

Demonstrações Contábeis

BomConsórcio S.A.

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

BomConsórcio S.A.

Demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis.....	1
Demonstrações contábeis auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado.....	5
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstração dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis	8



Edifício Guimarães Trade
Av. Tancredo Neves, 1.189
17º andar - Pituba
41820-021 - Salvador - BA - Brasil
Tel: +55 71 3501-9000
Fax: +55 71 3501-9019
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Diretores e acionistas da
BomConsórcio S.A.
Salvador - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da BomConsórcio S.A. (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Salvador, 20 de abril de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP015199/O-6



Daniel de Araujo Peixoto
Contador CRC-1BA025.348/O-9

BomConsórcio S.A.

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	2021	2020
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	191	320
Aplicações financeiras	5	7.098	3.539
Contas a receber de clientes	7	1.348	2.247
Títulos a receber	8	1.951	48
Outros ativos		64	84
Total do ativo circulante		<u>10.652</u>	<u>6.238</u>
Não circulante			
Títulos a receber	8	748	472
Título de valores mobiliários	6	1.483	-
Imobilizado		495	308
Intangível	9	4.292	3.068
Total do ativo não circulante		<u>7.018</u>	<u>3.848</u>
Total do ativo		<u><u>17.670</u></u>	<u><u>10.086</u></u>
Passivo			
Circulante			
Fornecedores		229	220
Obrigações sociais e trabalhistas	10	424	538
Obrigações tributárias	11	277	421
Dividendos a pagar	12	163	281
Outros valores a pagar		286	-
Comissões a pagar	7	595	733
Total do passivo circulante		<u>1.974</u>	<u>2.193</u>
Patrimônio líquido			
Capital social		1.447	1.258
Capital a integralizar		(101)	-
Reserva de capital		12.704	5.792
Reserva legal		34	-
Lucros acumulados		1.612	843
Total do patrimônio líquido	12	<u>15.696</u>	<u>7.893</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u><u>17.670</u></u>	<u><u>10.086</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BomConsórcio S.A.

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	2021	2020
Receita operacional líquida	14	8.474	8.424
Lucro bruto		8.474	8.424
Despesas operacionais			
Gerais e administrativas	15	(7.811)	(6.410)
		(7.811)	(6.410)
Lucro operacional antes do resultado financeiro		663	2.014
Receitas financeiras	8	435	260
Despesas financeiras		(61)	(25)
		374	42
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		1.037	2.249
Imposto de renda e contribuição social			
Corrente	13	(352)	(1.066)
Lucro líquido do exercício		685	1.183

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BomConsórcio S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social		Reserva de capital	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
	Integralizado	A integralizar					
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.169	-	2.381	-	-	(59)	3.491
Aumento de capital	89	-	3.411	-	-	-	3.500
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.183	1.183
Destinação do resultado do exercício:							
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	-	-	-	(281)	(281)
Reserva de lucros	-	-	-	-	843	(843)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.258		5.792	-	843	-	7.893
Aumento de capital (Nota 12)	189	-	14.811	-	-	-	15.000
Capital a integralizar (Nota 12)	-	(101)	(7.899)	-	-	-	(8.000)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	685	685
Reversão de dividendos do ano anterior (Nota 12)	-	-	-	-	281	-	281
Destinação do resultado do exercício:							
Constituição de reserva legal	-	-	-	34	-	(34)	-
Dividendos mínimos obrigatórios (Nota 12)	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Reserva de lucros	-	-	-	-	488	(488)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.447	(101)	12.704	34	1.612	-	15.696

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

BomConsórcio S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	1.037	2.249
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa		
Depreciação e amortização	266	174
(Aumento) redução nos ativos operacionais:		
Contas a receber de clientes	899	(1.217)
Outros ativos	(1.882)	(99)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:		
Fornecedores	8	128
Obrigações sociais e trabalhistas	(114)	221
Obrigações tributárias	(143)	81
Outros passivos	(138)	463
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(67)	2.000
Imposto de renda e contribuição social pagos	(352)	(1.066)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(129)	934
Atividades de investimento		
Títulos e valores mobiliários	10	(472)
Aplicações financeiras	(3.561)	(2.908)
Aquisição de investimento	(1.483)	-
Aquisições de imobilizado	(248)	(219)
Aquisições de intangível	(1.428)	(1.174)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(6.710)	(4.773)
Atividades de financiamento		
Aumento de capital	7.000	3.500
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	7.000	3.500
Redução no caixa e equivalentes de caixa	(129)	(339)
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	320	659
No final do exercício	191	320
Redução no caixa e equivalentes de caixa	(129)	(339)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A BomConsórcio S.A. (Companhia) é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 26 de fevereiro de 2010, com sede e domicílio no município de Salvador/ Bahia. A Companhia tem por objeto as seguintes atividades: (i) atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios, especificamente intermediação na compra de cotas de consórcio excluídas e ativas através da disponibilidade de um canal oficial de compra e venda de consórcios, sempre atuando com Administradoras e Veículos de investimento com quem estabelecem acordo formal de parceria.; (ii) desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; (iii) consultoria em tecnologia da informação; (iv) outras atividades auxiliares dos serviços financeiros.

