



Cimavel – Administradora de Consórcios Ltda.

CNPJ: 13.170.428/0001-24

Av. João Ribeiro, 652 Santo Antonio – Aracaju-SE – CEP 49065-000

Telefone: (79) 3216-3434 Fax: (79) 3216-3488

e-mail: consorcio@cimavel.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO E PRINCIPAIS FATOS DO PERÍODO

Senhores Cotistas,

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V. Sas., o Relatório da Administração relativo às Demonstrações Financeiras da Cimavel Administradora de Consórcios Ltda., correspondente ao ano findo em 30 de junho de 2023, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Mercado de atuação: A Cimavel Administradora de Consórcios LTDA tem sede em Aracaju (SE), tendo como objetivo formar e administrar grupos de consórcios de bens móveis e imóveis. A administradora faz parte do Grupo Empresarial Cimavel, que atua na revenda de veículos da marca FORD e seminovos multimarcas. As transações se limitam a entrega de bens a consorciados contemplados de acordo com as regras do Banco Central e demais normas vigentes.

Eventos Societários: O capital social da empresa é de R\$ 1.000.000,00 e está representando por 1.000.000 cotas de no valor de R\$ 1,00 cada. O patrimônio líquido da empresa é de R\$ 5.364.200,93. A sociedade da empresa é composta pelos dois diretores: João Mesquita Teixeira e Tiago Fonseca Teixeira.

Desempenho econômico-financeiro: A administradora obteve no primeiro semestre de 2023 faturamento de R\$ 1.759.475,09. O lucro do período foi de R\$ 497.482,17. Consideramos um resultado satisfatório, demonstrando que o gerenciamento de inadimplência trouxe resultados positivos para a empresa como também o controle de custos e despesas.

Auditoria Independente: Essa administradora utiliza o serviço técnico profissional especializado da Arezu Auditoria e Contabilidade S/S, que tem como objetivo fornecer segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante e emitir relatório de auditoria contendo sua opinião.

Considerações finais: Agradecemos aos nossos clientes a confiança depositada e aos colaboradores, pelo apoio e profissionalismo que contribuem para manter a administradora sólida no mercado.

Aracaju, 30 de junho de 2023

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
CNPJ: 13.170.428/0001-24

02

(Em milhares de reais)

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30.06.2023 E 31.12.2022

ATIVO	30.06.2023	%	31.12.2022	%	Comp %
CIRCULANTE.....	4.804	4%	4.628	3%	4%
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA.....	4.550	3%	4.269	3%	7%
Bancos	43	0%	12	0%	243%
Aplicações Financeiras.....	4.508	3%	4.256	3%	6%
 RENDAS A RECEBER	 02	 0%	 23	 0%	 -91%
Outras Rendas a Receber	02	0%	23	0%	-91%
		0%		0%	0%
DIVERSOS.....	101	0%	41	0%	146%
Adiantamentos e Antecipações Salariais	02	0%	03	0%	-24%
Depósitos em garantia.....	45	0%	32	0%	41%
Outros pagamentos.....	54	0%	07	0%	710%
 CREDITOS TRIBUTÁRIOS.....	 151	 0%	 295	 0%	 -49%
Impostos e Contribuições a Compensar.....	151	0%	295	0%	-49%
 NÃO CIRCULANTE.....	 1.112	 1%	 1.093	 1%	 2%
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	03	0%	03	0%	15%
OUTROS	03	0%	03	0%	15%
Participações Societárias.....	03	0%	03	0%	15%
		0%		0%	100%
IMOBILIZADO	1.109	1%	1.090	1%	2%
IMOBILIZADO EM USO.....	1.206	1%	1.186	1%	2%
Terrenos.....	245	0%	225	0%	9%
Imóveis / Instalações.....	852	1%	852	1%	0%
Móveis e Equipamentos.....	19	0%	19	0%	0%
Veículos.....	87	0%	87	0%	0%
Equipamentos de informática.....	03	0%	03	0%	0%
 DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES.....	 -97	 0%	 -96	 0%	 1%
(-) Depreciação de Imobilizado de Uso.....	-97	0%	-96	0%	1%
 COMPENSAÇÃO.....	 130.826	 96%	 147.954	 96%	 -12%
VALORES PEND. RECEB - COB. JUDICIAL.....	176	0%	173	0%	2%
VALORES DEV. AOS CONSORCIADOS - GR ENCERRADO.....	272	0%	229	0%	19%
VALORES APL PELA ADMINISTRADORA - GR ENCERRADO...	310	0%	248	0%	25%
RECURSOS DE CONSORCIOS.....	129.886	95%	147.008	96%	-12%
Rendas de TVM - Controle.....	00	0%	262	0%	-100%
Utilizados.....	116.893	85%	133.613	87%	-13%
A Utilizar.....	12.017	9%	12.200	8%	-1%
Previsão Mensal de Recursos a Receber.....	976	1%	932	1%	5%
Distribuição de remuneração do capital	181	0%	295	0%	-39%
Distribuição de remuneração do capital no exercício.....	181	0%	295	0%	-39%
 TOTAL GERAL DO ATIVO.....	 136.742	 100%	 153.674	 100%	 -11%

