



Assunto: Demonstrações Financeiras

Período: Exercício Junho/2020

Carta de Apresentação

Segue anexo, demonstrações financeiras correspondentes à data-base Junho/2020:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstrações Consolidada dos Recursos de Consórcio;
- Demonstração de Resultado do Exercício;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstrações das Variações nas Disponibilidades dos Grupos;
- Demonstração de resultado abrangente;
- Notas explicativas;
- Relatório de auditoria independente.

As declarações foram disponibilizadas no site da administradora <http://consorciosolucao.com.br/solucao.pdf> em 04 de maio de 2021.

Declaramos para os devidos, que nos responsabilizamos pela fidedignidade das informações contidas nesse documento e das declarações financeiras em anexo, bem como as informações que foram divulgadas no site.

Cachoeiro de Itapemirim, 04 de Maio de 2021.

Deise Colucio Amaral Esteves

Contadora

CRC: 019.184/O-0

| BALANÇO PATRIMONIAL 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | | | | |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| ATIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 | PASSIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
| Circulante | 6.395 | 8.203 | Circulante e Exigível a Longo Prazo | 4.092 | 4.074 |
| Disponibilidades | 527 | 106 | Fiscais e Previdenciárias | 296 | 320 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 2.361 | 4.575 | Recursos Pendentes de Recebimentos | 3.129 | 3.178 |
| Outros Créditos | 3.507 | 3.522 | Diversas | 667 | 581 |
| Permanente | 1 | 1 | Patrimônio Líquido | 3.911 | 4.293 |
| Imobilizado de Uso | 1 | 1 | Capital Social | 750 | 750 |
| Móveis e Equipamentos de Uso | 1 | 34 | Lucros ou Prejuízos Acumulados | 3.164 | 3.543 |
| (-) Depreciação de Móveis e Equipamentos de Uso | - | (33) | Ajustes de Avaliação Patrimonial | -3 | - |
| Investimentos | 1.607 | 163 | | | |
| Investimentos | 1.607 | 163 | | | |
| Compensação | 53.140 | 48.650 | Compensação | 53.140 | 48.650 |
| Recursos de Consórcio | 51.523 | 47.796 | Recursos coletados de Consórcio | 51.523 | 47.796 |
| Previsão Mensal de Recursos a Receber | 917 | 854 | Contribuição de Consorciados a Receber | 917 | 854 |
| Distribuição de Remuneração do Capital | 700 | - | Outras Remunerações do Capital | 700 | - |
| TOTAL DO ATIVO | 61.143 | 57.017 | TOTAL DO PASSIVO | 61.143 | 57.017 |

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | | |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| DISCRIMINAÇÃO | 1º Semestre 2020 | 2º Semestre 2019 | Exercício 2019 |
| RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 43 | 102 | 222 |
| Resultado das Operações com Títulos e Valores Mobiliários | 43 | 102 | 222 |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | 472 | 281 | 641 |
| Receitas de Prestação de Serviços | 1.568 | 1.407 | 2.752 |
| Despesas de Pessoal | (225) | (246) | (379) |
| Despesas Tributárias | (194) | (192) | (379) |
| Outras Despesas Administrativas | (781) | (831) | (1.594) |
| Outras Receitas Operacionais | 108 | 150 | 260 |
| Despesas Operacionais | (4) | (7) | (17) |
| RESULTADO OPERACIONAL | 515 | 383 | 863 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 0 | 0 | 0 |
| Receitas não Operacionais | 0 | 0 | 0 |
| Despesas não Operacionais | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | 515 | 383 | 863 |
| Imposto de Renda | 116 | 81 | 187 |
| Contribuição Social | 61 | 36 | 79 |
| LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO | 338 | 266 | 597 |

