



## CARTA DE APRESENTAÇÃO

### **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEGUNDO SEMESTRE 2022**

Apresentamos abaixo as demonstrações financeiras referente ao Segundo 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, 31 de Dezembro de 2022.

Yvonne Kasinsky  
Administradora

Leandro Andrade Coelho Rodrigues  
Administrador

Luís Marcos da Costa  
Administrador  
CT CRC/MG 66.757



**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	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.420</b>	<b>22.259</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>10.624</b>	<b>14.412</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>6.490</b>	<b>5.516</b>
Direitos por Créditos em Cobrança Judicial	3.733	3.856
Créditos Diversos	2.757	1.660
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>2.305</b>	<b>2.330</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.649</b>	<b>3.685</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.450</b>	<b>539</b>
Devedores por Depósito em Garantia	1.450	539
<b>PERMANENTE</b>	<b>4.199</b>	<b>3.146</b>
Investimentos	3.405	2.261
Imobilizado	794	885
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>25.069</b>	<b>25.944</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.825</b>	<b>7.711</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>8.825</b>	<b>7.711</b>
Fiscais e Previdenciárias	553	635
Despesas de Pessoal	194	326
Recursos Pendentes em Cobrança Judicial	3.733	3.856
Credores Diversos	4.345	2.894
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16.244</b>	<b>18.233</b>
Capital Social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	12.580	14.569
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>25.069</b>	<b>25.944</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2022	EXERCICIO 2022	2º Semestre 2021	EXERCICIO 2021
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>60.817</b>	<b>116.936</b>	<b>91.330</b>	<b>205.790</b>
- Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	675	1.292	358	406
- Receitas de Prestação de Serviços	60.007	115.455	90.972	205.355
- Outras Receitas Operacionais	135	189	-	29
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(61.657)</b>	<b>(114.492)</b>	<b>(86.079)</b>	<b>(188.761)</b>
- Despesas de Pessoal	(3.303)	(6.842)	(4.819)	(8.319)
- Despesas Administrativas	(56.376)	(103.363)	(76.080)	(167.008)
- Despesas Tributárias	(1.827)	(3.925)	(4.810)	(12.821)
- Depreciações e Amortizações	(84)	(165)	(77)	(131)
- Outras Despesas Operacionais	(67)	(197)	(293)	(482)
	-		-	
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(840)</b>	<b>2.444</b>	<b>5.251</b>	<b>17.029</b>
	-	-	-	-
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>(840)</b>	<b>2.444</b>	<b>5.251</b>	<b>17.029</b>
	-		-	
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>24</b>	<b>(1.365)</b>	<b>(2.243)</b>	<b>(6.171)</b>
- Provisão para Imposto de Renda	21	(997)	(1.646)	(4.531)
- Provisão para Contribuição Social	3	(368)	(597)	(1.640)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(816)</b>	<b>1.079</b>	<b>3.008</b>	<b>10.858</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021
<b>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>18.233</b>	<b>7.375</b>
Capital social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	14.569	3.711
Aportes efetuados no semestre/exercício	(3.068)	-
Lucro líquido do semestre/exercício	1.079	10.858
Prejuízo líquido do semestre/exercício	-	-
Ajustes credores de períodos anteriores	-	-
Ajustes devedores de períodos anteriores	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>16.244</b>	<b>18.233</b>
Capital social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	12.580	14.569

