



## CARTA DE APRESENTAÇÃO

### **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PRIMEIRO SEMESTRE 2023**

Apresentamos abaixo as demonstrações financeiras referente ao Primeiro Semestre 2023 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 2023.

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 2023, 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 30.06.2023 tínhamos sob nossa administração 17 grupos de consórcio em andamento, distribuídos em 8 grupos de automóveis, 3 grupos de caminhões, 5 grupos de imóveis, 1 grupo de serviços, totalizando 12.923 cotas ativas, sendo destas 2.029 de consorciados contemplados. No período foram entregues 1.633 bens.

### **Desempenho Econômico-Financeiro**

A CNK finalizou o primeiro semestre de 2023 de forma satisfatória, sendo a sua receita com prestação serviços no montante de R\$ 78.498 mil, e no mesmo período de 2022 esse montante correspondeu à R\$ 56.119 mil, equivalente a um aumento de 39,87%.

Encerramos o primeiro semestre com lucro de R\$ 516 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\$ 16.760 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 2023.

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	30/06/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.045</b>	<b>19.420</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	-	<b>1</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>8.963</b>	<b>10.624</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>7.784</b>	<b>6.490</b>
Direitos por Créditos em Cobrança Judicial	3.488	3.733
Créditos Diversos	4.296	2.757
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>2.298</b>	<b>2.305</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.380</b>	<b>5.649</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>2.078</b>	<b>1.450</b>
Devedores por Depósito em Garantia	2.078	1.450
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.302</b>	<b>4.199</b>
Investimentos	3.570	3.405
Imobilizado	732	794
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>25.425</b>	<b>25.069</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.665</b>	<b>8.825</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>8.665</b>	<b>8.825</b>
Fiscais e Previdenciárias	1.130	553
Despesas de Pessoal	290	194
Recursos Pendentes em Cobrança Judicial	3.488	3.733
Credores Diversos	3.757	4.345
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16.760</b>	<b>16.244</b>
Capital Social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	13.096	12.580
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>25.425</b>	<b>25.069</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO**  
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2023	2º Semestre 2022	1º Semestre 2022
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>78.498</b>	<b>60.817</b>	<b>56.119</b>
- Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	619	675	617
- Receitas de Prestação de Serviços	77.436	60.007	55.449
- Outras Receitas Operacionais	443	135	53
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(77.656)</b>	<b>(61.657)</b>	<b>(52.836)</b>
- Despesas de Pessoal	(3.383)	(3.303)	(3.539)
- Despesas Administrativas	(71.835)	(56.376)	(46.988)
- Despesas Tributárias	(2.339)	(1.827)	(2.098)
- Depreciações e Amortizações	(85)	(84)	(81)
- Outras Despesas Operacionais	(14)	(67)	(130)
		-	
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>842</b>	<b>(840)</b>	<b>3.283</b>
		-	
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(2)</b>	-	-
		-	
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>840</b>	<b>(840)</b>	<b>3.283</b>
		-	
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(324)</b>	<b>24</b>	<b>(1.389)</b>
- Provisão para Imposto de Renda	(235)	21	(1.018)
- Provisão para Contribuição Social	(89)	3	(371)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>516</b>	<b>(816)</b>	<b>1.894</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2023	2º Semestre 2022
<b>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>16.244</b>	<b>17.060</b>
Capital social	3.664	3.664
Prejuízos Acumulados	12.580	13.396
Aportes efetuados no semestre/exercício	-	-
Lucro líquido do semestre/exercício	516	(816)
Prejuízo líquido do semestre/exercício	-	-
Ajustes credores de períodos anteriores	-	-
Ajustes devedores de períodos anteriores	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>16.760</b>	<b>16.244</b>
Capital social	3.664	3.664
Prejuízos Acumulados	13.096	12.580

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**(em milhares de reais)**

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2023	2º Semestre 2022	1º Semestre 2022
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	516	(816)	1.894
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>516</b>	<b>(816)</b>	<b>1.894</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2023	2º Semestre 2022	1º Semestre 2022
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	516	(816)	1.894
<b>Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>81</b>	<b>84</b>	<b>81</b>
Depreciação e amortização	81	84	81
<b>Aumento (Redução) nos ativos operacionais:</b>	<b>(1.830)</b>	<b>(282)</b>	<b>(667)</b>
Contas a receber de clientes	(1.217)	40	(24)
Créditos Diversos	(613)	(322)	(643)
<b>Aumento (Redução) nos passivos operacionais:</b>	<b>(246)</b>	<b>577</b>	<b>(372)</b>
Fornecedores	(587)	510	172
Impostos a recolher	207	(363)	(637)
Salários, provisões e encargos sociais	135	(115)	(131)
Outras obrigações e contas a pagar	(1)	545	224
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(1.479)</b>	<b>(437)</b>	<b>936</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
Baixa de outros investimentos	-	-	-
Aquisição de Ativos	(165)	(435)	(709)
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	(19)	(14)	(61)
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(184)</b>	<b>(449)</b>	<b>(770)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de Financiamento</b>			
Aumento (Redução) em financiamentos	-	-	-
Aportes de sócios	-	-	(3.068)
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.068)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES NO EXERCÍCIO</b>	<b>(1.663)</b>	<b>(886)</b>	<b>(2.902)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>(1.663)</b>	<b>(886)</b>	<b>(2.902)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	10.625	11.511	14.413
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	8.962	10.625	11.511

**DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO**  
(em milhares de reais)

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>120.674</b>	<b>96.830</b>
DISPONIBILIDADES	571	246
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.909	27.766
OUTROS CRÉDITOS	88.194	68.818
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.749.649</b>	<b>3.422.779</b>
PREV. MENSAL DE REC. A REC. CONSORCIADOS	6.124	5.616
CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO	1.910.400	1.738.253
VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.833.125	1.678.910
<b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>	<b>3.870.323</b>	<b>3.519.609</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>120.674</b>	<b>96.830</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>120.674</b>	<b>96.830</b>
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS	29.967	26.615
VALORES A REPASSAR	5.037	2.869
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPL. A ENTREGAR	26.736	24.567
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS	49.787	36.063
RECURSOS DOS GRUPOS	9.147	6.716
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.749.649</b>	<b>3.422.779</b>
RECURSOS MENSAIS A REC. CONSORCIADOS	6.124	5.616
OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES	1.910.400	1.738.253
BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.833.125	1.678.910
<b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>	<b>3.870.323</b>	<b>3.519.609</b>



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

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2023	2º Semestre 2022	1º Semestre 2022
<b>DISPONIBILIDADES início do exercício</b>	<b>28.012</b>	<b>36.539</b>	<b>35.553</b>
Caixa	-	-	-
Depósitos Bancários	246	296	331
Aplicações Financeiras do Grupo	3.200	3.717	8.533
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	24.566	32.526	26.689
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>160.456</b>	<b>134.004</b>	<b>128.079</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	36.419	31.754	33.664
Taxa de Administração	77.060	59.605	54.720
Contribuições ao Fundo de Reserva	594	484	389
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.581	1.657	1.757
Multas e Juros Moratórios	276	201	208
Prêmios de Seguro	1.272	1.325	2.595
Custas Judiciais	-	-	-
Despesas Registro Contrato Garantia	78	91	80
Outros	43.176	38.887	34.666
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>155.989</b>	<b>142.531</b>	<b>127.093</b>
Aquisição de Bens	35.420	42.560	33.969
Taxa de Administração	75.853	59.580	54.755
Multas e Juros Moratórios	137	100	104
Prêmios de Seguros	1.081	1.319	3.083
Custas Judiciais	-	-	-
Devolução a Consorciados Desligados	206	106	24
Despesas Registro Contrato Garantia	78	95	75
Outros	43.214	38.771	35.083
<b>DISPONIBILIDADES final do exercício</b>	<b>32.479</b>	<b>28.012</b>	<b>36.539</b>
Caixa	-	-	-
Depósitos Bancários	571	246	296
Aplicações Financeiras do Grupo	5.172	3.200	3.717
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	26.736	24.566	32.526



## **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 CONSÓRCIOS 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 2023 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:

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Valores pendentes de recebimentos	3.487.817	3.732.561
<b>TOTAL</b>	<b>3.487.817</b>	<b>3.732.561</b>

#### **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\$ 2.939.036,93, 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\$ 3.487.817,03, 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:

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Serviços Prestados a Receber	1.848.591	631.985
Adiantamento e Antecipações Salariais	45.284	26.550
Adiantamento Viagens	3.000	-
Impostos a Compensar	286.603	1.197.876
Impostos a Recuperar	1.268.092	42.555
Pagamentos Diversos	82.701	82.697
Adiantamento a Fornecedores	117.009	134.334
Valores a Receber de Grupos Encerrados	640.648	640.651
Aluguéis a receber	4.000	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.295.928</b>	<b>2.756.648</b>

#### **d) Outros Valores e Bens**

Empréstimo a grupos encerrado assim representado:

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Empréstimo a Grupos Encerrados	2.298.388	2.305.411
<b>TOTAL</b>	<b>2.298.388</b>	<b>2.305.411</b>

