

CARTA DE APRESENTAÇÃO

Elaboramos esta carta de apresentação das demonstrações financeiras da Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda CNPJ 87.945.218/0001-05 de 30 de junho de 2023 e informamos o que segue:

Relação de Demonstrações Financeiras:

- a- Balanço Patrimonial;
- b- Demonstração do Resultado;
- c- Demonstração do Resultado Abrangente
- d- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- e- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- f- Demonstração das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consorcio;
- g- Demonstração de Recursos de Consórcios;
- h- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

As referidas Demonstrações Financeiras foram publicas no seguinte local:

Site da Instituição: <http://www.simpalaconsorcios.com.br>, em 25/10/2023 e

No site da ABAC – Associação das Administradoras de Consórcios.

Declaramos que o conteúdo dos documentos relacionados é a representação fiel da situação patrimonial desta instituição na data base mencionada e que somos totalmente responsáveis quanto ao conteúdo dos documentos contidos no arquivo enviado.

Porto Alegre, 25 de outubro de 2023.

GLAUCO KLUG

VIEIRA:14811363809

Assinado de forma digital por
GLAUCO KLUG
VIEIRA:14811363809
Dados: 2023.10.25 17:01:54 -03'00'

ASSINADO DIGITALMENTE
FLAVIO AUGUSTO DEGRAZIA VIANNA
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



ASSINADO DIGITALMENTE
VALDECIR DANQUIMAIA MACEDO
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



Glauco Klug Vieira
Sócio Diretor
CPF 148.113.638-09

Flavio Augusto Degrazia Vianna
Sócio Diretor
CPF 932.199.970-15

Valdecir Danquimaia Macedo
Tec.Contabil CRC/RS 68.974
CPF 304.276.220-34



Grant Thornton

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras
nº 238MV-022-PB-RM1

Em 30 de junho de 2023



Índice

	Página
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Demonstrações financeiras	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2023	18

Relatório da Administração

Senhores Quotistas,

De acordo com as disposições legais e estatutárias, temos a satisfação de submeter à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações financeiras da Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda., correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, compreendendo o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa. Compreendem também, as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e as variações consolidadas nas disponibilidades dos grupos de consórcios referente ao semestre e exercício findos nessa data. As notas explicativas e o relatório dos auditores independentes são partes integrantes dessas demonstrações financeiras.

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 Administradora tem a missão de administrar e operar grupos de consórcio da marca Simpala que consolidam nosso trabalho há mais de 45 anos. Atualmente possui 43 grupos em andamento, com 19.437 cotas ativas. No período a administradora registrou o resultado líquido de R\$ 14.981 mil. O patrimônio líquido ajustado em 30 de junho de 2023 representa R\$ 29.252 mil.

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foram distribuídos lucros no período, no montante de R\$ 6.118 mil.

A da taxa de administração futura a receber sobre consorciados contemplados e não contemplados representa R\$ 137.039 mil.

As demonstrações financeiras da Administradora e dos Grupos foram preparadas com base no pressuposto de continuidade de suas operações. Vale ressaltar que as suas operações começaram a ser afetadas pelos impactos econômicos e sociais advindos da pandemia desde 2020, entretanto, a administradora tomou ações para mitigar tais impactos, de modo que os resultados do período não foram afetados de forma relevante. A Administradora está continuamente trabalhando em planos de adaptação à situação.

A Administração considera que a Sociedade possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro e não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

Agradecemos nossos clientes consorciados e aos fornecedores pela confiança e credibilidade demonstrados; ao nosso controlador Glauco Klug Vieira., e aos nossos colaboradores e parceiros representantes, pela contínua dedicação, profissionalismo e compromisso com que conduziram suas atividades à estratégia de negócios da Administradora.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Porto Alegre, 24 de outubro de 2023.

Os Administradores

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Acionistas e Administradores da
Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.
São Paulo – SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras da Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda. (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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, assim como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcio em 30 de junho de 2023 e das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos dos itens (i), (ii) (v) e (vi) e possíveis efeitos dos assuntos dos itens (iii) e (iv), se houver, descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, assim como a posição patrimonial e financeira consolidada dos grupos de consórcio em 30 de junho de 2023 e as variações nas disponibilidades dos grupos de consórcio consolidadas 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).

Base para opinião com ressalvas

(i) Despesas de multa e atualização monetária sobre parcelamento de tributos não reconhecidas e reconhecidas em competência incorreta

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 10, em 30 de junho de 2023, a Sociedade possuía R\$ 20.657 mil, registrados sob a rubrica de Fiscais e Previdenciárias, tendo apropriado o montante de R\$ 2.904 mil, referente a multa e atualização monetária de parcelamento tributário no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023. Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 20, da despesa total reconhecida no semestre findo em 30 de junho de 2023, R\$ 1.777 mil, referem-se à exercícios anteriores.

Adicionalmente, a Sociedade não apropriou o montante de R\$ 1.004 mil, referente a multa e atualização monetária referente ao mês de junho de 2023, no resultado do semestre findo nessa mesma data.

Consequentemente, o resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 está subavaliado em R\$ 773 mil, enquanto o passivo e o patrimônio líquido estão subavaliados em R\$ 1.004 mil nessa mesma data.

(ii) Rendas a Receber

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 6, em 30 de junho de 2023 a Sociedade possuía R\$ 3.897 mil, dos quais R\$ 3.010 mil foram registrados em exercício anterior, sob a rubrica de Rendas a Receber, referentes a Taxas de Administração Futuras. Conforme Resolução do Banco Central do Brasil (“BCB”) nº 120/2021, as receitas com rendas de taxas de administração devem ser reconhecidas pro rata temporis, considerando-se o prazo decorrido desde a adesão ao grupo de consórcios.

Consequentemente, a Sociedade não atendeu os critérios estabelecidos pela Resolução BCB nº 120. Desta forma, o ativo e patrimônio líquido da Sociedade se encontram superavaliados em R\$3.897mil e o resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 superavaliado em R\$ 887mil.

(iii) Ausência de Documentação Suporte de Despesa com Comissão

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 19, no semestre findo em 30 de junho de 2023 a Sociedade registrou R\$ 9.510 mil referente a Despesa com Comissão, para os quais, até a data de emissão de nosso relatório de auditoria, não obtivemos evidências de auditoria que corroborasse o montante R\$ 4.044 mil. Consequentemente, não nos foi possível obter evidência de auditoria suficiente e apropriada para determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações financeiras da Sociedade em 30 de junho de 2023.