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2022	EXERCÍCIO 2022	2º Semestre 2021	EXERCÍCIO 2021
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	(816)	1.079	3.008	10.858
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>(816)</b>	<b>1.079</b>	<b>3.008</b>	<b>10.858</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2022	EXERCÍCIO 2022	2º Semestre 2021	EXERCÍCIO 2021
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	(816)	1.079	3.008	10.858
<b>Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>84</b>	<b>165</b>	<b>77</b>	<b>131</b>
Depreciação e amortização	84	165	77	131
<b>Aumento (Redução) nos ativos operacionais:</b>	<b>(282)</b>	<b>(879)</b>	<b>4.697</b>	<b>2.192</b>
Contas a receber de clientes	40	15	6.529	4.215
Créditos Diversos	(322)	(894)	(1.832)	(2.023)
<b>Aumento (Redução) nos passivos operacionais:</b>	<b>577</b>	<b>135</b>	<b>(1.410)</b>	<b>466</b>
Fornecedores	510	682	(794)	(250)
Impostos a recolher	(363)	(1.070)	(2.280)	(1.740)
Salários, provisões e encargos sociais	(115)	(246)	33	510
Outras obrigações e contas a pagar	545	769	1.631	1.946
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>	<b><u>(437)</u></b>	<b><u>500</u></b>	<b><u>6.372</u></b>	<b><u>13.647</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>				
Baixa de outros investimentos	-	-	-	-
Aquisição de Ativos	(435)	(1.145)	(620)	(1.990)
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	(14)	(75)	(79)	(504)
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u></b>	<b><u>(449)</u></b>	<b><u>(1.220)</u></b>	<b><u>(699)</u></b>	<b><u>(2.494)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de Financiamento</b>				
Aumento (Redução) em financiamentos	-	-	-	-
Aportes de sócios	-	(3.068)	-	-
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>(3.068)</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES NO EXERCÍCIO</u></b>	<b><u>(886)</u></b>	<b><u>(3.788)</u></b>	<b><u>5.673</u></b>	<b><u>11.153</u></b>
<b><u>AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES</u></b>	<b><u>(886)</u></b>	<b><u>(3.788)</u></b>	<b><u>5.673</u></b>	<b><u>11.153</u></b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	11.511	14.413	8.740	3.260
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	10.625	10.625	14.413	14.413

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

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>96.830</b>	<b>67.662</b>
DISPONIBILIDADES	246	331
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	27.766	35.222
OUTROS CRÉDITOS	68.818	32.109
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.422.779</b>	<b>1.838.296</b>
PREV. MENSAL DE REC. A REC. CONSORCIADOS	5.616	5.286
CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO	1.738.253	927.015
VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.678.910	905.995
<b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>	<b>3.519.609</b>	<b>1.905.958</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>96.830</b>	<b>67.662</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>96.830</b>	<b>67.662</b>
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS	26.615	20.919
VALORES A REPASSAR	2.869	2.457
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPL. A ENTREGAR	24.567	26.689
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS	36.063	16.797
OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA	-	-
RECURSOS DOS GRUPOS	6.716	800
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.422.779</b>	<b>1.838.296</b>
RECURSOS MENSAIS A REC. CONSORCIADOS	5.616	5.286
OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES	1.738.253	927.015
BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.678.910	905.995
<b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>	<b>3.519.609</b>	<b>1.905.958</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2022	EXERCICIO 2022	2º Semestre 2021	EXERCICIO 2021
<b>DISPONIBILIDADES início do exercício</b>	<b>36.539</b>	<b>35.553</b>	<b>22.167</b>	<b>9.339</b>
Caixa	-	-	-	-
Depósitos Bancários	296	331	1.662	766
Aplicações Financeiras do Grupo	3.717	8.532	9.570	6.209
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	32.526	26.690	10.935	2.364
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>134.004</b>	<b>262.083</b>	<b>199.061</b>	<b>407.003</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	31.754	65.418	41.217	57.633
Taxa de Administração	59.605	114.325	90.146	204.375
Contribuições ao Fundo de Reserva	484	873	440	716
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.657	3.414	772	915
Multas e Juros Moratórios	201	409	143	229
Prêmios de Seguro	1.325	3.920	3.536	5.712
Custas Judiciais	-	-	-	1
Despesas Registro Contrato Garantia	91	171	61	81
Outros	38.887	73.553	62.746	137.341
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>142.531</b>	<b>269.624</b>	<b>185.675</b>	<b>380.789</b>
Aquisição de Bens	42.560	76.529	22.365	29.257
Taxa de Administração	59.580	114.335	96.679	208.603
Multas e Juros Moratórios	100	204	74	114
Prêmios de Seguros	1.319	4.402	3.243	5.242
Custas Judiciais	-	-	-	1
Devolução a Consorciados Desligados	106	130	1.729	2.090
Despesas Registro Contrato Garantia	95	170	62	80
Outros	38.771	73.854	61.523	135.402
<b>DISPONIBILIDADES final do exercício</b>	<b>28.012</b>	<b>28.012</b>	<b>35.553</b>	<b>35.553</b>
Caixa	-	-	-	-
Depósitos Bancários	246	246	331	331
Aplicações Financeiras do Grupo	3.200	3.200	8.533	8.532
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	24.566	24.566	26.689	26.690





