



# Demonstrações Financeiras

1º semestre/2024

**QUALINVEST ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.**

**Relatórios dos auditores independentes acompanhado do relatório de avaliação dos controles internos, das demonstrações contábeis e notas explicativas em 30 de junho de 2024**

Sumário

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	1
RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DOS CONTROLES INTERNOS	5
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	6
NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	15
RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO / DIRETORIA	20

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES  
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Dirigentes da

QUALINVEST ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.

Franca – SP

Prezados Senhores

Examinamos as demonstrações contábeis da Qualinvest Administradora de Consórcio Ltda, em 30 de junho de 2024, que compreendem o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, dos fluxos de caixa, das mutações do patrimônio líquido, dos recursos de consórcio consolidada e das variações nas disponibilidades de grupos consolidada para o semestre e exercício findos nessas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as principais políticas contábeis e outras informações elucidativas.

## **Opinião**

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Qualinvest Administradora de Consórcio Ltda em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, bem como a posição patrimonial e financeira consolidada dos grupos de consórcio em 30 de junho de 2024 e as variações consolidadas das disponibilidades dos grupos de consórcio para os semestres e exercícios findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## **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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à empresa 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.

## **Ênfase**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa III.a referente ao pronunciamento técnico CPC 47, que conforme sua interpretação, não será recepcionado enquanto não houver ato normativo específico emanado. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis 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.

## **Principais Assuntos de Auditoria**

Em nosso julgamento profissional, os assuntos abaixo relacionados foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

- *Gestão dos grupos de Consórcio, considerando os aspectos da utilização dos recursos de terceiros, bem como a projeção de encerramento dos grupos.*
- *Cumprimento dos limites de PLA e Capital Mínimo, bem como dos limites operacionais determinados pelo Banco Central do Brasil (Circular BACEN nº 3.524, de 03 de fevereiro de 2011).*

## **Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 administração é responsável pela avaliação da capacidade de a administradora 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 administração 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 administradora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidade 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 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 contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e

executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da administradora. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 administradora 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente, e que, dessa maneira constituem os Principais Assuntos de Auditoria.

Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Carlos, 27 de agosto de 2024.

**LUIS EDUARDO AZEVEDO**  
Contador CRC-292909/O

**FLÁVIO ANTONIO GARRIDO**  
Contador CRC-1SP094509/O

## **RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DOS CONTROLES INTERNOS**

**DATA-BASE 30.06.2024**

### **QUALINVEST ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA**

A administradora contratou a empresa Andrade Nogueira Auditores e Consultores Ltda. para a execução dos trabalhos de auditoria interna, em atendimento a Resolução BCB nº 93 de 06 de maio de 2021.

A auditoria interna elaborou no primeiro semestre de 2024 o relatório de acordo com o escopo dos trabalhos aprovado pela Diretoria da empresa.

O relatório da auditoria interna, voltados para as áreas de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Administração de Grupos, e apresentaram recomendações de melhorias que constam no relatório de auditoria interna do período.

Como ponto forte podemos destacar a organização e segurança dos arquivos, bem como as conciliações das rubricas contábeis que são efetuadas com bastante transparência e permitem uma avaliação consistente por parte da auditoria.

### **TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**

Os valores contabilizados pela empresa a título de taxa de administração, não apresentaram divergências, na amostra selecionada, em comparação com o documento 4350 onde são

processados tais recebimentos. A empresa utiliza para o controle da taxa arrecadada e sacada os relatórios emitidos pelo sistema que são conciliados diariamente.

## **CONCILIAÇÕES**

A empresa efetua conciliação diária das disponibilidades financeiras, e mantém em planilhas separadas, conciliação dos saldos bancários e saldos da contabilidade.

## **CONTAS CORRENTES DOS CONSORCIADOS**

Verificamos, em nível de teste, a movimentação financeira dos grupos no primeiro semestre de 2024 e pudemos aferir que os créditos e depósitos bancários estão devidamente lançados na conta corrente dos consorciados, evidenciando corretamente os procedimentos adotados.

### **DESCUMPRIMENTO DE DISPOSITIVOS LEGAIS E REGULAMENTARES, QUE TENHAM, OU POSSAM VIR A TER REFLEXOS RELEVANTES NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS OU NAS OPERAÇÕES DA ENTIDADE AUDITADA**

O resultado de nossos exames, realizados sobre as operações do semestre findo em 30/06/2024 não evidenciou situações que indiquem que a entidade esteja descumprindo dispositivos legais e/ou regulamentares, que tenham ou possam vir a ter reflexos relevantes nas demonstrações contábeis ou em suas operações.

