

**Assunto:** Demonstrações Financeiras

**Período:** Exercício Dezembro/2023

### **Carta de Apresentação**

Segue anexo, demonstrações financeiras correspondentes à data-base Dezembro/2023:

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

As declarações foram disponibilizadas no site da administradora <http://consorciosolucao.com.br/solucao.pdf>.

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-ES, 19 de fevereiro de 2024.

**Cassiano Mathielo Altoe**

Contador

CRC: 012.125/O-8

**Clemente Sartório**

Sócio

CPF: 578.405.397-34

<b>BALANÇO PATRIMONIAL 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$</b>					
<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>	<b>6.286</b>	<b>3.374</b>	<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>1.687</b>	<b>1.222</b>
Disponibilidade	216	59	Fiscais e Previdenciários	1.419	1.069
Títulos e Valores Mobiliários	4.443	2.007	Recursos Pendentes de Recebimentos	104	45
Ouros Créditos	1.627	1.308	Diversos	164	108
<b>Permanente</b>			<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>4.725</b>	<b>2.259</b>
Imobilizado de Uso			Capital Social	750	750
Móveis e Equipamentos de Uso			Reserva de Lucros	3.971	1.859
( - ) Depreciação de Móveis e Equip de Uso			Lucros ou Prejuízos Acumulados		
			Ajustes de Avaliação Patrimonial	4	(350)
Investimentos	<b>126</b>	<b>107</b>			
Investimentos	126	107			
<b>Compensação</b>	<b>195.502</b>	<b>146.887</b>	<b>Compensação</b>	<b>195.502</b>	<b>146.887</b>
Recursos de Consórcio	189.212	138.440	Recursos Coletados de Consorcio	189.212	138.440
Previsão Mensal de Recursos a Receber	5.869	5.952	Contribuição de Consorciados a Receber	5.869	5.952
Distribuição de Remuneração do Capital	400	2.443	Outras Remunerações de Capital	400	2.443
Creditos Tributários	21	52	Creditos Tributários	21	52
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>201.914</b>	<b>150.368</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>201.914</b>	<b>150.368</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$</b>				
<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>2º Semestre 2023</b>	<b>Exercício 2023</b>	<b>2º Semestre 2022</b>	<b>Exercício 2022</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>165</b>	<b>268</b>	<b>161</b>	<b>301</b>
Resultado das operações Com Títulos e Valores Mobiliários	165	268	161	301
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.793</b>	<b>3.455</b>	<b>1.365</b>	<b>2.429</b>
Receita de Prestação de Serviços	5.338	10.145	4.192	8.008
Despesas de Pessoal	(386)	(705)	(333)	(661)
Despesas Tributárias	(743)	(1.408)	(583)	(1.114)
Outras Despesas Administrativas	(2.665)	(5.211)	(2.277)	(4.427)
Outras Receitas Operacionais	518	1.010	508	834
Despesas Operacionais	(269)	(376)	(142)	(211)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.958</b>	<b>3.723</b>	<b>1.526</b>	<b>2.730</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>9</b>	<b>55</b>	<b>43</b>	<b>54</b>
Outras receitas não operacionais	9	55	43	54
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>55</b>	<b>43</b>	<b>54</b>
<b>RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>1.967</b>	<b>3.778</b>	<b>1.569</b>	<b>2.784</b>
Imposto de Renda	482	925	378	685
Contribuição Social	178	342	125	240
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.307</b>	<b>2.511</b>	<b>1.066</b>	<b>1.859</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ABRANGENTE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$**

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	Exercício 2023	2º Semestre 2022	Exercício 2022
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>1.307</b>	<b>2.511</b>	<b>1066</b>	<b>1.859</b>
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	216	354	76	(15)
VARIAÇÃO DA RESERVA DE REAVALIAÇÃO				
AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	216	354	76	(15)
JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO PAGOS				
AJUSTES DE EXERCÍCIO ANTERIORES				
<b>( = ) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>	<b>1.523</b>	<b>2.865</b>	<b>1.142</b>	<b>1.844</b>