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA

Diretor Presidente

CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA

CPF: 022.152.165-81

Contadora CRC/SE: 006774/O-6

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
CNPJ: 13.170.428/0001-24

03

(Em milhares de reais)

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30.06.2023 E 31.12.2022

PASSIVO	30.06.2023	%	31.12.2022	%	Comp %
CIRCULANTE.....	552	0%	673	0%	-18%
OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	267	0%	403	0%	-34%
Fiscais e Previdências.....	262	0%	394	0%	-34%
Tributos sobre lucros.....	150	0%	304	0%	-50%
Obrigações fiscais a recolher.....	47	0%	41	0%	14%
Tributos Sobre Salários.....	64	0%	36	0%	81%
Tributos retidos a recolher.....	00	0%	14	0%	-97%
OBRIGAÇÕES DIVERSOS.....	05	0%	09	0%	-44%
OBRIGAÇÕES POR REC. DE CONSORCIADOS - GRUPOS					
ENCERRADOS.....	05	0%	09	0%	-44%
Recursos Não Procurados.....	05	0%	09	0%	-44%
PROVISÕES.....	285	0%	270	0%	5%
Provisão Para Pagamentos a Efetuar de pessoal.....	285	0%	270	0%	5%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	5.364	4%	5.047	3%	6%
Capital Social.....	1.000	1%	1.000	1%	0%
Ajustes de avaliação patrimonial.....	00	0%	00	0%	-1280%
Reservas de lucro.....	4.020	3%	4.047	3%	-1%
Lucros ou Prejuízos Acumulados.....	344	0%	00	0%	0%
COMPENSAÇÃO.....	130.826	96%	147.954	96%	-12%
VALORES PEND. RECEB - COB. JUDICIAL.....	176	0%	173	0%	2%
VALORES DEV. AOS CONSORCIADOS - GR ENCERRADO.....	310	0%	229	0%	35%
VALORES APL PELA ADMINISTRADORA - GR ENCERRADO...	272	0%	248	0%	10%
RECURSOS DE CONSÓRCIOS.....	129.886	95%	147.008	96%	-12%
Rendas de TVM - Controle.....	00	0%	262	0%	-100%
Recursos Coletados de Consorcios - Normais.....	128.910	94%	145.814	95%	-12%
Recursos Mensais a Receber de Consorciados.....	976	1%	932	1%	5%
Distribuição de remuneração do capital	181	0%	295	0%	-39%
Distribuição de remuneração do capital no exercício.....	181	0%	295	0%	-39%
TOTAL GERAL DO PASSIVO.....	136.742	100%	153.674	100%	-11%