| DEMONSTRAÇÃO MUTAÇÕES DO PL 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| DISCRIMINAÇÃO | 1º Semestre 2020 | 2º Semestre 2019 |
| SAÍDA EXISTENTE INÍCIO DO PERÍODO | 4.293 | 4.014 |
| ACRÉSCIMO DO CAPITAL | - | - |
| AJUSTES REALIZADOS EM EXERCÍCIOS PASSADOS | - | - |
| COMPENSAÇÕES DE PREJUÍZO | - | - |
| DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS | (700) | - |
| REAVALIÇÃO DOS ATIVOS | (19) | 13 |
| REDUÇÃO DO CAPITAL | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | - | 266 |
| TRANSFERÊNCIAS E REVERSÕES DE LUCROS E RESERVAS | - | - |
| SAÍDO FINAL DO EXERCÍCIO | 3.574 | 4.293 |

| DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ABRANGENTE 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| DISCRIMINAÇÃO | 1º Semestre 2020 | 2º Semestre 2019 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO | 338 | 266 |
| (+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | - | 13 |
| VARIAÇÃO DA RESERVA DE REAVALIÇÃO | - | - |
| AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | (2) | 16 |
| JUROS E CAPITAL PRÓPRIO PAGOS | - | - |
| DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS | (700) | - |
| AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES | - | (3) |
| (-/-) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO | (362) | 292 |

| DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| DISCRIMINAÇÃO | 1º Semestre 2020 | | 2º Semestre 2019 | | EXERCÍCIO 2019 | |
| | Período | Acumulado | Período | Acumulado | Período | Acumulado |
| SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO | 5.978 | | 5.338 | | 5.391 | |
| Depósitos Bancários | 81 | | 10 | | 174 | |
| Aplicações Financeiras do Grupo | 2.027 | | 2.279 | | 2.300 | |
| Aplicações Financeiras Vinculadas às Contemplações | 3.650 | | 3.039 | | 2.917 | |
| Recursos de Grupos em Formação | 0 | | 0 | | 0 | |
| RECURSOS COLETADOS | 8.681 | 51.523 | 6.364 | 47.796 | 15.516 | 99.579 |
| Contribuições para Aquisição de Bens | 5.015 | 30.056 | 2.511 | 27.767 | 10.572 | 59.435 |
| Taxa de Administração | 1.205 | 6.475 | 1.112 | 5.926 | 2.115 | 12.412 |
| Rendimentos de Aplicações Financeiras | 83 | 359 | 142 | 348 | 173 | 784 |
| Multas e Juros Monetários | 56 | 262 | 107 | 240 | 103 | 555 |
| Prêmios de Seguro | 718 | 3.733 | 657 | 3.379 | 1.270 | 7.010 |
| Custas Judiciais | 11 | 50 | 19 | 52 | 30 | 116 |
| Registro de Contratos | 61 | 412 | 74 | 398 | 143 | 831 |
| Outros | 535 | 10.127 | 879 | 8.669 | 1.110 | 18.736 |
| RECURSOS UTILIZADOS | 6.799 | 44.821 | 7.838 | 42.702 | 15.128 | 80.353 |
| Aquisição de Bens | 4.103 | 24.451 | 3.222 | 23.655 | 10.346 | 50.920 |
| Taxa de Administração | 1.245 | 6.474 | 1.347 | 5.894 | 2.342 | 12.291 |
| Multas e Juros Monetários | 29 | 134 | 78 | 123 | 56 | 274 |
| Prêmios de Seguro | 652 | 3.562 | 647 | 3.250 | 1.253 | 6.787 |
| Custas Judiciais | 14 | 49 | 17 | 52 | 26 | 119 |
| Registro de Contratos | 50 | 406 | 76 | 394 | 147 | 833 |
| Devolução a Consorciados Desligados | 22 | 13 | 41 | 11 | 178 | 86 |
| Outros | 506 | 9.705 | 633 | 8.288 | 980 | 18.050 |
| DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO | 6.245 | 6.245 | 4.856 | 4.856 | 4.856 | 4.856 |
| Depósitos Bancários | 336 | 336 | 198 | 198 | 14.375 | 11.583 |
| Aplicações Financeiras do Grupo | 1.164 | 1.164 | 1.728 | 1.728 | 1.728 | 1.728 |
| Aplicações Financeiras Vinculadas às Contemplações | 4.745 | 4.745 | 3.276 | 3.276 | 3.378 | 3.378 |

| DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO 30 DE JUNHO DE 2020 EM MILHARES DE R\$ | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| ATIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 | PASSIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
| CIRCULANTE | 14.375 | 11.583 | PASSIVO CIRCULANTE | 14.375 | 11.583 |
| DISPONIBILIDADES | 336 | 198 | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 14.375 | 11.583 |
| Depósitos Bancários | 336 | 198 | Obrigações Diversas | 14.375 | 11.583 |
| Depósitos Bancários | 336 | 198 | Obrigações com Consorciados | 6.177 | 5.725 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 5.909 | 4.458 | Valores a Repassar | 352 | 339 |
| Outras | 5.909 | 4.458 | Obrigações por Contemplações a Entregar | 4.745 | 2.730 |
| Aplicações Financeiras | 5.909 | 4.458 | Recursos a Devolver a Consorciados | 2.627 | 2.343 |
| OUTROS CRÉDITOS | 8.130 | 6.927 | Recursos do Grupo | 474 | 446 |
| Valores Específicos | 8.130 | 6.927 | | | |
| Direitos Junto a Consorciados Contemplados | 8.130 | 6.927 | | | |
| COMPENSAÇÃO | 61.508 | 56.763 | COMPENSAÇÃO | 61.508 | 56.763 |
| Consórcio | 61.508 | 56.763 | Consórcio | 61.508 | 56.763 |
| Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciado | 917 | 853 | Recursos Mensais a Receber de Consorciados | 917 | 853 |
| Contribuições Devidas ao Grupo | 31.452 | 28.745 | Obrigações do Grupo por Contribuições | 31.452 | 28.745 |
| Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar | 29.109 | 27.164 | Bens ou Serviços a Contemplar - Valor | 29.109 | 27.164 |
| TOTAL DO ATIVO | 75.883 | 68.346 | TOTAL DO PASSIVO | 75.883 | 68.346 |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para o 1º Semestre de 2020.
SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

1. Contexto Operacional.

A Solução Administradora de Consórcios Ltda foi constituída em Dezembro de 2001 e está devidamente a operar pelo Banco Central do Brasil, através do Certificado de Autorização 0001047335 e tem como objetivo a administração de grupos de consórcios de bens móveis duráveis.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis (Apresentados em Milhares de Reais).

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a lei das sociedades anônimas e normas do Banco Central do Brasil previstas no COSIF – Contabilidade do Sistema Financeiro Nacional.

3. Principais Práticas Contábeis

3.1. Da Administradora

a) Apuração das Receitas e Despesas

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência mensal, sendo que as receitas de taxa de administração e juros e multas de acordo com os recebimentos ocorridos nos grupos de consórcio.

b) Ativo Circulante

Demonstrados pelos valores de custo ou de realização, incluindo quando aplicável os rendimentos financeiros auferidos até a data do balanço.



c) **Imobilizado**

Apresentados pelo valor do custo. As depreciações do imobilizado de uso foram calculadas pelo método linear com base na vida útil estimada dos bens, sendo: Móveis e Equipamentos de 10% ao ano, Processamento de Dados de 20% ao ano, Máquinas e Equipamentos de 10% ao ano.

d) **Diferido**

Correspondem à aquisição dos programas computadorizados adquiridos pela empresa e amortizados em 60 meses.

e) **Passivo Circulante**

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculáveis.

f) **Provisões constituídas**

Correspondem às provisões de férias, acrescidos de adicional de 1/3 e os encargos previdenciários de INSS e FGTS.

g) **Impostos sobre Lucros**

Calculados com base no Lucro Real anual, estando demonstrado no passivo, já compensados as retenções e antecipações efetuadas no transcorrer do exercício.

h) **Capital Social**

Esta representada por 750.000 quotas no valor de R\$ 1,00 cada, totalizando R\$ 750.000,00 divididas entre os sócios Clemente Sartório com 98% e Roselee Maria Perin Sartório com 2%.