A diretoria da Companhia autorizou a conclusão destas demonstrações contábeis em 19 de abril de 2022.

1.1 Impactos do COVID-19

A Companhia mantém o monitoramento dos possíveis riscos inerentes ao COVID-19 que possam vir a afetar suas operações. Até a presente data, não houve mudança em relação a prestação de serviços, ativos imobilizados e demais posições patrimoniais, além de eventuais riscos de liquidez, inadimplência e demais riscos corporativos. Para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a diretoria da Companhia revisou suas atividades e projeções, de forma a identificar os possíveis impactos do COVID-19 nos negócios da Companhia.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com o Pronunciamento Técnico NBC TG 1000 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela diretoria na sua gestão.

As referidas demonstrações foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios, e compreendem o balanço patrimonial, as demonstrações de resultado, da mutação do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do exercício e as respectivas notas explicativas.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis-- Continuação

2.1. Declaração de conformidade--Continuação

A preparação de demonstrações contábeis em conformidade com o Pronunciamento Técnico NBC TG 1000 (R1) requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, incluem: determinação das vidas úteis a definição dos itens passíveis de capitalização dos ativos intangíveis.

Em função de não haver outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Empresa não está apresentando a demonstração do resultado abrangente nestas demonstrações contábeis, conforme previsto no item 3.19 do Pronunciamento Técnico NBC TG 1000 (R1).

2.2. Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação, e todos os valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Companhia são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis

a) Apuração do resultado

A receita de venda é reconhecida quando da finalização dos processos de compra de cotas de consórcio pelos Veículos de Investimentos e de devolução dos recursos pelas Administradoras quando da contemplação dessas cotas adquiridas, obedecendo o regime da competência. A receita é mensurada com base no percentual que se espera receber sobre a intermediação no processo de compra da cota e a participação no resultado da operação apurada quando da devolução dos recursos, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestação de serviços.

As demais receitas, despesas e custos são reconhecidos quando incorridos e/ou realizados de acordo com o regime de competência. O resultado inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias, a índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de sua realização.

Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. As receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo método da taxa efetiva de juros na rubrica de receitas/despesas financeiras.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia considera como equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis--Continuação

c) Contas a receber de clientes

Correspondem aos valores a receber de comissões e participações devidas pelos Veículos de Investimentos oriundos da aquisição das cotas de consórcios. As contas a receber de clientes são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e mensuradas subsequentemente pelo custo amortizado. Em 31 de dezembro de 2021, não houve necessidade de constituição da provisão para redução ao valor recuperável e perdas esperadas.

d) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição adicionado aos demais gastos incorridos até que o bem seja colocado em operação.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil dos ativos) são incluídos na demonstração do resultado do exercício em que o ativo foi baixado.

e) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment")

A diretoria revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas e operacionais que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Não foram identificados indicadores de impairment para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021.

f) Intangível

Ativos intangíveis, com vida útil definida, adquiridos separadamente, são registrados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumulado.

