



SINOSSERRA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2023

- Relatório de Administração
- Relatório de Auditoria Independente
- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Resultado
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração dos Recursos de Consórcio
- Demonstração de Variações nas Disponibilidades de Grupos
- Notas Explicativas

As demonstrações do período foram divulgadas em 31/03/2024 no endereço eletrônico <https://www.sinosserra.com.br/resultados/>

A administração se responsabiliza pelo conteúdo dos documentos contidos no presente arquivo.

---

**Guilherme Zugno Reis**  
Diretor de Controladoria

---

**Kátia Reichert de Andrade**  
Contadora CRC-RS 085035/O

## Relatório da Administração

Senhores Quotistas,

De acordo com as disposições legais e estatutárias, temos a satisfação de submeter à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações financeiras da Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda., correspondentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, compreendendo o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa. Compreendem também, as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e as variações consolidadas nas disponibilidades dos grupos de consórcios referente ao semestre e exercício findos nessa data. As notas explicativas e o relatório dos auditores independentes são partes integrantes dessas demonstrações financeiras.

Estas demonstrações financeiras estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Administradora tem a missão de administrar e operar grupos de consórcios. Atualmente possui 14 grupos em andamento, com 3.865 cotas ativas. No período a administradora registrou o resultado líquido de R\$ 2.188.906,95. O patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2023 representa R\$ 24.719.711,29.

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foi proposto no período: Destinação de juros sobre o capital próprio no montante de R\$ 600.000,00 e Distribuição de lucros no montante de R\$ 547.226,74.

A Administração considera que a Sociedade possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro e não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

Agradecemos nossos clientes consorciados e aos fornecedores pela confiança e credibilidade demonstrados; ao nosso controlador, a Themar Participações Ltda., e aos nossos colaboradores e parceiros representantes, pela contínua dedicação, profissionalismo e compromisso com que conduziram suas atividades à estratégia de negócios da Administradora.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Porto Alegre, 29 de fevereiro de 2024.

Os Administradores

## Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs.

Administradores e Quotistas da

**Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.**

Porto Alegre – RS

### Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da **Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.** (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como as demonstrações consolidadas dos recursos de consórcios e as variações consolidadas nas disponibilidades dos grupos de consórcios correspondentes ao semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos das situações mencionados no parágrafo Base para Opinião com Ressalva, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para Opinião com Ressalva

#### Reconhecimento de Receitas – CPC 47

Nos termos da Resolução BCB nº 120/2021, a partir de 01 de janeiro de 2022, as administradoras de consórcios passam a observar novos CPC’s para fins de apuração e apresentação de suas demonstrações financeiras, dentre as quais o CPC 47 - Receita de Contratos com Clientes.

A adoção do referido CPC terá impacto na apuração das receitas, mas por consequência também nos custos/despesas vinculadas a estas, cujo resultado final não foi possível de apuração pela administração da sociedade, e também não é possível afirmar quanto sua relevância ou não no resultado e patrimônio líquido.

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 financeiras”. Somos independentes em relação à Sociedade 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**

### **Auditoria dos Valores Correspondentes ao Semestre/Exercício Anterior**

Os valores correspondentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente examinados por outros auditores independentes que emitiram relatório de opinião em 17 de março de 2023, sem ressalvas.

### **Outras Informações que Acompanham as Demonstrações Financeiras e o Relatório do Auditor**

A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidade da Administração e da Governança pelas Demonstrações Financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidade do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Curitiba, 29 de fevereiro de 2024.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC-PR Nº 6.472/O-1 S/RS  
REGINALDO BESCOROVAINE  
Contador CRC-PR 45.212/O-5 S/RS

**Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2023**  
**Ativo**

(Valores em R\$ Mil)