(iv) Ausência de Baixa de Comissão Diferida

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº17, a sociedade efetuou cessões no montante de R\$39.085 mil de Taxas Futuras Administração, sobre as quais foram registradas as despesas antecipadas sobre comissões na rubrica Comissões Diferidas. A Sociedade não efetuou o reconhecimento da respectiva baixa destas despesas no resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023, assim como não mensurou os efeitos decorrentes desse assunto. Consequentemente, não nos foi possível obter evidência de auditoria suficiente e apropriada para determinar os efeitos, nas demonstrações financeiras da Sociedade em 30 de junho de 2023.

(v) Reconhecimento Indevido de Imposto de Renda e Contribuição Social

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 23, a Sociedade é optante do Lucro Real e realiza a apuração de seu resultado mensalmente por meio do balanço de suspensão e redução. No semestre findo em 30 de junho de 2023, a Sociedade apresentou prejuízo fiscal, porém, reconheceu as antecipações realizadas ao longo do semestre indevidamente na rubrica despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social no montante de R\$ 1.310 mil. Consequentemente, no semestre findo em 30 de junho de 2023 o ativo, o resultado do semestre e o patrimônio líquido da Sociedade encontram-se subavaliados no montante de R\$ 1.310 mil.

(vi) Ausência de Reconhecimento do Passivo Fiscal Diferido

A apuração do Imposto de Renda e Contribuição social referente ao semestre findo em 30 de junho de 2023, apresenta exclusão temporária de R\$ 19.047mil referente a comissões diferidas, para as quais a Sociedade não reconheceu os efeitos contábeis do passivo fiscal diferido no montante de R\$ 6.476 mil. Conseqüentemente, no semestre findo em 30 de junho de 2023, o resultado do semestre e o patrimônio líquido da Sociedade encontram-se subavaliados no montante de R\$ 6.476 mil.

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 à 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalvas.

Ênfases

Transação entre Partes Relacionadas

Chamamos atenção para as transações divulgadas na Nota Explicativa nº 12, referente a venda de direitos creditórios relacionados à taxa de administração futura, via cessão com coobrigação, à Simpala S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, parte relacionada, no montante de R\$ 33.773 mil no semestre findo em 30 de junho de 2023. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes a 30 de junho de 2022

As demonstrações financeiras da Sociedade relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, apresentadas para fins comparativos, foram auditadas por outros auditores, cujo relatório de auditoria foi emitido em 19 de agosto de 2022 sem modificação de opinião e com ênfase relacionada a mudança de prática contábil, trazida pela Resolução do Banco Central nº 120/2021.

Auditoria dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2022

O exame das demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, preparadas originalmente antes dos ajustes decorrentes da retificação de erros nas rubricas **(i)** Despesas Antecipadas, **(ii)** Diversas e **(iii)** Reservas de Lucros a Realizar descritos na nota explicativa nº 02, foi conduzida sob a responsabilidade de outro auditor, cujo relatório de auditoria foi emitido em 27 de abril de 2023 com modificação de opinião decorrente: **(i)** da ausência de reconhecimento de atualização monetária sobre parcelamentos fiscais de Impostos e Contribuições a Recolher cujos efeitos não foram quantificados; **(ii)** reconhecimento indevido de taxas de administração futuras no ativo da Sociedade no montante de R\$ 3.010 mil, assim como reconhecimento indevido de receita com taxa de administração recebidas antecipadamente, cujos efeitos não foram mensurados; **(iii)** ausência de baixa contábil de despesas antecipadas com comissões em contrapartida do resultado no montante de R\$ 751 mil referente à direitos creditórios cedidos, assim como ausência de reconhecimento de provisão sobre comissões diferidas referentes a quotas canceladas, cujos efeitos não foram quantificados; e **(iv)** não reconhecimento de provisão de R\$ 718 mil referente a custos e despesas atreladas taxas de administração futuras cedidas, os quais incorrerão até o encerramento dos grupos de consórcios, examinamos também os ajustes descritos na Nota Explicativa 02, que foram efetuados para alterar os valores correspondentes relativos às demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022. Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as demonstrações financeiras da Sociedade referente ao exercício de 31 de dezembro de 2022 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais

A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais não abrange o Relatório da Administração. Não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta 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. Conforme descrito na seção “Base para opinião com ressalvas” acima, **(i)** o patrimônio líquido está subavaliado em R\$ 1.004 mil decorrente de Despesas de multa e atualização monetária sobre parcelamento de tributos não reconhecidas e reconhecidas em competência incorreta, **(ii)** o patrimônio líquido da Sociedade se encontram superavaliado em R\$3.897mil decorrente ao não atendimento dos critérios estabelecidos pela Resolução BCB nº 120, **(iii)** a ausência de Documentação Suporte de Despesa com Comissão ocasionando na não obtenção de evidência de auditoria apropriada e suficiente sobre o valor contábil de R\$ 4.044 mil, **(iv)** a ausência de Baixa de Comissão Diferida em que não nos foi possível obter evidência de auditoria suficiente e apropriada para determinar os efeitos nas demonstrações financeiras; **(v)** o patrimônio líquido da Sociedade encontra-se subavaliado no montante de R\$ 1.310 mil decorrente do reconhecimento Indevido de Imposto de Renda e Contribuição Social e **(vi)** o patrimônio líquido da Sociedade encontram-se subavaliados no montante de R\$ 6.576 mil decorrente ao não reconhecimento de Passivo Fiscal Diferido. Portanto, não foi possível concluir se as outras informações apresentam distorção relevante, ou não, com relação a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Sociedade de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, 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 objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade e sua controlada;
- 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 uma 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 uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 24 de outubro de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
Contador CRC 1SP-260.164/O-4

