

**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 2022, comparativamente com 31 de dezembro de 2021, a Demonstração de Resultado da Administradora relativa ao segundo semestre de 2022 e aos exercícios de 2022 e 2021, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido para o segundo semestre de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Demonstração do Resultado Abrangente do segundo semestre de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Demonstração dos Fluxos de Caixa do segundo semestre de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, e de Variações nas Disponibilidades de Grupos relativas ao segundo semestre de 2022, comparativamente aos exercícios de 2022 e 2021, bem como as Notas Explicativas que integram o conjunto das demonstrações contábeis.

Cerro Largo (RS), 02 de março de 2023.

A DIRETORIA

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>					
Em milhares de Reais					
ATIVO			PASSIVO		
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>36.057</b>	<b>40.121</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>41.136</b>	<b>37.757</b>
Disponibilidades	69	192	Obrigações Fiscais	590	677
Valores Mobiliários - Nota Ig	28.720	34.264	Obrig. Contrib. Sociais	20	25
Emprestimos a Grupos	6.571	4.148	Obrigações Salariais	111	153
Cheques e Direitos Grupos Encerrados	0	1.250	Credores Diversos	7	11
Pagamentos a Ressarcir	7	106	Valores Grupos Encerrados	144	641
Previsão IRF - Rend. a Realizar	690	161	Bens Direitos Grupos Encer.	0	1.250
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.595</b>	<b>55.762</b>	Sócios Conta Corrente	40.264	35.000
Investimentos - Nota If	38.513	55.688	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>33.516</b>	<b>58.126</b>
Imobilizado - Nota Ih	141	132	Capital Social - Nota Ie	1.000	1.000
(-) Depreciações - Nota Ih	(59)	(58)	Lucros Acumulados	32.516	57.126
<b>COMPENSADO</b>	<b>277.240</b>	<b>230.728</b>	<b>COMPENSADO</b>	<b>277.240</b>	<b>230.728</b>
RECURSOS CONSORCIO	251.367	193.134	Recursos coletados	251.367	193.134
-Utilizados c/ Contemplados	227.605	173.684	Contrib. de Cons. a Receber	3.180	2.594
-A Utilizar em Contemplações	23.762	19.450	Distribuição de Lucros	20.000	35.000
Distribuição de Lucros	20.000	35.000	Aplicações Grupos Encerr.	847	847
Prev. Mensal Rec. Cons. - Nota lib	3.180	2.594	Valores de Grupos Encerr.	1.846	1.846
Valores de Grupos encerrados	1.846	0			
Valores Aplicados - Grupos Encerr.	847	0			
<b>Total</b>	<b>351.892</b>	<b>326.611</b>	<b>Total</b>	<b>351.892</b>	<b>326.611</b>

Obs: As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis

ELEONOR OSCAR BECKER  
Diretor

ELOI SCHREINER  
Contador  
CRC/RS 25.780

EDGAR SAUSEN  
Gerente Administrativo

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

EM MILHARES DE REAIS

	2º SEMESTRE/2022	EXERCÍCIO	
		2.022	2.021
<b>RECEITAS OPERACIONAS</b>	<b>9.923</b>	<b>19.217</b>	<b>15.848</b>
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	2.960	5.136	1.333
Rendas de Prestação de Serviços	6.963	14.081	14.515
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.874</b>	<b>3.397</b>	<b>3.131</b>
Despesas de Pessoal	395	793	904
Despesas Tributárias	261	542	536
Despesas Administrativas	1.194	2.019	1.244
Despesas Operacionais	24	43	447
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>8.049</b>	<b>15.820</b>	<b>12.717</b>
Resultado Não Operacional	(20.939)	(17.176)	4.851
<b>RESULTADO ANTES TRIBUT.S/ O LUCRO</b>	<b>(12.890)</b>	<b>(1.356)</b>	<b>17.568</b>
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO	(467)	(868)	(541)
IMPOSTO DE RENDA S/ LUCRO	(1.285)	(2.386)	(1.480)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>(14.642)</b>	<b>(4.610)</b>	<b>15.547</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

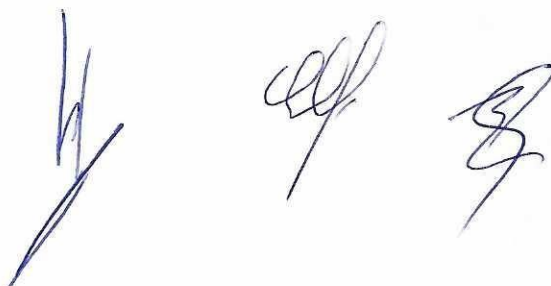
EM MILHARES DE REAIS

Histórico	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldo Inicial em 01/01/2021	1.000	76.579	77.579
Lucro Líquido do exercício 2021		15.547	15.547
Distribuição de lucros em 2021		(35.000)	(35.000)
Saldos em 31 de dezembro 2021	1.000	57.126	58.126
MUTAÇÕES NO EXERCÍCIO/2021	-	(19.453)	(19.453)
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 01/07/2022	1.000	67.158	68.158
Lucro Líquido do 2º Semestre 2022		(14.642)	(14.642)
Distribuição de lucros em 2022		(20.000)	(20.000)
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	32.516	33.516
MUTAÇÕES NO 2º SEMESTRE/2022	-	(34.642)	(34.642)