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA

Diretor Presidente

CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA

CPF: 022.152.165-81

Contadora CRC/SE: 006774/O-6

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	1º Semestre	Exercício 2022	
	2023	2º Semestre	1º Semestre
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (+)	199	262	189
- Resultado de Operações com Título e Valores Mobiliários.....	199	262	189
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS (+)	1.759	1.583	1.647
- Rendas de Prestação de Serviços.....	1.759	1.583	1.647
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS (-)	1.359	1.333	1.176
- Despesas com Pessoal.....	267	788	451
- Despesas com Captação/Vendas.....	276	04	208
- Despesas Tributárias.....	265	228	248
- Despesas Administrativas.....	439	195	188
- Despesas com Serviços de Terceiros.....	114	118	80
DESPESAS DE PROVISÕES, SEGREGADAS AS CLASSES MAIS RELEVANTES (-)	60	54	68
- Provisão de Férias e 13º salário.....	60	54	68
RESULTADO OPERACIONAL	540	459	592
PRINCIPAIS ITENS DE OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS (+/-)	102	109	86
- Receitas não Operacionais (+).....	101	106	83
- Recuperação de despesas.....	101	106	83
Despesas Não Operacionais (-)	01	03	03
- Depreciação do ativo.....	01	01	01
- Outras despesas não operacionais.....	00	01	02
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES (=)	639	562	672
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS (-)	142	129	175
- Imposto de Renda.....	100	91	125
- Contribuição Social sobre Lucro Líquido.....	41	37	50
RESULTADO LÍQUIDO	497	433	497
TOTAL DE COTAS SOCIAIS - Contrato Social.....	1.000	1.000	1.000
RESULTADO LÍQUIDO POR COTA.....	0,50	0,43	0,50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	1º Semestre	Exercício 2022	
	2023	2º Semestre	1º Semestre
RESULTADO LÍQUIDO	497	433	497
(-) JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO APROPRIADO NO PAT. LÍQUIDO	-181	-157	-139
(-) AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	00	00	00
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	317	276	358

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA
Diretor Presidente
CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA
CPF: 022.152.165-81
Contadora CRC/SE: 006774/O-6

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCRO	OUT. RES. ABRANGENTES	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
<u>Semestre</u>					
SALDO INICIAL 30.06.2022	1.000	00	00	3.771	4.771
Resultado do exercício	00	00	00	433	433
Constituição de Reserva	00	00	00	00	00
Distribuição de Lucros	00	00	00	00	00
Ajustes de avaliação patrimonial	00	00	00	00	00
Juros sobre capital	00	00	00	-157	-157
SALDO EM 31.12.2022	1.000	00	00	4.047	5.047
Resultado do exercício	00	00	00	497	497
Ajustes de avaliação patrimonial	00	00	00	00	00
Juros sobre capital	00	00	00	-181	-181
SALDO EM 30.06.2023	1.000	00	00	4.364	5.364
<u>Exercício</u>					
SALDO EM 31.12.2021	1.000	00	00	3.413	4.413
Resultado do exercício	00	00	00	930	930
Ajustes de Exercícios Anteriores	00	00	00	00	00
Aumento de Capital Social	00	00	00	00	00
Constituição de Reserva	00	4.047	00	-4.047	00
Distribuição de Lucros	00	00	00	00	00
Ajustes de avaliação patrimonial	00	00	00	00	00
Juros sobre capital	00	00	00	-295	-295
Saldo FINAL 31.12.2022	2.000	4.047	00	00	5.047

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA

Diretor Presidente

CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA

CPF: 022.152.165-81

Contadora CRC/SE: 006774/O-6

(Em milhares de reais)