	Nota	Em Milhares de Reais	
		Períodos	
		31 de	31 de
		Dezembro	Dezembro
		de 2023	de 2022
Circulante		11.127	20.501
Caixa e Equivalentes a Caixa	5-l-b	67	34
Instrumentos Financeiros		8.715	19.008
Carteira Própria	7	8.715	19.008
Outros Créditos		2.330	1.452
Rendas a Receber	5-l-c	29	6
Diversos	5-l-c / 8-a	2.301	1.446
Outros Valores e Bens		15	7
Despesas Antecipadas		15	7
Não Circulante		17.674	17.829
Outros Créditos		17.212	12.880
Diversos	5-l-c / 8-b	17.212	12.880
Outros Investimentos		162	4.585
Outros Investimentos	5-l-d-g	162	4.585
Imobilizado de Uso		291	353
Outras Imobilizações de Uso	5-l-e-g	968	958
(-) Depreciações Acumuladas	5-l-e-g	(677)	(605)
Intangível		9	11
Licença de Uso de Softwewa	5-l-f-g	20	20
(-) Amortização Acumulada	5-l-f-g	(11)	(9)
<b>Total do Ativo</b>		<b>28.801</b>	<b>38.330</b>

**Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2023**  
**Passivo e Patrimônio Líquido**

(Valores em R\$ Mil)

		Em Milhares de Reais	
		Períodos	
		31 de	31 de
		Dezembro	Dezembro
		de 2023	de 2022
	Nota		
Circulante		3.733	13.778
Outras Obrigações		3.733	13.778
Sociais e Estatutárias	5-I-k / 10 / 11	601	2.070
Fiscais e Previdenciárias	5-I-i	458	5.449
Diversas	5-I-i / 8-c	2.674	6.259
Não Circulante		348	874
Outras Obrigações		348	874
Diversas	5-I-i / 8-d / 9	348	874
Patrimônio Líquido		24.720	23.678
Capital:			
De Domiciliados no País	12	4.500	4.500
Reservas de Capital	12	382	510
Ações em Tesouraria	12	0	(128)
Reservas de Lucros a Realizar	10 / 11 / 12	19.838	18.796
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>28.801</b>	<b>38.330</b>

**Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Demonstração do Resultado do Semestre e Exercício**  
**Findos em 31 de Dezembro de 2023 e Exercício de 2022**  
(Valores em R\$ Mil)

	Em Milhares de Reais		
	2º Semestre de 2023	Exercício de 2023	Exercício de 2022
Receitas da Intermediação Financeira	917	1.742	2.580
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	917	1.742	2.580
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	917	1.742	2.580
Outras Receitas/Despesas Operacionais	397	1.043	(2.268)
Receitas de Prestação de Serviços	9.953	19.963	20.123
Despesas de Pessoal	(2.588)	(4.908)	(4.042)
Outras Despesas Administrativas	(6.106)	(12.079)	(9.719)
Despesas Tributárias	(1.528)	(3.066)	(10.021)
Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas	665	1.133	1.391
Resultado Operacional	1.312	2.785	312
Resultado Não Operacional	177	367	0
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações	1.490	3.153	312
Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro	(486)	(963)	245
Lucro Líquido do Período	1.004	2.189	557
Lucro por Quota	0,22	0,49	0,12

**Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Demonstração do Resultado Abrangente**  
**Findos em 31 de Dezembro de 2023 e Exercício de 2022**  
(Valores em R\$ Mil)

	Em Milhares de Reais		
	2º Semestre de 2023	Exercício de 2023	Exercício de 2022
Lucro Líquido do Período	1.004	2.189	557
Receita com Prescrição Cotas	0	0	25.541
Despesas com Grupos Consórcios	0	0	(11.478)
Pis e Cofins s/ Receita Prescrição Cotas	0	0	(2.363)
Impostos sobre Lucro	0	0	(3.978)
Resultado Abrangente do Período	1.004	2.189	8.279

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.  
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do  
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Valores em R\$ Mil)

