



## CARTA DE APRESENTAÇÃO

### **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEGUNDO SEMESTRE 2023**

Apresentamos abaixo as demonstrações financeiras referente ao Segundo 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, 31 de Dezembro 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 31 de dezembro 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) novos e usados de fabricação nacional e estrangeira, 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 31.12.2023 tínhamos sob nossa administração 18 grupos de consórcio em andamento, distribuídos em 8 grupos de automóveis, 3 grupos de caminhões, 1 grupo de motos, 5 grupos de imóveis, 1 grupo de serviços, totalizando 13.503 cotas ativas, sendo destas 2.382 de consorciados contemplados. No período foram entregues 710 bens.

### **Desempenho Econômico-Financeiro**

A CNK finalizou o exercício de 2023 de forma satisfatória, sendo a sua receita com prestação serviços no montante de R\$ 135.542 mil, e no mesmo período de 2022 esse montante correspondeu à R\$ 116.936 mil, equivalente a um crescimento de 15,91%.

Encerramos o exercício com prejuízo líquido de R\$ 986 mil, resultado previsto pelos administradores, devido a aplicação relevante de recursos em ações de marketing com vistas a inserção e maior visibilidade da marca no mercado de consorcio.

O patrimônio líquido da empresa atingiu o montante de R\$ 15.258 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), 31 de dezembro 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	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>15.996</b>	<b>19.420</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		-	<b>1</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		<b>7.308</b>	<b>10.624</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>		<b>6.356</b>	<b>6.490</b>
Direitos por Créditos em Cobrança Judicial	3.1.2 a	3.177	3.733
Créditos Diversos	3.1.2 c	3.179	2.757
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	3.1.2 d	<b>2.332</b>	<b>2.305</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.682</b>	<b>5.649</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>2.984</b>	<b>1.450</b>
Devedores por Depósito em Garantia	3.1.3 a	2.984	1.450
<b>PERMANENTE</b>		<b>4.698</b>	<b>4.199</b>
Investimentos	3.1.3 b	4.038	3.405
Imobilizado	3.1.3 c	660	794
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>23.678</b>	<b>25.069</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>8.420</b>	<b>8.825</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>8.420</b>	<b>8.825</b>
Fiscais e Previdenciárias		1.232	553
Despesas de Pessoal		247	194
Recursos Pendentes em Cobrança Judicial	3.1.4 a	3.177	3.733
Credores Diversos	3.1.4 b	3.764	4.345
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>15.258</b>	<b>16.244</b>
Capital Social		3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados		11.594	12.580
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>23.678</b>	<b>25.069</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	EXERCICIO 2023	2º Semestre 2022	EXERCICIO 2022
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>57.043</b>	<b>135.542</b>	<b>60.817</b>	<b>116.936</b>
- Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	534	1.153	675	1.292
- Receitas de Prestação de Serviços	55.766	133.202	60.007	115.455
- Outras Receitas Operacionais	743	1.187	135	189
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(58.868)</b>	<b>(136.528)</b>	<b>(61.657)</b>	<b>(114.492)</b>
- Despesas de Pessoal	(4.016)	(7.400)	(3.303)	(6.842)
- Despesas Administrativas	(52.845)	(124.681)	(56.376)	(103.363)
- Despesas Tributárias	(1.781)	(4.119)	(1.827)	(3.925)
- Depreciações e Amortizações	(86)	(171)	(84)	(165)
- Outras Despesas Operacionais	(140)	(157)	(67)	(197)
	-		-	
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(1.825)</b>	<b>(986)</b>	<b>(840)</b>	<b>2.444</b>
	-	-	-	-
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>(1.825)</b>	<b>(986)</b>	<b>(840)</b>	<b>2.444</b>
	-		-	
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>(1.365)</b>
- Provisão para Imposto de Renda	235	-	21	(997)
- Provisão para Contribuição Social	89	-	3	(368)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(1.501)</b>	<b>(986)</b>	<b>(816)</b>	<b>1.079</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	EXERCÍCIO 2023	EXERCÍCIO 2022
<b>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>16.244</b>	<b>18.233</b>
Capital social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	12.580	14.569
Aportes efetuados no semestre/exercício	-	(3.068)
Lucro líquido do semestre/exercício	(986)	1.079
Prejuízo líquido do semestre/exercício	-	-
Ajustes credores de períodos anteriores	-	-
Ajustes devedores de períodos anteriores	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>15.258</b>	<b>16.244</b>
Capital social	3.664	3.664
Lucros ou Prejuízos Acumulados	11.594	12.580