Circular Bacen 3.387 (Impairment)

A empresa não apresentou nenhum fato que fosse necessário a realização de ajustes para o reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos, em atendimento a Circular Bacen 3.387 e comunicado técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Circular Bacen 3.484 (Provisões/Contingências)

Ativos contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Passivos Contingentes: A determinação da provisão necessária para essas contingências é feita após análise de cada ação e com base no parecer de nossa assessoria jurídica, quando da existência de Processo formal.

3.2. Dos Grupos de consórcio

a) **Apresentação das Demonstrações Contábeis**

Estão apresentadas de acordo com a carta circular 3147 que vigorou a partir de 01/07/2005, promovendo profundas alterações no PLANO CONTÁBIL dos grupos de consórcio, razão pela qual não apresenta comparabilidade do exercício anterior.

b) **Principais Práticas Contábeis**

- Disponibilidade dos Grupos: São os recursos dos grupos de consórcio a serem utilizadas para as entregas dos bens aos consorciados contemplados ou para utilizados nas assembleias de contemplações, cujos recursos estão disponibilizados em conta corrente e aplicações em fundos referenciados junto ao Banco do Brasil.

- Valores Específicos – São os Bens apreendidos e direitos junto aos saldos devedores de consorciados contemplados e na posse do bem, apresentados pelos valores devidos ao grupo, sem considerar os demais encargos previstos no regulamento, como a taxa de administração e seguro.

- Compensação – Representam os valores previstos para recebimento/pagamento de valores a receber de todos os consorciados ativos, dos valores de todos os bens dos consorciados não contemplados e da previsão de recebimento para o mês 07/2020.

- Passivo dos Grupos – Representam todas as obrigações do grupo perante os consorciados, valores a repassar a terceiros, e dos saldos dos grupos que serão rateados ao final do prazo de duração previsto.

c) **Informações Complementares**

A posição física dos grupos é a seguinte:

| | 1º Semestre | 2º Semestre | 2019 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------|
| a) Grupos em Andamento | | 22 | 22 |
| b) Número de Consorciados Ativos | 4.341 | | 4.110 |



| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| c) Bens Entregues no Período | 247 | 395 |
| d) Taxa de Inadimplência | 16,03% | 18,34% |
| e) Total de desistentes e cancelados | 5.618 | 5.378 |
| f) Bens Pendentes Entrega | 335 | 198 |

g) **Circular Bacen 3.463 (Partes Relacionadas)**

Em atendimento ao disposto no comunicado técnico 05 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), de 30.10.2008, informamos que a empresa faz parte do Grupo Solução, reunindo empresas comerciais no ramo de automóveis (Planeta H e K-Ita), motocicletas (Estrela H), e fast food (Bob's). Realiza operações financeiras com as concessionárias, relacionadas a entrega de bens de consorciados contemplados, comercialização de cotas de consórcio, pagamento de prêmios e comissões e rateio de despesas comuns, tais como correios, aluguel e transporte de malotes.

h) **Eventos Subsequentes**

Não apresenta eventos subsequentes relevantes ao encerramento do período em 30.06.2020, bem como após aquela data.

Diretores: Clemente Sartório

Roselee Maria Perin Sartório

Contadora: Deise Colucio Amaral
CT CRC/ES 019184/O-0

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Sócios e Administradores da
SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.
Cachoeiro de Itapemirim/ES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.** em 30 de junho de 2020, que compreendem o balanço patrimonial, demonstração do resultado, demonstração do resultado abrangente, demonstração dos fluxos de caixa, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos recursos de consórcio consolidada e a demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada, para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - atributos H e P, representando adequadamente a posição patrimonial e financeira da entidade, o desempenho de suas operações, bem como a posição consolidada dos grupos de consórcio por ela administrados, de acordo 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 "Responsabilidades 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis



Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com o previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional 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 Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das 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 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 empresa.
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Sorocaba(SP), 14 de Agosto de 2020

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S



Solução Administradora de Consórcios Ltda – CNPJ: 04.058.605/0001-94

CRC2SP023952/O-8

Dantes Provede Neto

CRC1RJ044876/O-7 "T" SP