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), incluindo a resolução do 02/2020 do Banco Central do Brasil (BACEN).

## **BASE DA 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Administradora 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.

## **CONTINUIDADE OPERACIONAL**

A **SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA**, Administradora cumpre as atividades com todas as obrigações legais e sociais pontuais, realizando de forma adequada o processo de descontinuidade de seus negócios. Portanto consideramos que

a empresa está saudável em todos os aspectos gerais do negócio.

### **OUTRAS INFORMAÇÕES**

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, consistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, que aparente estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.**

A administração da SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA. 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 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 da Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis, com fundamento na lei nº 11.795, de 08/10/2008, carta circular nº 3.950, DE 25/06/2019 e pelos controles internos determinados, Circulares Bacen nº 3.078, de 10/01/2002, e Circular nº 3.856, 10/11/2017 e Carta Circular 3.978 de 23/01/20, como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **RESPONSABILIDADE DOS AUDITORES INDEPENDENTES.**

Nosso objetivo é obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por

fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma 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 obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes, para a auditoria planejar procedimentos apropriados às circunstâncias, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Administradora para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos da Empresa, na forma determinada pela Circular BACEN nº 3.078, de 10/01/2002 e nº 3856 de 10/11/2017 e Circular 3978/20.
- 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 Instituição. 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 Instituição a não mais se manter 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 governança 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do período corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação, podem dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Bauru, 09 de Agosto de 2022.

**LUIS  
EDUARDO  
AZEVEDO:306  
77978847**

Assinado de forma  
digital por LUIS  
EDUARDO  
AZEVEDO:30677978847  
Dados: 2023.01.26  
14:43:15 -03'00'

**LUIS EDUARDO AZEVEDO  
AZEVEDO AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC: 2SP036851/O-2  
CVM: 13048**

**ALDREN CARREO  
CRAVO:2691921  
6892**

Assinado de forma digital  
por ALDREN CARREO  
CRAVO:26919216892  
Dados: 2023.01.24  
18:47:37 -03'00'

**ALDREN CARREO CRAVO  
MH AUDITORIA  
CRC SP 2SP036697/O-0  
CT/CRC - 1SP339514/O-7**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
 Em Reais

|                                      | 30/06/2022       | 30/06/2021       |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>              | <b>601.095</b>   | <b>726.197</b>   |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>              | <b>217</b>       | <b>2.375</b>     |
| <b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b> | <b>591.606</b>   | <b>708.524</b>   |
| <b>OUTROS CRÉDITOS</b>               | <b>9.272</b>     | <b>15.298</b>    |
| Rendas a Receber                     | 9.272            | 15.298           |
| Valores Específicos                  | 0                | 0                |
| <b>OUTROS VALORES E BENS</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>          | <b>443.856</b>   | <b>447.574</b>   |
| Investimento                         | 400.000          | 400.000          |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>            | <b>43.856</b>    | <b>47.574</b>    |
| Imobilizações de Uso                 | 174.853          | 174.629          |
| (Depreciações Acumuladas)            | -130.997         | -127.055         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                | <b>1.044.951</b> | <b>1.173.771</b> |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>            | <b>20.361</b>    | <b>58.106</b>    |
| <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>             | <b>17.625</b>    | <b>24.427</b>    |
| Fiscais e Previdenciárias            | 3.731            | 4.933            |
| Imposto e contr s/ lucro             | 0                | 12.784           |
| Impostos e contr. A recolher         | 13.894           | 6.710            |
| <b>OBRIGAÇÕES DIVERSAS</b>           | <b>2.736</b>     | <b>33.679</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>            | <b>1.024.590</b> | <b>1.115.665</b> |
| Capital                              | 589.767          | 589.767          |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados       | 497.491          | 515.803          |
| Lucros ou Prejuízos do Exercício     | -62.668          | 10.095           |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>              | <b>1.044.951</b> | <b>1.173.771</b> |

