

BALANÇO PATRIMONIAL
50.543.883/0001-54
30.06.2021
Em Reais

	30/06/2021	30/06/2020
ATIVO CIRCULANTE	726.197	755.865
DISPONIBILIDADES	2.375	40.796
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	708.524	692.534
OUTROS CRÉDITOS	15.298	22.534
ATIVO NÃO CIRCULANTE	447.574	455.473
Investimentos	400.000	400.000
Imobilizado	174.629	266.380
Depreciação Acum. Móveis, Equip. Uso (-)	(127.055)	(210.907)
TOTAL ATIVO	1.173.771	1.211.338
PASSIVO CIRCULANTE	58.106	133.626
OUTRAS OBRIGAÇÕES	24.427	30.191
Fiscais e Previdenciárias	4.933	20.139
Impostos e Contribuições Sobre Lucros A Rec.	12.784	12.706
Impostos e Contribuições A Recolher	6.710	7.433
OBRIGAÇÕES DIVERSAS	33.679	63.143
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.115.665	1.077.712
CAPITAL SOCIAL	589.767	589.767
Reservas de Lucros	515.803	501.088
Resultado do 1º Semestre	10.095	-13.144
TOTAL DO PASSIVO	1.173.771	1.211.338



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

30.06.2021

Em Reais

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2021	30/06/2020
RECEITAS OPERACIONAIS	183.182	267.433
- Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	4.586	8.414
- Receitas de Prestação de Serviços	143.879	215.804
- Outras Receitas	34.717	43.216
DESPESAS OPERACIONAIS	173.197	280.738
- Despesas de Pessoal	55.041	156.131
- Outras Despesas Administrativas	79.706	65.239
- Despesas Tributárias	19.497	28.290
- Outras Despesas Operacionais	16.975	21.456
- Despesas de Depreciações e Amortização	1.978	9.622
RESULTADO OPERACIONAL	9.985	-13305
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	110	161
- Receitas não Operacionais	110	161
LUCRO NO SEMESTRE	10.095	-13.144

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO

30.06.2021

Em Reais

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCROS	TOTAIS
Saldo 31/12/2020	589.767	515.803	1.105.570
Distribuição Lucros	-	-	-
Lucro 1º Sem 2021	-	10.095	10.095
Saldo 30/06/2021	589.767	525.898	1.115.665



DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
30.06.2021
 Em Reais

Fluxo de Caixa Método Indireto - Dezembro 2020			
		30/6/2021	30/6/2020
Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido		10.095	(13.144)
Ajustes para Reconciliar o Lucro Líquido ao Caixa Líquido Proveniente de (Aplicado em) Atividades Operacionais		1.979	9.622
Depreciações e Amortizações		1.979	9.622
Lucro Líquido Ajustado		12.074	(3.522)
Variação de Ativos e Obrigações		(41.918)	44.019
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		26.637	(20.314)
Redução (Aumento) em Outros Créditos		(3.276)	28.566
Aumento (Redução) em Outras Obrigações		(65.279)	35.767
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais		(29.844)	40.497
Aumento / (Redução) das Disponibilidades		(29.844)	40.497
Modificações na	Início do Período	32.220	300
Posição	Fim do Período	2.376	40.797
Financeira	Aumento / (Redução) das Disponibilidades	29.844	(40.497)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

NOMENCLATURA	30.06.2021	
Resultado Líquido do Período		10.095
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		-
(=) Outros Resultados Abrangentes Antes da Reclassificação		-
Ajustes de exercícios anteriores		0,00
(=) Outros Resultados Abrangentes		0,00
Ajustes Apurados	0,00	