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	EXERCÍCIO 2023	2º Semestre 2022	EXERCÍCIO 2022
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	(1.501)	(986)	(816)	1.079
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO SEMESTRE</b>	<b>(1.501)</b>	<b>(986)</b>	<b>(816)</b>	<b>1.079</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	EXERCÍCIO 2023	2º Semestre 2022	EXERCÍCIO 2022
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	(1.501)	(986)	(816)	1.079
<b>Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>75</b>	<b>157</b>	<b>84</b>	<b>165</b>
Depreciação e amortização	75	157	84	165
<b>Aumento (Redução) nos ativos operacionais:</b>	<b>(1.426)</b>	<b>(829)</b>	<b>(282)</b>	<b>(879)</b>
Contas a receber de clientes	1.373	157	40	15
Créditos Diversos	(989)	(1.602)	(322)	(894)
<b>Aumento (Redução) nos passivos operacionais:</b>	<b>(1.042)</b>	<b>(2.274)</b>	<b>577</b>	<b>135</b>
Fornecedores	(72)	(659)	510	682
Impostos a recolher	(125)	82	(363)	(1.070)
Salários, provisões e encargos sociais	(23)	111	(115)	(246)
Outras obrigações e contas a pagar	78	77	545	769
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>	<b><u>(1.184)</u></b>	<b><u>(2.663)</u></b>	<b><u>(437)</u></b>	<b><u>500</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>				
Baixa de outros investimentos	-	-	-	-
Aquisição de Ativos	(467)	(632)	(435)	(1.145)
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	(4)	(22)	(14)	(75)
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</u></b>	<b><u>(1.655)</u></b>	<b><u>(3.317)</u></b>	<b><u>(449)</u></b>	<b><u>(1.220)</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>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>(3.068)</u></b>
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES NO EXERCÍCIO</u></b>	<b><u>(1.655)</u></b>	<b><u>(3.317)</u></b>	<b><u>(886)</u></b>	<b><u>(3.788)</u></b>
<b><u>AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES</u></b>	<b><u>(1.655)</u></b>	<b><u>(3.317)</u></b>	<b><u>(886)</u></b>	<b><u>(3.788)</u></b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	8.963	10.625	11.511	14.413
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	7.308	7.308	10.625	10.625

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

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>138.562</b>	<b>96.830</b>
DISPONIBILIDADES	59	246
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	31.673	27.766
OUTROS CRÉDITOS	106.830	68.818
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.505.546</b>	<b>3.422.779</b>
PREV. MENSAL DE REC. A REC. CONSORCIADOS	6.530	5.616
CONTRIBUIÇÕES DEVIDAS AO GRUPO	1.793.451	1.738.253
VALOR DOS BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.705.565	1.678.910
<b>TOTAL GERAL DO ATIVO</b>	<b>3.644.108</b>	<b>3.519.609</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>138.562</b>	<b>96.830</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>138.562</b>	<b>96.830</b>
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS	36.525	26.615
VALORES A REPASSAR	3.918	2.869
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPL. A ENTREGAR	28.445	24.567
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS	58.210	36.063
OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA	125	-
RECURSOS DOS GRUPOS	11.339	6.716
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>3.505.546</b>	<b>3.422.779</b>
RECURSOS MENSAIS A REC. CONSORCIADOS	6.530	5.616
OBRIGAÇÕES DO GRUPO POR CONTRIBUIÇÕES	1.793.451	1.738.253
BENS OU SERVIÇOS A CONTEMPLAR	1.705.565	1.678.910
<b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>	<b>3.644.108</b>	<b>3.519.609</b>