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023

ATIVO

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Reapresentado)
Ativo circulante		20.391	12.053
Caixa e equivalentes a caixa	5	184	386
Outros créditos	-	12.691	6.758
Rendas a receber	6	3.897	3.105
Diversos	7	8.794	3.653
Despesas antecipadas	8	7.516	4.909
Ativo não circulante		37.518	23.521
Outros créditos	-	388	532
Diversos	7	388	532
Despesa Antecipadas	8	36.245	22.174
Investimentos	-	2	2
Outros Investimentos	-	2	2
Imobilizado de uso	-	883	813
Outras imobilizações de uso	11	1.291	1.186
(-) Depreciações acumuladas	11	(408)	(373)
Total do ativo		<u>57.909</u>	<u>35.574</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Reapresentado)
Passivo circulante		10.170	4.867
Outras obrigações	-	10.170	4.867
Fiscais e previdenciárias	10	2.821	1.163
Diversas	9	5.559	3.704
Empréstimos no país - outras instituições	14	1.790	0
Passivo não circulante		18.487	10.317
Fiscais e previdenciárias	10	17.836	8.292
Empréstimos no país - outras instituições	14	391	1.690
Outras obrigações	-	260	335
Diversas	9	260	335
Patrimônio líquido		29.252	20.390
Capital			
De domiciliados no país	15	2.640	2.640
Reservas de lucros a realizar	15	17.749	17.750
Lucros ou prejuízos acumulados		8.863	-
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>57.909</u>	<u>35.574</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por cota)

	Notas	Períodos	
		30/06/2023	30/06/2022
Receitas de intermediação financeira		8	3
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		8	3
Outras Receitas/despesas operacionais	-	19.330	5.075
Receitas de prestação de serviços	17	57.814	17.840
Despesas de pessoal	18	(4.214)	(2.948)
Outras despesas administrativas	19	(12.946)	(7.552)
Despesas tributárias	20	(7.338)	(2.265)
Outras despesas operacionais	21	(13.986)	-
Resultado operacional		19.338	5.078
Resultado não operacional	22	(3.047)	(833)
Resultado antes da tributação s/lucro e participações		16.291	4.245
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	23	(1.310)	-
Lucro líquido do semestre		14.981	4.245
Lucro por quota		5.67	1.61

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração do resultado abrangente para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Períodos	
	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido do semestre	14.981	4.245
Movimentação do período	-	-
Resultado abrangente do semestre	14.981	4.245

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Aumento de Capital</u>	<u>Lucros ou Prejuízos Acumulados</u>	<u>Reservas de Lucros a Realizar</u>	<u>Total</u>
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2021	2.640	-	(1.370)	-	1.270
Lucro do semestre	-	-	4.245	-	4.245
Saldos Finais em 30 de junho de 2022	2.640	-	2.875	-	5.515
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2022 (Reapresentado)	2.640	-	-	17.749	20.389
Lucro do semestre	-	-	14.981	-	14.981
Distribuição de lucros	-	-	(6.118)	-	(6.118)
Saldos finais em 30 de junho de 2023	<u>2.640</u>	<u>-</u>	<u>8.863</u>	<u>17.749</u>	<u>29.252</u>
					-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração dos fluxos de caixa (método indireto) para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado Antes do IR e CS	14.981	4.245
Ajustes por:		
Depreciações e amortizações	35	19
Resultado na alienação e baixa do imobilizado	3	-
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	1.310	-
Comissoes diferidas Despesas	7.589	5.009
Resultado ajustado	23.918	9.273
(Aumento)/redução dos ativos		
Rendas a receber	(792)	(1.192)
Diversos (circulante)	(5.141)	(24)
Despesas antecipadas	(24.267)	(13.186)
Diversos (não circulante)	144	1.043
	-	-
Aumento/(Redução) dos passivos		
Fiscais e previdenciárias (circulante)	1.658	316
Diversas (circulante)	1.854	2.226
Fiscais e Previdenciárias (não circulante)	8.234	-
Diversas (Não circulante)	(75)	(941)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	5.533	(2.485)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisições de imobilizado	(108)	(39)
Outros investimentos	-	(1)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(108)	(40)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Instituições financeiras - captação	491	1.690
Distribuição de lucros	(6.118)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(5.627)	1.690
Aumento/(Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(202)	(835)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	386	874
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	184	39

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023

ATIVO

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo circulante		75.049	59.383
Caixa e Equivalentes a Caixa		2.327	859
Depósitos Bancários		2.327	859
Depósitos Bancários		2.327	859
Aplicações Financeiras		27.423	21.835
Outras		27.423	21.835
Aplicações Financeiras	27	27.423	21.835
Outros Créditos		45.299	36.689
Valores Específicos		45.299	36.689
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	27	43.991	36.619
Cheques e Outros Valores a Receber		1.308	70
Compensação		1.779.533	1.380.839
Consórcio		1.779.533	1.380.839
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados		4.633	3.926
Contribuições Devidas ao Grupo		909.060	705.284
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar		865.840	671.629
Total do ativo		<u>1.854.582</u>	<u>1.440.222</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023

PASSIVO

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Passivo circulante		75.049	59.383
Outras Obrigações		75.049	59.383
Obrigações Diversas		75.049	59.383
Obrigações com Consorciados		25.870	22.281
Valores a Repassar		2.063	1.483
Obrigações por Contemplações a Entregar		24.179	18.808
Obrigações com a Administradora		1.025	226
Recursos a Devolver a Consorciados		17.452	12.815
Recursos do Grupo		4.460	3.770
Compensação		1.779.533	1.380.839
Consórcio		1.779.533	1.380.839
Recursos Mensais a Receber de Consorciados		4.633	3.926
Obrigações do Grupo por Contribuições		909.060	705.284
Bens ou Serviços a Contemplar		865.840	671.629
Total do passivo		<u>1.854.582</u>	<u>1.440.222</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcios em 31 de dezembro de 2022 e 30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades no Início do Período	22.764	12.741
Caixa e Equivalentes a Caixa	859	276
Cheques em Cobrança	70	14
Aplicações Financeiras do Grupo	3.027	1.959
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	18.808	10.492
(+) Recursos Coletados	53.728	82.356
Contribuições para Aquisição de Bens	24.647	41.053
Taxa de Administração	20.970	32.046
Contribuições ao Fundo de Reserva	1.313	2.124
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.230	1.496
Multas e Juros Moratórios	155	299
Prêmios de Seguros	1.755	2.679
Custas Judiciais	1	2
Reembolso de Despesas de Registro	85	221
Outros	3.572	2.436
(-) Recursos Utilizados	45.436	72.333
Aquisição de Bens	18.782	33.757
Taxa de Administração	22.936	33.543
Multas e Juros Moratórios	78	149
Prêmios de Seguros	1.855	2.596
Custas Judiciais	1	3
Devolução a Consorciados Desligados	417	206
Despesas de Registro de Contrato	85	222
Outros	1.282	1.857
Disponibilidades no Fim do Período	31.057	22.764
Caixa e Equivalentes a Caixa	2.326	859
Cheques em Cobrança	1.308	70
Aplicações Financeiras do Grupo	3.244	3.027
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	24.179	18.808

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. Contexto Operacional

A Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda. ("Sociedade") tem por objeto a organização e administração de grupos de consórcios destinados à aquisição de veículos de fabricação nacional ou estrangeira, imóveis e quaisquer outros bens, nos termos da Lei nº 5.768, de 20 de dezembro 1971, e atos normativos correlatos expedidos pelos Órgãos Governamentais competentes, podendo participar de outras sociedades.

