



CARTA DE APRESENTAÇÃO

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PRIMEIRO SEMESTRE 2022

Apresentamos abaixo as demonstrações financeiras referente ao Primeiro Semestre 2022 da CNK ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS LTDA, CNPJ 62.798.475/0001-22, publicadas no site da ABAC (Associação Brasileira das Administradoras de Consórcios).

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado Consolidado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração dos fluxos de caixa
- Demonstração dos Recursos de Consórcio
- Demonstração das Variações nas Disponibilidades de Grupos
- Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis

Declaramos, na qualidade de administradores da empresa, que estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas no presente documento. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido, as demonstrações dos recursos de consórcio e todas as divulgações necessárias, elaboradas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e normas emanadas pelo Banco Central do Brasil, e, ainda segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis e financeiros, bem como os de atas de reuniões de cotistas e demais documentos que se fizerem necessários para comprovação da veracidade das Demonstrações.

Barueri, 30 de junho de 2022.

Yvonne Kasinsky
Administradora

Leandro Andrade Coelho Rodrigues
Administrador

Luís Marcos da Costa
Administrador
CT CRC/MG 66.757



Relatório da Administração

Senhores Cotistas e Administradores:

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras e Contábeis da CNK Administradora de Consórcios Ltda e dos Grupos de Consórcios que administra, relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Cenário da atuação da Empresa

A CNK é uma sociedade limitada que tem por objetivo a administração de grupos de consórcio de bens móveis (automóveis, caminhões, motocicletas e bens móveis múltiplos), de bens imóveis e de serviços por meio de autofinanciamento dos consorciados nos termos da Lei nº 11.795 de 08 de outubro de 2008.

Nosso desempenho

Em 30.06.2022 tínhamos sob nossa administração 16 grupos de consórcio em andamento, distribuídos em 8 grupos de automóveis, 3 grupos de caminhões, 4 grupos de imóveis, 1 grupo de serviços, totalizando 12.923 cotas ativas, sendo destas 1.252 de consorciados contemplados. No período foram entregues 826 bens.

Desempenho Econômico-Financeiro

A CNK finalizou o primeiro semestre de 2022 de forma satisfatória, sendo a sua receita com prestação serviços no montante de R\$ 56.119 mil, e no mesmo período de 2021 esse montante correspondeu à R\$ 114.460 mil, equivalente a uma redução de 50,98%.

Encerramos o primeiro semestre com lucro de R\$ 1.894 mil, resultado que demonstra a confiança de nossos consorciados e atuação firme e comprometida dos nossos colaboradores, parceiros e dirigentes refletindo positivamente no resultado.

O patrimônio líquido da empresa atingiu o montante de R\$ 17.060 mil.

Perspectivas

A Administração prevê para o próximo semestre a ampliação de grupos com planos inovadores, número maior de consorciados, condições diferenciadas, ações comerciais atrativas e ampliação da área de atuação, para a comercialização dos produtos oferecidos.

Agradecimentos

Registramos nossos agradecimentos aos nossos diretores, parceiros comerciais e clientes pelo apoio, confiança e credibilidade dispensadas. Aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo que contribuíram para os resultados obtidos.

Barueri (SP), 30 de junho de 2022.

A Administração.



Instituição: CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
Endereço: Alameda Araguaia, 2.044 - 9º andar Bloco 2 – Tamboré – Barueri - SP
C.N.P.J: 62.798.475/0001-22

BALANÇO PATRIMONIAL
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE	16.784	22.259
DISPONIBILIDADES	-	1
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.897	14.412
OUTROS CRÉDITOS	3.569	5.516
Direitos por Créditos em Cobrança Judicial	-	3.856
Créditos Diversos	3.569	1.660
OUTROS VALORES E BENS	2.318	2.330
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.991	3.685
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.157	539
Devedores por Depósito em Garantia	1.157	539
PERMANENTE	3.834	3.146
Investimentos	2.970	2.261
Imobilizado	864	885
Diferido	-	-
TOTAL DO ATIVO	21.775	25.944
PASSIVO CIRCULANTE	4.715	7.711
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.715	7.711
Fiscais e Previdenciárias	1.764	635
Despesas de Pessoal	276	326
Recursos Pendentes em Cobrança Judicial	-	3.856
Credores Diversos	2.675	2.894
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17.060	18.233
Capital Social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	13.396	14.569
TOTAL DO PASSIVO	21.775	25.944

