



RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Diretores e Acionistas

Submetemos a apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do 2º Semestre de 2023, da APEC Administradora de Consórcios S/A, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto no atendimento 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 APEC objetiva desde seus primórdios a administrar grupos de consórcios na área geográfica em que atua no segmento de comercialização de veículos automotores, concessionária VOLKS e FIAT, tendo o consorcio como mais uma alternativa para possibilitar a compra programada desses bens. Em 31.12.2023 possui somente 2 grupos de consórcios em andamento, que tem previsão de encerramento em 2024 e 2026.

No primeiro semestre de 2023 apurou o prejuízo de (R\$ 23.728,35) e lucro no 2º semestre de 2023 de R\$ 37.549,22 encerrando o exercício de 2023 com lucro de R\$ 13.820,87

A título de remuneração da Diretoria, foi fixado o valor equivalente a um salário-mínimo mensal individual a cada, não havendo necessidade de capital de giro de fontes externas.

PRINCIPAIS FATOS ADMINISTRATIVOS

Utiliza a estrutura do grupo APEC no tocante as rotinas trabalhistas, financeiras, instalações e administrativas disponibilizadas a seus consorciados e funcionários que atuam diretamente na gestão dos grupos de consórcios.

Para a área comercial é utilizada a força de venda das revendas de veículos, dirigida pela própria diretoria no tocante a produção, comissionamento e características dos grupos a serem formados.

No 2º semestre de 2022 foi encerrado o grupo 335, que não apresentou prejuízo financeiro ou necessidade de aporte por parte da administradora, efetuando-se a devolução dos saldos a excluídos, ativos e rateios. Os demais grupos 340 e 345 se apresentam com projeção de encerramento negativo de R\$ 8.648,03 e com superávit de R\$ 11.200,28, respectivamente

Dado o baixo número de grupos e cotas que estão sendo administrados, mantém a estrutura de suporte compatível para atender as necessidades dos clientes.

Mantem os limites de PLA, Imobilização e Alavancagem dentro das normas previstas e exigidas pela autoridade fiscalizadora Banco Central do Brasil.

**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31/12/2023
EXPRESSO EM MILHARES DE REAIS**

VALORES

	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE	1.289	1.788
Disponibilidades	0	0
Depósitos Bancários	0	0
Títulos de valores Mobiliários	510	500
Cotas de Fundos de Investimentos	510	500
Outros Créditos	779	1.288
Rendas a Receber	31	28
Valores Específicos	688	739
Diversos	60	521
PERMANENTE	183	188
Investimentos	176	176
Outros Investimentos	200	200
(-) Provisão P/Perdas em Outros Investimentos	24	24
Imobilizado de Uso	7	12
Instalações, Móveis e Equip. de Uso	5	5
(-) Deprec. Acumulada de Instalações	0	0
(-) Deprec. Acumulada de Imóveis e Equip. Uso	2	1
Outros	4	8
COMPENSAÇÃO	13.643	10.742
Rendas Geradas po TVM- controle	0	1
Controle	13.643	10.742
Recursos de Consórcios Utilizados	13.202	10.138
Recursos de Consórcios a utilizar	275	432
Prev. Mensal Recursos a Rec.de Consorciados	166	165
outros valores devidos	0	7
TOTAL GERAL DO ATIVO	15.115	12.719
PASSIVO CIRCULANTE	852	1.370
Obrigações Por Empréstimos e Repasses	0	0
Empréstimos no País - Outras Instituições	0	0
Em moeda nacional	0	0
Outras Obrigações	852	1.370
Fiscais Previdenciárias	88	94
Obrigações Diversas	688	739
Diversas	76	537
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	620	605
Capital Social	400	400
Capital	400	400
Reserva de Lucros	245	230
Reserva legal	40	39
Reservas de Lucros a Realizar	205	191
Lucros ou Prejuízos Acumulados	-25	-25
Lucros ou Prejuízos Acumulados	-25	-25
COMPENSAÇÃO	13.643	10.743