Forma jurídica: Sociedade Ltda.

Sede: Av. Ipiranga, 6500 - Jardim Botânico, Porto Alegre – RS.

2. Base de preparação das demonstrações financeiras da Administradora e dos grupos de consórcios

As demonstrações financeiras foram preparadas em observância às normas e instruções do BACEN - Banco Central do Brasil, específicas para as administradoras de consórcios e estão apresentadas em conformidade com o COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras, bem como com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a Lei nº 6.404/1976, com suas alterações.

Em 28 de dezembro de 2007 foi promulgada a Lei nº 11.638/2007 e, em 27 de maio de 2009, a Lei nº 11.941/2009, introduzindo alterações na Lei das Sociedades por Ações (6.404/1976), quanto às práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir do exercício social findo em 2008.

Normalizadas pelo órgão regulador Banco Central do Brasil, através das Resoluções BCB nº 2/2020, nº 92/2021, nº 146/2021 e pela Circular nº 3.958/2019, procedimentos para elaboração e divulgação a ser aplicados prospectivamente para o conjunto das demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras findas em 30 de junho de 2023 contemplam essas adoções e não ocasionaram impactos e/ou efeitos relevantes.

A escrituração contábil dos grupos de consórcios obedece às regras da Resolução BCB nº 156/2021 e Instrução Normativa BCB nº 282/2022, do Banco Central do Brasil.

Na elaboração das demonstrações Consolidadas das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcios, a coluna valor no período representa os valores coletados e utilizados movimentados no período, e a coluna valor acumulado, representa os valores coletados e utilizados desde o início dos grupos de consórcios em andamento.

A Administração considera que a Sociedade possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro e não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

As demonstrações financeiras da Administradora e dos Grupos foram preparadas com base no pressuposto de continuidade de suas operações. Vale ressaltar que as suas operações começaram a ser afetadas pelos impactos econômicos e sociais advindos da pandemia desde 2020, entretanto, a administradora tomou ações para mitigar tais impactos, de modo que os resultados do período não foram afetados de forma relevante. A Administradora está continuamente trabalhando em planos de adaptação à situação.

A partir de janeiro de 2022, com a vigência da Resolução BCB nº 120/21, proveniente da Resolução CMN nº 4.924/21, as Administradoras de Consórcio passaram a observar os seguintes Pronunciamentos Técnicos CPC:

- i) Pronunciamento Técnico CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- ii) Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- iii) Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- iv) Pronunciamento Técnico CPC 04 – Ativo Intangível;

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

- v) Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes Relacionadas;
- vi) Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e
- vii) Retificação de Erro;
- viii) Pronunciamento Técnico CPC 24 – Evento Subsequente;
- ix) Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- x) Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado;
- xi) Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados;
- xii) Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por ação;
- xiii) Pronunciamento Técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo; e
- xiv) Pronunciamento Técnico CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente (parcial).

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 24 de outubro de 2023. A moeda funcional adotada para a elaboração das demonstrações financeira é o real (R\$)

2.1. Reapresentação das Demonstrações Financeiras de 2022

Estas demonstrações financeiras estão sendo reapresentadas de forma espontânea pela Administração da Instituição em conformidade com os quesitos do CPC 33 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, objetivando registrar no ativo Provisão para comissões diferidas de cotas canceladas, e no passivo Provisões das despesas administrativas com controle de cotas cedidas no ano de 2022, conforme notas explicativas nº 08 e nº 09.

	31/12/2022	Ajustes	31/12/2022
	Saldo Divulgado		Reapresentado
	Anteriormente		
Ativo Total	36.324	(750)	35.574
Ativo Circulante	7.756	-	7.756
Ativo Não Circulante	28.568	(750)	27.818
Despesas Antecipadas	27.221	(750)	26.471
Outros Ativos Não Circulantes	1.347	-	1.347
Total de Ajustes em ativos:		(750)	

	31/12/2022	Ajustes	31/12/2022
	Saldo Divulgado		Reapresentado
	Anteriormente		
Passivo Total	14.468	718	15.186
Passivo Circulante	4.149	718	4.867
Diversas	2.986	718	3.704
Outros Passivos Não Circulantes	1.163	-	1.163
Passivo Circulante	10.319	-	10.319
Total de Ajustes em passivos:		718	

	31/12/2022 Saldo Divulgado Anteriormente	Ajustes	31/12/2022 Reapresentado
Patrimônio Líquido	21.858	(1.468)	20.390
Capital	2.640		2.640
Reservas de Lucros a Realizar	19.218	(1.468)	17.750
Total de Ajustes em patrimônio líquido:		(1.468)	

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos e gestão de riscos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

3.1. Estimativas e premissas contábeis críticas

Com base em premissas, a Sociedade faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social. Tais estimativas e premissas podem diferir dos resultados efetivos. Os efeitos decorrentes das revisões das estimativas contábeis são reconhecidos no período da revisão.

Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações financeiras.

3.2. Gestão de Riscos

A administração dos riscos e a gestão dos instrumentos financeiros são realizadas por meio de políticas, definição de estratégias e implementação de sistemas de controle, os quais estabelecem limites e alocação de recursos em instituições financeiras.

Essa gestão é realizada pela administração da Sociedade que identifica, avalia e protege a mesma contra eventuais riscos financeiros para que sejam proativamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados. Esses riscos estão relacionados ao não cumprimento pela contraparte em operações financeiras, de suas obrigações nos termos pactuados, incluindo as operações dos grupos de consórcios, entre elas a concentração em clientes e o nível de inadimplência.