Considerando que nossos trabalhos são realizados com base em testes e informações fornecidas pelos profissionais da entidade, através do processo de amostragem, nosso relatório não constitui garantia de inexistência de descumprimentos de normas legais e regulamentares. Dessa forma, poderão surgir recomendações e/ou sugestões originadas por futuros trabalhos.

## **CONCLUSÃO**

Uma vez concluídos os trabalhos emitimos em agosto 2024, nosso relatório de opinião sobre as demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2024.

São Carlos, 27 de agosto de 2024.

**LUIS EDUARDO AZEVEDO**

**FLÁVIO ANTONIO GARRIDO**

**CRC-SP292909/O**  
**Auditor Independente**

**CRC-1SP094509/O**  
**Auditor Assistente**

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Apresentamos a seguir o relatório de auditoria concernente aos trabalhos desenvolvidos nessa empresa, com base nas Demonstrações Contábeis relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, representadas pelo Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações do Resultado, do Resultado Abrangente, dos Fluxo de Caixa, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Recursos de Consórcio Consolidada e das Variações nas Disponibilidades de Grupos Consolidadas, incluindo as respectivas Notas Explicativas.

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de Reais)

<b><u>ATIVO</u></b>	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
<b><u>Circulante</u></b>	<b><u>1.789</u></b>	<b><u>1.323</u></b>
Depósitos Bancários	121	1
Títulos e Valores Mobiliários	1.594	1.316
<b>Realizável à Curto Prazo</b>	<b>74</b>	<b>6</b>
Outros Valores e Bens	74	6
<b><u>Não Circulante</u></b>	<b><u>1.449</u></b>	<b><u>1.967</u></b>
<b>Permanente</b>	<b>1.449</b>	<b>1.967</b>
Imobilizado de Uso	1.449	1.967
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.238</b>	<b>3.290</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Em milhares de Reais)

<b><u>PASSIVO</u></b>	<b><u>30.06.2024</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>
<b><u>Circulante</u></b>	<b><u>139</u></b>	<b><u>81</u></b>
Fiscais e Previdenciárias	52	19
Diversas	87	62
<b><u>Patrimônio Líquido</u></b>	<b><u>3.099</u></b>	<b><u>3.209</u></b>
Capital Social	600	600
Reservas de Lucros	<u>2.399</u>	<u>2.609</u>
Reserva Legal	120	120
Reservas para Contingências	2.038	2.038
Reservas de Lucros a Realizar	241	451
Lucros (Prejuízos) do Período	100	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.238</b>	<b>3.290</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO

(Em milhares de Reais)

NOMENCLATURA	1° Semestre 2024	1° Semestre 2023
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.020</b>	<b>1.396</b>
Rendas de Taxas de Administração	930	1.281
Outras Rendas Operacionais	26	0
Rendas de Títulos Renda Fixa	64	115
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-871</b>	<b>-922</b>
Despesas Administrativas	-713	-733
Despesas Tributárias	-19	-1
Outras Despesas Operacionais	-139	-188
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>149</b>	<b>474</b>
Resultado não Operacional		-2
<b>Resultado Antes do Imp. de Renda</b>	<b>149</b>	<b>472</b>
Imp. Renda e Contrib.Social	-49	-146
Participações no Lucro		0
<b>Lucro Líquido do Exercício</b>	<b>100</b>	<b>326</b>
<b>Lucro Líquido por cota</b>	<b>0,17</b>	<b>0,54</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
(Em milhares de Reais)

<b>NOMENCLATURA</b>	<b>1º Sem. 2024</b>	<b>1º Sem. 2023</b>
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>100</b>	<b>326</b>
Outros Resultados Abrangentes	0	0
<b>Total Lucro Líquido Abrangente do Semestre</b>	<b>100</b>	<b>326</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

Descrição	1º semestre 2024	1º semestre 2023
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	100	326
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	0	9
Depreciação e amortização	2	1
(Aumento) redução nos ativos operacionais:	-68	-8
Créditos Diversos	-68	-8
Aumento (redução) nos passivos operacionais:	57	41
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	32	24
Outras obrigações e contas a pagar	25	17
<b>Caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>91</b>	<b>369</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	518	-222
Pagamento JCP/Dividendos	-211	-1.200
<b>Caixa gerado pelas atividades de investimento</b>	<b>308</b>	<b>-1.422</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>399</b>	<b>-1.053</b>
<b>DISPONIBILIDADES:</b>		
Saldo inicial	1.317	2.542
Saldo Final	1.715	1.489
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>399</b>	<b>-1.053</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em Milhares de Reais)

