



**BALANÇO PATRIMONIAL**

**31/12/2020**

**Em Reais**

**ATIVO CIRCULANTE**

	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>32.219,96</b>	<b>490,69</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>735.161,03</b>	<b>648.534,55</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>10.099,89</b>	<b>55.435,28</b>
Rendas a Receber	10.099,89	54.829,72
Valores Específicos	-	605,56
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>1.922,67</b>	<b>3.240,78</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>449.553,07</b>	<b>465.094,66</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>400.000,00</b>	<b>400.000,00</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>49.553,07</b>	<b>65.094,66</b>
Imobilizações de Uso	174.629,78	266.379,78
(Depreciações Acumuladas)	- 125.076,71	201.285,12
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.228.956,62</b>	<b>1.172.795,96</b>

**PASSIVO CIRCULANTE**

<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>20.675,58</b>	<b>54.083,30</b>
Obrigações Trabalhistas	6.719,66	33.585,27
Fiscais e Previdenciárias	8.612,46	10.299,17
Provisões a Pagar	5.343,46	10.198,86
<b>OBRIGAÇÕES DIVERSAS</b>	<b>102.710,34</b>	<b>27.857,31</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.090.855,35</b>	<b>1.115.546,51</b>
Capital	589.767,00	589.767,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	501.088,35	525.779,51
<b>Lucros ou Prejuízos do Exercício</b>	<b>14.715,35</b>	<b>- 24.691,16</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.228.956,62</b>	<b>1.172.795,96</b>



### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Valores em Reais

Histórico	30/06/2020	31/12/2020	31/12/2019
Contas De Resultado Credoras			
Rendas De Títulos De Renda Fixa	8.414,07	11.184,45	41.503,61
Rendas De Prestação De Serviços	259.019,27	483.243,69	694.890,91
Deduções Da Receita Bruta			
Imposto Sobre Serviço	-28.290,30	-52.495,81	-76.437,26
<b>= Receita Operacional Líquida</b>	<b>239.143,04</b>	<b>441.932,33</b>	<b>659.957,26</b>
Custos Direitos E Serviços			
Despesas De Pessoal-Benefícios	-2.484,43	-4.609,46	-8.970,50
Despesas De Pessoal - Encargos Sociais	-78.513,44	-95.062,69	-231.027,79
Despesas De Pessoal - Proventos	-75.133,11	-115.325,55	-227.184,68
<b>= Resultado Operacional Bruto</b>	<b>83.012,06</b>	<b>226.934,63</b>	<b>192.774,29</b>
Contas De Resultado Devedoras			
Despesas Administrativas	-86.695,35	-210.902,21	-187.381,88
Outras Receitas/Despesas Operacionais			
Aprovision. E Ajustes Patrimoniais	-9.621,79	-14.148,43	-19.240,68
<b>= Resultado Operacional Líquido</b>	<b>-13.305,08</b>	<b>1.883,99</b>	<b>-13.848,27</b>
Resultado Não Operacional			
Receitas Não Operacionais	161,23	15.819,88	344,25
Despesas Não Operacionais	0	-15,66	-11.187,14
Provisões			
Imposto De Renda	0	-2.972,86	-10.842,89
<b>= Resultado Líquido Do Exercício</b>	<b>-13.143,85</b>	<b>14.715,35</b>	<b>-24.691,16</b>

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO

Valores em reais

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCROS	AJUSTE EX. ANTERIOR	TOTAIS
Saldo 31/12/2019	589.767,00	525.779,51	-	1.115.546,51
Distribuição Lucros	-	-	-	-
Lucro	-	14.715,35	- 24.691,16	- 9.975,81