Em cumprimento à Resolução citada, a Administração revisitou as características individuais dos ativos e passivos financeiros, utilizando como base o Modelo de Negócio e o Teste de Características do Fluxo de Caixa, no intuito de identificar possíveis impactos quantitativo em suas posições contábeis e/ou complemento de controles internos para demonstrar suas posições da melhor maneira possível.

Os Instrumentos Financeiros Ativos identificados foram as Disponibilidades, Aplicações em Fundos de Investimentos e Certificados de Depósitos Bancários, e Taxa de Administração a receber. Para os casos de aplicação, há distinção no objetivo de gerenciamento de recursos:

- Aplicações em Fundo de Investimento (disponível para venda): Quotas adquiridas de Fundos de Investimento com recursos dos Grupos Encerrados, cuja rentabilidade é repassada integralmente aos consorciados e possui constantes aportes e resgates conforme novos encerramentos de grupos ou adimplentes ao montante a pagar;

- Aplicações em Certificado de Depósito Bancário: Aplicação com o intuito de recebimento do principal e juros, cuja motivação da Administração é mantê-la até o vencimento;

A Administração não identificou potenciais e/ou relevantes ajustes na adimplência à nova regra, entretanto, está em constante contato com os responsáveis pelos sistemas de tecnologia de informação para aprimoramento dos controles de maneira a refletir fidedignamente sempre as normas regulatórias.

4. Resumo dos principais procedimentos e práticas contábeis

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras da administradora e consolidadas dos grupos de consórcio, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, associadas às normas e instruções específicas do Banco Central do Brasil, destacamos os seguintes:

i) Principais diretrizes contábeis da Administradora a

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, exceto quanto à taxa de administração dos grupos de consórcios e os custos de comissão que até 2021 eram reconhecidos pelo regime de caixa.

A partir de 1º de janeiro de 2022, com a publicação da Resolução BCB nº 120/2021, que determinou a observância ao disposto no CPC 47 - Receita de Contratos com Clientes, os registros contábeis foram ajustados no objetivo do seu atendimento.

b) Caixa e equivalentes a caixa

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis, e aplicações financeiras com prazo total de até 90 dias da data de aquisição, que possuem conversibilidade imediata em caixa e estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de seu valor justo.

c) Ativo circulante e não circulante

Demonstrados pelos valores de realização e/ou aplicação, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias incorridas.

d) Instrumentos Financeiros

i. Títulos e valores mobiliários

Estão demonstrados ao custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias incorridas.

e) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, acrescido de correção monetária até 31 de dezembro de 1995, ajustado por depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens.

f) Redução ao valor recuperável dos ativos

Em 30 de junho de 2023, com base no CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a administração da sociedade avaliou, através de fontes internas ou externas, a existência de alguma indicação de que os ativos possam ter sofrido desvalorizações e julgou, dessa forma, não ser necessária a realização do teste de recuperabilidade.

g) Provisões, ativos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos contingentes e obrigações legais estão sendo efetuados para o semestre findo em 30 de junho de 2023, de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 que aprova o Pronunciamento Técnico nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisões para riscos - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.
- Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.
- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais, nas quais estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras e atualizados de acordo com a legislação fiscal.
- Os depósitos judiciais são mantidos em conta de ativo, sem serem deduzidos das provisões para passivos contingentes, em atendimento às normas do BACEN.

h) Passivo circulante e não circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações e correções monetárias incorridas.

Estão calculados levando-se em consideração a legislação fiscal em vigor, de acordo com os critérios definidos na Carta Circular BACEN nº 3.429/10 e na Resolução CMN 3.823/09 que aprova o Pronunciamento Técnico nº 25 do CPC.

i) Impostos sobre o lucro

A Sociedade é tributada pelo lucro real. A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre os lucros tributáveis, acrescidos de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para a contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro tributável antes do imposto de renda, ajustado conforme legislação específica.

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e passivos fiscais diferidos do imposto de renda e da contribuição social são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases.

j) Partes Relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância à Resolução CMN nº 4.818/20, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico – CPC 05, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente à divulgação de informações sobre as partes relacionadas.

k) Resultado Por Quota

Calculado com base no número de quotas, conforme Contrato Social.

l) Resultado recorrentes e não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

m) Valores não procurados

Com a vigência a partir de janeiro de 2022 da Resolução BCB nº 156/21 e Instruções Normativas BCB nº 270/22 e 275/22, os valores dos grupos encerrados e que ainda não foram procurados e os correspondentes recursos aplicados deverão ser escriturados em contas de compensação, com exceção dos valores de recursos não procurados constituídos antes da Lei nº 11.795/08, que deverão constar nas contas patrimoniais. As atualizações monetárias do passivo e as rentabilidades de títulos e valores mobiliários para garantia do passivo serão reconhecidos proporcionalmente.

n) Receitas e despesas decorrentes de contratos com clientes

A Administradora reconhece sua receita de taxa de administração como prestação de serviços por ocasião de sua competência em correlação ao recebimento das parcelas dos grupos de consórcio, com exceção das antecipações, essas são reconhecidas por ocasião de seu recebimento e, para as demais receitas, o regime de competência é utilizado.

A Resolução BCB nº 120/21 introduziu a partir de 01 de janeiro de 2022 no âmbito das administradoras de consórcio a aplicabilidade do CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente. Após estudos técnicos, análises e devida aprovação pela Administração, a Administradora manteve o reconhecimento de sua receita com taxa de administração no momento do recebimento das parcelas dos grupos de consórcio, sendo que a diferença de prática no reconhecimento não traz impactos materiais na receita e/ou prejudica a interpretação de seu resultado. Em face das despesas de comissão, estas são consideradas custo incremental para a obtenção do contrato e não incorreriam se este não existisse, sendo sua amortização realizada no decorrer do contrato, conforme o serviço é prestado ao cliente e no prazo inicialmente acordado.

o) Informações Suplementares

Em atendimento às novas exigências do Banco Central do Brasil por meio da Resolução BCB nº 219 de 30 de março de 2022, da qual os efeitos impactam a Administradora, referente à adequação de conceitos e critérios contábeis para contabilização de Instrumentos Financeiros, a Administração estabelecerá um Plano de Implementação para os novos critérios para o tratamento dos Instrumentos Financeiros, contendo as ações de avaliação e de adequação, com um cronograma de atividades até dezembro de 2024.

