

## 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 31 de dezembro de 2022 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 25/05/2023 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 maio de 2023.

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

**Simpala Lançadora e  
Administradora de Consórcios  
Ltda.**

**CNPJ: 87.945.218/0001-05**

**Porto Alegre - RS**

**Demonstrações Financeiras do Semestre e  
Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2022**

## 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, 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 31 grupos em andamento, com 15.828 cotas ativas. No período a administradora registrou o resultado líquido de R\$ 24.303.087,69. O patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2022 representa R\$ 21.858.231,80.

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foram distribuídos lucros no período, no montante de R\$ 3.715.000,00.

A taxa de administração futura a receber sobre consorciados contemplados e não contemplados representa R\$ 117.817.719,00.

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, 17 de fevereiro de 2023.

Os Administradores



## Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs.

Administradores e Quotistas da

**Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.**

Porto Alegre - RS

### Opinião com Ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras da **Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.** (“Sociedade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e as variações consolidadas nas disponibilidades dos grupos de consórcios correspondentes ao semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos das situações mencionados no parágrafo 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 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para Opinião com Ressalvas

#### Impostos e Contribuições a Recolher

A sociedade possui parcelamentos de impostos e contribuições reconhecidos no passivo, totalizando R\$ 8.292 mil. Não foi apropriado contabilmente a atualização com respectivos acréscimos legais incidentes sobre esses valores dos parcelamentos, cujos efeitos não quantificamos.

#### Reconhecimento de Receitas

Conforme mencionado na Nota Explicativa “4.1.a”, objetivando atender aos termos da Resolução BCB nº 120/2021, a administradora alterou alguns procedimentos contábeis, mais especificamente quanto ao reconhecimento da taxa futura calculada sobre os consorciados contemplados a partir de 01.01.2022.

Ocorre que o atendimento adequado à referida norma, no melhor entendimento ao CPC 47 - Receita de Contratos com Clientes, determina o critério de reconhecimento das receitas e todos os custos/despesas vinculadas a estas pelo regime de competência, quando as obrigações de performance forem plenamente cumpridas perante aos clientes, no caso da administradora, isso ocorre ao longo do tempo de administração dos grupos de consórcios.

Caso a administradora de consórcios receba antecipadamente o pagamento pela taxa de administração sem a transferência do serviço, o valor recebido deverá ser contabilizado em um passivo contratual e baixado contra receita conforme a satisfação da obrigação de performance. Do contrário, satisfeita a obrigação de performance a ser recebida posteriormente, limitado ao direito executável pelo recebimento ao desempenho concluído, a receita é reconhecida em contrapartida ao contas a receber.

Portanto, os valores das taxas futuras não poderiam ser reconhecidos em sua totalidade no ativo da administradora, cujos efeitos representam R\$ 3.010 mil. Da mesma forma, precisa ser apurada a receita recebida antecipadamente para seu registro em conta passiva. Não quantificamos os efeitos das antecipações de taxas que foram realizadas nas primeiras parcelas do plano para o pagamento de comissões e/ou junto com o pagamento dos lances pelos consorciados que deveriam refletir uma obrigação no passivo da administradora.



## **Custos de Comissionamento**

Objetivando ainda atender aos termos da Resolução BCB nº 120/2021, a administradora alterou alguns procedimentos contábeis, mais especificamente quanto ao reconhecimento das comissões devidas sobre as vendas a partir de 01.01.2022, a qual passou a ser diferida em conta do ativo e realizada ao resultado na mesma proporção das respectivas receitas com taxas de administração.

Ocorre que parte dessas receitas já foram realizadas em decorrência de cessões de créditos e as respectivas comissões não foram baixadas em contrapartida do resultado, representando um efeito de R\$ 751 mil a menor do resultado do exercício.

Existe ainda um grande volume de cancelamentos e necessidade de reposição das quotas de consórcios, em torno de 45,90% no ano de 2022, sendo que o percentual equivalente não foi tratado pela administração a título de provisão sobre as comissões diferidas, deduzidas das eventuais penalizações impostas a esses consorciados, cuja provisão deveria ser registrada em contrapartida do resultado do exercício de 2022, cujos efeitos não quantificamos.