Rendas Geradas po TVM- controle	0	1
Controle	13.643	10.742
outros valores devidos	0	7
Recursos Coletados de Consórcios	13.477	10.570
Contribuição de Consorciados a Receber	166	165
TOTAL GERAL DO PASSIVO	15.115	12.719

Barbacena (MG), 31 de dezembro de 2023

Apec Administradora de Consórcios S/A
Edson Picinin

Raquel Goldner Picinin
Contadora - CRCMG 069.482/0-1

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS EM 31/12/2023 VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE	2.704	3.070
Disponibilidades	15	208
Depósitos Bancários	0	0
Fundo Comum	0	0
Aplicações Financeiras	260	223
Aplicações Financeiras	260	223
Disponibilidades do Grupo	260	223
Outros Créditos	2.429	2.639
Valores específicos	2.429	2.639
Adiantamentos de Recursos a Terceiros	688	560
Valores a Receber Reajuste Saldo de Caixa	0	0
bens apreendidos ou Devolvidos	0	0
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	1.741	2.079
COMPENSAÇÃO	9.021	9.169
Consórcio	9.021	9.169
Previsão Mensal Recursos Rec. de Consorciados	166	165
Contribuições Devidas ao Grupo	4.367	4.466
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	4.488	4.538
TOTAL GERAL DO ATIVO	11.725	12.239
CIRCULANTE EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.704	3.070
Outras Obrigações	2.704	3.070
Obrigações Diversas	2.704	3.070
Obrigações com consorciados	1.894	2.151
Valores a Repassar	38	39

Obrigações Por Contemplações a Entregar	688	828
Obrigações com a Administradora	0	0
Recursos a Devolver a Consorciados	38	34
Recursos do Grupo	46	18
COMPENSAÇÃO	9.021	9.169
Consórcio	9.021	9.169
Recursos Mensais a Receber de Consorciados	166	165
Obrigações do Grupo por Contribuições	4.367	4.466
Obrigações por Futuras Contemplações	4.488	4.538
TOTAL GERAL DO PASSIVO	11.725	12.239

DEMONSTRATIVO DOS RESULTADOS DO EXERCÍCIO EM 31/12/2023
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	2º sem/2023	Exer 2023	2º sem/2022	Exer 2022
Taxa de Administração Recebida	185	335	163	359
Ganhos S/Venda Ativo Imobilizado	0	0	0	0
Demais Imp. Incidentes S/ Vendas e Serv.	-26	-48	-23	-49
Lucro Bruto	159	287	140	310
Despesas Operacionais	-188	-384	-195	-411
Lucro Operacional	-29	-97	-55	-101
Receitas Financeiras	19	40	17	31
Receitas Operacionais	26	32	26	35
Outras Despesas Operacionais	24	43	17	27
Receitas Não Operacionais	0	-1	0	0
Despesas Não Operacionais	0	0	0	0
Resultado do Período Base	40	17	5	-8
Lucro do Exercício	40	17	5	-8
Contribuição Social	-1	0	0	0
Imposto de Renda	-2	0	0	0
Lucro Líquido	37	17	5	-8

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO DE 2023 VALORES EXPRESSOS
EM MILHARES DE REAIS

	2ºsem/2023	Exer 2023	2ºsem/2022	Exer 2022
Lucro Líquido	37	17	5	-8
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	0	0	0	0
RESULTADO ABRANGENTE	37	17	5	-8

DEMONSTRAÇÃO DOS LUCROS ou PREJUÍZOS ACUMULADOS - 2º Semestre/2023 VALORES
EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

	2ºsem/2023	Exer 2023	2ºsem/2022	Exer 2022
Saldo Anterior de Lucros / Prejuízos	-24	-24	0	0
Lucros ou Prejuízos Acum. 1º semestre	-24	-13	-13	-8
Lucros ou Prejuízos Acum. 2º semestre	37	0	5	0
Transferência para reservas Legal	0	0	0	0
Transferência para reservas de Lucros	13	13	0	0
Saldos dos Lucros Ou Prejuízos	-24	-24	-8	-8

**DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES DAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS EM 31/12/2023
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS**

	2ºsem/2023	Exercício/2023	2ºsem/2022	Exercício/2022
Disponibilidades Iniciais	141	303	303	312
Depósitos Bancários	7	9	42	61
Aplicações Financeiras do Grupo	134	294	261	251
Recursos Coletados	249	1.559	303	1.590
Contrib.p/Aquisição de Bens	210	1.320	262	1.366
Taxa de Administração	30	181	27	159
Rend.Aplicações Financeiras	1	5	2	9
Multas e Juros Moratórios	1	10	2	8
Prêmios de Seguro	7	43	10	48
Outros	0	0	0	0
(-) Recursos Utilizados	115	1.586	175	1.471
(-) Aquisição de Bens	65	1.346	107	1.196
(-) Taxa de Administração	26	176	28	157
(-) Multas/Juros Moratórios	1	5	1	4
(-) Prêmios de Seguros	7	43	7	47
(-) Devol.Consorc.Desligados	16	16	10	23
(-) Outros	0	0	22	44
Disponibilidades Finais	275	275	431	431
Depósitos Bancários	15	15	208	208
Aplicações Financeiras do Grupo	260	260	223	223

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS**

POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA LUCROS	DE LUCROS PREJUÍZO ACUMULADO	OU TOTAL
SALDO FINAL 31.12.2021	400	40	191	-17	613
Resultado do 1 SEMESTRE DE 2022	0,00	0,00	0,00	-13	-13
Transferência para reserva legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferência para reserva de lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO FINAL 30.06.2022	400	39	191	-30	600
Resultado do 2º SEMESTRE de 2022	0,00	0,00	0,00	6	6
Transferência para reserva legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferência para reserva de lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO FINAL 31.12.2022	400	39	191	-24	606
Resultado do 1 SEMESTRE DE 2023	0,00	0,00	0,00	-24	-24
Transferência para reserva legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferência para reserva de lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SALDO FINAL 30.06.2023	400	39	191	-48	582
Resultado do 2 SEMESTRE DE 2023	0,00	0,00	0,00	37	37
Transferência para reserva legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferência para reserva de lucros	0,00	1	13	-13	1
SALDO FINAL 31.12.2023	400	40	204	-24	620

Barbacena (MG), 31 de dezembro de 2023

Apec Administradora de Consórcios S/A
Edson Picinin

Raquel Goldner Picinin
Contadora - CRC MG 069.482/0-1

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS de 31/12/2023
APEC ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S/A.
CNPJ. 03.832.228/0001-36
VALORES EXPRESSO EM MILHARES DE REAIS

1. Contexto Operacional

A APEC Administradora de Consórcios S/A (S/A – Fechada) está sediada na cidade de Barbacena/MG, sendo dirigida pelos seus 3 únicos acionistas e diretores, e tem como atividade preponderante à administração de grupos de consórcios de bens móveis, especificamente no segmento de automóveis. A moeda funcional da Sociedade é o Real.

Seu Patrimônio Líquido apurado em 31.12.2023 atende os limites mínimos de PLA, Imobilização e Alavancagem, cujos limites devem obedecer, respectivamente, o PLA mínimo de R\$ 400.000,00, imobilização não pode ultrapassar o valor do PLA e a alavancagem não pode ser superior a 6 vezes o valor do PLA deduzidos o seu PASSIVO e as disponibilidades dos grupos que não estejam vinculadas as contemplações.