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021
RECEITAS OPERACIONAIS	56.119	91.330
- Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	617	358
- Receitas de Prestação de Serviços	55.449	90.972
- Outras Receitas Operacionais	53	-
DESPESAS OPERACIONAIS	(52.836)	(86.079)
- Despesas de Pessoal	(3.539)	(4.819)
- Despesas Administrativas	(46.988)	(76.080)
- Despesas Tributárias	(2.098)	(4.810)
- Depreciações e Amortizações	(81)	(77)
- Outras Despesas Operacionais	(130)	(293)
		-
RESULTADO OPERACIONAL	3.283	5.251
		-
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-
		-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	3.283	5.251
		-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.389)	(2.243)
- Provisão para Imposto de Renda	(1.018)	(1.646)
- Provisão para Contribuição Social	(371)	(597)
RESULTADO LÍQUIDO	1.894	3.008

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021
SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO	18.233	15.225
Capital social	3.664	3.664
Prejuízos Acumulados	14.569	11.561
Aportes efetuados no semestre/exercício	(3.067)	-
Lucro líquido do semestre/exercício	1.894	3.008
Prejuízo líquido do semestre/exercício	-	-
Ajustes credores de períodos anteriores	-	-
Ajustes devedores de períodos anteriores	-	-
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE	17.060	18.233
Capital social	3.664	3.664
Prejuízos Acumulados	13.396	14.569

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	1.894	3.008
Outros resultados abrangentes	-	-
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE	1.894	3.008

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	1.894	3.008
Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) líquido do exercício	81	77
Depreciação e amortização	81	77
Aumento (Redução) nos ativos operacionais:	(667)	4.697
Contas a receber de clientes	(24)	6.529
Créditos Diversos	(643)	(1.832)
Aumento (Redução) nos passivos operacionais:	(986)	(1.410)
Fornecedores	172	(794)
Impostos a recolher	(637)	(2.280)
Salários, provisões e encargos sociais	(131)	33
Outras obrigações e contas a pagar	(390)	1.631
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	322	6.372
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Baixa de outros investimentos	-	-
Aquisição de Ativos	(709)	(620)
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	(61)	(79)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(770)	(699)
Fluxo de caixa das atividades de Financiamento		
Aumento (Redução) em financiamentos	-	-
Aportes de sócios	(3.068)	-
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.068)	-
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES NO EXERCÍCIO	(3.516)	5.673
AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES	(3.516)	5.673
Caixa e equivalente de caixa no início do período	14.413	8.740
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	10.897	14.413

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE	90.047	67.662
DISPONIBILIDADES	296	331
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	36.243	35.222
OUTROS CRÉDITOS	53.508	32.109
COMPENSAÇÃO	2.184.062	1.838.296
PREV. MENSAL DE REC. A REC. CONSORCIADOS	5.183	5.286
CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO	1.110.129	927.015
VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.068.750	905.995
TOTAL GERAL DO ATIVO	2.274.109	1.905.958
PASSIVO CIRCULANTE	90.047	67.662
OUTRAS OBRIGAÇÕES	90.047	67.662
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS	23.128	20.919
VALORES A REPASSAR	2.519	2.457
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPL. A ENTREGAR	32.527	26.689
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS	27.016	16.797
RECURSOS DOS GRUPOS	4.857	800
COMPENSAÇÃO	2.184.062	1.838.296
RECURSOS MENSAIS A REC. CONSORCIADOS	5.183	5.286
OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES	1.110.129	927.015
BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.068.750	905.995
TOTAL GERAL DO PASSIVO	2.274.109	1.905.958

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2022	2º Semestre 2021
DISPONIBILIDADES início do exercício	35.553	22.167
Caixa	-	-
Depósitos Bancários	331	1.662
Aplicações Financeiras do Grupo	8.533	9.570
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	26.689	10.935
(+) RECURSOS COLETADOS	128.079	199.061
Contribuições para Aquisição de Bens	33.664	41.217
Taxa de Administração	54.720	90.146
Contribuições ao Fundo de Reserva	389	440
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.757	772
Multas e Juros Moratórios	208	143
Prêmios de Seguro	2.595	3.536
Custas Judiciais	-	-
Despesas Registro Contrato Garantia	80	61
Outros	34.666	62.746
(-) RECURSOS UTILIZADOS	127.093	185.675
Aquisição de Bens	33.969	22.365
Taxa de Administração	54.755	96.679
Multas e Juros Moratórios	104	74
Prêmios de Seguros	3.083	3.243
Custas Judiciais	-	-
Devolução a Consorciados Desligados	24	1.729
Despesas Registro Contrato Garantia	75	62
Outros	35.083	61.523
DISPONIBILIDADES final do exercício	36.539	35.553
Caixa	-	-
Depósitos Bancários	296	331
Aplicações Financeiras do Grupo	3.717	8.533
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	32.526	26.689



CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA

Alameda Araguaia, 2.044 – 9º andar Bloco 2 – Tamboré – Barueri - SP

Telefone: 11 – 3410-8100 Ouvidoria: 08007714446

CNPJ/MF Nº 62.798.475/0001-22

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1- CONTEXTO OPERACIONAL

CNK ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS LTDA., é uma sociedade empresária limitada com sede em Barueri, São Paulo, e que tem como objeto social a administração de grupos de consórcios de bens móveis duráveis e serviços.

2- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022 foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas das Instituições Financeiras do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e normas emanadas pelo Banco Central do Brasil. As operações dos grupos de consórcios são contabilizadas individualmente para cada grupo de consorciados. As Demonstrações dos Recursos de Consórcios e das Variações nas Disponibilidades de Grupos demonstram as operações consolidadas de todos os grupos.

3- PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DA ADMINISTRADORA E DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS.

3.1 DA ADMINISTRADORA

3.1.1 Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

A receita com taxa de administração é reconhecida mensalmente em função dos recebimentos das contribuições pagas pelos grupos formados. A despesa de comissão sobre venda de cotas de consórcio é reconhecida quando da inclusão dos consorciados nos grupos e pelo efetivo compromisso de pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate líquido. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro rata dia e calculadas com base no método exponencial.

3.1.2 Ativo circulante

Os títulos de valores mobiliários estão demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos. Os valores a receber estão apresentados pelos seus custos de aquisição, não sendo objeto de provisão para perdas ou valor recuperável do seu ativo.

a) Direitos por créditos em cobrança judicial

Representa valores a receber de consorciados de grupos cujas operações já foram encerradas, faz contrapartida com o título “Recursos pendentes em cobrança judicial” passivo circulante, e, está assim distribuída:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Valores pendentes de recebimentos	-	3.855.489
TOTAL	-	3.855.489

b) Empréstimos e valores a receber de grupos encerrados

A Administradora possui crédito de empréstimos efetuados aos grupos de consórcios com influência financeira em períodos anteriores e por ocasião do encerramento dos mesmos, no montante de R\$ 3.015.092,76, evidenciado no seu ativo na conta contábil Devedores Diversos-País. Os grupos possuem valores a receber de consorciados inadimplentes em cobrança administrativa e judicial, no montante de R\$ 3.855.489,17, considerando a avaliação dos bens apreendidos no valor de R\$ 40.044,37.

As provisões são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, quando é feita a apropriação de forma definitiva a conta de resultado (despesa).

c) Créditos Diversos

A rubrica está composta por valores a receber de terceiros, realizáveis a curto prazo, e pode ser assim desmembrada:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Serviços Prestados a Receber	671.658	647.469
Adiantamento e Antecipações Salariais	17.369	8.409
Impostos a Compensar	1.885.960	94.782
Impostos a Recuperar	164.912	29.753
Pagamentos Diversos	82.697	90.796
Adiantamento a Fornecedores	105.813	104.561
Valores a Receber de Grupos Encerrados	640.651	684.671
TOTAL	3.569.060	1.660.441

d) Outros Valores e Bens

Empréstimo a grupos encerrado assim representado:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Empréstimo a Grupos Encerrados	2.317.557	2.330.422
TOTAL	2.317.557	2.330.422

3.1.3 Ativo não Circulante:

a) Devedores por Depósitos em Garantia

Esta rubrica registra valores bloqueados em contas correntes ou depositados conforme decisão judicial, de ações contrárias movidas por consorciados, e estão assim segregados:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Bloqueios Judiciais	71.206	65.110
Depósitos Judiciais	872.099	260.108
Depósito em Garantia	213.500	213.500
TOTAL	1.156.805	538.718

b) Permanente – Investimentos

Registro de Marcas e Patentes e Cotas de Consórcio adquiridas pela Administradora, assim distribuído:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Marcas e Patentes	4.491	2.691
Cotas de Consórcio	2.965.348	2.257.841
TOTAL	2.969.839	2.260.532

c) Permanente – Imobilizado

Os bens do ativo estão registrados pelos custos de aquisições, deduzidos os montantes das depreciações. As depreciações do imobilizado foram calculadas com base em taxas que contemplam a vida útil e econômica dos bens, conforme determina a legislação, sendo: Móveis e Equipamentos e Instalações 10% ao ano, Processamento de Dados e veículos a taxa de 20% ao ano, e o Diferido relativo a aquisição de sistema de informática também a taxa de 20% ao ano. Está assim representado:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Instalações	159.386	168.798
Moveis e Utensílios	243.175	240.068
Máquinas e Equipamentos	26.502	22.015
Equipamentos de Comunicação	15.483	15.327
Computadores e Periféricos	420.002	438.795
TOTAL	864.548	885.003