Por fim, nossos testes por amostragem, na formalização dos contratos de adesão junto aos consorciados, para fins de confirmação dos registros contábeis das receitas auferidas no exercício de 2022, indicam insuficiência documental nas referidas operações, o que demonstra falta de propriedade para confirmar as respectivas vendas e/ou cobranças de valores devidos junto aos consorciados. O resultado deste procedimento indica que a administradora não vem cumprindo políticas relacionadas a qualificar seus clientes por meio de coleta, verificação e validação de informações, compatíveis com o perfil de risco do cliente e com a natureza da relação de negócios.

## **Provisão Demais Custos sobre Cessões das Taxas de Administração**

Conforme indicado na Nota Explicativa "4.III.c", a administradora realizou antecipação de recursos futuros no montante de R\$ 36.298 mil, decorrentes de taxas futuras anteriores a 31 de dezembro de 2022, afetando seu resultado e cuja liquidação está condicionada ao recebimento das parcelas juntos aos consorciados contemplados e adimplentes, com vencimento até outubro de 2027.

Ocorre que não foi reconhecida uma provisão para fazer frente aos demais custos e despesas relacionadas a essas receitas, necessários para fazer frente a administração dos grupos de consórcios até o seu encerramento, cujos efeitos representam um passivo e despesa a menor em R\$ 718 mil no exercício de 2022.

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalvas.

## **Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor**

A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, 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 de a Sociedade 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 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.

## **Responsabilidade 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 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 financeiras, 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.
- Obtemos 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 Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



# MÜLLER & PREI

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 Sociedade. Se concluirmos que existe 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 manter 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.

Curitiba, 27 de abril de 2023.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC-PR Nº 6.472/O-1-S/RS  
ELIANE SCOTO DE FREITAS  
Contadora CRC-PR Nº 038.367/O-9-S/RS

## Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre - RS

## Balço Patrimonial

## Ativo

	Nota	Em Milhares de Reais Períodos	
		31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Circulante		7.756	3.239
Caixa e Equivalentes a Caixa	4-l-b	383	133
Instrumentos Financeiros		3	741
Carteira Própria	5	3	741
Outros Créditos		6.758	2.177
Rendas a Receber	4-l-c / 6-a	3.105	24
Diversos	4-l-c / 6-a	3.653	2.153
Outros Valores e Bens		612	188
Despesas Antecipadas	4-l-c	612	188
Não Circulante		28.568	2.002
Outros Créditos		532	1.653
Diversos	4-l-c / 6-b / 11-a	532	1.653
Devedores P/Compra Valores e Bens		27.221	0
Devedores P/Compra Valores e Bens	4-l-a/c	27.221	0
Investimentos		2	1
Outros Investimentos		2	1
Imobilizado de Uso		813	348
Outras Imobilizações de Uso	4-l-e/f	1.186	677
(-) Depreciações Acumuladas	4-l-e/f	(373)	(329)
<b>Total do Ativo</b>		<b>36.324</b>	<b>5.241</b>

## Passivo e Patrimônio Líquido

	Nota	Em Milhares de Reais Períodos	
		31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Circulante		4.149	3.030
Outras Obrigações		4.149	3.030
Fiscais e Previdenciárias	4-l-g/h	1.163	986
Diversas	4-l-g / 6-c	2.986	2.044
Não Circulante		10.317	941
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		9.982	0
Fiscais e Previdenciárias	4-l-g/h	8.292	0
Empréstimos no País - Outras Instituições	9	1.690	0
Outras Obrigações		335	941
Diversas	4-l-g / 6-d	335	941
Patrimônio Líquido		21.858	1.270
Capital:			
De Domiciliados no País	10	2.640	2.640
Lucros ou Prejuízos Acumulados	10 / 11	0	(1.370)
Reservas de Lucros a Realizar	10	19.218	0
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>36.324</b>	<b>5.241</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

**Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.**

Porto Alegre - RS

**Demonstração do Resultado do Semestre e Exercício  
Findos em 31 de Dezembro de 2022 e Exercício de 2021**

	Em Milhares de Reais		
	Períodos		
	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021
Receitas de Intermediação Financeira	5	8	7
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5	8	7
Outras Receitas/Despesas Operacionais	26.742	31.817	813
Receitas de Prestação de Serviços	41.090	58.930	18.947
Resultado da Avaliação Patrimonial	0	0	1.329
Despesas de Pessoal	(3.179)	(6.127)	(3.494)
Outras Despesas Administrativas	(5.839)	(13.391)	(14.238)
Despesas Tributárias	(5.330)	(7.595)	(1.765)
Outras Receitas Operacionais	0	0	34
Resultado Operacional	26.747	31.825	820
Resultado Não Operacional	(6.689)	(7.522)	(867)
Resultado Antes da Tributação s/Lucro e Participações	20.058	24.303	(47)
Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro	0	0	0
Lucro/(Prejuízo) Líquido do Período	20.058	24.303	(47)
Lucro/(Prejuízo) por Quota	7,60	9,21	(0,02)

**Demonstração do Resultado Abrangente**

	Em Milhares de Reais		
	Períodos		
	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021
Lucro/(Prejuízo) Líquido do Período	20.058	24.303	(47)
Movimentação do Período	0	0	0
Resultado Abrangente do Período	20.058	24.303	(47)

## Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda

Porto Alegre - RS

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em Milhares de Reais

Eventos	Capital Social	Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Reservas de Lucros a Realizar	Total
Saldos Iniciais em 01 de Janeiro de 2021	1.320	1.320	(1.323)	0	1.317
1 - Prejuízo do Período	0	0	(47)	0	(47)
2 - Aumento de Capital	1.320	(1.320)	0	0	0
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2021	2.640	0	(1.370)	0	1.270
1 - Lucro do Período	0	0	24.303	0	24.303
2 - Destinações Propostas:					
- Distribuição de Lucros	0	0	(3.715)	0	(3.715)
- Reservas de Lucros a Realizar	0	0	(19.218)	19.218	0
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2022	2.640	0	0	19.218	21.858

**Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.**

**Porto Alegre - RS**

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**

**(Método Indireto)**

	Em Milhares de Reais		
	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Resultado Antes do IR e CS	20.058	24.303	(47)
Ajustes por:			
Depreciações e Amortizações	25	44	30
Resultado da Equivalência Patrimonial	0	0	(1.329)
Resultado na alienação e baixa do imobilizado	0	0	276
Resultado Ajustado	<u>20.083</u>	<u>24.347</u>	<u>(1.070)</u>
IR e CS Pagos	0	0	0
(Aumento)/Redução dos Ativos			
Rendas a Receber	(1.889)	(3.081)	(4)
Devedores Diversos País	(215)	(243)	(54)
Impostos a Compensar	(25)	0	(2)
Adiantamentos e Antecipações Salariais	36	36	54
Adiantamentos a Fornecedores	(1.272)	(1.293)	(1.219)
Despesas Antecipadas	(419)	(424)	45
Outros Valos e Bens	(19.049)	(27.221)	0
Ativo Não Circulante	78	1.121	1.541
Aumento/(Redução) dos Passivos			
Credores Diversos País	(1.122)	1.234	834
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	8.153	8.469	882
Provisão para Pagamentos a Efetuar	(160)	121	186
Recursos não Procurados - Grupos Encerrados	(2)	(413)	(2.012)
Passivo Não Circulante	335	(606)	(1.198)
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	<u>4.532</u>	<u>2.047</u>	<u>(2.017)</u>
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento			
Aquisições de Imobilizado	(470)	(509)	(442)
Outros Investimentos	0	(1)	(1)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	<u>(470)</u>	<u>(510)</u>	<u>(443)</u>
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento			
Instituições Financeiras - Captação	0	1.690	0
Ganho Venda Participação Societária em Coligadas	0	0	1.750
Distribuição de Lucros	(3.715)	(3.715)	0
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	<u>(3.715)</u>	<u>(2.025)</u>	<u>1.750</u>
Aumento/(Redução) Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>347</u>	<u>(488)</u>	<u>(710)</u>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	39	874	1.584
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	386	386	874

