

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 31 de dezembro 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 **31 de dezembro 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 **31 de dezembro 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, pode ter reflexos no Resultado e nas Contas Patrimoniais em consequência do diferimento desses recursos e gastos, dos impostos sobre faturamento, créditos sobre insumos e impostos sobre lucros, consequentemente não foi possível mensurar a relevância ou reflexos no resultado e PL da empresa.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “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), 19 de Janeiro de 2024

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S

CRC2SP023952/O-8

Dantes Provete Neto

CT-1RJ044876/O-7" T" SP

EMPRESA: CIMAVEL ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA

CNPJ: 13.170.428/0001-24

02

(Em milhares de reais)

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31.12.2023 E 31.12.2022

ATIVO	31.12.2023	%	31.12.2022	%	Comp %
CIRCULANTE	5.205	4%	4.628	3%	12%
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA.....	4.783	3%	4.269	3%	12%
Bancos	04	0%	12	0%	-71%
Aplicações Financeiras.....	4.779	3%	4.256	3%	12%
 RENDAS A RECEBER	 37	 0%	 23	 0%	 60%
Outras Rendas a Receber	37	0%	23	0%	60%
		0%		0%	0%
DIVERSOS.....	157	0%	41	0%	283%
Adiantamentos e Antecipações Salariais	03	0%	03	0%	4%
Depósitos em garantia.....	13	0%	32	0%	-59%
Outros pagamentos.....	141	0%	07	0%	2013%
 CREDITOS TRIBUTÁRIOS.....	 228	 0%	 295	 0%	 -22%
Impostos e Contribuições a Compensar.....	228	0%	295	0%	-22%
 NÃO CIRCULANTE	 1.065	 1%	 1.093	 1%	 -3%
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	04	0%	03	0%	41%
OUTROS	04	0%	03	0%	41%
Participações Societárias.....	04	0%	03	0%	41%
		0%		0%	100%
IMOBILIZADO	1.061	1%	1.090	1%	-3%
IMOBILIZADO EM USO	1.161	1%	1.186	1%	-2%
Terrenos.....	160	0%	225	0%	-29%
Imóveis / Instalações.....	852	1%	852	1%	0%
Móveis e Equipamentos.....	19	0%	19	0%	0%
Veículos.....	87	0%	87	0%	0%
Equipamentos de informática.....	43	0%	03	0%	1147%
 DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES.....	 -99	 0%	 -96	 0%	 3%
(-) Depreciação de Imobilizado de Uso.....	-99	0%	-96	0%	3%
 COMPENSAÇÃO	 131.238	 95%	 147.954	 96%	 -11%
VALORES PEND. RECEB - COB. JUDICIAL.....	177	0%	173	0%	3%
VALORES DEV. AOS CONSORCIADOS - GR ENCERRADO.....	160	0%	229	0%	-30%
VALORES APL PELA ADMINISTRADORA - GR ENCERRADO....	160	0%	248	0%	-35%
RECURSOS DE CONSORCIOS	130.390	95%	147.008	96%	-11%
Rendas de TVM - Controle.....	00	0%	262	0%	-100%
Utilizados.....	117.825	86%	133.613	87%	-12%
A Utilizar.....	11.488	8%	12.200	8%	-6%
Previsão Mensal de Recursos a Receber.....	1.077	1%	932	1%	16%
Distribuição de remuneração do capital	350	0%	295	0%	18%
Distribuição de remuneração do capital no exercício.....	350	0%	295	0%	18%
 TOTAL GERAL DO ATIVO	 137.508	 100%	 153.674	 100%	 -11%

Aracaju, 31 de dezembro 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 31.12.2023 E 31.12.2022