Os principais ativos intangíveis da Companhia referem-se as plataformas digitais, relacionadas ao canal de comercialização das cotas de consórcio e gestão dos processos, e softwares adquiridos de terceiros. Estes bens são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste para análise de perda no seu valor recuperável. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada de 20 anos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados pelo menos uma vez por ano e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis--Continuação

f) Intangível--Continuação

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

g) Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que benefícios econômicos futuros dele provenientes serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

h) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, em todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

i) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativos

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis requer que a diretoria da Companhia faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis--Continuação

j) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativos--Continuação

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam do orçamento para os próximos cinco anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Companhia ainda não tenha se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como dos recebimentos de caixa futuros esperados e da taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia, quando aplicável, constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

Impostos sobre vendas

As receitas de vendas e serviços estão sujeitas a impostos e contribuições conforme previstos nas legislações federais, estaduais e municipais

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Principais políticas contábeis--Continuação

j) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativos--Continuação

Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nas alíquotas efetivas, vigentes na data da elaboração das demonstrações contábeis. A Companhia está sujeita a tributação pelo regime de apuração do imposto de renda e contribuição social por meio do lucro real.

k) Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2).

l) Instrumentos financeiros

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado. Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de hedge em um hedge efetivo, conforme apropriado.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e partes relacionadas, as quais são classificadas como ativos financeiros ao custo amortizado, e aplicações financeiras, classificadas como ativos avaliados ao valor justo por meio do resultado.

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Companhia são contas a pagar a fornecedores, os quais são classificados como passivos financeiros ao custo amortizado.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicação financeira	<u>191</u>	<u>320</u>
	<u>191</u>	<u>320</u>

Os valores mantidos em aplicações financeiras são saldos disponíveis para regaste automático, não vinculados, para livre movimentação.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Aplicações financeiras

As aplicações financeiras, no montante de R\$ 7.098 (31 de dezembro de 2020 - R\$ 3.539), estão representadas por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), indexados à taxa média de 114,41% do CDI – Certificados de Depósitos Interbancários, com vencimento no curto prazo, contratadas junto a instituições financeiras que operam no mercado nacional e em condições e taxas normais de mercado, com baixo risco de liquidez.

6. Títulos de valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários classificadas como não circulante no montante de R\$ 1.483 referem-se a aplicação em fundo de investimento em Direitos Creditórios, indexados à taxa média de 12% ao ano.

7. Contas a receber de clientes

A composição das contas a receber é a seguinte:

	2021	2020
Cientes comissões	1.010	1.416
Cientes comissões administradoras (a)	289	669
Outras cotas a receber	49	162
	1.348	2.247

- (a) Em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 289 (R\$ 669, em 31 de dezembro de 2020) refere-se a comissões das Administradoras, previstas em acordo operacional, que são devidas pelos Veículos de Investimentos, cabendo à Companhia proceder os repasses desses valores para as Administradoras, os quais estão registrados na conta de comissões a pagar do passivo circulante cujo montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 595 (R\$ 733, em 31 de dezembro de 2020).

O quadro a seguir resume os saldos a receber por vencimento:

	2021	2020
A vencer	766	1.500
Vencidos:		
Até 30 dias	577	659
Mais de 30 dias	5	88
	1.348	2.247

Em 31 de dezembro de 2021, a diretoria, com base em sua avaliação do risco de crédito e análise das perdas esperadas, entende que não se faz necessária a constituição de provisão para perdas na realização das contas a receber.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Títulos a receber

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Títulos a receber - CP	1.951	48
Títulos a receber – LP	748	472
	<u>2.699</u>	<u>520</u>

Os títulos a receber referem-se a direitos creditórios oriundos da aquisição, com deságio, de cotas de consórcios, que foram registrados pelo valor de realização futura e segregados entre curto e longo prazo conforme datas previstas para realização.

Em 31 de dezembro de 2021, os ganhos auferidos nestas operações, no montante de R\$211, estão registrados na conta de receitas financeiras na demonstração do resultado do exercício.

9. Intangível

	Taxas médias anuais de amortização %	Saldos em 2020	Adições	Saldos em 2021
Custo				
Softwares		28	-	28
Plataforma digital		3.282	1.428	4.710
Sistemas aplicativos		10	-	10
Subtotal custo		3.320	1.429	4.748
Amortização				
Softwares	5%	(5)	(2)	(7)
Plataforma digital	5%	(246)	(202)	(448)
Sistemas aplicativos	5%	(1)	-	(1)
Subtotal amortização		(252)	(203)	(456)
		<u>3.068</u>	<u>1.226</u>	<u>4.292</u>

A plataforma digital é desenvolvida pela Companhia e representa o canal oficial para a compra de cotas de consórcio, bem como, é utilizada também pelas Administradoras e Veículos de investimento para a gestão de todo o processo. As adições nesta conta representam as horas de desenvolvimento da equipe interna de tecnologia e foram capitalizadas em consonância com os requerimentos do pronunciamento técnico CPC 04 – Ativo intangível.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