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

## Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda

Porto Alegre - RS

### Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios

Ativo		Em Milhares de Reais	
	Nota	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Circulante		59.383	36.006
Caixa e Equivalentes a Caixa		859	276
Depósitos Bancários		859	276
Depósitos Bancários	4-II-a	859	276
Aplicações Financeiras		21.835	12.451
Outras		21.835	12.451
Aplicações Financeiras	4-II-b	21.835	12.451
Outros Créditos		36.689	23.279
Valores Específicos		36.689	23.279
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	4-II-c	36.619	23.265
Cheques e Outros Valores a Receber	4-II-d	70	14
Compensação		1.380.839	642.012
Consórcio		1.380.839	642.012
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	4-II-e	3.926	2.221
Contribuições Devidas ao Grupo	4-II-e	705.284	328.074
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	4-II-e	671.629	311.717
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.440.222</b>	<b>678.018</b>

Passivo		Em Milhares de Reais	
	Nota	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Circulante		59.383	36.006
Outras Obrigações		59.383	36.006
Obrigações Diversas		59.383	36.006
Obrigações com Consorciados	4-II-f	22.281	15.819
Valores a Repassar	4-II-g	1.483	622
Obrigações por Contemplações a Entregar	4-II-h	18.808	10.492
Obrigações com a Administradora	4-II-i	226	69
Recursos a Devolver a Consorciados	4-II-j	12.815	6.558
Recursos do Grupo	4-II-k	3.770	2.446
Compensação		1.380.839	642.012
Consórcio		1.380.839	642.012
Recursos Mensais a Receber de Consorciados	4-II-e	3.926	2.221
Obrigações do Grupo por Contribuições	4-II-e	705.284	328.074
Bens ou Serviços a Contemplar	4-II-e	671.629	311.717
<b>Total do Passivo</b>		<b>1.440.222</b>	<b>678.018</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

**Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda**

Porto Alegre - RS

**Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades  
de Grupos de Consórcios do Semestre e Exercício Findos  
em 31 de Dezembro de 2021 e Exercício de 2021  
e Valores Acumulados até 31 de Dezembro de 2022**

	Em Milhares de Reais			Valor Acumulado
	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021	
Disponibilidades no Início do Período	18.114	12.741	7.333	
Caixa e Equivalentes a Caixa	1.110	276	290	
Aplicações Financeiras do Grupo	2.067	1.959	1.226	
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	14.871	10.492	5.817	
<b>(+) Recursos Coletados</b>	<b>49.189</b>	<b>82.356</b>	<b>41.730</b>	<b>180.726</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	24.088	41.053	25.181	105.565
Taxa de Administração	19.334	32.046	12.664	61.923
Contribuições ao Fundo de Reserva	1.254	2.124	1.122	4.859
Rendimentos de Aplicações Financeiras	906	1.496	345	2.184
Multas e Juros Moratórios	172	299	157	614
Prêmios de Seguros	1.627	2.679	891	4.467
Custas Judiciais	0	2	1	7
Reembolso de Despesas de Registro	134	221	141	441
Outros	1.674	2.436	1.228	666
<b>(-) Recursos Utilizados</b>	<b>44.539</b>	<b>72.333</b>	<b>36.322</b>	<b>157.962</b>
Aquisição de Bens	20.839	33.757	20.403	87.229
Taxa de Administração	20.550	33.543	13.552	61.923
Multas e Juros Moratórios	86	149	79	307
Prêmios de Seguros	1.623	2.596	824	4.147
Custas Judiciais	0	3	1	7
Devolução a Consorciados Desligados	153	206	352	462
Despesas de Registro de Contrato	135	222	141	441
Outros	1.153	1.857	970	3.446
Disponibilidades no Fim do Período	22.764	22.764	12.741	22.764
Caixa e Equivalentes a Caixa	859	859	276	859
Cheques em Cobrança	70	70	14	70
Aplicações Financeiras do Grupo	3.027	3.027	1.959	3.027
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	18.808	18.808	10.492	18.808