Descrição	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucro (Prej.) Acumulado	Total do Patrimônio Líquido
<b>Saldo em 30.06.2023</b>	<b>600</b>	<b>2.158</b>	<b>335</b>	<b>3.093</b>
Resultado do 2.o Semestre de 2023			116	<b>116</b>
<b>Saldo em 31.12.2023</b>	<b>600</b>	<b>2.158</b>	<b>451</b>	<b>3.209</b>
Resultado do 1.o Semestre de 2024			100	<b>100</b>
Reservas de Lucros		241	-451	<b>-210</b>
<b>Saldo em 30.06.2024</b>	<b>600</b>	<b>2.399</b>	<b>100</b>	<b>3.099</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO

(Em Milhares de Reais)

ATIVO	RUBRICA	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b><u>1.0.0.00.007</u></b>	<b>8.848</b>	<b>7.824</b>
Disponibilidades	<b><u>1.1.0.00.006</u></b>	1	-
Depósitos Bancários	1.1.2.92.003	1	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<b><u>1.2.0.00.005</u></b>	<b>3.669</b>	<b>1.944</b>
Disponibilidades dos Grupos	1.2.9.90.122	1.439	495
Vinculadas a Contempl. - Demais Aplic.	1.2.9.90.359	2.230	1.449
Outros Créditos	<b><u>1.8.0.00.009</u></b>	<b>5.178</b>	<b>5.880</b>
Direitos Junto Consor. Contemplados	1.8.7.93.000	<b>5.178</b>	<b>5.880</b>
- Normais	1.8.7.93.055	5.178	5.686
- Em Atraso	1.8.7.93.158	-	194
<b><u>COMPENSAÇÃO</u></b>	<b><u>3.0.0.00.001</u></b>	<b>69.325</b>	<b>79.134</b>
Previsão Mensal de Recursos a Receber	3.0.7.75.006	641	977
Contribuições devidas aos Grupos	3.0.7.78.003	34.404	39.513
Consorticiados – Bens a Entregar	3.0.7.82.006	34.280	38.644
<b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>	<b>3.9.9.99.993</b>	<b>78.173</b>	<b>86.958</b>
PASSIVO	RUBRICA	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b><u>4.0.0.00.008</u></b>	<b>8.848</b>	<b>7.824</b>
Obrigações com Consorticiados	4.9.8.82.007	5.218	5.242
Valores a Repassar	4.9.8.86.003	72	-
Obrigações por Contemplações a Entregar	4.9.8.91.005	2.230	1.449
Recursos do Grupo	4.9.8.98.008	1.328	1.133
<b><u>COMPENSAÇÃO</u></b>	<b><u>9.0.0.00.003</u></b>	<b>69.325</b>	<b>79.134</b>
Recursos Mensais a Rec. de Consorticiados	9.0.7.75.008	641	977
Obrigações dos Grupos por Contribuições	9.0.7.78.005	34.404	39.513
Bens ou Serviços a Contemplar	9.0.7.82.008	34.280	38.644
<b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>	<b>9.9.9.99.995</b>	<b>78.173</b>	<b>86.958</b>

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS

(Em milhares de Reais)

NOMENCLATURA	1º SEMESTRE/2024	ACUMULADO 1º SEMESTRE 2024	1º SEMESTRE/2023	ACUMULADO 1º SEMESTRE 2023
<b>Disponibilidades Iniciais</b>	<b>4.581</b>		<b>2.316</b>	
Depósitos Bancários	21			
Aplicações Financeiras de Grupos	792		1.076	
Aplic.Finan.Vinc.a Contemplações	3.768		1.240	
<b>(+) Recursos Coletados</b>	<b>15.770</b>	<b>248.631</b>	<b>16.545</b>	<b>216.044</b>
Contribuições Aquisição de Bens	6.873	123.506	8.132	108.387
Taxa de Administração	909	15.901	1.281	13.956
Contribuição ao Fundo Reserva	41	877	65	786
Rendimentos de Aplic. Financeiras	130	845	79	585
Multas e Juros Moratórios	5	5		
Disp.Reg.Contratos Garantia - Coletado	8	12		
Outros	7.804	107.485	6.988	92.330
<b>(-) Recursos Utilizados</b>	<b>16.681</b>	<b>244.961</b>	<b>16.918</b>	<b>214.101</b>
Aquisição de Bens	8.006	121.607	8.682	107.855
Taxa de Administração	858	15.846	1.281	13.957
Multas e Juros Moratórios	2	2		
Disp.Reg.Contratos Garantia - Utilizado	8	12		
Outros	7.807	107.494	6.955	92.289
<b>Disponibilidades Finais</b>	<b>3.670</b>	<b>3.670</b>	<b>1.943</b>	<b>1.943</b>
Depósitos Bancários	1	1		
Aplicações Financeiras de Grupos	1.439	1.439	494	494
Aplic.Finan.Vinc.a Contemplações	2.230	2.230	1.449	1.449