PASSIVO	31.12.2023	%	31.12.2022	%	Comp %
CIRCULANTE.....	619	0%	673	0%	-8%
OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	407	0%	403	0%	1%
Fiscais e Previdências.....	404	0%	394	0%	2%
Tributos sobre lucros.....	284	0%	304	0%	-6%
Obrigações fiscais a recolher.....	53	0%	41	0%	28%
Tributos Sobre Salários.....	40	0%	36	0%	11%
Tributos retidos a recolher.....	28	0%	14	0%	99%
OBRIGAÇÕES DIVERSOS.....	03	0%	09	0%	-69%
OBRIGAÇÕES POR REC. DE CONSORCIADOS - GRUPOS					
ENCERRADOS.....	03	0%	09	0%	-69%
Recursos Não Procurados.....	03	0%	09	0%	-69%
PROVISÕES.....	213	0%	270	0%	-21%
Provisão Para Pagamentos a Efetuar de pessoal.....	213	0%	270	0%	-21%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	5.651	4%	5.047	3%	12%
Capital Social.....	1.000	1%	1.000	1%	0%
Ajustes de avaliação patrimonial.....	01	0%	00	0%	-3578%
Reservas de lucro.....	4.650	3%	4.047	3%	15%
Lucros ou Prejuízos Acumulados.....	00	0%	00	0%	0%
COMPENSAÇÃO.....	131.238	95%	147.954	96%	-11%
VALORES PEND. RECEB - COB. JUDICIAL.....	177	0%	173	0%	3%
VALORES DEV. AOS CONSORCIADOS - GR ENCERRADO.....	160	0%	229	0%	-30%
VALORES APL PELA ADMINISTRADORA - GR ENCERRADO....	160	0%	248	0%	-35%
RECURSOS DE CONSÓRCIOS.....	130.390	95%	147.008	96%	-11%
Rendas de TVM - Controle.....	00	0%	262	0%	-100%
Recursos Coletados de Consorcios - Normais.....	129.313	94%	145.814	95%	-11%
Recursos Mensais a Receber de Consorciados.....	1.077	1%	932	1%	16%
Distribuição de remuneração do capital	350	0%	295	0%	18%
Distribuição de remuneração do capital no exercício.....	350	0%	295	0%	18%
TOTAL GERAL DO PASSIVO.....	137.508	100%	153.674	100%	-11%

Aracaju, 31 de dezembro 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 INDIVIDUAL DA EMPRESA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2022	2023	2022
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+).....	221	262	421	452
- Resultado de Operações com Título e Valores Mobiliários.....	221	262	421	452
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS (+).....	1.918	1.583	3.678	3.230
- Rendas de Prestação de Serviços.....	1.918	1.583	3.678	3.230
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS (-).....	1.592	1.333	2.823	2.509
- Despesas com Pessoal.....	596	788	793	1.239
- Despesas com Captação/Vendas.....	302	04	668	212
- Despesas Tributárias.....	274	228	536	477
- Despesas Administrativas.....	297	195	633	383
- Despesas com Serviços de Terceiros.....	122	118	193	198
DESPESAS DE PROVISÕES, SEGREGADAS AS CLASSES MAIS RELEVANTES (-).....	57	54	241	122
- Provisão de Férias e 13º salário.....	57	54	241	122
RESULTADO OPERACIONAL.....	490	459	1.034	1.050
PRINCIPAIS ITENS DE OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS (+/-).....	107	109	209	195
- Receitas não Operacionais (+).....	105	106	206	189
- Recuperação de despesas.....	105	106	206	189
Despesas Não Operacionais (-).....	02	03	03	06
- Depreciação do ativo.....	02	01	03	03
- Outras despesas não operacionais.....	00	01	00	03
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES (=).....	593	562	1.236	1.234
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS (-).....	138	129	284	304
- Imposto de Renda.....	99	91	202	217
- Contribuição Social sobre Lucro Líquido.....	39	37	82	87
RESULTADO LÍQUIDO.....	455	433	953	930
TOTAL DE COTAS SOCIAIS - Contrato Social.....	1.000	1.000	1.000	1.000
RESULTADO LÍQUIDO POR COTA.....	0,46	0,43	0,95	0,93

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	2º Semestre		Exercícios	
	2023	2022	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO.....	455	433	953	930
(-) JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO APROPRIADO NO PAT. LÍQUIDO	169	157	350	295
(-) AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	01	00	01	00
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO.....	286	277	602	635

Aracaju, 31 de dezembro 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 31.12.2022	1.000	00	00	4.047	5.047
Resultado do exercício	00	00	00	497	497
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	-181	-181
SALDO EM 30.06.2023	1.000	00	00	4.364	5.364
Resultado do exercício	00	455	00	00	455
Ajustes de avaliação patrimonial	00	01	00	00	01
Juros sobre capital	00	-169	00	00	-169
SALDO EM 31.12.2023	1.000	287	00	4.365	5.651
<u>Exercício</u>					
SALDO EM 31.12.2022	1.000	4.047	00	00	5.047
Resultado do exercício	00	953	00	00	953
Ajustes de Exercícios Anteriores	00	00	00	00	00
Aumento de Capital Social	00	00	00	00	00
Constituição de Reserva	00	00	00	00	00
Distribuição de Lucros	00	00	00	00	00
Ajustes de avaliação patrimonial	00	01	00	00	01
Juros sobre capital	00	-350	00	00	-350
Saldo FINAL 31.12.2023	1.000	4.651	00	00	5.651