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2023	EXERCICIO 2023	2º Semestre 2022	EXERCICIO 2022
<b>DISPONIBILIDADES início do exercício</b>	<b>32.480</b>	<b>28.012</b>	<b>36.539</b>	<b>35.553</b>
Caixa	-	-	-	-
Depósitos Bancários	571	246	296	331
Aplicações Financeiras do Grupo	5.172	3.200	3.717	8.532
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	26.737	24.566	32.526	26.690
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>117.404</b>	<b>277.860</b>	<b>134.004</b>	<b>262.083</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	47.225	83.644	31.754	65.418
Taxa de Administração	55.518	132.578	59.605	114.325
Contribuições ao Fundo de Reserva	658	1.251	484	873
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.685	3.267	1.657	3.414
Multas e Juros Moratórios	331	608	201	409
Prêmios de Seguro	1.352	2.623	1.325	3.920
Custas Judiciais	50	50	-	-
Despesas Registro Contrato Garantia	36	114	91	171
Outros	10.549	53.725	38.887	73.553
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>118.152</b>	<b>274.140</b>	<b>142.531</b>	<b>269.624</b>
Aquisição de Bens	48.096	83.516	42.560	76.529
Taxa de Administração	56.908	132.760	59.580	114.335
Multas e Juros Moratórios	168	304	100	204
Prêmios de Seguros	1.561	2.643	1.319	4.402
Custas Judiciais	31	31	-	-
Devolução a Consorciados Desligados	260	466	106	130
Despesas Registro Contrato Garantia	46	124	95	170
Outros	11.082	54.296	38.771	73.854
<b>DISPONIBILIDADES final do exercício</b>	<b>31.732</b>	<b>31.732</b>	<b>28.012</b>	<b>28.012</b>
Caixa	-	-	-	-
Depósitos Bancários	59	59	246	246
Aplicações Financeiras do Grupo	3.228	3.228	3.200	3.200
Aplicações Financeiras Vinc. Contempl.	28.445	28.445	24.566	24.566



## 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 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

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/2023	Dez/2022
Valores pendentes de recebimentos	3.177.282	3.732.561
<b>TOTAL</b>	<b>3.177.282</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\$ 2.824.395,40, 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\$ 3.177.282,47, 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	Dez/2023	Dez/2022
Serviços Prestados a Receber	475.336	631.985
Adiantamento e Antecipações Salariais	24.822	26.550
Impostos a Compensar	532.751	1.197.876
Impostos a Recuperar	1.238.374	42.555
Pagamentos Diversos	82.701	82.697
Adiantamento a Fornecedores	203.734	134.334
Valores a Receber de Grupos Encerrados	617.067	640.651
Aluguéis a Receber	4.000	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.178.785</b>	<b>2.756.648</b>

### d) Outros Valores e Bens

Empréstimo a grupos assim representado:

CONTA	Dez/2023	Dez/2022
Empréstimo a Grupos (1)	2.332.056	2.305.411
<b>TOTAL</b>	<b>2.332.056</b>	<b>2.305.411</b>

(1) Valor composto de créditos junto a grupos encerrados, no montante de 2.207.383, mais 124.672 de aportes temporários a grupos em andamento (ativos)

### 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	Dez/2023	Dez/2022
Bloqueios Judiciais	1.816.896	359.890
Depósitos Judiciais	949.576	876.169
Depósito em Garantia	217.400	213.500
<b>TOTAL</b>	<b>2.983.872</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>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Marcas e Patentes	6.396	5.651
Cotas de Consórcio	4.031.195	3.399.557
<b>TOTAL</b>	<b>4.037.591</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>Dez/2023</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Dez/2022</b>
Instalações	141.371	10.522	-	19.168	150.017
Moveis e Utensílios	217.493	10.231	-	29.487	236.749
Máquinas e Equipamentos	26.594	5.398	-	3.605	24.801
Equipamentos de Comunicação	14.110	-	-	1.910	16.020
Computadores e Periféricos	260.610	18.464	8.248	116.375	366.769
<b>TOTAL</b>	<b>660.178</b>	<b>44.615</b>	<b>8.248</b>	<b>170.545</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:

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Recursos pendentes em cobrança judicial	3.177.282	3.732.561
<b>TOTAL</b>	<b>3.177.282</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:

<b>CONTA</b>	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Recursos não procurados	261.588	415.194
Aluguéis a pagar	58.697	41.271
Tarifas de Cobrança de Grupos	12.287	9.162
Fornecedores Diversos	114.906	773.613
Depósitos não identificados	13.832	13.579
Ações Indenizatórias de Terceiros	3.302.264	3.091.978
<b>TOTAL</b>	<b>3.763.574</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 com adicional de 10% quando aplicado e 9% para Contribuição Social, calculadas sobre o lucro real anual, deduzidas as compensações permitidas.