ii) Principais diretrizes contábeis dos grupos de consórcios

a) Caixa e equivalentes a caixa

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.

b) Aplicações financeiras

As aplicações financeiras são demonstradas pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço, sendo que o saldo dos rendimentos remanescentes dessas aplicações, após a apropriação dos rendimentos vinculados às obrigações por contemplações a entregar, são incorporados ao fundo comum de cada grupo, por intermédio de rateio proporcional à participação de cada um no total das receitas.

c) Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do Bacen, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- Títulos para negociação - Adquiridos com a intenção de serem de forma ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do 1º semestre de 2023;
- Títulos disponíveis para a venda - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e
- Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do 1º semestre 2023.

d) Cheques e outros cheques a receber

Referem-se aos valores dos cheques e outros valores recebidos e não depositados.

e) Contas de compensação ativa/passiva

As contas de compensações representam informações adicionais sobre: previsão mensal de recursos a receber de consorciados, contribuições devidas ao grupo e valor dos bens e serviços a contemplar, sendo calculados com base no valor do bem vigente no mês e não afetam a posição patrimonial estática dos grupos na data das demonstrações financeiras.

f) Obrigações com consorciados

As obrigações com consorciados representam o fundo comum recebido de consorciados não contemplados para aquisição de bens, acrescidos de atualização monetária e recursos de grupos em formação.

g) Valores a repassar

Referem-se aos valores recebidos e ainda não repassados a terceiros a título de prêmios de seguros.

h) Obrigações por contemplações a entregar

Representam créditos a repassar aos consorciados pelas contemplações nas assembleias, acrescidos dos rendimentos financeiros desde a data de contemplação.

i) Obrigações com a Administradora

Referem-se às obrigações do grupo de consórcio com a administradora.

j) Recursos a devolver aos consorciados

k) Recursos a devolver aos consorciados

Representam as obrigações junto aos consorciados desistentes e excluídos, deduzidos da multa rescisória contratual e valores a serem ressarcidos pelos excessos de amortização e valores rateados no encerramento do grupo.

l) Recursos dos grupos

Representam os recursos a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo, pelos valores de fundo de reserva, remunerações de aplicações financeiras, multas e juros moratórios retidos pelo grupo, atualização da variação do preço do bem ou serviço.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

iii) Resumo das operações de consórcios

a) Posição das operações de consórcios

Informamos a seguir, dados complementares relativos às operações de consórcios em:

	30/06/2023	31/12/2022
Número de Grupos Administrados	43	31
Quantidade de Bens Pendentes de Entrega	559	457
Quantidade de Bens Entregues no Período	335	675
Quantidade Total de Bens Entregues dos Grupos em Andamento	2.250	1.915
Número cotas ativas contempladas – em dia	2.064	1.898
Número cotas ativas contempladas – inadimplentes	748	475
Número cotas ativas não contempladas – em dia	10.254	9.470
Número cotas ativas não contempladas – inadimplentes	6.371	3.985
Número de Consorciados Ativos – Total	19.437	15.828
Consorciados Quitados	658	488
Consorciados Não Quitados	18.779	15.340
Número de Consorciados Desistentes/Excluídos - Período	9.434	13.016
Número de Consorciados Desistentes/Excluídos – Total	32.352	22.955
Taxa de Inadimplência	39,80%	28,18%

b) Taxa de Administração

A taxa de administração arrecadada nos grupos de consórcios está de acordo com os seguintes percentuais médios:

Automóveis	23,30%
Imóveis	25,84%

c) Taxa de Administração futura

Valor da taxa de administração futura a receber sobre consorciados em:

	30/06/2023	31/12/2022
Consorciados Contemplados/Não Contemplados	137.039	117.818

Ao valor da taxa de administração futura em 30 de junho de 2023 está considerado uma antecipação de recursos futuros no montante de R\$ 60.434 mil (R\$ 38.884 mil no 1º semestre 2023), mediante cessão de direitos creditórios, cuja liquidação está condicionada ao recebimento das parcelas juntos aos consorciados contemplados e adimplentes, com vencimento até outubro de 2027.

5. Caixa e equivalentes de caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto nesta data-base pelos seguintes montantes

	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e Equivalentes de Caixa	184	386
Caixa	1	1
Aplicações Liquidez Imediata	4	3
Depósitos Bancários	179	382

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

6. Rendas a receber

	30/06/2023	31/12/2022
Rendas a receber	3.897	3.105
Renda futura a receber (i)	3.897	3.105

(i) A Partir de 1º de janeiro de 2022, objetivando atender a Resolução BCB 120/2021 a administradora passou a reconhecer a taxa futura calculada sobre os consorciados contemplados a partir desta data.

7. Diversos

Ativo circulante	30/06/2023	31/12/2022
Diversos	8.794	3.653
Adiantamento e Antecipações Salariais	63	48
Impostos e Contribuições a Compensar	124	122
Devedores Diversos – País (i)	1.850	971
Adiantamentos a Fornecedores (ii)	6.757	2.512

Ativo não circulante	30/06/2023	31/12/2022
Diversos	388	532
Depósitos Judiciais	41	33
Devedores Diversos – País (i)	339	477
Caução	8	22

(i) Devedores diversos – País: é constituído (a) por valores a receber de grupos de consórcios administrados pela administradora para composição de saldo quando do encerramento do grupo e da liquidação das obrigações destes; (b) cartões de crédito a receber.

(ii) Adiantamentos a Fornecedores: É constituído por valores de adiantamentos aos representantes das operações de consórcios.

8. Despesas Antecipadas

Ativo circulante	30/06/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Despesas Antecipadas	7.516	4.909
Outras Despesas Antecipadas	579	612
Comissões Diferidas (i)	6.120	3.734
Despesa Incentivos Diferidas (i)	817	563

Ativo não circulante	30/06/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Devedores P/Compra de Valores e Bens	36.245	22.174
Comissões Diferidas (i)	32.641	19.920
Despesa Incentivos Diferidas (i)	4.354	3.004
(-) Provisão. Comissão s/Taxa Adm Diferidas (ii)	(750)	(750)

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

(i) Diferimentos de comissões e Incentivos pela negociação de contratos são considerados como custo incremental. Com o advento da Resolução BCB nº 120/21, o Banco Central do Brasil adotou a prática do CPC 47 para as administradoras de consórcio, fazendo com que as comissões deixassem de ser reconhecidas integralmente no início do contrato e fossem apropriadas conforme a vida útil dele.