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Capital	Ações em Tesouraria	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Reservas de Lucros a Realizar	Total
Saldos Iniciais em 01 de Janeiro de 2022	4.500	510	(128)	0	13.387	18.269
1 - Lucro Líquido do Período	0	0	0	557	0	557
2 - Destinações Propostas:						
- Resultado Abrangente	0	0	0	7.722	0	7.722
- Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	(800)	0	(800)
- Distribuição de Lucros	0	0	0	(2.070)	0	(2.070)
- Reservas de Lucros a Realizar	0	0	0	(5.409)	5.409	0
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2022	4.500	510	(128)	0	18.796	23.678
1 - Lucro Líquido do Período	0	0	0	2.189	0	2.189
2 - Ações em Tesouraria	0	(128)	128	0	0	0
3 - Destinações Propostas:						
- Juros sobre o Capital Próprio	0	0	0	(600)	0	(600)
- Distribuição de Lucros	0	0	0	(547)	0	(547)
- Reservas de Lucros a Realizar	0	0	0	(1.042)	1.042	0
Saldos Finais em 31 de Dezembro de 2023	4.500	382	0	(0)	19.838	24.720

**Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa do**  
**Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2023 (Método Indireto)**  
(Valores em R\$ Mil)

	Em Milhares de Reais		
	2º Semestre de 2023	Exercício de 2023	Exercício de 2022
Lucro Líquido antes do IR e CS	1.491	3.153	312
Ajustes por:			
Resultado Abrangente	0	0	7.722
Depreciações/Amortizações	35	73	99
Provisão para Contingências Trabalhistas	0	0	(144)
Impostos Diferidos a Compensar	0	0	49
Provisão para Impostos Diferidos	0	0	(28)
Resultado na Alienação de Bens	(0)	4.423	333
Lucro Líquido Ajustado	1.527	7.649	8.343
IR e CS Correntes Pagos	(487)	(963)	245
(Aumento)/Redução dos Ativos			
Rendas a Receber	(4)	(23)	87
Devedores Diversos País	587	(857)	(18)
Impostos a Compensar	353	2	(148)
Devedores p/Compra de Valores e Bens	(35)	24	508
Adiantamentos e Antecipações Salariais	(32)	(25)	(43)
Despesas Antecipadas	25	(8)	42
Ativo Não Circulante	2.407	(4.332)	17.302
Aumento/(Redução) dos Passivos			
Sociais e Estatutárias	601	(1.469)	2.070
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	21	(4.991)	5.035
Provisão para Pagamentos a Efetuar	(101)	308	(32)
Credores Diversos - País	(514)	(3.893)	2.990
Recursos não Procurados - Grupos Encerrados	0	0	(9.982)
Recursos Prescritos a Pagar	0	0	(25.343)
Passivo Não Circulante	(102)	(526)	0
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	4.248	(9.102)	1.056

Aquisições de Imobilizado	0	(11)	(212)
Títulos e Valores Mobiliários	0	0	11.051
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	<u>0</u>	<u>(11)</u>	<u>10.839</u>
Distribuição de Lucros	(547)	(547)	(2.070)
Juros sobre o Capital Próprio Pago	(375)	(600)	(800)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	<u>(922)</u>	<u>(1.147)</u>	<u>(2.870)</u>
	<u>3.326</u>	<u>(10.260)</u>	<u>9.025</u>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	5.456	19.042	10.017
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	8.782	8.782	19.042

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.  
 Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios  
 Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2023 e Exercício de 2022

**Ativo**

(Valores em R\$ Mil)

	Nota	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
Circulante		<u>213.060</u>	<u>212.768</u>
Caixa e Equivalentes a Caixa		209	59
Depósitos Bancários		209	59
Depósitos Bancários	5-II-a	209	59
Aplicações Financeiras		<u>63.942</u>	<u>67.889</u>
Outras		63.942	67.889
Aplicações Financeiras	5-II-b	63.942	67.889
Outros Créditos		<u>148.909</u>	<u>144.820</u>
Valores Específicos		<u>148.909</u>	<u>144.820</u>
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	5-II-c	148.909	144.820
Compensação		<u>935.620</u>	<u>953.475</u>
Consórcio		<u>935.620</u>	<u>953.475</u>
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	5-II-d	4.352	4.360
Contribuições Devidas ao Grupo	5-II-d	501.919	511.529
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	5-II-d	429.349	437.586
<b>Total do Ativo</b>		<u><u>1.148.680</u></u>	<u><u>1.166.243</u></u>

**Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios**  
**Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2023 e Exercício de 2022**