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

**Simpala Lançadora e Administradora de Consórcios Ltda.**

CNPJ: 87.945.218/0001-05

Porto Alegre - RS

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
do Semestre e Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2022**

(Valores em Milhares de Reais)

**Nota 1. Informações Gerais**

A sociedade tem por objeto a organização e administração de grupos de consórcios destinados à aquisição de veículos de fabricação nacional ou estrangeira e qualquer outro bem, nos termos da Lei nº 5.768, de 20/dez./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.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 27/abr./23.

**Nota 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 6.404/76, com suas alterações.

Em 28/dez./07 foi promulgada a Lei nº 11.638/07 e, em 27/maio/09, a Lei nº 11.941/09, introduzindo alterações na Lei das Sociedades por Ações (6.404/76), quanto às práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir do exercício social findo em 2008.

Normatizadas pelo órgão regulador Banco Central do Brasil, através das Resoluções BCB nº 2/20, nº 92/21, nº 146/21 e pela Circular nº 3.958/19, procedimentos para elaboração e divulgação a ser aplicados prospectivamente para o conjunto das demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022 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 156/21 e Instrução Normativa BCB nº 282/22, 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.

### **Nota 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.

#### Nota 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) 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 01/jan./22, 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 parcialmente no objetivo do seu atendimento.

Nesses termos, os ajustes realizados constituíram-se em:

	<u>31/dez./22</u>
Receita do período e constituição de créditos a receber correspondente às taxas de administração dos consorciados contemplados a partir de 01.01.2022, já deduzidos dos valores totais das comissões pagas e a pagar desses consorciados.	3.010
Diferimento das comissões e incentivos de venda pagas pelas vendas a partir de 01/01/2022 para amortização pelo prazo do contrato	<u>27.221</u>
Efeito total no resultado no período	<u><u>30.231</u></u>

###### b) Caixa e Equivalentes a Caixa

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

###### 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) Investimentos

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/dez./95, ajustado por depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

	% Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Residual 31/dez./22	Residual 31/dez./21
Instalações, Móveis e Equipamentos	10%	670	(163)	507	120
Sistema Processamento Dados	20%	516	(210)	306	228
Total		<u>1.186</u>	<u>(373)</u>	<u>813</u>	<u>348</u>

f) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos

Em 31 de dezembro de 2022, 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) 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. 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.

h) A Sociedade é Tributada pelo Lucro Real.

i) Resultado Por Quota

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

## 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

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) 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:

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	36.619	23.265
- Normais	35.035	22.535
- Em Atraso	1.397	620
- Cobrança Judicial	71	110

d) Cheques e Outros Valores 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 assembléias, 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

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.

## k) 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.

**III - Resumo das Operações de Consórcios**

## a) Posição das Operações de Consórcios

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

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
- Número de Grupos Administrados	31	21
- Quantidade de Bens Pendentes de Entrega	457	290
- Quantidade de Bens Entregues no Período	675	463
- Quantidade Total de Bens Entregues dos Grupos em Andamento	1.915	1.240
- Número de Consorciados Ativos – Período	11.999	6.563
- Número de Consorciados Ativos – Total	15.828	8.945
Conсорciados Quitados	488	253
Conсорciados Não Quitados	15.340	8.692
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos - Período	13.016	5.107
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos - Total	22.955	9.983
- Taxa de Inadimplência	28,18%	29,58%

## b) Taxa de Administração

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

- Automóveis	21,64%
- Imóveis	18,18%

## c) Taxa de Administração Futura

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

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
- Consorciados Contemplados/Não Contemplados	<u>117.818</u>	<u>59.566</u>

Ao valor da taxa de administração futura em 31 de dezembro de 2022 está considerado uma antecipação de recursos futuros no montante de R\$ 36.298 mil (R\$ 8.711 mil em 30/jun./22), decorrentes de taxas futuras anteriores a 31 de dezembro de 2021.