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Em Reais

| DISCRIMINAÇÃO                             | 30/06/2022     | 30/06/2021     |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>              | <b>91.809</b>  | <b>183.182</b> |
| - Rendas de Títulos e Valores Mobiliários | 26.237         | 4.586          |
| - Receitas de Prestação de Serviços       | 54.510         | 143.879        |
| - Outras Receitas                         | 11.061         | 34.717         |
| <b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>              | <b>154.621</b> | <b>173.197</b> |
| - Despesas de Pessoal                     | 47.488         | 55.041         |
| - Outras Despesas Administrativas         | 79.357         | 79.706         |
| - Despesas Tributárias                    | 8.389          | 19.497         |
| - Outras Despesas Operacionais            | 17.424         | 16.975         |
| - Despesas de Depreciações e amortização  | 1.963          | 1.978          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>              | <b>-62.812</b> | <b>9.985</b>   |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>          | <b>144</b>     | <b>110</b>     |
| - Receitas não Operacionais               | 144            | 110            |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>      | <b>-62.668</b> | <b>10.095</b>  |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CSLL</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| - Provisão para Imposto de Renda          | 0              | 0              |
| - Provisão para Contribuição Social       | 0              | 0              |
| <b>PREJUÍZO NO PERÍODO</b>                | <b>-62.668</b> | <b>10.095</b>  |

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO

Em Reais

| EVENTOS                 | CAPITAL SOCIAL | RESERVA DE LUCROS | TOTAIS           |
|-------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>Saldo 30/06/2022</b> |                |                   |                  |
| Distribuição Lucros     | -              | -                 | -                |
| Prejuízo 1º Sem 2022    | -              | (62.668)          | (62.668)         |
| <b>Saldo 30/06/2022</b> | <b>589.767</b> | <b>434.823</b>    | <b>1.024.590</b> |

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**Em Reais**

|                                                                                    | 30/6/2022        | 30/6/2021       |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Atividades Operacionais:</b>                                                    |                  |                 |
| <b>Lucro Líquido</b>                                                               | <b>(62.668)</b>  | <b>10.095</b>   |
| <b>Ajustes para Reconciliar o Lucro Líq. ao Caixa Líq.</b>                         |                  |                 |
| <b>Proveniente de (Aplicado em) Ativ.Operacionais</b>                              | <b>1.963</b>     | <b>1.978</b>    |
| Depreciações e Amortizações                                                        | 1.963            | 1.978           |
| <b>Lucro Líquido Ajustado</b>                                                      | <b>(60.706)</b>  | <b>12.073</b>   |
| <b>Variação de Ativos e Obrigações</b>                                             | <b>(160.689)</b> | <b>781.928</b>  |
| Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mob. e Instrumentos Financeiros Derivativos | (116.918)        | 708.524         |
| Redução (Aumento) em Outros Créditos                                               | (6.026)          | 15.298          |
| Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens                                         | -                | -               |
| Aumento (Redução) em Outras Obrigações                                             | (37.745)         | 58.106          |
| Aumento (Redução) em Provisão p/Contingências                                      | -                | -               |
| <b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais</b>                           | <b>(221.395)</b> | <b>794.001</b>  |
| <b>Atividades de Investimentos:</b>                                                |                  |                 |
| Aplicação no Investimentos                                                         | -                | -               |
| Aquisição de Imobilizado de Uso                                                    |                  |                 |
| Aplicação no Diferido                                                              |                  |                 |
| <b>Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimentos</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>        |
| <b>Atividades de Financiamentos:</b>                                               |                  |                 |
| Dividendos Declarados                                                              |                  |                 |
| <b>Caixa Líquido Proveniente de Atividades de Financiamentos</b>                   |                  |                 |
| <b>Aumento / (Redução) das Disponibilidades</b>                                    | <b>(221.395)</b> | <b>794.001</b>  |
| <b>Modificações na Posição Financeira</b>                                          |                  |                 |
| Início do Período                                                                  | 32.220           | 491             |
| Fim do Período                                                                     | 217              | 32.220          |
| <b>Aumento / (Redução) das Disponibilidades Financeira</b>                         | <b>(32.003)</b>  | <b>31.729</b>   |
| <b>Aumento / (Redução) das Disponibilidades</b>                                    | <b>32.003</b>    | <b>(31.729)</b> |

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

| NOMENCLATURA                                                      | 30.06.2022 |                 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|
| Resultado Líquido do Período                                      |            | (62.668)        |
| Dividendo Proposto                                                | 0,00       |                 |
| (-) Ajustes de Instrumentos Financeiros                           |            | -               |
| Tributos sobre Ajustes de Instrumentos Financeiros                |            | -               |
| Equivalência Patrimonial sobre Ganhos Abrangentes de Coligadas    |            | -               |
| Ajustes de Conversão do Período                                   |            | -               |
| (-) Tributos sobre Ajustes de Conversão do Período                |            | -               |
| <b>(=) Outros Resultados Abrangentes Antes da Reclassificação</b> |            | -               |
| Ajustes de exercícios anteriores                                  |            | 0,00            |
| <b>(=) Outros Resultados Abrangentes</b>                          |            | <b>0,00</b>     |
| Ajustes Apurados                                                  | 0,00       |                 |
| <b>(=) Resultado Abrangente Total</b>                             |            | <b>(62.668)</b> |
| (=) Dividendo a distribuir                                        | 0,00       |                 |

## DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DOS GRUPOS Em Reais

| Em Reais                                       | 6/30/2022        | 6/30/2021        |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                        | <b>1.055.473</b> | <b>1.782.117</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                        | <b>1</b>         | <b>832</b>       |
| <b>APLICACÕES FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>      | <b>1.055.472</b> | <b>1.781.285</b> |
| Direitos Juntos a Consorciados                 | 335.939          | 1.040.580        |
| <b>COMPENSAÇÃO</b>                             | <b>620.202</b>   | <b>2.678.766</b> |
| Previsão Mensal de Recursos a Receber          | 40.348           | 89.246           |
| Contribuições Devidas ao Grupo                 | 393.962          | 1.569.340        |
| Consoiciados – Bens a Contemplar               | 185.893          | 1.020.180        |
| <b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>                    | <b>2.011.614</b> | <b>5.501.464</b> |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                      | <b>1.391.412</b> | <b>2.822.697</b> |
| <b>OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS</b>             | <b>137.067</b>   | <b>503.556</b>   |
| Recebimentos não identificados                 | 8.697            | 7.740            |
| Contribuições de Consorciados não Contemplados | 128.370          | 495.815          |
| <b>VALORES A REPASSAR</b>                      | <b>3.426</b>     | <b>15.430</b>    |
| Taxa de Administração                          | 1.870            | 11.168           |
| Prêmios de Seguros                             | 1.557            | 4.261            |
| <b>OBRIGAÇÃO POR CONTEMP. A ENTREGAR</b>       | <b>757.997</b>   | <b>1.422.344</b> |
| <b>RECURSOS A DEVOLVER CONSORCIADOS</b>        | <b>367.170</b>   | <b>645.687</b>   |



|                                                      |                  |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Consorticiados Ativos                                | 619              | 1.509            |
| Ativos-Pelo Rateio                                   | 4.818            | 2.664            |
| Desistentes ou Excluídos                             | 361.734          | 641.515          |
| <b>RECURSOS DO GRUPO</b>                             | <b>125.751</b>   | <b>235.681</b>   |
| Fundo de Reserva                                     | 58.824           | 90.084           |
| Fundo de Reserva Rec. Consorticiados<br>Contemplados | 1.691            | 6.287            |
| Rendimentos de Aplicações                            | 21.651           | 26.924           |
| Multa e Juros Moratórios Retidos                     | 4.787            | 7.660            |
| Multa Rescisória Retida                              | 64.584           | 112.360          |
| Atualização de Direitos                              | 55.209           | 83.056           |
| Atualização de Obrigações                            | - 80.995         | - 90.689         |
| <b>COMPENSAÇÃO</b>                                   | <b>620.202</b>   | <b>2.678.766</b> |
| <b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>                        | <b>2.011.614</b> | <b>5.501.464</b> |

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS  
 DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS**  
 Em Reais

| Em Reais                                    | 6/30/2022        | 6/30/2022         |
|---------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Recursos Coletados</b>                   | <b>9.051.934</b> | <b>13.444.128</b> |
| Contribuições p/ Aquisição de Bens          | 7.239.816        | 10.791.527        |
| Taxa de Administração                       | 1.377.216        | 2.083.985         |
| Contribuições ao Fundo de Reserva           | 81.502           | 124.609           |
| Rendimentos de Aplicações Financeiras       | 167.584          | 156.966           |
| Multas e Juros Moratórios Recebidos         | 13.507           | 20.959            |
| Prêmios de Seguros                          | 172.310          | 266.082           |
| <b>Recursos Utilizados</b>                  | <b>7.996.461</b> | <b>11.662.011</b> |
| Aquisições de Bens                          | 6.230.305        | 9.119.062         |
| Taxa de Administração Paga                  | 1.375.346        | 2.072.817         |
| Multas e Juros Moratórios Repassados a Adm. | 6.754            | 10.480            |
| Prêmios de Seguros Pagos                    | 170.753          | 261.821           |
| Devolução a Consorticiados Desligados       | 159.215          | 138.487           |
| Outros                                      | 54.088           | 59.344            |
| <b>Disponibilidades no fim do semestre</b>  | <b>1.055.473</b> | <b>1.782.117</b>  |

|                                               |         |           |
|-----------------------------------------------|---------|-----------|
| Depósitos Bancários                           | 1       | 831,73    |
| Disponibilidade do Grupo                      | 303.052 | 358.942   |
| Vinculados a Contemplação – Demais Aplicações | 752.420 | 1.422.344 |

## NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### 1- CONTEXTO OPERACIONAL

**SIMÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA**, é uma sociedade limitada com sede na cidade de Bauru, Estado de São Paulo, e que tem como objeto social à administração de grupos de consórcios.

### 2- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021 foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas das Instituições Financeiras do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e normas emanadas pelo Banco Central do Brasil, práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As operações dos grupos de consórcios são contabilizadas individualmente para cada grupo de consorciados. As Demonstrações dos Recursos de Consórcios e das Variações nas Disponibilidades de Grupos demonstram as operações consolidadas de todos os grupos.

### 3- PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DA ADMINISTRADORA E DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS.

#### 3.1- DA ADMINISTRADORA

##### a) Ativos e passivos circulantes

Os ativos são demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos auferidos e provisão para perdas quando aplicável.

Os passivos são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

##### b) Títulos e Valores Mobiliários

As aplicações financeiras estão atualizadas com os rendimentos auferidos até a data do balanço.

| Banco        | Aplicação                         | 30/06/2022 |
|--------------|-----------------------------------|------------|
| Bradesco S.A | Cotas de Fundos de Renda Variável | 591.605,81 |

##### c) Taxa de Administração

A receita de taxa de administração é registrada na medida em que as respectivas contribuições são recebidas. O reconhecimento da taxa de administração pelo regime de caixa é prática adotada pelo setor de consórcio, determinada pelo Banco Central do Brasil, conforme Circular nº 2.381/93.

##### d) Serviços Prestados a Receber

Refere-se à taxa de administração a ser sacada dos grupos de consórcios.

##### e) Devedores Diversos/Recursos Pendentes Cobrança Jurídica

A rubrica “Valores Específicos” cuja contrapartida está registrada em “Recursos Pendentes Cobrança Judicial” representa os valores a receber de consorciados originários de grupos encerrados em cobrança jurídica.

##### f) Imobilizado de Uso

Os bens do ativo estão registrados pelos custos de aquisição, deduzidos dos montantes das depreciações. As depreciações do imobilizado foram calculadas com base em taxas que contemplam a vida útil e econômica dos bens, conforme determina a legislação.

**g) Provisões a Pagar**

As provisões de férias e de 13º salário com os respectivos encargos sociais foram calculadas com base nos períodos aquisitivos proporcionais até a data do balanço.

**h) Recursos a Devolver a Consorciados**

Registra os valores a devolver a consorciados de grupos encerrados, desistentes e excluídos, além de recursos a devolver a consorciados por rateios de encerramentos de grupos, com base nas disposições de Banco Central do Brasil.

**i) Demonstrações de Recursos de Consórcios e Disponibilidade de Grupos**

Estão apresentadas de acordo com as disposições da Carta Circular Bacen nº 3.147, de 29 de setembro de 2004, como segue: **a)** o balanço reflete todos os bens e direitos dos grupos de consórcio; **b)** não há mais a figura do patrimônio líquido; **c)** os valores a serem pagos e devolvidos aos consorciados e os valores a repassar à administradora e a terceiros estão refletidos em contas específicas de passivo; **d)** os consorciados contemplados tem a sua dívida total refletida na contabilidade, a crédito de obrigações por contemplações a entregar; **e)** a demonstração da variação na disponibilidade dos grupos reflete os recursos coletados e utilizados pelo grupo, tanto do mês, quanto acumulado.

**j) Passivo circulante**

**O passivo está, assim, representado:**

| <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>              | <b>30/06/2022</b> |
|---------------------------------------|-------------------|
| Obrigações Trabalhistas               | 13.904            |
| Fiscais e Previdenciárias             | 3.731             |
| Obrigações por Recursos de Consórcios | 2.736             |

**k) Provisão de férias, 13º salário e encargos**

As férias proporcionais, (inclusive o adicional de 1/3 - um terço previsto na CLT, e os respectivos encargos), foram provisionadas segundo o regime de competência pelo direito de aquisição.