**Passivo**

(Valores em R\$ Mil)

	Nota	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
Circulante		<u>213.060</u>	<u>212.768</u>
Outras Obrigações		<u>213.060</u>	<u>212.768</u>
Obrigações Diversas		<u>213.060</u>	<u>212.768</u>
Obrigações com Consorciados	5-II-e	79.152	73.681
Valores a Repassar	5-II-f	5.616	5.711
Obrigações por Contemplações a Entregar	5-II-g	60.734	62.999
Recursos a Devolver a Consorciados	5-II-h	52.236	52.727
Recursos do Grupo	5-II-i	15.322	17.650
Compensação		<u>935.620</u>	<u>953.475</u>
Consórcio		<u>935.620</u>	<u>953.475</u>
Recursos Mensais a Receber de Consorciados	5-II-d	4.352	4.360
Obrigações do Grupo por Contribuições	5-II-d	501.919	511.529
Bens ou Serviços a Contemplar	5-II-d	429.349	437.586
<b>Total do Passivo</b>		<u><u>1.148.680</u></u>	<u><u>1.166.243</u></u>

**Sinossera Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades**  
**de Grupos de Consórcios do Semestre e Exercício Findos**  
**em 31 de Dezembro de 2023 e Exercício de 2022**  
**e Valores Acumulados até 31 de Dezembro de 2023**

	2º Semestre de 2023	Exercício de 2023	Exercício de 2022	Valor Acumulado
	<u>62.318</u>	<u>67.948</u>	<u>57.881</u>	
Caixa e Equivalentes a Caixa	46	59	127	
Aplicações Financeiras do Grupo	4.335	4.890	0	
Aplicações financeiras Vinculadas a Contemplações	57.937	62.999	57.754	
	<u>51.673</u>	<u>106.696</u>	<u>108.719</u>	<u>568.737</u>
Contribuições para Aquisição de Bens	38.233	74.414	81.413	412.146
Taxa de Administração	9.296	18.858	18.822	109.600
Contribuições ao Fundo de Reserva	229	463	490	2.412
Rendimentos de Aplicações Financeiras	3.025	5.908	5.621	13.625
Multas e Juros Moratórios	148	331	436	1.216
Prêmios de Seguros	642	1.341	1.645	6.254
Outros	100	5.381	292	23.484
	<u>49.840</u>	<u>110.493</u>	<u>98.652</u>	<u>504.586</u>
Aquisição de Bens	32.169	69.734	59.893	286.687
Taxa de Administração	9.315	18.865	18.920	109.572
Multas e Juros Moratórios	75	166	221	607
Prêmios de Seguros	636	1.379	1.645	6.138
Devolução a Consorciados Desligados	1.312	9.239	5.910	2.534
Outros	6.333	11.110	12.063	99.048
	<u>64.151</u>	<u>64.151</u>	<u>67.948</u>	<u>64.151</u>
Caixa e Equivalentes a Caixa	209	209	59	209
Aplicações Financeiras do Grupo	3.220	3.220	4.890	3.220
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	60.722	60.722	62.999	60.722

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.

CNPJ: 87.852.273/0001-42

Porto Alegre - RS

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
do Semestre e Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2023**

(Valores em R\$ Mil)

**Nota 1. Informações Gerais**

A sociedade tem por objeto a administração de consórcios destinados à aquisição de bens de consumo durável por seus participantes.

Forma jurídica: Sociedade Ltda.

Sede: Rua Câncio Gomes, no 344, Porto Alegre – RS.

A diretoria da Sociedade autorizou a conclusão e divulgação destas demonstrações financeiras em 29 de fevereiro de 2024, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que possam ter efeito sobre estas demonstrações financeiras.

**Nota 2. Base de Preparação das Demonstrações Financeiras da Administradora e Consolidadas dos Grupos de Consórcios**

As demonstrações financeiras foram preparadas em observância às normas e instruções do BACEN - Banco Central do Brasil, específicas para as administradoras de consórcios e estão apresentadas em conformidade com o COSIF - Plano Contábil das Instituições Financeiras, bem como com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a Lei nº 6.404/76, com suas alterações.