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - Método Indireto	1º semestre	Exercícios	
	2023	2022	2021
Saldo Inicial das disponibilidades	188	3.721	3.127
Saldo Final das disponibilidades	4.550	4.550	3.721
Total	4.362	829	594
Atividades Operacionais			
Resultado Operacional	497	433	895
(+) Depreciação e Amortização.....	01	01	06
(+) Ajustes de exercícios anteriores.....	00	00	01
LUCRO AJUSTADO.....	499	435	903
Variação nas Rendas a Receber	-39	-36	644
Variação das contas DIVERSOS	00	00	-663
Variação nos Créditos Tributários.....	144	17	-312
Variação nas Obrigações Fiscais e Previdenciárias.....	-132	-30	277
Variação nas Obrigações Diversas - RNP.....	-04	-90	-84
Variação nas Provisões Operacionais.....	15	72	50
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS OPERAÇÕES.....	483	369	815
Atividades de Investimentos.....	00	00	-03
Aumento da conta Bens Móveis de Uso.....	-20	-24	-44
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NOS INVESTIMENTOS.....	-20	-24	-47
Distribuição de Lucros/JCP.....	-181	-157	-175
Ajuste de Atualização de Investimentos	00	00	00
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NOS FINANCIAMENTOS.....	-181	-157	-175
 (=) CAIXA LÍQUIDO DO PERÍODO.....	 282	 188	 594

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA

Diretor Presidente

CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA

CPF: 022.152.165-81

Contadora CRC/SE: 006774/O-6

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO CONSOLIDADA

ATIVO	Exercícios	
	30/06/2023	2022
CIRCULANTE.....	<u>29.948</u>	<u>29.519</u>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	388	430
APLICAÇÕES FINANCEIRAS.....	<u>11.630</u>	<u>11.770</u>
Disponibilidades do grupo.....	850	808
Vinculadas a contemplações.....	10.780	10.962
OUTROS CRÉDITOS.....	<u>17.931</u>	<u>17.318</u>
ADIANTAMENTOS DE RECURSOS A TERCEIROS.....	00	00
DIREITOS JUNTO A CONSORCIADOS CONTEMPLADOS.....	<u>17.931</u>	<u>17.318</u>
Normais.....	17.415	16.932
Em atraso.....	309	290
Em cobrança judicial.....	207	97
COMPENSAÇÃO	<u>104.488</u>	<u>104.240</u>
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados.....	976	932
Contribuições Devidas ao Grupo.....	55.666	55.584
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar.....	47.846	47.723
TOTAL DO ATIVO.....	134.436	133.758
PASSIVO	Exercícios	
	30/06/2023	2022
CIRCULANTE.....	<u>29.948</u>	<u>29.519</u>
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS.....	10.236	9.403
VALORES A REPASSAR.....	61	88
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPLAÇÕES A ENTREGAR.....	10.768	10.962
OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA.....	00	00
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS.....	6.660	6.980
RECURSOS DO GRUPO.....	2.223	2.086
COMPENSAÇÃO	<u>104.488</u>	<u>104.240</u>
Recursos Mensais a Receber de Consorciados.....	976	932
Obrigações do Grupo por Contribuições.....	55.666	55.584
Bens ou Serviços a Contemplar.....	47.846	47.723
TOTAL DO PASSIVO.....	134.436	133.758

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA
Diretor Presidente
CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA
CPF: 022.152.165-81
Contadora CRC/SE: 006774/O-6

POSIÇÃO CONSOLIDADA DE TODOS OS GRUPOS DE CONSÓRCIOS EM ANDAMENTO

DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES	Semestre		Exercícios	
	30/06/2023	31/12/2022	2022	2021
(+) Saldo no início do Período.....	12.200	11.628	11.931	8.863
Depósitos Bancários.....	430	87	307	502
Aplicações Financeiras dos Grupos.....	808	1.630	1.352	447
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões.....	10.962	9.912	10.271	7.913
(+) Recursos coletados.....	11.703	10.700	21.324	24.778
Contribuições para Aquisição de Bens.....	8.859	8.164	16.246	19.829
Taxa de Administração.....	1.602	1.408	2.957	3.438
Rendimentos de Aplicações Financeiras.....	628	624	1.152	363
Multas e Juros Moratórios.....	45	45	97	104
Prêmios de Seguro.....	353	361	710	762
Custas Judiciais.....	99	99	186	183
Outros.....	118	00	-23	98
(-) Recursos Utilizados.....	11.886	10.128	21.054	21.709
Aquisição de Bens.....	8.637	7.040	14.768	15.672
Taxa de Administração.....	1.618	1.389	2.938	3.450
Multas e Juros Moratórios.....	22	24	50	52
Prêmios de Seguros.....	360	296	645	767
Custas Judiciais.....	103	94	182	183
Devolução a Consorciados Desligados.....	771	910	2.017	1.584
Outros.....	375.553	374.116	455.398	0
(=) Saldo no final do período.....	12.017	12.200	12.200	11.931
Depósitos Bancários.....	388	430	430	307
Aplicações Financeiras dos Grupos.....	850	808	808	1.352
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões.....	10.780	10.962	10.962	10.271