**DEMONSTRAÇÃO MUTAÇÕES DO PL 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$**

DISCRIMINAÇÃO	Exercício 2023	Exercício 2022	Exercício 2021
<b>SALDO EXISTENTE INICIO DO PERÍODO</b>	<b>2.259</b>	<b>2.858</b>	<b>3.913</b>
ACRÉSCIMO DO CAPITAL			
AJUSTES REALIZADOS EM EXERCÍCIOS PASSADOS			(64)
COMPENSAÇÕES DE PREJUÍZOS			
DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS	(400)	(2.443)	(2.700)
REAVALIAÇÃO DOS ATIVOS	354	(15)	42
REDUÇÃO DO CAPITAL			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.511	1.859	1.667
TRANSFERÊNCIAS E REVERSÕES DE LUCROS E RESERVAS			
<b>( = ) SALDO FINAL DO EXERCÍCIO</b>	<b>4.724</b>	<b>2.259</b>	<b>2.858</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA CONSÓRCIO 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$</b>				
<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>2º Semestre 2023</b>	<b>Exercício 2023</b>	<b>2º Semestre 2022</b>	<b>Exercício 2022</b>
<b>Resultado líquido Após Ajustes</b>	<b>1.307</b>	<b>2.511</b>	<b>1.066</b>	<b>1.859</b>
Lucro Líquido do Exercício	1.307	2.511	1.066	1.859
Amortizações e Depreciações				
Custo do Ativo Baixado				
Depósitos Bancários				
<b>Aumento / Redução em Ativos Operacionais</b>	<b>(685)</b>	<b>(319)</b>	<b>(551)</b>	<b>2.739</b>
Rendas a Receber				418
Recursos Pendentes de Recebimentos GR- Encerrados				2.504
Diversos	(685)	(319)	(552)	(183)
<b>Aumento / Redução em Passivos Operacionais</b>	<b>665</b>	<b>466</b>	<b>568</b>	<b>(3.199)</b>
Socias e Estatutárias				
Fiscais e Previdenciárias	670	350	505	131
Recursos Não Procurados	(51)	59	12	(199)
Recursos Pendentes de Recebimentos GR- Encerrados				(2.504)
Diversos	46	56	51	(628)
<b>Caixa Líquido Gerado por Atividades Operacionais</b>	<b>1.287</b>	<b>2.657</b>	<b>1.083</b>	<b>1.399</b>
Compra de Imobilizado				
Aplicações em Investimentos	204	335	67	(47)
<b>Caixa Líquido Gerado por Atividades Investimentos</b>	<b>204</b>	<b>335</b>	<b>67</b>	<b>(47)</b>
Distribuição de Lucros		(400)	(1.667)	(2.443)
Aumento/ Redução dos Empréstimos e Financiamentos				
<b>Caixa Líquido Gerado por Atividades Financiamentos</b>		<b>(400)</b>	<b>(1.667)</b>	<b>(2.443)</b>
<b>Aumento das Disponibilidades</b>	<b>1.491</b>	<b>2.593</b>	<b>(517)</b>	<b>(1.091)</b>
<b>Disponibilidades - Início Período</b>	<b>3.168</b>	<b>2.066</b>	<b>2.583</b>	<b>3.157</b>
<b>Disponibilidades - Final Período</b>	<b>4.659</b>	<b>4.659</b>	<b>2.066</b>	<b>2.066</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO 31 DE DEZEMBRO DE 2023 EM MILHARES DE R\$</b>					
<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>43.850</b>	<b>38.220</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.850</b>	<b>38.220</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>22</b>	<b>68</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>43.850</b>	<b>38.220</b>
Depósitos Bancários	22	68	Obrigações Diversas	43.850	38.220
Depósitos Bancários	22	68	Obrigações com Consorciados	22.609	19.377
			Valores a Repassar	699	536
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>15.737</b>	<b>14.993</b>	Obrigações por Contemplações a Entregar	8.718	9.960
Outras	15.737	14.993	Recursos a Devolver a Consorciados	10.553	7.864
Aplicações Financeiras	15.737	14.993	Recursos do Grupo	1.250	480
			Obrigações com a Administradora	21	4
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>28.091</b>	<b>23.159</b>			
Valores Específicos	28.091	23.159			
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	28.091	23.159			
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>211.781</b>	<b>183.198</b>	<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>211.781</b>	<b>183.198</b>
Consórcio	211.781	183.198	Consórcio	211.781	183.198
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	3.403	3.010	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	3.403	3.010
Contribuições Devidas ao Grupo	107.223	92.195	Obrigações de Grupo por Contribuições	107.223	92.195
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	101.154	87.992	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	101.154	87.992
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>255.631</b>	<b>221.418</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>255.631</b>	<b>221.418</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS 31 DE DEZEMBRO 2023 EM MILHARES DE R\$**