Em 28/dez./07 foi promulgada a Lei nº 11.638/07 e, em 27/maio/09, a Lei nº 11.941/09, introduzindo alterações na Lei das Sociedades por Ações (6.404/76), quanto às práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir do exercício social findo em 2008.

Normalizadas pelo órgão regulador Banco Central do Brasil, através das Resoluções BCB nº 2/20, nº 92/21, nº 146/21 e pela Circular nº 3.958/19, procedimentos para elaboração e divulgação a ser aplicados prospectivamente para o conjunto das demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2023 contemplam essas adoções e não ocasionaram impactos e/ou efeitos relevantes.

A escrituração contábil dos grupos de consórcios obedece às regras da Resolução BCB nº 156/21 e Instrução Normativa BCB nº 282/22, do Banco Central do Brasil.

Na elaboração das demonstrações Consolidadas das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcios, a coluna valor no período representa os valores coletados e utilizados movimentados no período, e a coluna valor acumulado, representa os valores coletados e utilizados desde o início dos grupos de consórcios em andamento.

A Administração considera que a Sociedade possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro e não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando.

### **Nota 3. Estimativas e Julgamentos Contábeis Críticos e Gestão de Riscos**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

#### **3.1 Estimativas e Premissas Contábeis Críticas**

Com base em premissas, a Sociedade faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social. Tais estimativas e premissas podem diferir dos resultados efetivos. Os efeitos decorrentes das revisões das estimativas contábeis são reconhecidos no período da revisão.

Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações financeiras.

#### **3.2 Gestão de Riscos**

A administração dos riscos e a gestão dos instrumentos financeiros são realizadas por meio de políticas, definição de estratégias e implementação de sistemas de controle, os quais estabelecem limites e alocação de recursos em instituições financeiras.

Essa gestão é realizada pela administração da Sociedade que identifica, avalia e protege a mesma contra eventuais riscos financeiros para que sejam proativamente identificados, mensurados, mitigados, acompanhados e reportados. Esses riscos estão relacionados ao não cumprimento pela contraparte em operações financeiras, de suas obrigações nos termos pactuados, incluindo as operações dos grupos de consórcios, entre elas a concentração em clientes e o nível de inadimplência.

### **Nota 4. Controles Internos**

Nos termos da Resolução BCB nº 260/22, Banco Central do Brasil, estão implantados os procedimentos pertinentes ao sistema de controles internos, os quais vêm sendo acompanhados e revisados pela administração da sociedade.

### **Nota 5. Resumo dos Principais Procedimentos e Práticas Contábeis**

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras da administradora e consolidadas dos grupos de consórcio, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, associadas às normas e instruções específicas do Banco Central do Brasil, destacamos os seguintes:

## I - Principais Diretrizes Contábeis da Administradora

### a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, exceto quanto à taxa de administração dos grupos de consórcios que é escriturada na administradora por ocasião do pagamento da contribuição mensal pelo consorciado.

### b) Caixa e Equivalentes a Caixa

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.

### c) Ativo Circulante e Não Circulante

Demonstrados pelos valores de realização e/ou aplicação, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias incorridas.

### d) Outros Investimentos

Está demonstrado ao custo de aquisição.

### e) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, acrescido de correção monetária até 31/dez./95, ajustado por depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

	<u>% Anual de Depreciação</u>	<u>Custo</u>	<u>Depreciação Acumulada</u>	<u>Residual 31/dez./23</u>	<u>Residual 31/dez./22</u>
Móveis e Equipamentos	10%	234	(205)	29	35
Instalações	10%	116	(56)	60	68
Processamento de Dados	20%	396	(245)	151	188
Sistema de Transporte	20%	87	(36)	51	57
Outras Imobilizações	20%	135	(135)	0	5
Totais		<u>968</u>	<u>(677)</u>	<u>291</u>	<u>353</u>

### f) Intangível

Está demonstrado ao custo de aquisição, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