Saldo 31/12/2020 589.767,00 540.494,86 - 24.691,16 1.105.570,70

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Exercício 31/12/2020	Exercício 31/12/2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+)Taxa Administração	388.333	600.475
(-)Outras Receitas	105.968	135.919
(-)Pagamentos a empregados, fornecedores e outros	-419.886	-654.564
<b>(=)Recursos de Curto Prazo</b>	<b>74.415</b>	<b>81.830</b>
Aumento Líquido em Contas a Receber	-86.626	21.637
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	33.408	-8.995
Diminuição Líquida em Créditos Diversos	74.853	-18.848
Impostos de Renda e Contribuições Social	-2.972	0
Impostos e Contribuições	-52.496	-76.437
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades Operacionais</b>	<b>-33.834</b>	<b>-82.643</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Imobilizado-	15.542	0
Investimento	0	47.774
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades de Investimento</b>	<b>15.542</b>	<b>47.774</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Distribuição de Dividendos e Juros s/ o Capital Próprio	0	-76.217
Ajuste de Exercício Anterior	-24.691	0
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades de Financiamento</b>	<b>-24.691</b>	<b>-76.217</b>
<b>ATIVIDADES NÃO OPERACIONAIS</b>		
Receitas Não Operacionais	313	344
Despesas Não Operacionais	-16	-11187
<b>Caixa Líquido Gerado/(Consumido) nas Atividades Não Operacionais</b>	<b>297</b>	<b>-10.843</b>
Aumento/(Redução) Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	<b>31.729</b>	<b>-178</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	491	668
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	<b>32.220</b>	<b>491</b>

### DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DOS GRUPOS

Em Reais

<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.716.996</b>	<b>5.396.149</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>APLICACÕES FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>2.192.751</b>	<b>2.995.053</b>
<b>Direitos Juntos a Consorciados</b>	<b>1.524.243</b>	<b>2.401.094</b>



<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>5.126.309</b>	12.624.369
Previsão Mensal de Recursos a Receber	126.719	220.122
Contribuições Devidas ao Grupo	2.813.276	6.626.606
Consortados – Bens a Contemplar	2.186.313	5.777.642
<b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>	<b>8.843.305</b>	<b>18.020.518</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.716.996</b>	5.396.149
<b>OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS</b>	<b>916.051</b>	<b>1.597.384</b>
Recebimentos não identificados	7.688	7.815
Contribuições de Consortados não Contemplados	908.362	1.589.569
<b>VALORES A REPASSAR</b>	<b>22.639</b>	<b>69.848</b>
Taxa de Administração	10.099	54.830
Prêmios de Seguros	12.539	15.019
<b>OBRIGAÇÃO POR CONTEMP. A ENTREGAR</b>	<b>1.807.862</b>	<b>2.475.084</b>
<b>RECURSOS A DEVOLVER CONSORCIADOS</b>	<b>684.427</b>	<b>842.196</b>
Consortados Ativos	1.573	2.518
Desistentes ou Excluídos	682.854	829.045
<b>RECURSOS DO GRUPO</b>	<b>286.016</b>	<b>411.635</b>
Fundo de Reserva	106.436	153.812
Fundo de Reserva Rec. Consortados Contemplados	9.037	14.597
Rendimentos de Aplicações	44.414	78.074
Multa e Juros Moratórios Retidos	8.899	12.297
Multa Rescisória Retida	124.660	163.641
Atualização de Direitos	87.462	120.672
Atualização de Obrigações	94.895	131.458
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>5.126.309</b>	<b>12.624.369</b>
<b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>	<b>8.843.305</b>	<b>18.020.518</b>

#### 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 31 de dezembro de 2020 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	31/12/2020
Bradesco S.A	Cotas de Fundos de Renda Variável	735.161,03

##### **c) Taxa de Administração**

A receita da 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**

Arubrica “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 figurado patrimônio líquido; **c)** os valores a ser 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) Passivocirculante**

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

<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>31/12/2020</b>
Obrigações Trabalhistas	6.720
Fiscais e Previdenciárias	8.612
Obrigações por Recursos de Consórcios	5.344
Obrigações Diversas	102.710

**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. A Reserva de lucros destinadas em Reserva para Expansão, sofre alteração, devido a opção de descontinuidade e seus valores poderão ser utilizados se necessário, para a manutenção da operação, e cumprimento das obrigações legais e seu valor de R\$ 501.088,35 (quinhentos e um mil, oitenta e oito reais e trinta e cinco centavos), conforme decisão diretoria. O Lucro do período é de R\$ 14.715,35 (quatorze mil, setecentos e quinze reais e trinta e cinco 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) Passivocirculante**

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

**c) Provisão 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 31 de dezembro de 2020:

-Quantidade de Grupos Ativos em 31/12/2020:	07
-Quantidade de consorciados ativos:	301
-Quantidade de consorciados contemplados:	329
-Bens a entregar	236
-Bens pendentes de entrega:	93
-Taxa média de inadimplência:	2,65%
-Taxa de administração média	15,63%

Bauru(SP), 31 de dezembro de 2020.

Nilson Jorge Simão  
Sócio Gerente

Maria Cristina Lourenço dos Santos  
CT/CRC – 1 SP174.526/O-4