10. Obrigações sociais e trabalhistas

	2021	2020
Salários a pagar	113	124
Provisão de férias	155	196
INSS	61	100
FGTS	15	17
INSS sobre férias	40	52
FGTS sobre férias	12	16
Outros	28	33
	424	538

11. Obrigações tributárias

	2021	2020
IRPJ e CSLL	112	318
PIS / PASEP / COFINS	103	39
ISS	56	55
Outras	6	9
	277	421

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social da Companhia, totalmente subscrito e parcialmente integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.447 (R\$ 1.258, em 31 de dezembro de 2020) e está representado por 1.446.993 (1.258.255, em 31 de dezembro de 2020) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, conforme demonstrado abaixo:

	<u>Ações</u>	<u>Participação</u>
Neo Participações S.A.	933.100	64,49%
Nova Atlantis Participações Ltda.	58.450	4,04%
Ramon Burak de Carvalho	58.450	4,04%
Fundo de Investimento em Participações Capital Semente Criatec II GR RJ 005 Empreendimentos e Participações Ltda (atual Crescera BC Participações Ltda)	208.255	14,39%
	188.738	13,04%
	1.446.993	100,00%

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Em 23 de junho de 2021, foi deliberado através de Assembleia Geral Extraordinária o aumento do capital social, com a subscrição de novas ações ordinárias nominativas mediante emissão de 188.738 ações do acionista GR RJ 005 Empreendimentos e Participações Ltda (atual Crescera BC Participações Ltda), no valor nominal de R\$ 1,00 cada, com preço de emissão unitário aproximado de R\$ 79,48, totalizando o montante de R\$ 15.000, dos quais o R\$ 189 foi destinado ao capital social da Companhia e o restante foi destinada a Reserva de Capital.

b) Reserva de capital

Na rubrica reserva de capital está contabilizado o valor adicional ao R\$ 1,00 de cada ação da integralização inicial de capital da acionista GR RJ 005 Empreendimentos e participações Ltda (atual Crescera BC Participações Ltda), a qual somente poderá ser utilizada para aumento de capital, absorção de prejuízos, resgate, reembolso ou compra de ações ou pagamento de dividendo cumulativo a ações preferenciais, nos termos da legislação societária em vigor.

c) Reserva legal

A reserva legal é constituída nos termos da legislação societária, na base de 5% do lucro líquido, observando-se o limite de 20% do capital social realizado. Após esse limite as apropriações a essa reserva não são obrigatórias. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumentos de capital social ou para absorção de prejuízos.

d) Dividendos

Sobre o resultado do exercício, antes do cálculo das participações de empregados e dos administradores, serão deduzidos os eventuais prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda.

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia possuía R\$ 1.612 em reserva de lucros. Com base no Artigo 202, § 4º da Lei 6.404/76, a Administração da Companhia auferiu 25% do resultado do exercício para dividendos mínimos obrigatórios em R\$ 163, conforme demonstrado a seguir:

	2021
Lucro líquido do exercício	685
(-) Reserva legal - 5%	(34)
Base de cálculo	651
Percentual de dividendos mínimos obrigatórios	25%
Dividendos mínimos obrigatórios	163

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Patrimônio líquido--Continuação

d) Dividendos--Continuação

A Assembleia Geral Ordinária poderá atribuir aos administradores e aos seus empregados uma participação nos lucros de acordo com os casos, formas e limites legais.

A Assembleia Geral Ordinária de 30 de abril de 2021, deliberou pela reaplicação dos dividendos mínimos obrigatórios, apurados no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no montante de R\$ 281 mil, nas atividades da Companhia.

13. Imposto de renda e contribuição social corrente

A apuração do imposto de renda e contribuição social está demonstrada abaixo, através do lucro real.