	<u>% Anual de Amortização</u>	<u>Custo</u>	<u>Amortização Acumulada</u>	<u>Residual 31/dez./23</u>	<u>Residual 31/dez./22</u>
- Licença de Software	20	12	(5)	7	6
- Marcas e Patentes	10	8	(6)	2	5
Totais		<u>20</u>	<u>(11)</u>	<u>9</u>	<u>11</u>

g) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos

Em 31 de dezembro de 2023, com base no CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a administração da sociedade avaliou, através de fontes internas ou externas, a existência de alguma indicação de que os ativos possam ter sofrido desvalorizações e julgou, dessa forma, não ser necessária a realização do teste de recuperabilidade.

h) Passivo Circulante e Não Circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações e correções monetárias incorridas.

Estão calculados levando-se em consideração a legislação fiscal em vigor. A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre os lucros tributáveis. A provisão para a contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro tributável antes do imposto de renda, ajustado conforme legislação específica.

i) A Sociedade é tributada pelo Lucro Real.

j) Resultado por Quota

Calculado com base no número de quotas, conforme Contrato Social.

k) Sociais e Estatutárias

Representa obrigações sociais e estatutárias, declarada ou proposta.

## II - Principais Diretrizes Contábeis dos Grupos de Consórcios

a) Caixa e Equivalentes a Caixa

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.

b) Aplicações Financeiras

São demonstradas pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço, sendo que o saldo dos rendimentos remanescentes dessas aplicações, após a apropriação dos rendimentos vinculados às obrigações por contemplações a entregar, são incorporados ao fundo comum de cada grupo, por intermédio de rateio proporcional à participação de cada grupo no total das receitas.

c) Outros Créditos

No ativo circulante, direitos junto a consorciados contemplados referem-se às parcelas vincendas a título de fundo comum e fundo de reserva, calculados com base no valor do bem vigente no mês e aplicáveis aos consorciados contemplados Normais, Em Atraso e Em Cobrança Judicial, como segue:

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
Direitos junto a consorciados contemplados	148.909	144.820
- Normais	143.191	131.716

- Em Atraso	694	842
- Cobrança Judicial	5.024	12.262
d) Contas de Compensação Ativa/Passiva		

As contas de compensações representam informações adicionais sobre: previsão mensal de recursos a receber de consorciados, contribuições devidas ao grupo e valor dos bens e serviços a contemplar, sendo calculados com base no valor do bem vigente no mês e não afetam a posição patrimonial estática dos grupos na data das demonstrações financeiras.

e) Obrigações com Consorciados

As obrigações com consorciados representam o fundo comum recebido de consorciados não contemplados para aquisição de bens, acrescidos de atualização monetária e recursos recebidos cuja destinação não foi identificada.

f) Valores a Repassar

Referem-se aos valores recebidos e ainda não repassados a terceiros a título de taxa de administração e prêmios de seguros.

g) Obrigações por Contemplações a Entregar

Representam créditos a repassar aos consorciados pelas contemplações nas assembléias, acrescidos dos rendimentos financeiros desde a data de contemplação.

h) Recursos a Devolver aos Consorciados

Representam as obrigações junto aos consorciados desistentes e excluídos, deduzidos da multa rescisória contratual e valores a serem ressarcidos pelos excessos de amortização e valores rateados no encerramento do grupo.

i) Recursos dos Grupos

Representam os recursos a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento do grupo, pelos valores de fundo de reserva, remunerações de aplicações financeiras, multas e juros moratórios retidos pelo grupo, atualização da variação do preço do bem ou serviço.

### III – Resumo das Operações de Consórcios

a) Posição das Operações de Consórcios

Informamos a seguir, dados complementares relativos às operações de consórcios em:

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
- Número de Grupos Administrados	14	18
- Quantidade de Bens Pendentes de Entrega	490	609
- Quantidade de Bens Entregues no Período	546	432
- Quantidade Total de Bens Entregues dos Grupos em Andamento	2.433	2.531