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA

Diretor Presidente

CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA

CPF: 022.152.165-81

Contadora CRC/SE: 006774/O-6

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA

CNPJ: 13.170.428/0001-24

09

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Cimavel Administradora de Consórcios Ltda., tem por objetivo a administração de grupos de consórcios destinados a aquisição de bens móveis duráveis nacionais e importados e bens imóveis, e está autorizada a operar pelo BANCO CENTRAL DO BRASIL em ambos os segmentos.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com os dispositivos constante da lei das sociedades por ações, associadas as normas e instruções específicas do BANCO CENTRAL DO BRASIL, consubstanciadas no plano contábil do sistema financeiro nacional -COSIF e normas aplicáveis ao segmento de consórcios, contemplando as alterações da Lei 11638/2007.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS - ADMINISTRADORA

3.1) A apuração do resultado é reconhecida segundo o regime de competência, exceto o constante da taxa de administração que é apropriada quando do seu efetivo recebimento na Administradora, inclusive dos lances e antecipações.

As depreciações são calculadas pelo método linear, pro rata dia sendo utilizadas as taxas usuais permitidas pela legislação fiscal sendo:

Móveis e Equipamentos de Uso 10% (dez por cento).

Equipamentos de Informática 20% (vinte por cento).

Sistema de Transportes até 8 pessoas -> 20% (vinte por cento) a.a. Sistema de Transportes acima de 9 pessoas -> 25% (vinte e cinco por cento) a.a.. Possui 02 veículos de uso Marca Ford Transit.

3.2) A provisão de férias foi constituída com base na remuneração dos empregados, incluindo-se férias vencidas e proporcionais, mais adicional de 1/3, acrescida dos encargos sociais correspondentes. A provisão do 13º salário é constituída com fundamento na remuneração dos empregados, calculadas a razão de 1/12 mensal e inclui os encargos sociais correspondentes. Para o pessoal comissionado, o cálculo é feito de acordo com a média da remuneração dos últimos 12 (doze) meses, em atendimento ao previsto no Dissídio Coletivo da categoria.

3.3) Os Ativos e Passivos Circulantes e o Realizável e Exigível à Longo Prazo, estão demonstrados a valores conhecidos ou calculáveis incluindo, quando aplicado, os encargos e atualização monetária, calculada até a data do balanço "PRO RATA TEMPORIS".

3.4) A partir de 1.996, a correção monetária do permanente e patrimônio líquido deixaram de ser corrigidas pela variação da UFIR de acordo com a lei 9.249 de 27 de dezembro de 1.995.

3.5) No primeiro semestre de 2023 a empresa remunerou os sócios com juros sobre o capital no montante de R\$ 180.972,18, proporcional à participação de cada um no capital social.

Aracaju, 30 de junho de 2023

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
CNPJ: 13.170.428/0001-24

10

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023

4) CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Os saldos em banco representam os valores depositados em contas do Banco Itáu e BANESE. O saldo aplicado nesses respectivos bancos apresentam investimentos em CDB e fundos de investimento em renda fixa. Os saldos de recursos não procurados dos consorciados estão investidos em um fundo de rendimento de renda fixa atualizado conforme SELIC.

