



SINOSSERRA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

CNPJ: 87.852.273/0001-42

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 30 de junho de 2024

- 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 31/08/2024 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 findo em 30 de junho de 2024, 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 findo 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 15 grupos em andamento, com 3.724 cotas ativas. No período a administradora registrou o resultado líquido de R\$ 956 mil. O patrimônio líquido ajustado em 30 de junho de 2024 representa R\$ 23.676 mil.

Para o primeiro semestre de 2024 não foram propostos juros sobre o capital próprio.

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, 21 de agosto 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 30 de junho de 2024 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 findo 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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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.

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.
- Concluimos 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, 21 de agosto 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

Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre- RS

Balço Patrimonial

Ativo

		Em Milhares de Reais	
		Períodos	
	Nota	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
Circulante		<u>12.069</u>	<u>11.127</u>
Caixa e Equivalentes a Caixa	5-l-b	<u>140</u>	<u>67</u>
Instrumentos Financeiros		<u>10.264</u>	<u>8.715</u>
Carteira Própria	7	10.264	8.715
Outros Créditos		<u>1.619</u>	<u>2.330</u>
Rendas a Receber	5-l-c	174	29
Diversos	5-l-c / 6 / 8-a	1.445	2.301
Outros Valores E Bens		<u>46</u>	<u>15</u>
Despesas Antecipadas		46	15
Não Circulante		<u>15.636</u>	<u>17.674</u>
Outros Créditos		<u>15.179</u>	<u>17.212</u>
Diversos	5-l-c / 6 / 8-b	15.179	17.212
Outros Investimentos		<u>162</u>	<u>162</u>
Outros Investimentos	5-l-d-g	162	162
Imobilizado de Uso		<u>287</u>	<u>291</u>
Outras Imobilizações de Uso	5-l-e-g	981	968
(-) Depreciações Acumuladas	5-l-e-g	(694)	(677)
Intangível		<u>8</u>	<u>9</u>
Licença de Uso de Software	5-l-f-g	20	20
(-) Amortização Acumulada	5-l-f-g	(12)	(11)
Total do Ativo		<u><u>27.705</u></u>	<u><u>28.801</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre- RS

Balanco Patrimonial

Passivo e Patrimônio Líquido

	Nota	Em Milhares de Reais	
		Períodos	
		30 de	31 de
		Junho	Dezembro
		de 2024	de 2023
Circulante		<u>3.694</u>	<u>3.733</u>
Outras Obrigações		<u>3.694</u>	<u>3.733</u>
Sociais e Estatutárias	5-l-k	49	601
Fiscais e Previdenciárias	5-l-h-i	1.071	458
Diversas	5-l-i / 8-c	2.574	2.674
Não Circulante		<u>335</u>	<u>348</u>
Outras Obrigações		<u>335</u>	<u>348</u>
Diversas	8-d / 9	335	348
Patrimônio Líquido		<u>23.676</u>	<u>24.720</u>
Capital:			
De Domiciliados no País	11	4.500	4.500
Reservas de Capital	11	382	382
Reservas de Lucros a Realizar	10 / 11	18.794	19.838
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		<u><u>27.705</u></u>	<u><u>28.801</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre- RS

Demonstração do Resultado dos Semestres

	Em Milhares de Reais	
	Períodos	
	01/jan./24 a 30/jun./24	01/jan./23 a 30/jun./23
Receitas da Intermediação Financeira	942	826
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	942	826
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	942	826
Outras Receitas/Despesas Operacionais	464	645
Receitas de Prestação de Serviços	9.465	10.010
Despesas de Pessoal	(2.712)	(2.320)
Outras Despesas Administrativas	(5.407)	(5.973)
Despesas Tributárias	(1.367)	(1.540)
Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas	485	468
Resultado Operacional	1.406	1.471
Resultado Não Operacional	151	190
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações	1.557	1.661
Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro	(601)	(476)
Lucro Líquido do Período	956	1.185
Lucro por Quota	0,21	0,26

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Demonstração do Resultado Abrangente

	Em Milhares de Reais	
	Períodos	
	01/jan./24	01/jan./23
	a	a
	30/jun./24	30/jun./23
Lucro Líquido do Período	<u>956</u>	<u>1.185</u>
Movimentação do Período	0	0
Resultado Abrangente do Período	<u><u>956</u></u>	<u><u>1.185</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre- RS