(ii) A provisão foi constituída objetivando reconhecer as despesas de comissões ainda a serem constituídas, sobre a taxa futura reconhecida dos consorciados contemplados a partir de janeiro de 2022.

9. Diversas

Passivo circulante	30/06/2023	31/12/2022
Diversas	5.559	2.986
Provisão para Pagamentos a Efetuar	935	568
Credores Diversos - País (i)	3.896	2.406
Provisões s/ Taxa Cedida	718	
Obrigações p/Recursos de Consorciados-Grupos encerrados (Recursos não Procurados Antes Lei nº 11.795/08)	10	12
Passivo não circulante	30/06/2023	31/12/2022
Diversas	260	335
Provisão para Contingências trabalhistas	69	69
Provisão para Impostos	191	266

(i) Credores diversos – País: É constituído (a) por valores a repassar a grupos proveniente do pagamento da entrada; (b) Cessão de crédito.

10. Fiscais e previdenciárias

Passivo circulante	30/06/2023	31/12/2022
Fiscais e Previdenciárias (i)	2.821	1.163
Contribuições Previdenciárias	157	127
Impostos e Contribuições Federais	1.158	635
Impostos Municipais	1.506	401
Passivo não circulante	30/06/2023	31/12/2022
Fiscais e Previdenciárias (ii)	17.836	8.292
Parcelamentos Previdenciários	1.981	1.040
Parcelamento Impostos Federais	12.024	4.654
Parcelamento impostos Municipais	3.831	2.598

(i) Fiscais e Previdenciárias é constituída de impostos e contribuições a recolher, incidentes sobre a operação da Instituição.

(ii) Fiscais e Previdenciárias é constituída de impostos e contribuições parcelados, incidentes sobre a operação da Instituição.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado

	Instalações, Móveis e Equipamentos	Sistema Processamento Dados	Total
% Anual de Depreciação	10%	20%	
Custo de Aquisição	670	516	1186
Depreciação	(163)	(210)	(373)
Saldo líquido em 31 de dezembro de 2022	507	306	813
Adições	56	52	108
Baixas	(3)		(3)
Depreciações	(17)	(18)	(35)
Saldo líquido em 30 de junho de 2023	543	340	883
Custo de Aquisição	723	568	1.291
Depreciação	(180)	(228)	(408)
Total	543	340	883

12. Transações com partes relacionadas

• Investimentos em coligadas e controladas

A sociedade não possui investimentos em coligadas e controladas.

• Transações com partes relacionadas

As transações e saldos com partes relacionadas, realizadas no contexto das atividades operacionais da administradora, inerentes à transferência de recursos, serviços ou obrigações entre partes relacionadas são representadas por valores a receber, benfeitorias em imóveis de terceiros, despesas por amortização, receitas e despesas por sublocação com aluguéis de imóveis.

Os saldos com as partes relacionadas se restringem a pagamentos efetuados a empresa controladora, são representadas por valores a receber de benfeitorias em imóveis de terceiros.

Os saldos entre partes relacionadas das contas patrimoniais e das contas de resultado estão demonstrados a seguir:

	30/06/2023	31/12/2022
Ativo	6.929	699
Circulante	6.589	200
Devedores diversos – país	6.589	200
Não circulante	340	499
Devedores diversos – país	340	499
Contas de resultados	12.428	12.610
Receitas com cessões de Direitos Creditórios (b)	33.773	18.742
Despesas com deságio na cessão de direitos creditórios	(12.007)	(6.108)
Despesas c/Comissões	(6.097)	
Despesas com aluguéis	-	(24)

a) As transações ocorridas entre a administradora e suas partes relacionadas são efetuadas com valores e em circunstâncias usuais de mercado.

b) No semestre findo em 30 de junho de 2023, foram realizadas operações via cessão com coobrigação junto a Simpala S/A - Crédito, Financiamento e Investimento, no montante de R\$ 33.773 mil, cujo agente de cobrança será a própria Simpala Lançadora.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

Remuneração da Administração

A remuneração do pessoal-chave da Administração no semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 416. A Administradora não pagou rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração

13. Contingências ativas e passivas

A administradora é parte em processos judiciais em razão do curso normal de suas operações e acompanha o desenvolvimento de todos os processos, constituindo provisão para perda eventual nos casos em que seus assessores legais avaliam com prognóstico de perda provável.

Para a data-base de 30 de junho de 2023, há situações que necessitam de divulgação em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil, avaliadas com prognósticos de perda provável e possível, a saber:

Probabilidade	Tratamento disposto na resolução	R\$ Mil
Provável	Provisionar na contabilidade	69
Possível	Divulgar em notas explicativas	532
Total		601

14. Instituições financeiras – empréstimos no país

Estão demonstrados pelos valores originais, incluindo, quando aplicável, correção, variação e juros. Os detalhes identificativos dos mesmos discriminam-se como segue:

Instituição	Espécie	Circulante	Não circulante	Vencimento final	Atualização	Garantia
Sicoob	Rotativo	1.690	-	Mai/2024	CDI	Aval
Sicoob	Capital Giro	100	391	Fev/2028	CDI	-
Totais		1.790	391			

Espécie**i) Rotativo**

- Vencimento Final 06 de maio 2024;
- Atualização CDI + 0,5 a.m.;
- Juros de Mercado 0,5% a.m.; e
- Garantias: Aval da Simpala Veículos e da Diretoria.

ii) Capital de giro

- Vencimento Final 17 de fevereiro de 2028;
- Atualização CDI + 0,5% a.m.;
- Juros de Mercado 0,5% a.m; e
- Garantias: Cessão direito creditórios

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

15. Capital social/patrimônio líquido

Pertencente inteiramente a quotistas domiciliados no país está composto de 2.640.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. Estão integralizadas 2.640.000 de quotas de capital assim distribuídas:

Sócio quotista	Quotas	%
Glauco Klug Vieira	1.320.000	50,00%
Simpala Veículos S.A.	1.075.200	40,73%
Flávio Augusto Degrazia Vianna	244.800	9,27%
Total	2.640.000	100,00%

Os controladores do grupo econômico ao qual a sociedade pertence em última instância, são: Glauco Klug Vieira e Flávio Augusto Degrazia Vianna.

