

**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**

Rua Rua Serro Azul, 2440 – Prédio 3 – Sala 03 – Bairro Linha Marreca - CEP: 97.900-000

Cerro Largo - RS

Certificado de Autorização Bacen - 9900994886

**RELATÓRIO DA DIRETORIA**

Senhores Cotistas e Consorciados:

Em cumprimento às disposições legais, apresentamos para apreciação de V.Sas. o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, comparativamente com 31 de dezembro de 2022; a Demonstração de Resultado da Administradora relativa ao segundo semestre de 2023 e aos exercícios de 2023 e 2022; a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido para o segundo semestre de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022; a Demonstração do Resultado Abrangente do segundo semestre de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022; a Demonstração dos Fluxos de Caixa do segundo semestre de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022; a Demonstração de Recursos de Consórcios referente a 31 de dezembro de 2023, comparativamente com 31 de dezembro de 2022; e de Variações nas Disponibilidades de Grupos relativas ao segundo semestre de 2023, comparativamente aos exercícios de 2023 e 2022; bem como as Notas Explicativas que integram o conjunto das demonstrações contábeis.

Cerro Largo (RS), 28 de fevereiro de 2024.

A DIRETORIA

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>					
Em milhares de Reais					
<b>ATIVO</b>			<b>PASSIVO</b>		
	31/12/2023	31/12/2022		31/12/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>43.595</b>	<b>36.057</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>40.724</b>	<b>41.136</b>
Disponibilidades	92	69	Obrigações Fiscais	222	590
Valores Mobiliários - Nota Ig	38.190	28.720	Obrig.Contrib.Sociais	17	20
Empréstimos a Grupos	4.503	6.571	Obrigações Salariais	69	111
Pagamentos a Ressarcir	7	7	Credores Diversos	5	7
Previsão IRF -Rend.a Realizar	803	690	Valores Grupos Encerrados	147	144
			Sócios Conta Corrente	40.264	40.264
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>48.174</b>	<b>38.595</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>51.045</b>	<b>33.516</b>
Investimentos - Nota If	48.140	38.513	Capital Social - Nota Ie	1.000	1.000
Imobilizado - Nota Ih	105	141	Lucros Acumulados	50.045	32.516
(-) Depreciações - Nota Ij	(71)	(59)			
<b>COMPENSADO</b>	<b>266.937</b>	<b>277.240</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>266.937</b>	<b>277.240</b>
<b>RECURSOS CONSORCIO</b>	<b>259.994</b>	<b>251.367</b>	<b>RECURSOS coletados</b>	<b>259.994</b>	<b>251.367</b>
-Utilizados c/ Contemplados	230.342	227.605	Contrib.de Cons.a Receber	3.434	3.180
-A Utilizar em Contemplações	29.652	23.762	Distribuição de Lucros	0	20.000
Distribuição de Lucros	0	20.000	Aplicações Grupos Encerr.	1.164	847
Prev.Mensal Rec.Cons.- Nota lib	3.434	3.180	Valores de Grupos Encerr.	2.345	1.846
Valores de Grupos encerrados	2.345	1.846			
Valores Aplicados - Grupos Encerr.	1.164	847			
<b>Total</b>	<b>358.706</b>	<b>351.892</b>	<b>Total</b>	<b>358.706</b>	<b>351.892</b>