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	Exercício 2023	2º Semestre 2022	Exercício 2022
<b>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>16.241</b>	<b>15.061</b>	<b>16.100</b>	<b>12.293</b>
Depósitos Bancários	35	68	44	108
Aplicações Financeiras do Grupo	6.199	5.033	4.188	4.121
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	10.007	9.960	11.868	8.064
<b>RECURSOS COLETADOS</b>	<b>36.920</b>	<b>71.865</b>	<b>33.168</b>	<b>62.439</b>
Contribuição para Aquisição de Bens	25.467	49.441	22.746	41.905
Taxa de Administração	4.754	9.253	4.049	7.691
Rendimentos de Aplicações Financeiras	719	1.484	861	1.461
Multas e Juros Moratórios	169	332	131	261
Prêmios de Seguro	3.020	5.848	2.662	4.771
Custas Judiciais	3	15	12	26
Taxa de Registro	385	754	380	638
Outros	2.403	4.738	2.327	5.686
<b>RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>36.290</b>	<b>69.565</b>	<b>33.652</b>	<b>58.330</b>
Aquisição de bens	25.643	49.017	23.856	39.145
Taxa de Administração	4.743	9.250	4.021	7.652
Multas e Juros moratórios	85	167	65	130
Prêmios de Seguro	3.013	5.846	2.642	4.746
Custas Judiciais	3	15	11	25
Taxa de Registro	372	743	392	628
Devolução a Consorciados Desligados	5	5	48	129
Outros	2.426	4.522	2.617	5.875
<b>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</b>	<b>15.759</b>	<b>15.759</b>	<b>15.061</b>	<b>15.061</b>
Despósitos Bancárias	22	22	68	68
Aplicação Financeira do Grupo	7.019	7.019	5.033	5.033
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	8.718	8.718	9.960	9.960

**NIRE: 32200946362**

## **Relatório da Administração**

Cachoeiro de Itapemirim-ES, 19 de fevereiro de 2024

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Solução Administradora de Consorcio Ltda. relativa ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das respectivas notas explicativas e do relatório dos auditores Independentes.

A empresa foi constituída em 22 de setembro de 2000 e tem como objetivo formar e administrar grupos de consórcios, atuando com a marca própria SOLUÇÃO no segmento de bens móveis (subsegmentos motocicletas e automóveis).

Em 31 de dezembro de 2023, a posição física dos grupos é a seguinte:

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
a)	Grupos em Andamento	33	29
b)	Número de Consorciados Ativos	12152	10218
c)	Bens Entregues no Período	2480	2202
d)	Taxa de Inadimplência	13,26%	14,84%
e)	Total de desistentes e cancelados	10080	8665
f)	Bens Pendentes Entrega	457	577

O Capital Social é de R\$ 750.000,00 e está representado por 750.000 cotas no valor de R\$ 1,00 cada. No contrato social prevê a distribuição de lucros e o saldo remanescente será transferido para Reserva de Lucros, podendo a critério dos sócios, ser distribuído como lucros adicionais.

