



Assunto: Demonstrações Financeiras

Período: Exercício Dezembro/2020

Carta de Apresentação

Segue anexo, demonstrações financeiras correspondentes à data-base Dezembro/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 05 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, 05 de Maio de 2021.

Deise Colucio Amaral Esteves

Contadora

CRC: 019.184/O-0

BALANÇO PATRIMONIAL 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$					
ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	4.990	8.203	Circulante e Exigível a Longo Prazo	4.320	4.074
Disponibilidades	268	106	Fiscais e Previdenciárias	340	320
Títulos e Valores Mobiliários	2.754	4.575	Recursos Pendentes de Recebimentos	3.277	3.173
Outros Créditos	3.968	3.522	Diversas	703	581
Permanente	1	1	Patrimônio Líquido	3.913	4.293
Imobilizado de Uso	1	1	Capital Social	750	750
Móveis e Equipamentos de Uso	1	34	Lucros ou Prejuízos Acumulados	3.540	3.543
(-) Depreciação de Móveis e Equipamentos de Uso	0	(33)	Ajustes de Avaliação Patrimonial	(377)	0
Investimentos	1.242	163			
Investimentos	1.242	163			
Compensação	54.556	48.650	Compensação	54.556	48.650
Recursos de Consórcio	52.510	47.796	Recursos coletados de Consórcio	52.510	47.796
Previsão Mensal de Recursos a Receber	1.346	854	Contribuição de Consorciados a Receber	1.346	854
Distribuição de Remuneração do Capital	700		Outras Remunerações do Capital	700	
TOTAL DO ATIVO	62.789	57.017	TOTAL DO PASSIVO	62.789	57.017

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$			
DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19	62	222
Resultado das Operações com Títulos e Valores Mobiliários	19	62	222
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	435	906	641
Receitas de Prestação de Serviços	2.269	3.838	2.752
Despesas de Pessoal	(298)	(524)	(379)
Despesas Tributárias	(306)	(500)	(379)
Outras Despesas Administrativas	(1.420)	(2.201)	(1.596)
Outras Receitas Operacionais	191	298	260
Despesas Operacionais	(1)	(5)	(17)
RESULTADO OPERACIONAL	454	968	863
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	454	968	863
Imposto de Renda	54	171	187
Contribuição Social	24	84	79
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	376	713	597

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ABRANGENTE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$		
DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	2º Semestre 2019
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	376	266
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(374)	13
VARIACÃO DA RESERVA DE REAVALIAÇÃO	-	-
AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	(374)	16
JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO PAGOS	-	-
DISTRIBUIÇÃO DE LÚCROS	-	-
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	(3)
SALDO FINAL DO EXERCÍCIO	-	292
(=) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	(372)	292

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$					
ATIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	14.716	11.583	PASSIVO CIRCULANTE	14.716	11.583
DISPONIBILIDADES	148	198	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.716	11.583
Depósitos Bancários	148	198	Obrigações Diversas	14.716	11.583
Depósitos Bancários	148	198	Obrigações com Consorciados	6.468	5.725
			Valores a Repassar	557	339
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.220	4.458	Obrigações por Contemplações a Entregar	4.540	2.730
Outras	6.220	4.458	Recursos a Devolver a Consorciados	2.668	2.343
Aplicações Financeiras	6.220	4.458	Recursos do Grupo	483	446
OUTROS CRÉDITOS	8.348	6.927			
Valores Específicos	8.348	6.927			
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	8.348	6.927			
COMPENSAÇÃO	65.715	56.763	COMPENSAÇÃO	65.715	56.763
Consórcio	65.715	56.763	Consórcio	65.715	56.763
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	981	853	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	981	853
Contribuições Devidas ao Grupo	33.535	28.746	Obrigações do Grupo por Contribuições	33.535	28.746
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	31.199	27.164	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	31.199	27.164
TOTAL DO ATIVO	80.431	68.346	TOTAL DO PASSIVO	80.431	68.346

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$			
DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2020	EXERCÍCIO 2019
SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO	6.245	5.976	5.391
Depósitos Bancários	336	91	174
Aplicações Financeiras do Grupo	1.164	2.027	2.300
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	4.745	3.858	2.917
RECURSOS COLETADOS	13.433	22.114	20.585
Contribuições para Aquisição de Bens	9.401	15.416	14.363
Taxa de Administração	2.011	3.216	3.013
Rendimentos de Aplicações Financeiras	24	106	135
Multas e Juros Moratórios	69	125	122
Prêmios de Seguro	1.078	1.794	1.691
Custos Judiciais	14	25	25
Taxa de Registro	116	177	183
Outras	720	1.255	1.053
RECURSOS UTILIZADOS	11.236	17.995	18.506
Aquisição de Bens	7.609	11.802	12.702
Taxa de Administração	1.607	2.852	2.700
Multas e Juros Moratórios	24	53	53
Prêmios de Seguro	1.013	1.705	1.626
Custos Judiciais	13	25	25
Taxa de Registro	105	163	173
Devolução a Consorciados Desligados	86	108	121
Outras	779	1.287	1.106
DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO	7.987	7.987	4.656
Depósitos Bancários	212	212	198
Aplicações Financeiras do Grupo	1.658	1.658	1.728
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	6.117	6.117	2.730

DEMONSTRAÇÃO MUTAÇÕES DO PL 31 DE DEZEMBRO DE 2020 EM MILHARES DE R\$		
DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	2º Semestre 2019
SALDO EXISTENTE INÍCIO DO PERÍODO	3.911	4.014
ACRÉSCIMO DO CAPITAL	-	-
AJUSTES REALIZADOS EM EXERCÍCIOS PASSADOS	-	-
COMPENSAÇÕES DE PREJUÍZOS	-	-
DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS	-	-
REAVALIAÇÃO DOS ATIVOS	(374)	13
REDUÇÃO DO CAPITAL	-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	376	266
TRANSFERÊNCIAS E REVERSÕES DE LUCROS E RESERVAS	-	-
SALDO FINAL DO EXERCÍCIO	3.913	4.293



**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para o 2º Semestre de 2020.
SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.**

1. Contexto Operacional.

A **Solução Administradora de Consórcio Ltda**, foi constituída em Dezembro de 2001 e está devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil a operar através do Certificado de Autorização de número 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

Está representado 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%.

i) 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).

i) **Circular Bacen 3.484 (Provisões/Contingências)**

Ativos Contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a 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.

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 utilizados nas assembleias para 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 01/2021.

- 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:

	2º Semestre 2020	2º Semestre 2019
a) Grupos em Andamento	21	22
b) Número de Consorciados Ativos	5.573	4.110
c) Bens Entregues no Período	551	395
d) Taxa de Inadimplência	15,27%	18,34%
e) Total de desistentes e cancelados	5.386	5.378
f) Bens Pendentes Entrega	459	198

d) **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), 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.



e) **Eventos Subsequentes**

Não apresenta eventos subsequentes relevantes ao encerramento do período em 31.12.2020, 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 com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.** em 31 de dezembro 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, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada "Base para opinião com ressalva", as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da empresa SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA., em 31 de dezembro de 2020, 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 com ressalva

- Os valores a Receber de consorciados de Grupos Encerrados (Atrasos e Ajuizados) no montante de R\$: 2.861.630,16, apresenta diversas ações com situação de longa data e algumas arquivadas, sujeito a avaliação quanto as reais perspectivas de realização desses ativos.

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 com ressalva.



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), 13 de Março de 2021

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S

CRC2SP023952/O-8

Dantes Provete Neto

CRC1RJ044876/O-7 "T" SP