- Número de Consorciados Ativos – Período	897	899
- Número de Consorciados Ativos – Total	3.865	4.831
Conсорciados Quitados	383	1.096
Conсорciados Não Quitados	3.482	3.735
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos – Período	794	1.515
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos – Total	6.199	9.394
- Taxa de Inadimplência	9,55%	7,20%

b) Taxa de Administração

A taxa de administração arrecadada nos grupos de consórcios está de acordo com os seguintes percentuais médios:

- Automóveis	14,40%
- Imóveis	24,79%

c) Taxa de Administração Futura

Valor da Taxa de administração futura a receber sobre consorciados em:

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
- Consorciados Contemplados/Não Contemplados	109.062	117.277

## Nota 6. Transações com Partes Relacionadas

As transações e saldos com partes relacionadas, realizadas no contexto das atividades operacionais da administradora, inerentes à transferência de recursos, serviços ou obrigações entre partes relacionadas são representadas por direitos e obrigações com pessoas ligadas.

A empresa contratou a Sinosserra Prestação de Serviços de Relacionamento e Atendimento ao Cliente Ltda. para que esta prestasse serviços na área de cobranças, resultando em uma despesa de R\$ 212 (mil) no segundo semestre de 2023 e R\$ 233 (mil) no primeiro semestre de 2023.

A empresa pagou comissões de vendas e serviços de manutenção às ligadas Sinoscar S/A, Guaibacar Veículos e Peças Ltda e Sinfácil Locadora, nos valores de R\$ 21 (mil) no segundo semestre de 2023 e R\$ 8 (mil) no primeiro semestre de 2023.

Pagou também aluguéis para as empresas ACASA e Sinfácil Locadora, nos valores de R\$ 243 (mil) no segundo semestre de 2023 e R\$ 216 no primeiro semestre de 2023.

Foram creditados para a empresa controladora Companhia de Participações Sinosserra os montantes de R\$ 920 (mil) no segundo semestre de 2023 e R\$ 880 (mil) no primeiro semestre de 2023 a título de rateio de despesas de serviços prestados.

Os saldos entre partes relacionadas das contas patrimoniais estão demonstrados a seguir:

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
Ativo	12.665	25.635
Aplicações Financeiras – LC Sinosserra Financeira	5.269	15.612
Aplicações em Consórcios	5.236	5.216
Direitos com Pessoas Ligadas/Controladoras	2.160	4.807
Passivo	762	2.222
Sociais e Estatutárias	601	2.070
Reembolso Despesas Administrativas	161	152

As transações ocorridas entre a administradora e suas partes relacionadas são efetuadas com valores e em circunstâncias usuais de mercado.

#### Nota 7. Títulos e Valores Mobiliários

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
Carteira Própria	8.715	19.008
- Quotas em Fundos de Aplicação Financeira	8.715	19.008

#### Nota 8. Composição de Saldos do Balanço Patrimonial

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
a) Ativo Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	2.301	1.446
- Devedores Diversos no País	1.546	689
- Impostos a Recuperar/Compensar	416	418
- Adiantamentos e Antecipações Salariais	162	137
- Devedores p/Compra Valores e Bens	178	202
b) Ativo Não Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	17.212	12.880
- Devedores p/Compra Valores e Bens	0	907
- Devedores por Depósito em Garantia	529	625
- Devedores Diversos no País	16.683	11.348

c) Passivo Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	2.674	6.259
- Provisão p/Pagamentos a Efetuar	408	100
- Credores Diversos no País	2.266	6.159
d) Passivo Não Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	348	874
- Provisão p/Passivos Contingentes	348	715
- Credores Diversos no País	0	159

#### Nota 9. Contingências Passivas

A administradora é parte em processos judiciais em razão do curso normal de suas operações e acompanha o desenvolvimento de todos os processos, relativos a ações cíveis e reclamatórias trabalhistas reconhecidas na contabilidade e/ou necessitam de divulgação em notas explicativas, conforme disposto nas práticas contábeis adotadas no Brasil, a saber:

Prognóstico	Tratamento Disposto	Valor
Provável	Provisionar na Contabilidade	348
Possível	Divulgar em Notas Explicativas	3.806
Total		4.154

#### Nota 10. Juros sobre o Capital Próprio

Os Juros Sobre o Capital Próprio registrado diretamente no Patrimônio Líquido no total de R\$ 600, no período de 2023, foi calculado com base na Lei nº 9.249/95, sendo que o valor foi inferior aos limites de dedução estabelecidos. Conforme dispõe a IN 1.700/2017, no Art.75, Parágrafo 6º, o valor foi excluído para efeitos de apuração do lucro real e contribuição social.