2. Base de preparação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações contábeis foram elaboradas observando as práticas contábeis adotadas no Brasil e nas normas o Bacen, aplicáveis à Sociedade, de acordo com a nomenclatura e classificação padronizadas pelo COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional, atributo H para as demonstrações da empresa e P para as demonstrações dos grupos de consórcios, exceto no tocante as disposições da resolução 120, que é aplicável a partir de 01.01.2022;

3. Políticas Contábeis

I – AS DEMONSTRAÇÕES DA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO APEC

a) - A taxa de administração devida pelos participantes dos grupos de consórcios é reconhecida pelo regime de caixa e apropriada de acordo com os recebimentos ocorridos nos grupos de consórcios em andamento, independentemente do repasse.

b) - O lucro final é apurado pelo “lucro real estimado”, com balancete de redução e suspensão do Imposto de Renda e Contribuição Social S/ Lucro Líquido, de acordo com as práticas da legislação tributária prevista. Não houve resultados não recorrentes no exercício.

c)- A provisão de 13º salário, de férias vencidas e proporcionais, do adicional de 1/3 (um terço) sobre as férias e respectivos encargos previdenciários e FGTS são provisionadas segundo o regime de competência e período aquisitivo individual, para as 2 funcionárias que a empresa possui.

d)- O imobilizado está registrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado é calculada com base no tempo estimado de vida útil dos bens, com as seguintes taxas anuais:

Veículo de Uso	- está 100% depreciado
Máquinas e equipamentos	- 10% ao ano
Móveis e utensílios	- 10% ao ano
Processamento de Dados	- 20% ao ano.

No 2º semestre de 2023 foram depreciados:

Móveis e Equipamentos	240,06
Sistema de Processamento de dados	2.318,76

Não houve aquisições ou baixas neste 2º semestre de 2023.

Valores residuais em 31.12.2023:

Outros Investimentos	R\$ 175.989,73
Móveis e Equipamentos	R\$ 2.399,40
Sistema de Processamento de Dados	R\$ 4.858,08
Veículos – está sem valor residual –	depreciado 100%

A conta contábil **outros investimentos** são compostos de 3 lojas, sendo 2 delas locadas a terceiros, com rendas de aluguéis mensais de R\$ 4.000,00. Não está sendo depreciado, pois, não faz parte de imóvel de uso da empresa.

e) O passivo circulante está demonstrado pelos valores conhecidos, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias quando aplicáveis.

O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% S/Lucro Real, adicional de 10% e contribuição social s/ lucro, constituída alíquota de 9%. Houve lucro fiscal apurado no 2º semestre de 2023, que foram compensados com impostos retidos, razão pela não apresentação de impostos sobre lucros a pagar no passivo.

f) Não apresenta fatos ou eventos subsequentes ao encerramento das demonstrações contábeis em 31.12.2023.

g) Transações com as partes relacionadas

A empresa é controlada indiretamente pela Apec Veículos S/A, pois possuem diretores em comum, utilizando parte de suas instalações e estrutura administrativa, para os quais não são imputados custos operacionais, não sendo possível quantificar seus montantes. Os créditos de consorciados contemplados foram apresentados nos demonstrativos da Administradora e dos respectivos grupos, todos adiantados a Apec Veículos S/A.

h) Valor Recuperável do Ativo (impairment)

Não foi objeto de ajuste o valor recuperável do ativo, por inexistirem fatos que tornassem necessária essa prática, sendo apresentados por seu custo de aquisição.

i) Divulgação, mensuração de ativos e passivos contingentes.

As ações discutidas em juízo estão apresentadas por seus valores históricos, relativo aos depósitos judiciais incorridos.

Está em discussão judicial a ação com Depósito judicial efetuado face a multa aplicada pelo Banco Central do Brasil, que está sendo discutida em Juízo no Tribunal Regional Federal da 1ª. Região em São João Del Rei/MG, com oferecimento de defesa. Em 03.08.2020 foi emitida Certidão de Migração para o PJE (Sistema de Processo Judicial Eletrônico) no Segundo Grau de Jurisdição. Migrado em 20/08/2022 e até 31/12/2023 segue sem movimento.

j) A empresa tinha o montante de R\$ 462.996,94 a receber de grupos de consórcios encerrados, que também foram provisionados no passivo. Como não logrou êxito no recebimento e nem expectativa dessa ocorrência, estes montantes foram baixados, sem haver reflexos no resultado ou PLA da empresa.

k) Instrumentos Financeiros da empresa

O instrumento financeiro próprio da empresa tem a classificação de **mantidos até o vencimento**, cujos resultados líquidos foram apropriados aos grupos, estando livres e desembaraçados e apresentados pelos valores brutos de resgates.