Obs: As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis

ELEONOR OSOAR BECKER  
Diretor




ELOI SCHREINER  
Contador  
CRC/RS 25.780

CLOVIS RICARDO SKUPIEN  
Gerente Administrativo

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

EM MILHARES DE REAIS

	2º SEMESTRE/2023	EXERCÍCIO	
		2.023	2.022
<b>RECEITAS OPERACIONAS</b>	<b>8.114</b>	<b>17.735</b>	<b>19.217</b>
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	2.547	4.888	5.136
Rendas de Prestação de Serviços	5.567	12.847	14.081
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.717</b>	<b>3.707</b>	<b>3.397</b>
Despesas de Pessoal	382	765	793
Despesas Tributárias	209	478	542
Despesas Administrativas	1.062	2.390	2.019
Despesas Operacionais	64	74	43
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>6.397</b>	<b>14.028</b>	<b>15.820</b>
Resultado Não Operacional	-	6.559	(17.176)
<b>RESULTADO ANTES TRIBUT.S/ O LUCRO</b>	<b>6.397</b>	<b>20.587</b>	<b>(1.356)</b>
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO	(390)	(816)	(868)
IMPOSTO DE RENDA S/ LUCRO	(1.070)	(2.242)	(2.386)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>4.937</b>	<b>17.529</b>	<b>(4.610)</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM MILHARES DE REAIS

Histórico	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldo Inicial em 01/01/2022	1.000	57.126	58.126
Lucro Líquido do exercício 2022		(4.610)	(4.610)
Distribuição de lucros em 2022		(20.000)	(20.000)
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	32.516	33.516
MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO/2022	-	(24.610)	(24.610)
Saldo Inicial em 01/01/2023	1.000	32.516	33.516
Lucro Líquido do exercício 2023		17.529	17.529
Distribuição de lucros em 2023			-
Saldos em 31 de dezembro 2023	1.000	50.045	51.045
MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO/2023	-	17.529	17.529
Saldo Inicial em 01/07/2023	1.000	45.108	46.108
Lucro Líquido do 2º Semestre 2023		4.937	4.937
Saldos em 31 de dezembro 2023	1.000	50.045	51.045
MUTAÇÕES NO 2º SEMESTRE/2023	-	4.937	4.937

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

EM MILHARES DE REAIS

	2º SEMESTRE/2023	EXERCÍCIO	
		2023	2022
LUCRO LIQUIDO	4.937	17.529	-4.610
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0	0	0
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>4.937</b>	<b>17.529</b>	<b>-4.610</b>

*Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and smaller ones on the right.*

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

EM MILHARES DE REAIS

Fluxo de caixa proveniente das Operações	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO	
	2023	2023	2022
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	4.937	17.529	(4.610)
<b>Ajustes ao Lucro (Prejuízo) Líquido</b>			
Ajustes Arredondamento Mil Reais - Lucros Acumulados	-		-
Distribuição de lucros	-	-	(20.000)
Despesas com Depreciações e Amortizações	5	12	15
<b>LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>4.942</b>	<b>17.541</b>	<b>(24.595)</b>
Redução(Aumento) das Aplicações Financeira	(6.199)	(9.470)	5.544
Redução (Aumento) dos Empréstimos a Grupos	1.515	2.068	(2.423)
Redução (Aumento) de Cheques e Direitos de Grupos	145	-	1.250
Redução (Aumento) de Pagamentos a Ressarcir	-	-	99
Redução (Aumento) de Previsão IRF - Rend. a Realizar	161	(113)	(529)
Aumento (Redução) das Obrigações Fiscais	(596)	(368)	(87)
Aumento (Redução) das Contribuições Sociais	(3)	(3)	(5)
Aumento (Redução) das Obrigações Salariais	(67)	(42)	(42)
Aumento (Redução) de Credores Diversos	(11)	(2)	(4)
Aumento (Redução) de Valores de Grupos Encerrados	3	3	(497)
Aumento (Redução) Bens e Direitos -Grupos Encerrados	-		(1.250)
Aumento (redução) Conta corrente de Sócios	-		5.264
<b>Fluxo das Atividades Operacionais</b>	<b>(110)</b>	<b>9.614</b>	<b>(17.275)</b>
Aumento (Redução) do Passivo Não Circulante	-	-	-
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Redução (Aumento) no Realizável a Longo Prazo	-		
Redução (Aumento) em Investimentos	-	(9.627)	17.175
Redução (Aumento) nos Investimentos em Imobilizado	(4)	36	(23)
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>	<b>(4)</b>	<b>(9.591)</b>	<b>17.152</b>
<b>TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO (REDUZIDO)</b>	<b>(114)</b>	<b>23</b>	<b>(123)</b>
<b>Aumento/(Redução) das Disponibilidades</b>	<b>(114)</b>	<b>23</b>	<b>(123)</b>
Disponibilidades no Início do Exercício	206	69	192
Disponibilidades no Fim do Exercício	92	92	69

