

APEC ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS S/A

CNPJ: CNPJ: 03.832.228/0001-36

Rua Sete de Setembro, 821, Centro

CEP 36200-078 Barbacena/MG

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS LEVANTADAS EM
31.12.2021**

VALORES EXPRESSO EM REAIS

1. Contexto Operacional

A APEC Administradora de Consórcios S/A (S/A – Fechada) está sediada na cidade de Barbacena/MG, sendo dirigida pelos seus 3 únicos acionistas e diretores, e tem como atividade preponderante à administração de grupos de consórcios de bens móveis, especificamente no segmento de automóveis.

A moeda funcional da Sociedade é o Real.

Seu Patrimônio Líquido apurado em 31.12.2021 atende os limites mínimos de PLA, Imobilização e Alavancagem, cujos limites devem obedecer, respectivamente, o PLA mínimo de R\$ 400.000,00, imobilização não pode ultrapassar o valor do PLA e a alavancagem não pode ser superior a 6 vezes o valor do PLA deduzidos o seu PASSIVO e as disponibilidades dos grupos que não estejam vinculadas as contemplações.

2. Base de preparação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações contábeis foram elaboradas observando as práticas contábeis adotadas no Brasil e nas normas do Bacen, aplicáveis à Sociedade, de acordo com a nomenclatura e classificação padronizadas pelo COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional, atributo H para as demonstrações da empresa e P para as demonstrações dos grupos de consórcios.

3. Políticas Contábeis

I – AS DEMONSTRAÇÕES DA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO APEC

a) - A taxa de administração devida pelos participantes dos grupos de consórcios é reconhecida pelo regime de caixa e apropriada de acordo com os recebimentos ocorridos nos grupos de consórcios em andamento, independentemente do repasse.

b) - O lucro final é apurado pelo “lucro real estimado”, com balancete de redução e suspensão do Imposto de Renda e Contribuição Social S/ Lucro Líquido, de acordo com as práticas da legislação tributária prevista. Não houveram resultados não recorrentes no exercício.

c) - A provisão de 13º salário, de férias vencidas e proporcionais, do adicional de 1/3 (um terço) sobre as férias e respectivos encargos previdenciários e FGTS são provisionadas segundo o regime de competência e período aquisitivo individual.

d) - O imobilizado está registrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado é calculada com base no tempo estimado de vida útil dos bens, com as seguintes taxas anuais:

- Veículo de Uso – 20% ao ano.
- Máquinas e equipamentos – 10% ao ano
- Móveis e utensílios – 10% ao ano
- Processamento de Dados – 20% ao ano.

Valores residuais em 31.12.2021:

Outros Investimentos	175.989,73
Móveis e Equipamentos	3.3.59,64
Sistema de Processamento de Dados	14.133,03
Veículos – está sem valor residual – depreciado 100%	

A conta contábil **Outros investimentos** é composta de 3 lojas, sendo 2 delas locadas a terceiros, com rendas de alugueis mensais de R\$ 1.741.00. Não está sendo depreciado, pois, não faz parte de imóvel de uso da empresa.

e) O passivo circulante está demonstrado pelos valores conhecidos, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias quando aplicáveis.

@apec consórcio

O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% S/Lucro Real, adicional de 10% e, contribuição social s/ lucro, constituída alíquota de 9%. Não houve lucro fiscal apurado em 2021, razão pela não apresentação de impostos sobre lucros a pagar.

f) Não apresenta fatos ou eventos subsequentes ao encerramento das demonstrações contábeis em 31.12.2021 e até 17.02.2022.

g) Transações com as partes relacionadas:

A empresa é controlada indiretamente pela Apec Veículos S/A, pois possuem diretores em comum, utilizando parte de suas instalações e estrutura administrativa, para os quais não são imputados custos operacionais, não sendo possível quantificar seus montantes. Os créditos de consorciados contemplados foram apresentados nos demonstrativos da Administradora e dos respectivos grupos, todos adiantados a Apec Veículos S/A.

h) Valor Recuperável do Ativo.

Não foi objeto de ajuste o valor recuperável do ativo, por inexistirem fatos que tornassem necessária essa prática, sendo apresentados por seu custo de aquisição.

i) Divulgação, mensuração de ativos e passivos contingentes.

As ações discutidas em juízo estão apresentadas por seus valores históricos, relativo aos depósitos judiciais incorridos.

Não é possível mensurar, inclusive a ação onde a empresa figura como ré em processo movido pela ANADEC Associação Nacional de Defesa da Cidadania e do Consumidor em tramite na 20ª. Vara Civil da comarca de Belo Horizonte/MG (processo 002406127265-4) e trata a respeito da taxa de administração a ser cobrada dos consorciados conforme decreto 70951/72, diferentemente da liberalidade constantes nas normas editadas pelo Banco Central do Brasil.

Está em discussão judicial a ação com Depósito judicial efetuado face a multa aplicada pelo Banco Central do Brasil, que está sendo discutida em Juízo no Tribunal Regional Federal da 1ª. Região em São João Del Rei/MG, com oferecimento de defesa. Em 03.08.2020 foi emitida Certidão de Migração para o PJE (Sistema de Processo Judicial Eletrônico) no Segundo Grau de Jurisdição. Sem movimento em 2021.