#### Nota 11. Distribuição de Lucros

De acordo com o deliberado em reunião dos sócios-quotistas, foram distribuídos lucros no período, no montante de R\$ 547.

## Nota 12. Capital Social/Patrimônio Líquido

Pertencente inteiramente a quotistas domiciliados no país está composto de 4.500.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. Estão integralizadas 4.500.000 de quotas de capital assim distribuídas:

Sócio Quotista	Quotas	%
Themar Participações Ltda.	4.500.000	100,00
Total	4.500.000	100,00

### Controladora

A sociedade é controlada pela empresa Themar Participações Ltda., a qual detém 100,00% de suas quotas.

Os controladores do grupo econômico ao qual a sociedade pertence em última instância, são:

Zuleika Maria Zugno Pinto Ribeiro; Marilucia Zugno Kulczynski; Maria Izabel Zugno; Cristiana Zugno Pinto Ribeiro; Daniela Zugno Pinto Ribeiro; Diego Zugno Kulczynski; Fernando Zugno Kulczynski; Guilherme Zugno Reis e Gabriela Zugno Reis.

Suzana Maria Jacobus; Ana Paula Jacobus Pezzi; Eduardo Jacobus Pezzi; Maria Fernanda Jacobus Pezzi; Simone Jacobus Berlitz; Andre Jacobus Berlitz; Giovanna Carolina Mattje Jacobus e Anna Laura Mattje Jacobus.

Em 31 de dezembro de 2023, o PLA - Patrimônio Líquido Ajustado da Administradora representa R\$ 24.720.

### - Reservas de Lucros a Realizar

O saldo credor de lucros acumulados no período foi destinado para constituição de reservas de lucros a realizar na forma da legislação específica.

## Nota 13. Contas de Compensação Ativas e Passivas - Grupos Encerrados

Conforme Resolução BCB nº 156/21, os dados sobre os recursos de grupos encerrados (Lei nº 11.795/08) que compõem as contas de compensação ativas e passivas, na Administradora, obrigatórias através da Instrução Normativa BCB nº 208/21 do Banco Central do Brasil, representam:

	31 de Dezembro de 2023	31 de Dezembro de 2022
a) Recursos em Cobrança Judicial		
Ativo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	14.244	5.909
Passivo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Controles	14.244	5.909

b) Recursos Não Procurados

Ativo

- Valores Devidos aos Consorciados – Controles	<u>11.386</u>	<u>5.106</u>
- Valores Aplicados pela Administradora	<u>11.303</u>	<u>6.496</u>
- Aplicações Financeiras	11.303	6.496

Passivo

- Valores Devidos aos Consorciados	<u>11.386</u>	<u>6.106</u>
- Recursos Não Procurados	10.037	4.610
- Recursos Recebidos	1.266	1.325
- Bens Retomados/Devolvidos	<u>83</u>	<u>171</u>
- Valores Aplicados pela Administradora - Controles	<u>11.303</u>	<u>6.496</u>

Os valores devidos aos consorciados e aplicados financeiramente pela administradora, estão demonstrados pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos líquidos incorridos até a data do balanço, sendo que os rendimentos auferidos dessas aplicações são incorporados por intermédio de rateio proporcional à participação de cada um.

**Nota 14. Cobertura de Seguros (Não Auditado)**

A sociedade tem por política contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade, cujo contrato de seguro é efetuado em nome do grupo econômico denominado “Sinosserra”, aplicável em conjunto com bens onde a administradora mantém sua sede.

A sociedade realiza o gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitar potenciais riscos e sinistros, buscando no mercado coberturas compatíveis com seu porte e operações, sendo a cobertura de seguros consistentes com as outras empresas de dimensões semelhantes operando no setor.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela administração da Sociedade que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.