Trata-se de Aplicação em APLIC AUT MAIS (CDB) no Banco ITAÚ no montante de R\$ 509.634,67 que corresponde a 78,62% do Patrimônio Líquido da Empresa em 31.12.2023. Corresponde a serviço de aplicação e resgates automáticos dos recursos disponíveis em conta (conta corrente de depósito ou investimento), sem nenhum custo para a empresa. A rentabilidade é diária e atrelada à taxa do DI, consoante perfil conservador da diretoria.

Teve a seguinte posição neste 2º semestre de 2023:

Movimento	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023
S Anterior	486.190,27	491.699,62	501.133,53	501.712,73	507.766,54	512.547,61
Aplicações	28.371,97	33.783,16	34.272,16	33.606,66	40.111,46	33.791,30
Resgates	25.499,66	27.080,74	36.188,03	30.622,11	38.849,10	38.479,38
IRRF	410,65	446,97	610,18	520,44	638,37	630,37
Rendimento	3.047,69	3.178,46	3.105,25	3.589,70	4.157,08	2.405,52
Saldo Líquido	491.699,62	501.133,53	501.712,73	507.766,54	512.547,61	509.634,68

4 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

1- Apresenta o valor líquido de R\$ 619.817,88 (Seiscentos e dezenove mil, oitocentos e dezessete reais e oitenta e oito centavos).

Capital Social	R\$ 400.000,00
Reservas Legal	R\$ 39.833,07
Reservas de Lucros a Realizar	R\$ 204.498,89
Lucros ou Prejuízos Acumulados	R\$ -24.514,08

2 – A empresa adquiriu de sua controladora, em exercício anterior, três lojas situadas à Rua setembro 819 – Centro Barbacena - MG, cujo valor está apresentado em investimentos, pelo custo de aquisição, sem ser objeto de reavaliação ou depreciação. Os imóveis estão locados a terceiros, com renda mensal de R\$ 4.000,00 (Quatro mil reais). As apropriações são efetuadas pelo regime de caixa.

II – AS DEMONSTRAÇÕES DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO em 31.12.2023

As demonstrações contábeis dos grupos de consórcio são preparadas de conformidade com as normas instituídas pelas Circulares 2381/93 e Instrução Normativa BCB 282 de 27/04/2022 do Banco Central do Brasil, as quais consolidaram as normas de contabilidade para os grupos de consórcios, destacando-se:

a) As demonstrações de recursos de consórcio e das variações nas disponibilidades dos grupos são elaboradas a partir das demonstrações individuais de cada grupo.

b) Disponibilidades e Aplicações Financeiras:

As disponibilidades representadas por “depósitos bancários e aplicações financeiras” acrescidas de rendimentos, conforme Circular nº3.432 de 03 de fevereiro de 2009, do Banco Central do Brasil, refere-se aos recursos ainda não utilizados pelos grupos.

A empresa adota o uso de uma conta bancária para cada grupo de consórcio e a modalidade de Aplicação financeira adotada é **EM FUNDOS ITAU EMPRESA TRUST RF REFERENCIADO**, ITAU GLOBAL DINÂMICO RENDA FIXA e ITAU RF DIFERENCIADO CP FICFI.

c) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados

Referente à previsão de recebimento de contribuições (Fundo Comum) par a 01/2024. O montante foi calculado com base no preço do bem vigente em 31.12.2023.

d) Direitos juntos a consorciados contemplados

Estão calculadas de acordo com os preços dos respectivos bens em 31.12.2023, considerando a parcela devida ao fundo comum. Os grupos não cobram fundo de reserva.