**l) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social**

Não foi constituída a provisão para Imposto de Renda para Contribuição Social sobre Lucro Líquido, por ter optado pela tributação anual, com antecipações mensais.

**m) Patrimônio Líquido - Capital Social**

O capital social de R\$ 589.767,00 (quinhentos e oitenta e nove mil, setecentos e sessenta e sete reais) está representado por 589.767 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente subscritas e integralizadas.

Os Lucros Suspensos existentes foram inicialmente transformados em Reserva para Expansão, e com a opção de descontinuidade, serão utilizados se necessário, para a manutenção da operação, e cumprimento das obrigações legais e sendo seu valor de R\$ 497.491,61 (quatrocentos e noventa e sete mil, quatrocentos e noventa e um reais e sessenta e um centavos), conforme decisão dos sócios. O prejuízo do semestre é de R\$ 62.667,24 (Sessenta e dois mil, seiscentos e sessenta e sete reais e vinte e quatro centavos).

## **DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS**

**a) Disponibilidades e aplicações financeiras**

Representam o montante dos recursos disponíveis do Fundo Comum, do Fundo de Reserva e os vinculados aos bens contemplados e pendentes de entrega aos consorciados. São mantidos em conta vinculada com aplicação diária no mercado financeiro. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados ao Fundo de Reserva e ao Fundo Comum de cada grupo e creditadas aos consorciados que ainda têm bens pendentes de entrega.

**b) Passivo circulante**

Representam as obrigações dos grupos de consórcio junto aos consorciados ainda não contemplados, os desistentes e terceiros, pelos encargos recolhidos.

**c) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados**

Demonstram a previsão de recebimento das contribuições (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados, no mês seguinte, não incluída a taxa de administração, calculadas com base no valor do bem vigente na data do balanço.

**d) Contribuições devidas ao grupo e obrigações dos grupos por contribuições**

Referem-se às contribuições (Fundo Comum e Fundo de Reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos.

**e) Consorciados-bens a contemplar e obrigações por futuras contemplações**

Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço do bem vigente na data do balanço.

**f) Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos**

Representam os recursos coletados e utilizados no período, registrados a valores históricos.

**g) Recursos a utilizar**

Representam os saldos bancários e de caixa e as aplicações financeiras à disposição dos grupos de consórcios. Às aplicações financeiras estão adicionados os respectivos rendimentos, alocados, proporcionalmente, ao Fundo Comum, Fundo de Reserva e aos valores dos bens pendentes de entrega, obedecendo às regras estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

**h) Recursos coletados**

Representam os valores de contribuições pagas pelos consorciados, relacionados a cada grupo de consórcio e os encargos devidos a terceiros e os rendimentos deles decorrentes.

O valor da contribuição mensal para aquisição de bens, recebida dos participantes dos grupos, é calculado com base em percentual sobre o preço do bem, de acordo com o prazo de duração dos grupos, e o valor é acrescido da taxa de administração e de outros encargos previstos.

O fundo de reserva destina-se a cobrir eventuais insuficiências de caixa de cada grupo pelo não recebimento das contribuições a serem pagas pelos consorciados.

Os saldos não utilizados do fundo de reserva de cada grupo serão distribuídos aos consorciados participantes no encerramento do grupo.

**j) Recursos Utilizados**

Representam as transferências à Administradora, de taxa de administração, de valores de aquisição de bens, de pagamentos de seguros contratuais, de distribuição de saldo aos consorciados excluídos e outras obrigações inerentes.

**i) Informações complementares consolidadas sobre os grupos administrados pela sociedade**

Os Grupos de Consórcios administrados pela Sociedade, em 30 de junho de 2022:

|                                             |       |
|---------------------------------------------|-------|
| -Quantidade de Grupos Ativos em 30/06/2022: | 04    |
| -Quantidade de consorciados ativos:         | 259   |
| -Quantidade de consorciados contemplados:   | 254   |
| -Bens entregues                             | 216   |
| -Bens a entregar                            | 43    |
| -Bens pendentes de entrega:                 | 38    |
| -Taxa média de inadimplência:               | 0,02% |
| - Taxa de administração média               | 16%   |

Bauru, 30 de junho de 2022.

Nilson Jorge Simão  
Sócio Gerente

Maria Cristina Lourenço dos Santos  
CT/CRC – 1 SP 174.526/O-4