Data	Taxa Antecipada	Valor da Venda	Prazo Taxa Futura
31/dez./22	36.298	27.542	Outubro/27

A transmissão dos créditos por meio de endosso foi realizada SEM coobrigação por parte do endossante. Assim, a administradora reconheceu as receitas com a taxa de administração que foi antecipada por ocasião da formalização das operações, diretamente no resultado adotando o regime de caixa, em observância a norma vigente até 31 de dezembro de 2021, anterior a Resolução BCB nº 120/2021.

**Nota 5. Títulos e Valores Mobiliários**

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Carteira Própria	<u>3</u>	<u>741</u>
- Quotas em Fundo de Aplicação Financeira	<u>3</u>	<u>741</u>

**Nota 6. Composição de Saldos do Balanço Patrimonial**

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
a) Ativo Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	<u>3.653</u>	<u>2.153</u>
- Adiantamentos e Antecipações Salariais	48	84
- Impostos e Contribuições a Compensar	122	122
- Devedores Diversos - País	971	728
- Adiantamentos a Fornecedores	2.512	1.219
b) Ativo Não Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	<u>532</u>	<u>1.653</u>
- Devedores Diversos – País	499	706
- Devedores por Depósito em Garantia	33	6
- Valores Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	0	941

c) Passivo Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	2.986	2.044
- Provisão p/Pagamentos a Efetuar	568	447
- Credores Diversos - País	2.406	1.172
- Obrigações p/Recursos de Consorciados-Grupos Encerrados (Recursos não Procurados Antes Lei nº 11.795/08)	12	425
d) Passivo Não Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	335	941
- Recursos Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	0	941
- Impostos Diferidos	266	0
- Provisão p/Passivo Contingente	69	0

### Nota 7. 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 entre partes relacionadas das contas patrimoniais e das contas de resultado estão demonstrados a seguir:

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
Ativo	699	906
Circulante	200	200
Devedores Diversos – País	200	200
Não Circulante	499	706
Devedores Diversos – País	499	706
Contas de Resultados	(24)	(48)
Despesas com Aluguéis	(24)	(48)

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

### Nota 8. 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 31 de dezembro de 2022, 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	44
Total		113

### Nota 9. 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		Atualização	Garantia
			Circulante	Vencimento Final		
Sicoob	(1)	0	1.690	(1)	(1)	(2)
Totais		0	1.690			

- Espécie

(1) Conta Garantida

- Vencimento Final

- Atualização

(1) Juros de Mercado

- Garantias

(1) Aval da diretoria

(2) Aval empresa controladora

### Nota 10. 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.

Em 31 de dezembro de 2022, o PLA - Patrimônio Líquido Ajustado da Administradora representa R\$ 21.858 mil.

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.

### Nota 11. Distribuição de Lucros

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foram distribuídos lucros no período, no montante de R\$ 3.715.

### Nota 12. 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 208/21 do Banco Central do Brasil. Cumprindo a Resolução BCB nº 156/21, informamos a seguir, os dados sobre os recursos de grupos encerrados (Lei nº 11.795/08) que compõem essas contas de compensação ativas e passivas, na Administradora:

	31 de Dezembro de 2022	31 de Dezembro de 2021
a) Recursos em Cobrança Judicial		
Ativo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	763	0
Passivo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Controles	763	0
b) Recursos Não Procurados		
Ativo		
- Valores Devidos aos Consorciados – Controles	788	0
- Valores Aplicados pela Administradora	638	0
- Aplicações Financeiras		0
Passivo		
- Valores Devidos aos Consorciados	788	0
- Recursos Não Procurados	243	0
- Recursos Recebidos	395	0
- Bens Retomados e/ou Devolvidos	150	0
- Valores Aplicados pela Administradora - Controles	638	0

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.

### Nota 13. 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.

Glauco Klug Vieira  
Diretor Presidente

Flávio Augusto Degrazia Vianna  
Vice - Presidente

Valdecir Danquimaia Macedo  
CPF: 304.276.220-34  
Contador CRC/RS 068974/O-0