Não houveram investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas durante o ano de 2023.

O ano de 2023, apresentou uma melhora operacional em relação ao ano anterior, dentre elas, conforme demonstrado no quadro acima o aumento de consorciados ativos em 18,9% e redução dos bens pendentes de entrega em 20,79%. As vendas de cotas ficaram dentro das expectativas do ano de 2023.

Estamos à disposição dos Senhores para quaisquer esclarecimentos adicionais que julgarem necessários.

Diretoria

Saulo Perin Sartório  
Diretor

Cassiano Mathielo Altoe  
Contador

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para o 2º Semestre de 2023.

### SOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.

#### 1. 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.

#### 2. Principais Práticas Contábeis

##### 2.1. 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) Passivo Circulante

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculáveis.

##### d) Provisões constituídas

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

##### e) 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.

##### f) 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).

**g) 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.

Avaliação das ações judiciais em que a empresa é Ré:

Possível: R\$ 51.846,09

Provável: R\$ 70.299,72

**2.2. 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 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.

- 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.

- O saldo da rubrica Valores Pendentes de Recebimento-Cobrança Judicial, constante do Título Compensação da Administradora, contempla apenas o valor do débito dos consorciados cobrado através de ações judiciais efetivamente protocoladas junto aos Foros devidos, deixando de considerar o montante de R\$ 496.674,19, referente aos valores apresentados nos relatórios gerenciais na situação "Atraso", em cobrança administrativa. Nosso relatório não contém ressalva sobre esse assunto.





Solução Administradora de Consorcio Ltda - CNPJ: 04.058.605/0001-94

**c) 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 motocicletas (Estrela H). 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.

**d) Eventos Subsequentes**

Não apresenta eventos subsequentes relevantes ao encerramento do período em 31.12.2023, bem como após aquela data.

**Diretores:**

**Clemente Sartório**

**Roselee Maria Perin Sartório**

**Contador:**

**Cassiano Mathiello Altoe  
CRC/ES 012125/O -8**

## 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 2023, 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 2023, 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

Para o reconhecimento das Receitas com Taxa de Administração, a empresa considerou o Parágrafo 2º. do Artigo 8º. da Circular Bacen no. 2.381/1993, que é apropriada por ocasião do seu efetivo recebimento, havendo o mesmo tratamento contábil para as Despesas com comissões, que são apropriadas quando da realização da venda (Carta-Circular Bacen no. 2.598, de 27.11.1995). A Resolução BCB no. 120, de 27.07.2021, aplicável a partir de 01.01.2022, revogou o Parágrafo 2º. do Artigo 8º. da Circular Bacen no. 2.381/1993, prevendo em seu 7º. que as referidas receitas e despesas devem ser reconhecidas "Pro-Rata Temporis", considerando-se os números de dias corridos.

A modificação do critério contábil na apropriação das receitas e despesas, de acordo com a Resolução BCB no. 120/2021, pode ter reflexos no Resultado e nas Contas Patrimoniais, em consequência do diferimento desses recursos e gastos, dos impostos sobre faturamento, créditos sobre insumos e impostos sobre lucros. Consequentemente, não foi possível mensurar a relevância ou reflexos no resultado e PLA da empresa.

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.

### Ênfase:

Conforme divulgado em Nota Explicativa, o saldo da rubrica Valores Pendentes de Recebimento-Cobrança Judicial, constante do Título Compensação da Administradora, contempla apenas o valor do débito dos consorciados cobrado através de ações judiciais efetivamente protocoladas junto aos Foros devidos, deixando de considerar o montante de R\$ 496.674,19, referente aos valores apresentados nos relatórios gerenciais na situação "Atraso", em cobrança administrativa. Nosso relatório não contém ressalva sobre esse assunto.

#### • 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.

### 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.

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), 01 de Março de 2024

**Arezu Auditoria e Contabilidade S/S**  
CRC2SP023952/O-8  
**Edson Shei Oishi**  
CRC 1SP183489/O-8