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS**

EM MILHARES DE REAIS

ATIVO			PASSIVO		
	31/12/2023	31/12/2022		31/12/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b>99.757</b>	<b>85.180</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>99.757</b>	<b>85.180</b>
Disponibilidades	504	295	Obrig. com Consorciados	41.639	34.278
Aplic. Financeiras dos Grupos	2.853	2.346	Grupos em Formação	1	6
Aplic. Financ. Vinculadas Contempl.	26.294	21.115	Consort. não Contemplados	41.638	34.272
Recursos Grupos em Formação	1	6	Valores a Repassar	4.289	2.873
Bens Apreendidos	0	253	Obrig. c/Contempl. A Entregar	26.294	21.115
Contrib. a Receber de Contemplaç.	<u>70.105</u>	<u>61.165</u>	Obrigações c/Administradora	4.503	6.571
Normais	68.927	60.058	Recursos devolver Consort.	15.274	13.291
Em Atraso	780	463	Recursos dos Grupos	7.758	7.052
Em Cobrança Judicial	398	644			
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>870.529</b>	<b>854.235</b>	<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>870.529</b>	<b>854.235</b>
Prev. Mensal a receber Cons.	3.434	3.180	Recursos Mensais Rec. Cons.	3.434	3.180
Contrib. Devidas ao Grupo	450.086	441.367	Obrig. Grupo p/ Contribuições	450.086	441.367
Consort. Bens A Contemplar	417.009	409.688	Obrig. p/Futuros Contempl.	417.009	409.688
<b>Total</b>	<b>970.286</b>	<b>939.415</b>	<b>Total</b>	<b>970.286</b>	<b>939.415</b>

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA VARIAÇÕES DAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS**

EM MILHARES DE REAIS

	2º SEMESTRE/2023	EXERCÍCIO	
		2023	2022
<b>DISPONIBILIDADES INICIAIS</b>	<b>26.676</b>	<b>0</b>	<b>19.450</b>
Disponibilidade Conta Corrente	412		390
Aplicações Financeiras do Grupo	1.815		1.744
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões	24.449		17.316
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>33.758</b>	<b>0</b>	<b>68.426</b>
contribuição para aquisição de bens	26.636		48.717
Taxa de Administração	6.501		13.779
Contribuição ao Fundo de Reserva	445		806
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.341		2.172
Multas e Juros Moratórios	148		286
Prêmio de Seguros	0		0
Custas Judiciais Recebidas	14		26
Outros	-1.327		2.640
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>-30.782</b>	<b>0</b>	<b>-64.114</b>
Aquisição de Bens	-23.908		-47.483
Taxa de Administração	-5.374		-13.745
Multas e Juros Moratórios	-59		-141
Prêmios de Seguros	0		0
Custas Judiciais	-21		-30
Devolução a Consorciados Desligados	-792		-2.017
Despesas Registro Contrato Garantia	0		0
Outros	-628		-698
<b>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</b>	<b>29.652</b>	<b>0</b>	<b>23.762</b>
Disponibilidade Conta Corrente	504		295
Aplicações Financeiras do Grupo	2.853		2.352
Aplicações Financeiras Vinculadas a contemplaões	26.294		21.115
Recursos de Grupo em Formação	1		0

# ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.

Rua Serro Azul, 2440 – Prédio 3 – Sala 03 – Bairro Linha Marreca - CEP: 97.900-000

Cerro Largo - RS

Certificado de Autorização Bacen - 9900994886

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31/12/2023

### I - ADMINISTRADORA

#### a) Contexto Operacional

As operações da empresa consistem na administração de grupos de consórcio, destinados a aquisição de bens móveis, como: motos, automóveis, eletrodomésticos, eletrônicos e materiais de construção; e de Imóveis em geral.