O PLA - Patrimônio Líquido Ajustado da Administradora, abaixo quadro comparativo:

	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido Ajustado	29.252	21.858
Capital Social de domiciliados no país	2.640	2.640
Reserva de Lucros a Realizar	17.749	19.218
Lucros ou Prejuízos Acumulados	8.863	-

Reservas de lucros a realizar

O saldo credor de lucros acumulados no período foi destinado para constituição de reservas de lucros a realizar na forma da legislação específica.

16. Distribuição de lucros

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foram distribuídos lucros no semestre findo em 30 de junho de 2023, conforme determinado na ata de reunião de sócios de 26/01/2023 no montante de R\$ 6.118.

17. Receita da prestação de serviços

a) Receita da prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022
Receita da Prestação de Serviços	57.814	17.840
Taxa de Administração (*)	57.695	17.747
Rendas Diversas	35	45
Repasse Multa/Juros	84	47

A taxa de administração é cobrada dos consorciados para administração dos grupos de consórcios e neste semestre o aumento na realização dela se deu por conta das cessões da taxa de administração.

(*) No semestre findo em 30 de junho de 2023, foi reconhecido receitas referentes a cessão de Taxa de Administração com coobrigação no montante de R\$ 39.085 mil.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

18. Despesas de Pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Pessoal	4.214	2.948
Proventos	2.567	1.898
Encargos	641	517
Provisões	465	373
Outras Despesas de Pessoal	541	160

19. Outras despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022
Outras despesas administrativas	12.946	7.552
Despesas Administrativas (i)	3.436	1.308
Despesas Comissões Diferidas (ii)	7.589	5.009
Despesas comissões	1.921	1.235

(i) As despesas administrativas mais relevantes são: a) Serviços prestados p/terceiros no valor de R\$ 1.351; b) Despesas c/processamento de dados no valor de R\$ 625; c) despesas com aluguéis R\$ 258; e) despesas bancárias no valor de R\$ 239

(ii) As despesas de comissões referem-se à despesa diferida de comissões apropriadas no decorrer do prazo do contrato, em consonância à Resolução BCB nº 120, vigente no início de 2022, que adotou o CPC 47.

20. Despesas Tributárias

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas Tributárias	(7.338)	(2.265)
ISSQN	(2.822)	(949)
PIS	(806)	(234)
COFINS	(3.710)	(1.082)

21. Outras despesas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Outras despesas operacionais	(13.986)	-
Deságio (i)	(13.986)	-

(i) Se refere ao deságio na cessão de direitos creditórios de cotas de consórcios.

Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

22. Resultado não operacional

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado não operacional	(3.047)	(833)
Outras despesas não operacionais	(254)	(856)
Varição Monetária e multa (i)	(2.905)	-
Outras rendas não operacionais	112	23

(i) Se refere a Variação monetária e multa na atualização de impostos parcelados.

23. Impostos sobre o lucro

	30/06/2023	30/06/2022
Impostos Sobre o Lucro	1.310	-
Imposto de Renda	961	-
Contribuição social	349	-

24. Contas de compensação ativas e passivas - grupos encerrados

Em janeiro de 2022 ocorreu a reclassificação contábil dos saldos das contas patrimoniais para contas de compensação obrigatórias através da Instrução Normativa BCB nº 208/2021 do Banco Central do Brasil. Cumprindo a Resolução BCB nº 156/2021, informamos a seguir, os dados sobre os recursos de grupos encerrados (Lei nº 11.795/2008) que compõem essas contas de compensação ativas e passivas, na Administradora:

	30/06/2023	31/12/2022
Recursos em cobrança judicial		
Ativo		
Valores Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	744	763
Passivo		
Valores Pendentes de Recebimento - Controles	744	763
Recursos não procurados		
Ativo		
Valores Devidos aos Consorciados – Controles	799	788
Valores Aplicados pela Administradora	649	638
Passivo		
Valores Devidos aos Consorciados	799	788
Recursos Não Procurados	199	243
Recursos Recebidos	450	395
Bens Retomados e/ou Devolvidos	150	150
Valores Aplicados pela Administradora - Controles	649	638

Os valores devidos aos consorciados e aplicados financeiramente pela administradora, estão demonstrados pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos líquidos incorridos até a data do balanço, sendo que os rendimentos auferidos dessas aplicações são incorporados por intermédio de rateio proporcional à participação de cada um.

(Valores expressos em reais mil, exceto quando indicado de outra forma)

25. Cobertura de seguros (não auditado)

A sociedade tem por política contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade, cujo contrato de seguro é efetuado em nome do grupo econômico denominado "Simpala", aplicável em conjunto com bens onde a administradora mantém sua sede.

A sociedade realiza o gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitar potenciais riscos e sinistros, buscando no mercado coberturas compatíveis com seu porte e operações, sendo a cobertura de seguros consistentes com as outras empresas de dimensões semelhantes operando no setor.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela administração da Sociedade que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

26. Eventos subsequentes

No mês de julho de 2023 foi cedido a Simpala Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, valor referente as taxas futuras contempladas (Rendas a Receber).

Os termos de cessão firmados junto a Simpala S.A. Crédito, Financiamento e Investimento tiveram aditamentos em seus contratos devido a reavaliação da administração sobre as características da operação, alterando-os de com coobrigação para sem coobrigação de risco.

27. Dos grupos de consórcios

a) Outros créditos

	30/06/2023	31/12/2022
Aplicações Financeiras	27.423	21.835
Disponibilidades dos Grupos	2.818	2.788
Vinc. A Contemplações – Demais Aplicações	24.179	18.808
Recursos de Grupos em Formação	426	239

São representados por aplicações em Fundo de Investimento DI não exclusivo, sendo atualizadas diariamente com base na divulgação pelo administrador do fundo, onde os recursos são aplicados.

b) Outros créditos

No ativo circulante, direitos junto a consorciados contemplados referem-se às parcelas vincendas a título de fundo comum e fundo de reserva, calculados com base no valor do bem vigente no mês e aplicáveis aos consorciados contemplados Normais, Em Atraso e Em Cobrança Judicial, como segue:

	30/06/2023	31/12/2022
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	43.991	36.619
Normais	41.385	35.035
Em Atraso	2.414	1.397
Cobrança Judicial	192	187

* * *