	2021	
	IR	CS
Lucro antes dos tributos	1.037	1.037
(+) Adições (Prêmios e gratificações a diretoria)	76	76
(+) Adições (Outras adições)	13	13
Base tributável	1.126	1.126
IRPJ – 15%	(169)	-
IRPJ – adicional 10%	(89)	-
CSLL – 9%	-	(101)
IR e CS	(258)	(101)
Deduções – PAT	7	-
Despesas com IR e CS	(251)	(101)
Alíquota efetiva	24,20%	9,74%

No exercício de 2020, foi adotado o lucro presumido como regime tributário e a apuração do imposto de renda e contribuição social está demonstrada abaixo:

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

13. Imposto de renda e contribuição social corrente - Continuação

	<u>2020</u>
Faturamento bruto	9.222
Alíquota de presunção	32%
Base de cálculo	2.951
Rendimentos financeiros	67
Outras Receitas Operacionais	193
Total base de cálculo	<u>3.211</u>
Alíquota do imposto CSLL	9%
CSLL a pagar	(289)
IRPJ alíquota	15%
Adicional IRPJ	10%
IRPJ a pagar	<u>(777)</u>
Impostos totais	<u>(1.066)</u>

14. Receita operacional líquida

A conciliação entre a receita bruta e a receita líquida apresentada nas demonstrações dos resultados dos exercícios é como segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita de originação	4.325	5.470
Receita performance de carteira	5.557	3.752
	<u>9.882</u>	<u>9.222</u>
ISS	(494)	(461)
PIS	(163)	(60)
COFINS	(751)	(277)
	<u>(1.408)</u>	<u>(798)</u>
	<u>8.474</u>	<u>8.424</u>

15. Despesas gerais e administrativas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pessoal	(3.083)	(2.393)
Serviços prestados por terceiros (a)	(3.286)	(3.073)
Licença de uso e comunicação	(827)	(461)
Amortizações e depreciações	(266)	(174)
Outros	(349)	(309)
	<u>(7.811)</u>	<u>(6.410)</u>

(a) Refere-se, principalmente, a serviços advocatícios, informática, consultoria e publicidade e propaganda.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

16. Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (incluindo risco de fluxo de caixa ou valor justo associado com a taxa de juros), risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco pela Companhia concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia.

(a) Risco de mercado

(i) Risco de moeda

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Companhia não possuía transações com variação de taxa cambial.

(b) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e outras instituições financeiras, bem como de exposições de crédito a clientes resultantes do recebimento de valores faturados e a faturar de operações compromissadas.

Para bancos e outras instituições financeiras, a Companhia mantém contas correntes e aplicações financeiras somente com instituições de grande porte. O risco de crédito da Companhia é minimizado em função da capacidade elevada de caixa dos Veículos de Investimentos envolvidos nas operações e da possibilidade de expansão de novos acordos de parceria, diversificando as contas a receber.

(c) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada por meio do monitoramento das previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como mantendo espaço livre suficiente em seus limites de crédito disponíveis com as instituições financeiras com as quais a Companhia mantém relacionamento.

Essa previsão leva em consideração os planos de amortização dos passivos da Companhia e o cumprimento dos compromissos formais de cláusulas contratuais existentes.

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

16. Gestão de riscos financeiros – Continuação

Fatores de risco financeiro - Continuação

O excesso de caixa mantido pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital circulante, é investido em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez imediata para fornecer margem suficiente conforme determinado pelas previsões acima mencionadas.

Gestão de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade de suas operações, para oferecer retorno aos acionistas e garantias às demais partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

A Companhia monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira, que corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. Considerando que a Companhia não possui empréstimos e financiamentos, a dívida líquida (caixa líquido) representa o montante de caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras. O capital total é apurado através da soma do patrimônio líquido com a dívida líquida, conforme demonstrado no balanço patrimonial.

Não houve alterações quanto as políticas ou processos durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. Os índices de alavancagem financeira consolidados podem ser assim sumariados:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
(-) Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		(191)	(320)
(-) Aplicações financeiras (Nota 5)		(7.098)	(3.539)
(Caixa líquido)	(a)	(7.289)	(3.859)
Total do patrimônio líquido	(b)	15.696	7.893
Total do capital	(c)= (a) + (b)	8.407	4.034
Índice de alavancagem financeira - %	(a) / (c)	n/a	n/a

BomConsórcio S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

16. Gestão de riscos financeiros – Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros	Mensuração	2021	2020
Ativos financeiros			
Caixa e equivalente de caixa	Custo amortizado	191	320
Aplicações financeiras	Valor justo por meio do resultado	7.098	3.539
Contas a receber de clientes	Custo amortizado	1.348	2.247
		8.637	6.106
Passivos financeiros			
Fornecedores	Custo amortizado	229	220
		229	220

17. Cobertura de seguros

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possuía cobertura de seguros contra riscos operacionais, danos materiais e responsabilidade civil.

* * *