5) RENDAS A RECEBER

Representam diferenças de taxa de administração a serem sacadas no mês seguinte, em razão de pagamento recebido no último dia do mês e só disponível para a administradora no primeiro dia útil do mês seguinte.

6) DIVERSOS

Saldo da conta Adiantamentos corresponde ao pagamento antecipado de férias dos funcionários. Depósitos em garantia de R\$ 44.736,00 representa o valor pago relativo a um sentença judicial desfavorável, o qual a empresa entrou com recurso. Já o saldo de R\$ 54.188,03 em outros pagamentos representa cotas de grupos de consórcios adquiridas pela administradora.

7) IMPOSTOS A COMPENSAR

Saldo de IRPJ/CSLL antecipados durante o ano calendário a ser compensado na apuração de imposto de renda anual.

8) PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Representam ações adquiridas em empresas privadas:

79 ações ordinárias da TIM participações S.A. custodiada pelo Banco Bradesco - Saldo R\$ 1.154,98

40 ações ordinárias da Telefônica Brasil S.A. custodiada pelo Banco Bradesco - Saldo R\$ 1.730,80

Aracaju, 30 de junho de 2023

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA**CNPJ: 13.170.428/0001-24**

11

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023**9) PASSIVO CIRCULANTE**

Representa as dívidas assumidas de encargos sociais e previdenciários, além de fornecedores de materiais e serviços para a manutenção da atividade.

Os impostos sobre o lucro (IRPJ e CSSL), são apurados de acordo com levantamento de balancetes mensais para suspensão/redução dos recolhimentos, com base no Lucro Real Anual.

Não apresenta fatos posteriores relevantes que possam alterar os saldos apresentados nos demonstrativos contábeis da empresa e dos grupos de consórcios.

10) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social é de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais), representado por 1.000.000 (um milhão) de quotas no valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada, distribuído conforme abaixo:

SÓCIOS	QUOTAS	%	VALOR
JOÃO MESQUITA TEIXEIRA	950.000	95 R\$	950.000,00
TIAGO FONSECA TEIXEIRA	50.000	5 R\$	50.000,00
TOTAL	1.000.000	100% R\$	1.000.000,00

11) TRANSAÇÕES COM PARTE RELACIONADA

A administradora faz parte de Grupo empresarial Cimavel, que atua na revenda de veículos leves (marca FORD) e também de seminovos (multimarcas). As transações se limitem a entrega de veículos a consorciados contemplados, de acordo com as regras normais de mercado.

A sede social utilizada pela administradora pertence a empresa ligada Cimavel Comercio e Importação Maquinas e Veículos Ltda, sem custo, em razão de permuta de utilização de imóvel apresentada a sua conta Imobilizado/Imóveis (R\$ 160.000,00)

12) RECONHECIMENTO, MENSURAÇÃO E DIVULGAÇÃO DE PERDAS EM RELAÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (IMPAIRMENT)

A empresa não apresentou nenhum fato que fosse necessário a realização de ajustes no seu Ativo, em atendimento ao CPC 01

13) RECONHECIMENTO, MENSURAÇÃO E DIVULGAÇÃO DE CONTINGÊNCIAS

Não apresenta nenhuma contingência Ativa ou Passiva sujeito a mensuração, reconhecimento ou divulgação.

14) FATOS E EVENTOS SUBSEQUENTES

- Não apresenta fatos ou eventos subsequentes a serem mensurados, reconhecidos ou divulgados após 30.06.2023
 - Foram registradas 3 demandas através de e-mail. As mesmas foram consideradas improcedente, uma vez que não foi identificada qualquer irregularidade por parte da Administradora.
- Sem demandas no BACEN/RDR ou PROCONS nenhuma irregularidade por parte da administradora.