(=) Resultado Abrangente Total		10.095
(=) Dividendo a distribuir	0,00	

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DOS GRUPOS

30.06.2021

Em Reais

	30/06/2021	30/06/2020
ATIVO CIRCULANTE	2.822.697	4.871.354
DISPONIBILIDADES	832	1
APLICACÕES FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.781.285	2.836.800
Direitos Juntos a Consorciados	1.040.580	2.034.553
COMPENSAÇÃO	2.678.766	8.037.547
Previsão Mensal de Recursos a Receber	89.246	166.677
Contribuições Devidas ao Grupo	1.569.340	4.356.635
Consociados – Bens a Contemplar	1.020.179	3.514.235
TOTAL GERAL DO ATIVO	5.501.463	12.908.901
PASSIVO CIRCULANTE	2.822.697	4.871.354
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS	503.555	1.221.471
Recebimentos não identificados	7.740	9.027
Contribuições de Consociados não Contemplados	495.815	1.212.444
VALORES A REPASSAR	15.429	24.394
Taxa de Administração	11.168	13.354
Prêmios de Seguros	4.261	11.041
OBRIGAÇÃO POR CONTEMP. A ENTREGAR	1.422.343	2.350.021
RECURSOS A DEVOLVER CONSORCIADOS	645.687	888.630
Consociados Ativos	1.508	2.506
Ativos – Pelo Rateio	2.663	0
Desistentes ou Excluídos	641.514	886.125
RECURSOS DO GRUPO	235.681	386.837
Fundo de Reserva	90.083	141.090
Fundo de Reserva Rec. Consociados Contemplados	6.287	12.337
Rendimentos de Aplicações	26.923	67.464
Multa e Juros Moratórios Retidos	7.659	12.311
Multa Rescisória Retida	112.360	166.468
Atualização de Direitos	83.055	135.132
Atualização de Obrigações	90.688	-147.965
COMPENSAÇÃO	2.678.766	8.037.547
TOTAL GERAL DO PASSIVO	5.501.463	12.908.901

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

30.06.2021

Em Reais

	30/06/2021	30/06/2020
Recursos Coletados	13.444.128	15.688.584
Contribuições p/ Aquisição de Bens	10.791.526	12.436.715
Taxa de Administração	2.083.985	2.514.180
Contribuições ao Fundo de Reserva	124.609	148.821
Rendimentos de Aplicações Financeiras	156.966	222.847
Multas e Juros Moratórios Recebidos	20.958	24.623
Prêmios de Seguros	266.082	341.398
Recursos Utilizados	11.662.011	12.851.784
Aquisições de Bens	9.119.062	9.936.017
Taxa de Administração Paga	2.072.816	2.500.826
Multas e Juros Moratórios Repassados a Admin.	10.479	12.312
Prêmios de Seguros Pagos	261.821	330.358
Devolução a Consorciados Desligados	138.486	71.433
Outros	59.344	838
Disponibilidades no fim do semestre	1.782.117	2.836.801
Depósitos Bancários	831	1
Disponibilidade do Grupo	358.941	486.779
Vinculados a Contemplação – Demais Aplicações	1.422.343	2.350.021

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	30/06/2021
Bradesco S.A	Cotas de Fundos de Renda Variável	708.524,17

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:

OUTRAS OBRIGAÇÕES	30/06/2021
Obrigações Trabalhistas	6.710
Fiscais e Previdenciárias	4.933
Obrigações por Recursos de Consórcios	33.679
Imposto e Contribuições a Recolher	12.784

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\$ 515.803,70 (quinhentos e quinze mil, oitenta e três reais e trinta e setenta centavos), conforme decisão dos sócios. O lucro do semestre é de R\$ 10.094,80 (Deis mil, noventa e quatro reais e oitenta 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 assembléias 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 2021:

-Quantidade de Grupos Ativos em 30/06/2021:	06
-Quantidade de consorciados ativos:	401
-Quantidade de consorciados contemplados:	365
-Bens entregues	293
-Bens a entregar	108
-Bens pendentes de entrega:	72
-Taxa média de inadimplência:	0,70%
- Taxa de administração média	15,83%

Bauru, 30 de junho de 2021.

Nilson Jorge Simão
Sócio Gerente

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