## 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 31 de dezembro 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

A taxa de administração, recebida nas contribuições mensais de consorciados, é contabilizada como receita na data de seu efetivo recebimento, conforme é definida pelas normas do Banco Central do Brasil e da Receita Federal do Brasil. As demais receitas e despesas são contabilizadas pelo regime contábil de competência.

##### 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	Dez/2022	Dez/2021
Valores pendentes de recebimentos	3.732.561	3.855.489
<b>TOTAL</b>	<b>3.732.561</b>	<b>3.855.489</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\$ 2.946.062,00, 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\$ 3.732.561,43, 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>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Serviços Prestados a Receber	631.985	647.469
Adiantamento e Antecipações Salariais	26.550	8.409
Impostos a Compensar	1.197.876	94.782
Impostos a Recuperar	42.555	29.753
Pagamentos Diversos	82.697	90.796
Adiantamento a Fornecedores	134.334	104.561
Valores a Receber de Grupos Encerrados	640.651	684.671
<b>TOTAL</b>	<b>2.756.648</b>	<b>1.660.441</b>

#### d) Outros Valores e Bens

Empréstimo a grupos encerrado assim representado:

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Empréstimo a Grupos Encerrados	2.305.411	2.330.422
<b>TOTAL</b>	<b>2.305.411</b>	<b>2.330.422</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>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Bloqueios Judiciais	359.890	65.110
Depósitos Judiciais	876.169	260.108
Depósito em Garantia	213.500	213.500
<b>TOTAL</b>	<b>1.449.559</b>	<b>538.718</b>

**b) Permanente – Investimentos**

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

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Marcas e Patentes	5.651	2.691
Cotas de Consórcio	3.399.557	2.257.841
<b>TOTAL</b>	<b>3.405.208</b>	<b>2.260.532</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>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Instalações	150.017	168.798
Moveis e Utensílios	236.749	240.068
Máquinas e Equipamentos	24.801	22.015
Equipamentos de Comunicação	16.020	15.327
Computadores e Periféricos	366.769	438.795
<b>TOTAL</b>	<b>794.356</b>	<b>885.003</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:

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Recursos pendentes em cobrança judicial	3.732.561	3.855.489
<b>TOTAL</b>	<b>3.732.561</b>	<b>3.855.489</b>

**b) Credores Diversos**

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

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2022</b>	<b>Dez/2021</b>
Recursos não procurados	415.194	1.018.963
Parcelamento de acordo judiciais	-	27.000
Parcelamento de Débitos Municipais	-	37.728
Aluguéis a pagar	41.271	38.897
Tarifas de Cobrança de Grupos	9.162	11.330
Valores a ratear Grupos Encerrados	-	160.536
Fornecedores Diversos	773.613	92.161
Depósitos não identificados	13.579	9.770
Ações Indenizatórias de Terceiros	3.091.978	1.497.157
Outros Valores de Grupos	-	187
<b>TOTAL</b>	<b>4.344.797</b>	<b>2.893.729</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.

**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 31 de dezembro de 2022:

- Quantidade de Grupos Ativos em 31/12/2022:	17
- Quantidade de consorciados ativos:	13.002
- Quantidade de consorciados contemplados:	1.633
- Bens entregues:	1.224
- Bens pendentes de entrega:	409
- Taxa média de inadimplência:	23,52%

**Barueri, 31 de dezembro 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.  
Barueri/SP

### Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa CNK ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA., em 31 de dezembro de 2022, 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 31 de dezembro de 2022, 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: 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\$ 2.946.062,00, 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\$ 3.732.561,43, 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).

### 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), 17 de Fevereiro de 2023

**AREZU AUDITORIA E CONTABILIDADE S/S**

CRC-2SP023952/O-8

**Edson Shêi Oishi**

CT-CRC: 1SP183489/O-8