Aracaju, 30 de junho de 2023

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
CNPJ: 13.170.428/0001-24

12

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023

15) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS - GRUPOS DE CONSÓRCIOS

- As aplicações financeiras são feitas no Fundo INDEX SIMPLES SELIC RENDA FIXA, no Banco Itaú, estão demonstradas de acordo com os valores aplicados acrescidas dos rendimentos financeiros líquidos até a data do balanço, observados o regime de competência. Os rendimentos das aplicações financeiras são rateados aos grupos, proporcionalmente aos seus saldos médios diários.
- As demonstrações dos recursos de consórcios e das variações nas disponibilidades dos grupos são preparadas a partir das demonstrações individuais de cada grupo.
- Os recursos coletados correspondem aos valores arrecadados dos grupos por ocasião do pagamento das prestações, reconhecidas mensalmente por regime de caixa. Os grupos não cobram contribuições destinadas ao fundo de reserva.
- Os recursos a utilizar representam disponibilidades e direitos dos grupos de consórcios.
- Os recursos utilizados representam os desembolsos efetuados para a entrega de bens a consorciados, compromissos junto a administradora e cia seguradora.
- Após encerramento dos grupos é cobrada taxa de permanência dos recursos não procurados no limite de 15% do saldo remanescente.
- A taxa de administração é apropriada de acordo com o pagamento das prestações, calculada sobre o fundo comum recebido, que corresponde a 15% (quinze por cento) do valor do bem.

16) GRUPOS ENCERRADOS

- Após encerramento dos grupos com existência de saldos à disposição dos consorciados, estes são transferidos para a administradora que passa a ser a gestora dos recursos não procurados. Em 30/06/2023 o saldo de recursos não procurados somam R\$ 315.019,25.

17) DADOS FÍSICOS DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

A empresa possui os seguintes dados a serem informados de acordo com as normas:

	1º semestre 2023	Exercício 2022
Grupos administrados em andamento	10	12
Grupos EM FORMAÇÃO no período	01	00
Grupos encerrados no período	2	03
Bens entregues no período	147	244
Total de consorciados ativos	2502	3714
Total de consorciados excluídos	266	7266
Total de bens pendentes	564	559

Aracaju, 30 de junho de 2023

JOÃO MESQUITA TEIXEIRA
Diretor Presidente
CPF: 016.079.605-91

MARIA NEILA MOURA
CPF: 022.152.165-81
Contadora CRC/SE: 006774/O-6

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Sócios e Administradores da:
CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
Aracaju/SE

Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, dos Recursos de Consórcios, das Variações nas Disponibilidades de Grupos, Mutações do Patrimônio Líquido e Fluxo de Caixa 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 **CIMAVEL Administradora de Consórcios Ltda.**, em **30 de junho de 2023**, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, assim como as demonstrações consolidadas de Recursos de Consórcios em **30 de Junho de 2023** e das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consorcio para o semestre findo nessa mesma data de acordo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com Ressalva

Para o reconhecimento das Receitas com Taxa de Administração a empresa considerou o Parágrafo 2º do Artigo 8º da Circular BACEN 2381/1993, apropriada por ocasião do seu efetivo recebimento, havendo o mesmo tratamento contábil para as Despesas com comissões que são apropriadas ao resultado quando da realização da venda (Carta Circular 2598 de 27.11.1995). A Resolução BCB nº 120 de 27.07.2021, aplicável a partir de 01.01.2022 revogou o Parágrafo 2º do Artigo 8º da Circular BACEN 2381/1993, prevendo em seu artigo 7º que as receitas e despesas devem ser reconhecidas “Pro Rata Temporis”, considerando-se os números de dias corridos.

A modificação do critério contábil na apropriação das receitas e despesas de acordo com a Resolução BCB 120/2021, tem reflexos no Resultado e nas Contas Patrimoniais em consequência do diferimento desses recursos e gastos, dos impostos sobre faturamento, créditos sobre insumos e impostos sobre lucros, consequentemente não foi possível mensurar tais reflexos.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva:

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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), 20 de julho de 2023

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S

CRC2SP023952/O-8

Dantes Provete Neto

CT-1RJ044876/O-7ªTªSP