Aracaju, 31 de dezembro 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

(Em milhares de reais)

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

	2º semestre		Exerc
	2023	2022	2023
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - Método Indireto			
Saldo Inicial das disponibilidades	4.550	3.972	4.269
Saldo Final das disponibilidades	4.783	4.269	4.783
Total	232	297	514
Atividades Operacionais			
Resultado Operacional	455	433	953
(+) Depreciação e Amortização.....	02	01	03
(+) Ajustes de exercícios anteriores.....	00	00	00
LUCRO AJUSTADO.....	457	435	956
Variação nas Rendas a Receber	-91	02	-130
Variação das contas DIVERSOS	00	00	
Variação nos Creditos Tributários.....	-77	-125	66
Variação nas Obrigações Fiscais e Previdenciárias.....	142	148	10
Variação nas Obrigações Diversas - RNP.....	-02	-05	-06
Variação nas Provisões Operacionais.....	-72	00	-58
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS OPERAÇÕES.....	355	454	838
Atividades de Investimentos.....	-01	00	-01
Aumento da conta Bens Móveis de Uso.....	45	00	25
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NOS INVESTIMENTOS.....	45	00	24
Distribuição de Lucros/JCP.....	-169	-157	-350
Ajuste de Atualização de Investimentos	01	00	01
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NOS FINANCIAMENTOS.....	-168	-157	-349
(=) CAIXA LÍQUIDO DO PERÍODO.....	232	297	514

Aracaju, 31 de dezembro 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

06

:ícios

2022

3.721

4.269

548

930

03

00

933

-36

00

17

-30

-90

72

867

00

-24

-24

-295

00

-296

548

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO CONSOLIDADA

ATIVO	Exercícios	
	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE.....	<u>30.551</u>	<u>29.519</u>
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	189	430
APLICAÇÕES FINANCEIRAS.....	<u>11.299</u>	<u>11.770</u>
Disponibilidades do grupo.....	837	808
Vinculadas a contemplações.....	10.462	10.962
OUTROS CRÉDITOS.....	<u>19.063</u>	<u>17.318</u>
ADIANTAMENTOS DE RECURSOS A TERCEIROS.....	00	00
DIREITOS JUNTO A CONSORCIADOS CONTEMPLADOS.....	<u>19.063</u>	<u>17.318</u>
Normais.....	18.619	16.932
Em atraso.....	263	290
Em cobrança judicial.....	181	97
COMPENSAÇÃO	<u>126.092</u>	<u>104.240</u>
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados.....	1.077	932
Contribuições Devidas ao Grupo.....	66.671	55.584
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar.....	58.344	47.723
TOTAL DO ATIVO.....	156.643	133.758

PASSIVO	Exercícios	
	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE.....	<u>30.551</u>	<u>29.519</u>
OBRIGAÇÕES COM CONSORCIADOS.....	10.751	9.403
VALORES A REPASSAR.....	71	88
OBRIGAÇÕES POR CONTEMPLAÇÕES A ENTREGAR.....	10.462	10.962
OBRIGAÇÕES COM A ADMINISTRADORA.....	00	00
RECURSOS A DEVOLVER A CONSORCIADOS.....	6.784	6.980
RECURSOS DO GRUPO.....	2.484	2.086
COMPENSAÇÃO	<u>126.092</u>	<u>104.240</u>
Recursos Mensais a Receber de Consorciados.....	1.077	932
Obrigações do Grupo por Contribuições.....	66.671	55.584
Bens ou Serviços a Contemplar.....	58.344	47.723
TOTAL DO PASSIVO.....	156.643	133.758

Aracaju, 31 de dezembro 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	2º Semestre		Exercícios	
	31/12/2023	31/12/2022	2023	2022
(+) Saldo no início do Período.....	12.017	11.628	12.200	11.931
Depósitos Bancários.....	388	87	430	307
Aplicações Financeiras dos Grupos.....	850	1.630	808	1.352
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões.....	10.780	9.912	10.962	10.271
(+) Recursos coletados.....	11.812	10.700	23.515	21.324
Contribuições para Aquisição de Bens.....	8.947	8.164	17.806	16.246
Taxa de Administração.....	1.615	1.408	3.216	2.957
Contribuições ao Fundo de Reserva	00	00	00	00
Rendimentos de Aplicações Financeiras.....	580	624	1.208	1.152
Multas e Juros Moratórios.....	47	45	92	97
Prêmios de Seguro.....	323	361	675	710
Custas Judiciais.....	103	99	202	186
Outros.....	198	00	315	-23
(-) Recursos Utilizados.....	12.341	10.128	24.227	21.054
Aquisição de Bens.....	9.176	7.040	17.812	14.768
Taxa de Administração.....	1.752	1.389	3.371	2.938
Multas e Juros Moratórios.....	24	24	46	50
Prêmios de Seguros.....	327	296	686	645
Custas Judiciais.....	101	94	204	182
Devolução a Consorciados Desligados.....	735	910	1.506	2.017
Outros.....	226.935	374.116	602.488	455.398
(=) Saldo no final do período.....	11.488	12.200	11.488	12.200
Depósitos Bancários.....	189	430	189	430
Aplicações Financeiras dos Grupos.....	837	808	837	808
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões.....	10.462	10.962	10.462	10.962