4 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

1 - Apresenta o valor líquido de R\$ 613.860,75 (Seiscentos e treze mil, oitocentos e sessenta reais e setenta e cinco centavos).

Capital Social	R\$ 400.000,00
Reservas Legal	R\$ 39.142,03
Reservas de Lucros a Realizar	R\$ 191.369,06
Prejuízos Acumulados	(R\$ 16.650,34)
Patrimônio Líquido TOTAL	R\$ 613.860,75

2 - A empresa adquiriu, em exercício anterior, de sua controladora três lojas situadas à Rua setembro 819 – Centro Barbacena - MG, cujo valor está apresentado em investimentos, pelo custo de aquisição, sem ser objeto de reavaliação ou depreciação. Os imóveis estão locados a terceiros, com renda mensal de R\$ 1.741,00 (Um mil e setecentos e quarenta e um reais). As apropriações são efetuadas pelo regime de caixa.

II –AS DEMONSTRAÇÕES DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

As demonstrações contábeis dos grupos de consórcio são preparadas de conformidade com as normas instituídas pelas Circulares 2381/93 e Carta Circular 3147 de 29/09/2004 do Banco Central do Brasil, as quais consolidaram as normas de contabilidade para os grupos de consórcios, destacando-se:

a) - As demonstrações de recursos de consórcio e das variações nas disponibilidades dos grupos são elaboradas a partir das demonstrações individuais de cada grupo.

b) - Disponibilidades e Aplicações Financeiras:

As disponibilidades representadas por “depósitos bancários e aplicações financeiras” acrescidas de rendimentos, conforme Circular nº 3.432 de 03 de fevereiro de 2009, do Banco Central do Brasil, refere-se aos recursos ainda não utilizados pelos grupos.

A empresa adota o uso de uma conta bancária para cada grupo de consorcio e a modalidade de aplicação financeira adotada é EM FUNDOS ITAU EMPRESA TRUST RF REFERENCIADO.

c) - Previsão mensal de recursos a receber de consorciados:

@apec consórcio

Referente à previsão de recebimento de contribuições (Fundo Comum) para 01/2022. O montante foi calculado com base no preço do bem vigente em 31.12.2020.

d) – Direitos juntos a consorciados contemplados:

Estão calculadas de acordo com os preços dos respectivos bens em 31.12.2021, considerando a parcela devida ao fundo comum. Os grupos não cobram fundo de reserva.

e) - Contribuições devidas aos grupos e obrigações dos grupos por contribuições:

Referem-se as contribuições do fundo comum devido pelos consorciados ativos previstos para o recebimento até o final do grupo.

f) – Valor dos bens ou serviços a contemplar e bens ou serviços a contemplar:

Corresponde à somatória de todos os bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculados com base no preço do bem vigente em 31.12.2021.

g) - Recursos coletados:

Refere-se aos valores arrecadados dos grupos por ocasião dos pagamentos das prestações, somados aos rendimentos resultantes de suas aplicações financeiras. Os grupos não cobram fundo de reserva.

h) - Recursos a utilizar:

Representados pelas disponibilidades e direitos dos grupos de consórcios.

i) - Recursos utilizados:

Representados pelos desembolsos efetuados por conta dos grupos de consórcios e dos consorciados, para entrega de bens, e remuneração da administradora. Também é considerada os valores repassados à ICATU SEGUROS S/A na modalidade SEGURO PRESTAMISTA, Apólice nº 77.001.070 com vigência de 01.09.2021 a 31.08.2023 e taxa de 0,084% sobre valor do bem e taxa de administração.

Os bens pendentes de entrega foram totalmente adiantados a APEC Veículos S/A.

j) - A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento mensal da contribuição para aquisição de bens, à razão de 14% (quatorze por cento) para os grupos antigos e 17% (dezesete por cento) para os novos grupos.

k) - Informações Complementares:

Saldos contábeis são representados por quantidade de grupos administrados em 31.12.2021. A empresa conta com 3 grupos ativos. Neste 2º Semestre de 2021 não ocorreu a formação de novo grupo e encerramento de nenhum grupo de consórcio.

Demonstração dos grupos em andamento	31.12.2021	31.12.2020
Quantidade de Grupos Administrados	03	04
Consortiados ativos em dia	246	493
Consortiados ativos em dia em 2021 (adesão)	25	
Consortiados ativos inadimplentes contemplados	08	30
Consortiados ativos inadimplentes não contemplados	24	56
Consortiados quitados	149	206
Consortiados contemplados	283	382
Consortiados a contemplar	144	197
Pendências de entrega	18	20
Bens entregues	265	402
Bens Entregues em 2021	55	
Taxa de inadimplência	13%	14,85%
Consortiados desistentes e excluídos	140	188
Consortiados desistentes e excluídos em 2021	21	

III) Grupos Encerrados

Estão apresentados no PASSIVO da administradora, os valores a serem devolvido aos consorciados do grupo encerrado 330, havendo relação individualizada de cada consorciado, cujas disponibilidades estão apresentadas a conta DEPOSITOS BANCÁRIOS nas demonstrações da empresa.

Barbacena 31 de Dezembro de 2021.

Apec Administradora de Consórcios S/A
CNPJ: 03.832.228/001-36

Leonardo Picinin - Diretor
CPF: 425.090.846-15

Raquel Goldner Picinin - Contadora
CRM (MG) 069.482/01-1 CPF: 819.816.786-20