## e) Ações Indenizatórias de Terceiros

Na constituição das provisões a administradora leva em conta: 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. A administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos. O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos ou a sua prescrição.

### 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 2023:

Exercício	31/12/2023	31/12/2022
- Quantidade de Grupos Ativos:	18	17
- Quantidade de consorciados ativos:	13.503	13.002
- Quantidade de consorciados contemplados:	2.382	1.633
- Bens entregues:	1.934	1.224
- Bens pendentes de entrega:	448	409
- Taxa média de inadimplência:	26,49%	23,52%

#### 4. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes, que requeiram ajustes ou divulgações, nas Demonstrações Contábeis encerradas em 31.12.2023.

A partir de 1º janeiro de 2022 entrou em vigor a Resolução BCB 120/2021, que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis e sobre os procedimentos específicos para aplicação desses princípios pelas administradoras de consórcios e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, onde em seu artigo 2º, inciso V, remete a adoção do CPC 47 (Receita de Contrato com Cliente), adicionado no normativo citado em seu artigo 28, inciso II, a revogação parcial da circular nº 2.381 de 18/11/1993, em seu artigo 6º e do § 2º do artigo 8º que determinavam o reconhecimento da taxa de administração dos grupos de consórcio por ocasião de seu efetivo recebimento, quando devem ser apropriadas como receitas.

O Consórcio CNK está atento às mudanças conforme resolução, sendo disponibilizado todos os recursos necessários aos departamentos de contabilidade e tecnologia da informação, para levantamento e controle das informações, assim determinadas pela resolução, que pela grande quantidade de informações a serem interpretadas e levantadas, seguiu reconhecendo as receitas proveniente dos grupos de consórcios pelo regime de caixa e começará a reconhecer as receitas pelo regime de competência assim que estiver concluído o trabalho de levantamento dessas informações previsto para o 1º semestre de 2025.

#### PLANO P/ IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO BACEN No. 219/2022

O Plano para implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução BACEN No. 219/2022, estabelece critérios e definições para identificação dos seguintes itens:

- 1- Avaliar quais ativos e passivos serão objeto de reconhecimento contábil para atendimento ao referido normativo, de acordo com o modelo de negócio da empresa.
- 2- Critérios para classificação e mensuração dos ativos e passivos identificados.
- 3- Critérios para identificação dos ativos que poderão apresentar problemas de recuperação de crédito.
- 4- Definição de taxas para Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provenientes de problemas com recuperação de crédito.
- 5- Critérios para designação e o reconhecimento das relações de proteção dos ativos, denominada Contabilidade de Hedge.

6- Identificação de possíveis impactos orçamentários significativos em suas operações e respectivas Demonstrações Financeiras.

Os itens acima elencados deverão considerar:

- as informações obtidas quanto a situação financeira da entidade ou contraparte, com as quais a Administradora mantém seus ativos e passivos contratados.
- entendimento das necessidades de adicionar ou modificar o Plano, bem como os processos que poderão ser afetados, para adequação a referida Norma.
- quais áreas serão responsáveis pelas modificações e manutenção das informações, relativas às mudanças normativas.

O Plano estará sujeito a atualização e revisão no decorrer do exercício de 2024, tendo em vista a entrada em vigor da referida Resolução somente em 01.01.2025, exceto os Arts, 24, 67 a 69, e a ausência de divulgação, até a presente data, de normas complementares a serem editadas pelo Banco Central do Brasil, necessárias à execução do referido normativo sobre o método simplificado, especialmente para amortização de custos de transação, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para utilização da metodologia da PECLD, dentro outros.

Nos períodos de 31/12/2022 e 31/12/2023, a CNK não operou com instrumentos financeiros derivativos.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pelos administradores em 20/03/2024.

**Barueri, 31 de dezembro de 2023.**

**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 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 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 "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\$ 2.949.067,54, 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\$ 3.177.282,47, 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 2º. Semestre de 2023, foram aproveitados Créditos do Pis e Cofins 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.

Edson Che...  
10/11/23  
SP 185489/0-8

**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), 23 de Fevereiro de 2024

**AREZU AUDITORIA E CONTABILIDADE S/S**

CRC-2SP029952/O-8

**Edson Shei Qishi**

CT-CRC: 1SP183489/O-8

Edson Shei Qishi  
CT-CRC: 1SP183489/O-8