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

## **1. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.**

*(Em milhares de reais)*

### **I. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **Qualinvest Administradora de Consórcio Ltda.** é uma sociedade com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, e tem por objeto social a constituição, organização e administração de grupos de consórcios destinados a propiciar aos respectivos participantes a aquisição de bens móveis duráveis, por meio de autofinanciamento, com os recursos deles coletados. Autorizada a funcionar em maio de 2017 pelo Banco Central, iniciou suas atividades operacionais em julho de 2017.

### **II. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas na forma da legislação societária.

A elaboração das demonstrações, de acordo com as Normas Brasileiras e Internacionais de Contabilidade, aplicáveis às entidades financeiras, e de conformidade com os preceitos estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF do Banco Central do Brasil, aplicáveis às administradoras de consórcios, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: as antecipações de Imposto de Renda e Contribuição Social, provisão para as demandas cíveis, valorização de instrumentos financeiros e outras provisões.

As demonstrações contábeis encerradas em 30.06.2024 e as de 31.12.2023, para comparabilidade, foram demonstradas em Milhares de Reais.

### **III. RESUMO DAS PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

#### **a. Apuração do resultado**

As receitas e despesas relacionadas com as operações e atividades da Administradora são reconhecidas pro rata temporis pelo regime de competência de exercícios, conforme Art. 7º da Resolução BCB nº 120 de 27/07/2021.

A taxa de administração é reconhecida na competência do efetivo recebimento das contraprestações dos consorciados, conforme o Pronunciamento Técnico CPC nº 47.

#### **b. Disponibilidades**

Estão representados em moeda nacional, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor justo.

**c. Títulos e valores mobiliários**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

**d. Imobilizado**

Os bens do ativo imobilizado estão avaliados e demonstrados pelo custo. As depreciações são calculadas pelo método linear sobre os valores do ativo imobilizado com base nas taxas de depreciação determinadas em função da vida útil dos bens.

**e. Provisão de férias e encargos**

As provisões de férias vencidas e proporcionais, 13º Salário, e os respectivos encargos são constituídos com base na remuneração dos empregados a razão de 1/12 avos mensalmente, sobre a remuneração dos empregados e seus encargos sociais.

**f. Tributos**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre a receita tributável excedente de R\$ 240 mil para imposto de renda e 9% sobre a receita tributável para contribuição social.

**g. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes**

Outros ativos e passivos circulantes são demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados “pro rata dia” e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis até 12 meses do exercício seguinte são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente, conforme o Pronunciamento Técnico CPC nº 46.

O reconhecimento, a mensuração e divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização. Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações financeiras quando, na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial.

A variação na rubrica “Rendas a Receber” do ativo circulante à curto prazo, ocorreu em virtude do reconhecimento da taxa de administração e multas e juros a serem repassados pelos grupos, conforme saldo demonstrado no balancete dos grupos (COS4110).

#### IV. RESUMO DAS PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS DOS GRUPOS

##### a. Aplicações financeiras

São demonstradas pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço. As aplicações foram realizadas em cotas de fundos de curto prazo do Banco Itaú para a data-base. Esses valores representam os recursos disponíveis e não utilizados pelos grupos e são aplicados de acordo com as diretrizes da Circular nº 3.432/09, do BACEN. Os rendimentos destas aplicações são incorporados aos fundos comum e de reserva de cada grupo.

##### b. Outros créditos

Referem-se a direitos junto a consorciados contemplados e os valores a receber referentes às parcelas a vencer do fundo comum e fundo de reserva.

##### c. Obrigações com consorciados

Representam o fundo comum recebido de consorciados não contemplados para aquisição de bens.

##### d. Recursos dos grupos

Referem-se aos recursos a serem rateados aos consorciados ativos quando houver o encerramento do grupo.