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em Milhares de Reais

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 2023	4.500	510	-128	0	18.796	23.678
1 - Lucro Líquido do Período				1.185		1.185
2 - Ações em Tesouraria		(128)	128			0
3 - Destinações Propostas:						0
- Juros sobre o Capital Próprio				(225)		-225
- Reservas de Lucros a Realizar				(960)	960	0
Saldos Finais em 30 de Junho de 2023	4.500	382	0	0	19.756	24.638
Saldos Iniciais em 01 de Janeiro de 2024	4.500	382	0	0	19.838	24.720
1 - Lucro Líquido do Período				956		956
2 - Ações em Tesouraria						0
3 - Destinações Propostas:						
- Distribuição de Lucros					(2.000)	(2.000)
- Reservas de Lucros a Realizar				(956)	956	0
Saldos Finais em 30 de Junho de 2024	4.500	382	0	0	18.794	23.676

Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre- RS

Demonstração dos Fluxos de Caixa
(Método Indireto)

	Em Milhares de Reais	
	01/jan./24 a 30/jun./24	01/jan./23 a 30/jun./23
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro Líquido antes do IR e CS	1.557	1.661
Ajustes por:		
Depreciações/Amortizações	39	38
Resultado na Alienação de Bens	54	4.423
Lucro Líquido Ajustado	<u>1.650</u>	<u>6.122</u>
IR e CS Correntes Pagos	(601)	(476)
(Aumento)/Redução dos Ativos		
Rendas a Receber	(145)	(19)
Devedores Diversos País	831	(1.444)
Impostos a Compensar	40	(351)
Devedores p/Compra de Valores e Bens	6	59
Adiantamentos e Antecipações Salariais	(20)	7
Despesas Antecipadas	(31)	(33)
Ativo Não Circulante	2.033	(6.739)
Aumento/(Redução) dos Passivos		
Sociais e Estatutárias	(552)	(2.070)
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	613	(5.012)
Provisão para Pagamentos a Efetuar	38	409
Credores Diversos - País	(138)	(3.379)
Passivo Não Circulante	<u>(13)</u>	<u>(424)</u>
Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais	<u>3.711</u>	<u>(13.350)</u>
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimento		
Aquisições de Imobilizado	(89)	(11)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	<u>(89)</u>	<u>(11)</u>
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento		
Dividendos Propostos	(2.000)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	(225)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	<u>(2.000)</u>	<u>(225)</u>
Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>1.622</u>	<u>(13.586)</u>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	8.782	19.042
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	10.404	5.456

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.
Porto Alegre - RS
Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios
Ativo

		Em Milhares de Reais	
		30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
	Nota		
Circulante		<u>214.312</u>	<u>213.060</u>
Caixa e Equivalentes a Caixa		<u>274</u>	<u>209</u>
Depósitos Bancários		274	209
Depósitos Bancários	5-II-a	274	209
Aplicações Financeiras		<u>61.297</u>	<u>63.942</u>
Outras		61.297	63.942
Aplicações Financeiras	5-II-b	61.297	63.942
Outros Créditos		<u>152.741</u>	<u>148.909</u>
Valores Específicos		<u>152.741</u>	<u>148.909</u>
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	5-II-d	152.741	148.909
Compensação		<u>897.410</u>	<u>935.620</u>
Consórcio		<u>897.410</u>	<u>935.620</u>
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	5-II-d	4.316	4.352
Contribuições Devidas ao Grupo	5-II-d	483.090	501.919
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	5-II-d	410.004	429.349
Total do Ativo		<u><u>1.111.722</u></u>	<u><u>1.148.680</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre - RS

Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcios

Passivo

		Em Milhares de Reais	
		30 de	31 de
	Nota	Junho	Dezembro
		de 2024	de 2023
Circulante		<u>214.312</u>	<u>213.060</u>
Outras Obrigações		<u>214.312</u>	<u>213.060</u>
Obrigações Diversas		<u>214.312</u>	<u>213.060</u>
Obrigações com Consorciados	5-II-e	82.361	79.152
Valores a Repassar	5-II-f	6.036	5.616
Obrigações por Contemplações a Entregar	5-II-g	55.653	60.734
Recursos a Devolver a Consorciados	5-II-i	54.378	52.236
Recursos do Grupo	5-II-j	15.884	15.322
Compensação		<u>897.410</u>	<u>935.620</u>
Consórcio		<u>897.410</u>	<u>935.620</u>
Recursos Mensais a Receber de Consorciados	5-II-d	4.316	4.352
Obrigações do Grupo por Contribuições	5-II-d	483.090	501.919
Bens ou Serviços a Contemplar	5-II-d	410.004	429.349
Total do Passivo		<u><u>1.111.722</u></u>	<u><u>1.148.680</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinoserra Administradora de Consórcios Ltda.

Porto Alegre - RS

**Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades
de Grupos de Consórcios dos Semestres Findos em 30/jun./24
e 30/jun./23 e Valores Acumulados até 30 de junho de 2024**

	Em Milhares de Reais		
	Valor no Período		Valor Acumulado
	30 de Junho de 2024	30 de Junho de 2023	30 de Junho de 2024
Disponibilidades no Início do Período	64.151	67.948	
Caixa e Equivalentes a Caixa	209	59	
Aplicações Financeiras do Grupo	3.220	4.890	
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	60.722	62.999	
(+) Recursos Coletados	48.890	55.023	602.950
Contribuições para Aquisição de Bens	36.771	36.181	437.146
Taxa de Administração	8.732	9.562	116.406
Contribuições ao Fundo de Reserva	220	234	2.512
Rendimentos de Aplicações Financeiras	2.335	2.883	15.675
Multas e Juros Moratórios	127	183	1.282
Prêmios de Seguros	622	699	6.873
Outros	83	5.281	23.056
(-) Recursos Utilizados	51.470	60.653	541.379
Aquisição de Bens	39.082	37.565	314.344
Taxa de Administração	8.602	9.550	116.233
Multas e Juros Moratórios	63	91	641
Prêmios de Seguros	622	743	6.757
Devolução a Consorciados Desligados	1.289	7.927	3.433
Outros	1.812	4.777	99.971
Disponibilidades no Fim do Período	61.571	62.318	61.571
Caixa e Equivalentes a Caixa	274	46	274
Aplicações Financeiras do Grupo	5.645	4.335	5.645
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações	55.652	57.937	55.652

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

Sinosserra Administradora de Consórcios Ltda.

CNPJ: 87.852.273/0001-42

Porto Alegre - RS

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras do Semestre Findo em 30 de Junho de 2024

(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 emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 21 de agosto de 2024.

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.

Normatizadas 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 30 de junho de 2024 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:

	% Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Residual 30/jun./24	Residual 31/dez./23
Móveis e Equipamentos	10% - 20%	828	(619)	209	180
Instalações	10%	121	(56)	65	60
Sistema de Transporte	20%	32	(19)	13	51
		<u>981</u>	<u>(694)</u>	<u>287</u>	<u>291</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:

	% Anual de Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Residual 30/jun./24	Residual 31/dez./23
- Licença de Software	20	12	(5)	7	7
- Marcas e Patentes	10	8	(7)	1	2
Totais		<u>20</u>	<u>(12)</u>	<u>8</u>	<u>9</u>

g) Redução ao Valor Recuperável dos Ativos

Para o semestre findo em 30 de junho de 2024, permanece o mesmo julgamento dado em 31 de dezembro de 2023, com base no CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, onde 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:

	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
Direitos junto a consorciados contemplados	152.741	148.909
- Normais	145.171	143.191
- Em Atraso	765	694
- Cobrança Judicial	6.805	5.024

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 assembleias, acrescidos dos rendimentos financeiros desde a data de contemplação.

h) Obrigações com a Administradora

Referem-se às obrigações do grupo de consórcio com a administradora.

i) 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.

j) 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:

	30 de Junho de 2024	30 de Junho de 2023
- Número de Grupos Administrados	15	16
- Quantidade de Bens Pendentes de Entrega	472	526
- Quantidade de Bens Entregues no Período	196	285
- Quantidade Total de Bens Entregues dos Grupos em Andamento	1.549	1.817
- Número de Consorciados Ativos – Período	342	454
- Número de Consorciados Ativos – Total	3.724	4.572
Conсорciados Quitados	357	1.094
Conсорciados Não Quitados	3.367	3.478
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos – Período	335	479
- Número de Consorciados Desistentes/Excluídos – Total	6.292	8.622
- Taxa de Inadimplência	14,10%	8,18%

b) Taxa de Administração

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

- Automóveis	14,36%
- Imóveis	24,76%

c) Taxa de Administração Futura

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

	30 de Junho de 2024	30 de Junho de 2023
- Consorciados Contemplados/Não Contemplados	108.923	114.161

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\$ 264 (mil) no primeiro semestre de 2024, R\$ 445 mil em 31 de dezembro de 2023.

A empresa pagou comissões de vendas e serviços de manutenção às ligadas Sinoscar S/A e Guaibacar Veículos e Peças Ltda, nos valores de R\$ 36 (mil) no primeiro semestre de 2024, R\$ 29 (mil) em 31 de dezembro de 2023.

Pagou também aluguéis para as empresas ACASA e Sinfácil Locadora, no primeiro semestre de 2024 os valores de R\$ 305 (mil), R\$ 459 (mil) em 31 de dezembro 2023.

Foram creditados para a empresa controladora Companhia de Participações Sinosserra os montantes de R\$ 938 (mil) no primeiro semestre de 2024 a título de rateio de despesas de serviços prestados, R\$ 1.800 (mil) em 31 de dezembro de 2023.

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

	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
Ativo	5.480	12.665
Aplicações Financeiras – LC Sinosserra Financeira	0	5.269
Aplicações em Consórcios	5.480	5.236
Direitos com Pessoas Ligadas/Controladoras	0	2.160
Passivo	209	762
Sociais e Estatutárias	49	601
Reembolso Despesas Administrativas	160	161

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

	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
Carteira Própria	10.264	8.715
- Quotas em Fundos de Aplicação Financeira	10.264	8.715

Nota 8. Composição de Saldos do Balanço Patrimonial

	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
a) Ativo Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	1.445	2.301
- Devedores Diversos no País	715	1.545
- Impostos a Recuperar/Compensar	376	416
- Adiantamentos e Antecipações Salariais	182	162
- Devedores p/Compra Valores e Bens	172	178
b) Ativo Não Circulante		
Outros Créditos		
Diversos	15.179	17.212
- Devedores por Depósito em Garantia	673	529
- Devedores Diversos no País	14.506	16.683
c) Passivo Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	2.574	2.674
- Provisão p/Pagamentos a Efetuar	446	408
- Credores Diversos no País	2.128	2.266
d) Passivo Não Circulante		
Outras Obrigações		
Diversas	335	348
- Provisão p/Passivos Contingentes	335	348

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 reclamações 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	R\$
Provável	Provisionar na Contabilidade	335
Possível	Divulgar em Notas Explicativas	3.945
Total		4.280

Nota 10. Juros sobre o Capital Próprio

Durante o primeiro semestre de 2024 não foram reconhecidos Juros Sobre o Capital Próprio, em 31 de dezembro de 2023 foi registrado diretamente no Patrimônio Líquido total de R\$ 600, que 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. 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 30 de junho de 2024, o PLA - Patrimônio Líquido Ajustado da Administradora representa R\$ 23.676.

- 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 12. 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:

	30 de Junho de 2024	31 de Dezembro de 2023
a) Recursos em Cobrança Judicial		
Ativo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial	<u>14.023</u>	<u>14.244</u>
Passivo		
- Valores Pendentes de Recebimento - Controles	<u>14.023</u>	<u>14.244</u>
b) Recursos Não Procurados		
Ativo		
- Valores Devidos aos Consorciados – Controles	<u>9.647</u>	<u>11.386</u>
- Valores Aplicados pela Administradora	<u>9.647</u>	<u>11.303</u>
- Aplicações Financeiras	9.647	11.303
Passivo		
- Valores Devidos aos Consorciados	<u>9.731</u>	<u>11.386</u>
- Recursos Não Procurados	8.471	10.037
- Recursos Recebidos	1.176	1.266
- Bens Retomados/Devolvidos	<u>84</u>	<u>83</u>
- Valores Aplicados pela Administradora - Controles	<u>9.647</u>	<u>11.303</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 13. 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.