e) Contribuições devidas aos grupos e obrigações dos grupos por contribuições

Referem se as contribuições do fundo comum devido pelos consorciados ativos previstos para o recebimento até o final do grupo.

f) – Valor dos bens ou serviços a contemplar e bens ou serviços a contemplar

Corresponde à somatório de todos os bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculados com base no preço do bem vigente em 31.12.2023.

g) Recursos coletados:

Refere-se aos valores arrecadados dos grupos por ocasião dos pagamentos das prestações, somados aos rendimentos resultantes de suas aplicações financeiras. Os grupos não cobram fundo de reserva.

h) - Recursos a utilizar:

Representados pelas disponibilidades e direitos dos grupos de consórcios, relativo aos depósitos bancários e saldos aplicados financeiramente;

i) - Recursos utilizados:

Representados pelos desembolsos efetuados por conta dos grupos de consórcios e dos consorciados, para entrega de bens, e remuneração da administradora. Também é considerada os valores repassados à ICATU SEGUROS S/A na modalidade SEGURO PRESTAMISTA, Apólice nº 77.001.070 com vigência de 01.09.2021 a 31.08.2025 e taxa de

0,084% sobre valor do bem e taxa de administração.

Os bens pendentes de entrega foram adiantados a APEC VEICULOS S/A.

j) - A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento mensal da contribuição para aquisição de bens, à razão de 14% (quatorze por cento) para os grupos antigos (340) e 17% (dezesete por cento) para os novos grupos (345).

k) - Informações Complementares:

Saldos contábeis são representados por quantidade de grupos administrados em 31.12.2023. A empresa conta com 2 grupos ativos. Neste 2º Semestre de 2023 não ocorreu formação de novo grupo e não foi encerrado nenhum grupo.

Demonstração	grupos	em	andamento 31.12.2023	31.12.2023 31.12.2022
Quantidade de Grupos Administrados			02	02
Consoiciados ativos em dia			164	176
Consoiciados ativos inadimplentes contemplados			02	09
Consoiciados ativos inadimplentes não contemplados			03	12
Consoiciados quitados			128	81
Consoiciados contemplados			231	186
Consoiciados a contemplar			66	92
Pendências de entrega			14	11
Bens entregues			217	175
Bens Entregues no semestre			27	34
Taxa de inadimplência			1,68%	7,55%
Consoiciados desistentes e excluídos			110	97
Consoiciados desistentes ou excluídos no semestre			19	12

III) Grupos Encerrados

Não houve grupo encerrado no semestre. Os saldos dos grupos encerrados são apresentados nas contas de COMPENSAÇÃO da administradora, os valores a serem devolvido aos consorciados, havendo relação individualizada de cada consorciado, cujas disponibilidade estão apresentadas a conta VALORES DEVIDOS A CONSORCIADOS nas demonstrações da empresa.

Barbacena 31 de dezembro de 2023.

Apec Administradora de Consórcios S/A
CNPJ: 03.832.228/001-36
Edson Picinin
CPF: 093.535.716-15

Raquel Goldner Picinin - Contadora
CRC (MG) 069.482/011
CPF: 819.816.786-20

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Sócios e Administradores da:
APEC ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S/A
Barbacena/MG

Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **APEC ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S/A**, em 31 de dezembro 2023, que compreendem o balanço patrimonial, demonstração do resultado, demonstração do resultado abrangente, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos recursos de consórcio consolidada e a demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada, 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 **APEC ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS S/A.**, 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 **30 de dezembro de 2023** e das Variações nas Disponibilidades de Grupos de Consórcio 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, estando previsto o recebimento com taxa de administração no Grupo 340 o montante de R\$ R\$ 46.836,25 até 05/2024 e R\$ 279.279,21 no Grupo 345 até 06.2026 que totalizam R\$ 326.115,46 de ambos os Grupos que estão em andamento nesta data.

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, 16 de fevereiro de 2024

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S

CRC2SP023952/O-8

Dantes Provete Neto

CRC1RJ044876/O-8"TT"SP