#### b) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil, específicas para administradoras de consórcios e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. A Diretoria autorizou a divulgação das Demonstrações Contábeis conforme relatório datado de 28 de fevereiro de 2024.

Em 28 de dezembro de 2007, foi promulgada a Lei nº 11.638 e em 03 de dezembro de 2008, foi emitida a Medida Provisória nº 449, posteriormente convertida na Lei 11.941, que alteraram, revogaram e introduziram novos dispositivos na Lei das Sociedades por Ações, estendidas as sociedades limitadas por opção, notadamente em relação ao capítulo XV, sobre matéria contábil, que entrou em vigor no exercício de 2008. Esses normativos tiveram principalmente o objetivo de atualizar a lei societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas adotadas no Brasil com aquelas constantes das normas internacionais de contabilidade e permitir que novas normas e procedimentos contábeis sejam expedidos pelos órgãos reguladores em consonância com os padrões internacionais de contabilidade. Todavia, boa parte das normas já expedidas pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis e homologadas via Resolução, pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade, ainda não foram adotadas pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual estas demonstrações contábeis ainda não contemplam na íntegra as ditas modificações.

c) As Receitas e Despesas foram apropriadas pelo regime de competência, exceto a taxa de administração que é apropriada pelo regime de caixa atendendo normas do Banco Central do Brasil.

d) A provisão de Férias foi constituída considerando todos os direitos trabalhistas com os encargos sociais, incorridos até o final do período.

e) O Capital Social foi totalmente integralizado por quotistas brasileiros domiciliados no País, tendo como controlador o Sr. Eleonor Oscar Becker, que também, controla o Grupo Econômico Becker, do qual a Administradora Becker faz parte.

f) O investimento (Permanente) refere-se a participação social na controlada Becker Adm. e Incorporadora de Imóveis Ltda., apresentado pelo valor de custo de aquisição, corrigido com base na equivalência patrimonial até 31/12/2023. A variação no valor do investimento refere-se a equivalência patrimonial contabilizada em 2023, tendo por base uma participação de 99,9878% sobre o PLA da investida em 31/12/2023.

g) As aplicações financeiras estão todas realizadas em Fundos de Investimento de renda fixa, letras de câmbio e depósitos de renda fixa, disponíveis para resgate imediato.

h) O Ativo Permanente está apresentado em 31/12/2023, em conformidade com as normas contábeis e fiscais, e vem sendo depreciado de acordo com as taxas indicadas pelo Fisco para cada espécie de bem.

Em Milhares reais

CONTA	C. CORRIGIDO	DEPRECIACÃO	VLR. LÍQ. CONTÁBIL
INVESTIMENTOS	48.140	-	48.140
-Cotas de Capital Controlada	48.140	-	48.140
IMOBILIZADO	105	71	34
- Móveis e Equipamentos	77	47	30
- Veículos	24	24	-
- Imobiliações em Andamento	4	-	4
<b>TOTAL</b>	<b>48.245</b>	<b>71</b>	<b>48.174</b>

i - Desde o início da Pandemia gerada pela Covid 19 a Administradora Becker vem monitorando os efeitos que possam afetar o desempenho dos seus negócios. Embora essa Pandemia tenha gerado muitas incertezas e desafios em todos os mercados, a empresa vem conseguindo manter suas operações e atingir os resultados esperados pela administração. As providências adotadas no período serão mantidas até que novos cenários sejam atingidos, seguindo sempre as recomendações do Ministério da Saúde.

### II - GRUPOS DE CONSÓRCIO

#### 1 - Apresentação das Demonstrações Contábeis dos Grupos de Consórcio

As demonstrações contábeis dos Grupos de consórcio foram elaboradas de acordo com as normas do Banco Central do Brasil e critérios previstos no COSIF.