Aracaju, 31 de dezembro 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 31 DE DEZEMBRO 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, substanciadas 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: Moveis 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 ano de 2023 a empresa remunerou os sócios com juros sobre o capital no montante de R\$ 349.562,73, proporcional à participação de cada um no capital social.

Aracaju, 31 de dezembro de 2023

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

10

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO 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 de R\$ 2.790,14. Depósitos em garantia de R\$ 13.064,00 representa o valor pago relativo a um sentença judicial desfavorável, o qual a empresa entrou com recurso. Mais um saldo de R\$ 54.188,03 em outros pagamentos que representa cotas de grupos de consórcios adquiridas pela administradora. E por fim R\$ 87.171,82 referente a pagamentos com direito a reembolso de bens tomados para amortização de saldo devedor de cotas de consórcio em atraso.

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\$ 1.416,47

40 ações ordinárias da Telefônica Brasil S.A. custodiada pelo Banco Bradesco - Saldo R\$ 2.137,60

Aracaju, 31 de dezembro de 2023

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

11

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO 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 subseqüentes a serem mensurados, reconhecidos ou divulgados após 31.12.2023
 - Foi registrada 1 demandas através de e-mail no segundo semestre de 2023. A qual foi considerada 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, 31 de dezembro de 2023

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

12

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

15) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em atendimento à resolução BCB nº 352 de 23/11/2023, a Cimavel Administradora de Consórcios iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01/01/2025.

Os investimentos realizados pela Cimavel Administradora de Consórcios são altamente conservadores, visando preservar o capital da empresa sem se expor a grandes riscos em busca de retornos mais elevados. Nossa estratégia de investimento prioriza a segurança e a estabilidade financeira. Atualmente, a maior parte dos nossos recursos está alocada em CDBs (Certificados de Depósito Bancário) emitidos por empresas de grande porte, oferecendo remuneração pré-definida.

Portanto, a adoção dos critérios contábeis aplicáveis a esses investimentos não acarretaria mudanças significativas nos resultados da empresa. Isso se deve ao fato de que as perdas potenciais associadas a esses créditos estão diretamente relacionadas ao baixo risco dos investimentos conservadores que escolhemos.

Esta versão fornece uma explicação mais clara e concisa sobre os investimentos conservadores da empresa e como eles são tratados contabilmente, destacando a ênfase na preservação do capital e na minimização de riscos.

Cumprindo a norma, apresentamos o plano para implementação da regulamentação contábil exigida pela referida resolução.

PLANO PARA IMPLANTAÇÃO DA REGULAMENTAÇÃO CONTÁBIL ESTABELECIDA PELA RESOLUÇÃO BCB Nº 352 DE 23/11/2023						
PLANO		CRONOGRAMA PREVISTO			REVISÃO	IMPLANTAÇÃO
SEQ.	Ação	jun/24	jul/24	set/24	nov/24	jan/25
1	Interpretar os conceitos descritos na norma	X			X	X
2	Identificar, avaliar e classificar os instrumentos financeiros utilizados pela administradora	X			X	X
3	Depois de identificar, avaliar os riscos do crédito		X		X	X
4	Classificar os riscos e estabelecer provisões de perdas associadas ao risco		X		X	X
5	Implantar o plano para mitigação de riscos			X	X	X

Aracaju, 31 de dezembro de 2023

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

13

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

16) 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.

17) 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 31/12/2023 o saldo de recursos não procurados somam R\$ 160.322,65

18) DADOS FÍSICOS DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

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

	Exercício 2023	Exercício 2022
Grupos administrados em andamento	11	12
Grupos EM FORMAÇÃO no período	00	00
Grupos encerrados no período	03	03
Bens entregues no período	292	244
Total de consorciados ativos	2816	3714
Total de consorciados excluídos	5264	7266
Total de bens pendentes	525	559

Aracaju, 31 de dezembro 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