### 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:

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Bloqueios Judiciais	873.052	359.890
Depósitos Judiciais	991.275	876.169
Depósito em Garantia	213.500	213.500
<b>TOTAL</b>	<b>2.077.827</b>	<b>1.449.559</b>

#### b) Permanente – Investimentos

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

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Marcas e Patentes	5.651	5.651
Cotas de Consórcio	3.564.611	3.399.557
<b>TOTAL</b>	<b>3.570.262</b>	<b>3.405.208</b>

#### 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. Está assim representado:

<b>CONTA</b>	<b>Jun/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Instalações	143.920	150.017
Moveis e Utensílios	232.058	236.749
Máquinas e Equipamentos	23.100	24.801
Equipamentos de Comunicação	15.065	16.020
Computadores e Periféricos	317.390	366.769
<b>TOTAL</b>	<b>731.533</b>	<b>794.356</b>

### 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/2023	Dez/2022
Recursos pendentes em cobrança judicial	3.487.817	3.732.561
<b>TOTAL</b>	<b>3.487.817</b>	<b>3.732.561</b>

#### b) Credores Diversos

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

CONTA	Jun/2023	Dez/2022
Recursos não procurados	310.298	415.194
Parcelamento de acordo judiciais	-	-
Parcelamento de Débitos Municipais	-	-
Aluguéis a pagar	51.658	41.271
Tarifas de Cobrança de Grupos	9.785	9.162
Valores a ratear Grupos Encerrados	-	-
Fornecedores Diversos	186.772	773.613
Depósitos não identificados	13.628	13.579
Ações Indenizatórias de Terceiros	3.184.784	3.091.978
Outros Valores de Grupos	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.756.925</b>	<b>4.344.797</b>

#### 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.

#### e) Provisão para PIS e COFINS.

No transcorrer deste 1º. Semestre de 2023, foram aproveitados o montante de R\$ 6.366.746,80 a título de Crédito do Pis (1.135.689,98) e Cofins (5.231.056,82) sobre vendas de cotas de consórcios realizadas por empresas representantes, pois tais desembolsos foram considerados como insumos essenciais para a geração de receitas com taxa de administração, na base de cálculo dos referidos tributos, com base em Memorando Jurídico de resposta a consulta, que evidenciou as particularidades das operações.

### **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 2023:

- Quantidade de Grupos Ativos em 30/06/2023:	17
- Quantidade de consorciados ativos:	12.923
- Quantidade de consorciados contemplados:	2.029
- Bens entregues:	1.633
- Bens pendentes de entrega:	396
- Taxa média de inadimplência:	21,93 %

**Barueri, 30 de junho de 2023.**

**Yvonne Kasinsky**  
Administrador

**Leandro Andrade Coelho Rodrigues**  
Administrador

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

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

### **Opinião com Ressalva**

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.**, em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial, demonstração do resultado, demonstração dos fluxos de caixa, demonstração do resultado abrangente, 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 **CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.**, em 30 de junho 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 2381/1993, que prevê a apropriação por ocasião do seu efetivo recebimento, havendo o mesmo tratamento contábil para as Despesas com comissões que são apropriadas ao resultado quando da realização da venda (Carta Circular 2598 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 2381/1993, prevendo em seu artigo 7º que as receitas e despesas devem ser reconhecidas "Pro Rata Temporis", considerando-se o número de dias corridos.

A modificação do critério contábil na apropriação das receitas e despesas, de acordo com a Resolução BCB 120/2021, tem 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, não sendo possível mensurar tais reflexos

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 com ressalva.

### **Ênfase - NE**

- Conforme divulgado em Nota Explicativa, 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\$ 2.939.036,93, evidenciado no seu Ativo na conta contábil Devedores Diversos-Pais. Os grupos possuem valores a receber de consorciados inadimplentes em cobrança administrativa e judicial, no montante de R\$ 3.487.817,03, 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).

- Conforme divulgado em Nota Explicativa, no transcorrer deste 1º. Semestre de 2023, foram aproveitados o montante de R\$ 6.366.746,80 a título de Crédito do Pis (1.135.689,98) e Cofins (5.231.056,82) sobre vendas de cotas de consórcios realizadas por empresas representantes, pois tais desembolsos foram considerados como insumos essenciais para a geração de receitas com taxa de administração, na base de cálculo dos referidos tributos, com base em Memorando Jurídico de resposta a consulta, que evidenciou as particularidades das operações. 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), 25 de Agosto de 2023

**AREZU AUDITORIA E CONTABILIDADE S/S**

CRC-2SP023952/O-8

**Edson Shei Oishi**

CT-CRC: 1SP183489/O-8