#### 2 - Principais práticas contábeis dos Grupos de consórcio

Ativos e passivos circulantes, que também incluem valores a vencer acima de 360 dias, estão representados prin-

principalmente pelas seguintes contas:

**a) Aplicações Financeiras**

Representam os recursos disponíveis relativos a valores vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos de consórcio, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária segundo determinações do Banco Central do Brasil. Esses recursos estão aplicados em Fundo de Investimentos de Renda fixa e seus rendimentos são incorporados diariamente ao fundo comum de cada grupo, não incidindo sobre estes a taxa de administração.

**b) Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados**

Referem-se a previsão de recebimentos de contribuições de consorciados para o mês seguinte ao encerramento das demonstrações, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos de taxa de administração e prêmio de seguro. O montante foi calculado com base no valor do bem vigente nas data dos balanços, conforme determinação do Banco Central do Brasil.

**c) Contribuições Devidas ao Grupo - por Consorciados Contemplados**

Demonstram os valores a receber a título de fundo comum dos consorciados contemplados, atualizados de acordo com o preço dos respectivos bens nas datas dos balanços.

**d) Consorciados Bens a contemplar e/ou Bens ou Serviços a Contemplar**

Representam o valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

**e) Obrigações com Consorciados**

Correspondem aos valores recebidos dos consorciados não contemplados a títulos de fundo comum, para aquisição de bens, os quais são atualizados com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

**f) Valores a Repassar**

Registra os valores recebidos dos consorciados e ainda não repassados pelo grupo, relativos a taxa de administração, prêmios de seguro, multas e juros moratórios, custas judiciais, despesas de registro de contratos de garantia, multa rescisória e outros.

**g) Obrigações por Contemplações a Entregar**

Representam os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembleias, acrescido da respectiva remuneração.

**h) Recursos a Devolver a Consorciados**

Registra o valor dos recursos a serem devolvidos aos consorciados ativos pelos excessos de amortizações, e aos consorciados desistentes ou excluídos, pelo valor das contribuições, deduzidos de multas, quando aplicável.

**i) Recursos dos Grupos**

Correspondem os recursos dos grupos de consórcios a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos.

**III - COMPOSIÇÃO DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO**

Os grupos de consórcio, ativos no segundo semestre 2023 e nos exercícios de 2022 e 2022, apresentam a seguinte composição:

	2º Semestre	TOTAL ATÉ EXERCÍCIO	
	2023	2023	2022
3.1 . Quantidade de grupos administrados (Ativos)	41	42	44
3.2 . Quantidade de bens entregues, no período corrente e no total	805	1.431	1.602
3.3. Taxa média de inadimplência de consorciados contemplados	1,47%	1,44%	1,34%
3.4. Quantidade de consorciados ativos, no período corrente e no total	9.279	9.131	8.906
3.5. Quantidade de consorciados excluídos, no período corrente e no total	960	2.072	30.066
3.6. Quantidade de bens pendentes de entrega (mais de 30 dias)	951	973	789

Cerro Largo (RS), 31 de dezembro de 2023.

  
ELEONOR OSCAR BECKER  
Diretor

  
ELOI SCHREINER  
Contador

  
CLOVIS RICARDO SKUPIEN  
Gerente Administrativo

CRC/RS 25.780



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Ilmos. Srs.

Cotistas, Administradores e Consorciados da  
**ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**  
Cerro Largo – RS

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido, do resultado abrangente e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio levantada em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nesta data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio levantada em 31 de dezembro de 2023 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

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 Administradora, 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 da Administradora 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 Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Administradora 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, 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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.
- 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 Administradora. 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 Administradora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Porto Alegre, 06 de março de 2024.



**Antônio César da Silva**

Contador - Mestre em Controladoria

CRC-RS 043890-O-9

CVM AD 17.595 - Registro 12840

[www.acscontab.com.br](http://www.acscontab.com.br)