#### V. DISPONIBILIDADES

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos bancários	121	1
Títulos e valores mobiliários	<u>1.594</u>	<u>1.316</u>
	<b>1.715</b>	<b>1.317</b>

As disponibilidades incluem depósitos bancários e aplicações, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites.

#### VI. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Fiscais e tributárias	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
PIS e COFINS	15	4

ISSQN	10	4
Impostos s/ Serviços Terceiros	1	1
INSS / FGTS / IRRF	11	10
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/LUCROS	<u>15</u>	<u>-</u>
-	<b>52</b>	<b>19</b>
<b>Diversas (a)</b>	<u>87</u>	<u>62</u>
	<b>139</b>	<b>81</b>

(a) Este saldo estava composto por:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão pagamentos a efetuar	66	42
Credores diversos – país	<u>21</u>	<u>21</u>
	<b>87</b>	<b>63</b>

## VII. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### CAPITAL SOCIAL

O capital social, totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 600.000 (seiscentos mil reais) e está representado por 600.000 (seiscentas mil) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada, totalmente integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil.

## VIII. DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS

### Demonstrações dos recursos de consórcios consolidada e das variações nas disponibilidades de grupos consolidada

#### (a) Recursos a utilizar

Representam os créditos bancários, saldo de conta corrente e aplicações financeiras à disposição dos grupos de consórcios. As aplicações financeiras estão adicionadas com os respectivos rendimentos obedecendo às regras estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

#### (b) Recursos coletados

Representam os valores de contribuições pagas pelos consorciados, respectivos a cada grupo de consórcio, reconhecidos mensalmente por regime de caixa.

A Contribuição de Fundo Comum é calculada por meio do valor do bem dividido pelo número de meses de duração do grupo de consórcio. O valor da prestação é acrescido das taxas de Fundo de Reserva e de administração.

#### (c) Recursos utilizados

Representam os valores de aquisição de bens, de pagamentos de seguros contratuais, de distribuição de saldo aos consorciados excluídos, outras obrigações inerentes aos respectivos e as transferências à Administradora de taxa de administração.

**(d) Informações complementares consolidadas sobre os grupos administrados pela sociedade**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Consoiciados ativos	492	493
Bens entregues no período	33	35
Consoiciados ativos inadimplentes não contemplados	36	73
Taxa de inadimplência	7%	14%
Bens pendentes de entrega cliente	20	24

**IX. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

Em 30 de Junho de 2024 a empresa possuía instrumentos financeiros representados substancialmente, por bancos, contas a receber e contas a pagar. Os valores desses instrumentos reconhecidos nos Balanços Patrimoniais findo naquela data aproximam-se do valor de mercado, estão registrados e mantidos nas demonstrações financeiras pelo valor nominal dos títulos conhecidos ou calculáveis e, quando aplicável, das variações e juros atualizados até a data do Balanço.

**X. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreu nenhum evento subsequente relevante na entidade de 30/06/2024 até a data do nosso relatório.

---

**Márcio Silva Chaves**

RG 27.981.959-6

CPF 213.566.758-75

Diretor

---

**Regina Liz Rocha**

CRC: MG 47.265

CPF: 649.852.026-49

Contadora

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO / DIRETORIA**

Senhores Sócios: Em cumprimento às disposições legais e societárias, submetemos à apreciação de V.S.as o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração do Resultado Abrangente, a Demonstração dos Fluxos de Caixa, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcio e a Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades de Grupos, devidamente acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, relativos ao semestre findo em junho/2024. A administração permanece ao inteiro dispor dos senhores sócios para quaisquer esclarecimentos julgados necessários.

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Demonstração dos recursos de consórcio consolidada;
- Demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada;
- Notas explicativas;
- Relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período (Resolução BCB nº 2/20 de 12 de agosto de 2020.) e;
- Relatório da Auditoria Independente sobre as 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.

### **Relatório da Administração sobre os Negócios Sociais e os Principais Fatos Administrativos do Período**

Prezados Senhores,

A Administradora possui 03 grupos em andamento, com 492 consorciados ativos. Registrou lucro líquido R\$ 100 mil no semestre findo em 30 de junho de 2024. O patrimônio líquido em 30 de junho de 2024 representa o total de R\$ 3.099 mil.

Externamos nossos mais sinceros agradecimentos, reforçando o compromisso pela contínua busca de melhoria, aperfeiçoamento de nossos processos e profissionalismo na condução de nossos negócios.

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