3.1.4 Passivo Circulante

a) Recursos pendentes em cobrança judicial

Representa valores a receber de consorciados de grupos cujas operações já foram encerradas, faz contrapartida com o título "Direitos por créditos em cobrança judicial" ativo circulante, e está assim representada:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Recursos pendentes em cobrança judicial	-	3.855.489
TOTAL	-	3.855.489

b) Credores Diversos

A rubrica está composta por valores devidos a fornecedores e obrigações com consorciados de grupos encerrados a saber:

CONTA	Jun/2022	Dez/2021
Recursos não procurados	14.579	1.018.963
Parcelamento de acordo judiciais	9.000	27.000
Parcelamento de Débitos Municipais	12.085	37.728
Alugueis a pagar	41.271	38.897
Tarifas de Cobrança de Grupos	5.964	11.330
Valores a ratear Grupos Encerrados	-	160.536
Fornecedores Diversos	263.800	92.161
Depósitos não identificados	6.143	9.770
Ações Indenizatórias de Terceiros	2.322.546	1.497.157
Outros Valores de Grupos	-	187
TOTAL	2.675.388	2.893.729

c) Provisão de férias, 13º salário e encargos

As férias proporcionais, (inclusive o adicional de 1/3 - um terço previsto na CLT, e os respectivos encargos), foram provisionadas segundo o regime de competência pelo direito de aquisição.

d) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social

Constituída a alíquota de 15% para Imposto de Renda e 9% para Contribuição Social, calculadas sobre o lucro real anual, deduzidas as compensações permitidas.

3.1.5 Limite de Imobilização

Nos termos da circular nº 3.524, artigo 2º, parágrafo 1º, item I. O ativo permanente das administradoras de consórcio não pode ultrapassar 100 % do PLA, a partir de 01.01.2015, limite no qual a nossa administradora está enquadrada não possuindo grau de imobilização.

3.1.6 Componente Organizacional de Ouvidoria

Nos termos do artigo 9º da Circular Bacen nº 3.501, de 16.07.2010, temos implantado e mantido ativo atuante o componente organizacional de Ouvidoria.

3.1.7 Informações complementares consolidadas sobre os grupos administrados pela sociedade

A situação dos grupos de consórcios administrados pela Sociedade, em 30 de junho de 2022:

- Quantidade de Grupos Ativos em 30/06/2022:	16
- Quantidade de consorciados ativos:	11.054
- Quantidade de consorciados contemplados:	1.252
- Bens entregues:	826
- Bens pendentes de entrega:	426
- Taxa média de inadimplência:	24,28 %

Barueri, 30 de junho de 2022.

**Yvonne Kasinsky
Administrador**

**Leandro Andrade Coelho Rodrigues
Administrador**

**Luis Marcos da Costa
Administrador
CT CRC/MG 66757–O/1**

Aos sócios e administradores da
CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.
Mauá/SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.**, em 30 de junho de 2022, 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 nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CNK Administradora de Consórcio Ltda.**, em **30 de Junho de 2022**, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, assim como as demonstrações consolidadas de Recursos de Consórcios em **30 de Junho de 2022** e das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consorcio para o semestre findo nessa mesma data 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à companhia 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 - NE: 3.1.2.-b

A Administradora possui crédito de empréstimos efetuados aos grupos de consórcio com insuficiência financeira em períodos anteriores e por ocasião do encerramento dos mesmos, no montante de R\$ 2.958.207,79, evidenciado no seu Ativo na conta contábil Devedores Diversos-País. Os grupos possuem valores a receber de consorciados inadimplentes em cobrança administrativa e judicial, no montante de R\$ 3.676.354,15, além de bens apreendidos avaliados no montante de R\$ 40.044,37.

As provisões são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, quando é feita a apropriação de forma definitiva a conta de resultado (despesa).

Ênfase - NE: 3.1.1. (PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DA ADMINISTRADORA)

Chamamos a atenção para as Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 30.06.2022, que trata da apropriação dos recebimentos das receitas nos grupos de consórcio e despesas de comercialização de cotas, feitas de acordo com o Regime de Caixa, diferentemente do previsto no artigo 7º., parágrafos 1º. e 2º., da Resolução BCB No. 120, de 27.07.2021, que prevê o reconhecimento "pró-rata temporis". Nosso relatório não contém ressalva sobre esse assunto.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas

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.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas

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), 05 de Agosto de 2022

AREZU AUDITORIA E CONTABILIDADE S/S

CRC-2SP023952/O-8

Edson Shei Oishi

CT-CRC: 1SP183489/O-8