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

**EM MILHARES DE REAIS**

	2º SEMESTRE/2022	EXERCÍCIO	
		2022	2021
LUCRO LIQUIDO	-14.642	-4.610	15.547
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0	0	0
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>-14.642</b>	<b>-4.610</b>	<b>15.547</b>



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

EM MILHARES DE REAIS

Fluxo de caixa proveniente das Operações	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO	
	2022	2022	2021
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	(14.642)	(4.610)	15.547
<b>Ajustes ao Lucro (Prejuízo) Líquido</b>			
Ajustes Arredondamento Mil Reais - Lucros Acumulados		-	1
Distribuição de lucros	(20.000)	(20.000)	35.000
Despesas com Depreciações e Amortizações	9	15	17
<b>LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>(34.633)</b>	<b>(24.595)</b>	<b>50.565</b>
# 3070-	8.614	5.544	(5.946)
Redução (Aumento) dos Empréstimos a Grupos	(503)	(2.423)	(3.657)
Redução (Aumento) de Cheques e Direitos de Grupos	-	1.250	112
Redução (Aumento) de Pagamentos a Ressarcir	99	99	(7)
Redução (Aumento) de Previsão IRF - Rend. a Realizar	(206)	(529)	(71)
Aumento (Redução) das Obrigações Fiscais	(268)	(87)	332
Aumento (Redução) das Contribuições Sociais	-	(5)	(14)
Aumento (Redução) das Obrigações Salariais	(44)	(42)	10
Aumento (Redução) de Credores Diversos	(3)	(4)	11
Aumento (Redução) de Valores de Grupos Encerrados	4	(497)	(146)
Aumento (Redução) Bens e Direitos -Grupos Encerrados	-	(1.250)	(112)
Aumento (redução) Conta corrente de Sócios	5.264	5.264	(35.000)
<b>Fluxo das Atividades Operacionais</b>	<b>(21.676)</b>	<b>(17.275)</b>	<b>6.077</b>
Aumento (Redução) do Passivo Não Circulante	-	-	-
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>	-	-	-
Redução (Aumento) no Realizável a Longo Prazo	-		
Redução (Aumento) em Investimentos	20.938	17.175	(6.149)
Redução (Aumento) nos Investimentos em Imobilizado	(11)	(23)	(12)
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>	<b>20.927</b>	<b>17.152</b>	<b>(6.161)</b>
<b>TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO (REDUZIDO)</b>	<b>(749)</b>	<b>(123)</b>	<b>(84)</b>
<b>Aumento/(Redução) das Disponibilidades</b>	<b>(749)</b>	<b>(123)</b>	<b>(84)</b>
Disponibilidades no Início do Exercício	818	192	276
Disponibilidades no Fim do Exercício	69	69	192

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS**

EM MILHARES DE REAIS

ATIVO			PASSIVO		
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
<b>CIRCULANTE</b>	<b>85.180</b>	<b>67.110</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>85.180</b>	<b>67.110</b>
Disponibilidades	295	390	Obrig. com Consorciados	34.278	27.176
Aplic. Financeiras dos Grupos	2.346	1.732	Grupos em Formação	6	13
Aplic. Financ. Vinculadas Contempl.	21.115	17.316	Consort. não Contemplados	34.272	27.163
Recursos Grupos em Formação	6	12	Valores a Repassar	2.873	2.391
Bens Apreendidos	253	0	Obrig. c/Contempl. A Entregar	21.115	17.316
Contrib. a Receber de Contemplaç.	61.165	47.660	Obrigações c/Administradora	6.571	4.103
Normais	60.058	46.657	Recursos devolver Consort.	13.291	11.471
Em Atraso	463	293	Recursos dos Grupos	7.052	4.653
Em Cobrança Judicial	644	710			
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>854.235</b>	<b>717.513</b>	<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>854.235</b>	<b>717.513</b>
Prev. Mensal a receber Cons.	3.180	2.594	Recursos Mensais Rec.Cons.	3.180	2.594
Contrib. Devidas ao Grupo	441.367	369.607	Obrig. Grupo p/ Contribuições	441.367	369.607
Consort. Bens A Contemplar	409.688	345.312	Obrig. p/Futuros Contempl.	409.688	345.312
<b>Total</b>	<b>939.415</b>	<b>784.623</b>	<b>Total</b>	<b>939.415</b>	<b>784.623</b>

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA VARIAÇÕES DAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS**

EM MILHARES DE REAIS

	2º SEMESTRE/2022	EXERCÍCIO	
		2022	2021
<b>DISPONIBILIDADES INICIAIS</b>	<b>21.453</b>	<b>19.450</b>	<b>16.489</b>
Disponibilidade Conta Corrente	468	390	325
Aplicações Financeiras do Grupo	1.657	1.744	1.776
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões	19.328	17.316	14.388
<b>(+) RECURSOS COLETADOS</b>	<b>35.365</b>	<b>68.426</b>	<b>60.502</b>
contribuição para aquisição de bens	25.949	48.717	40.656
Taxa de Administração	6.879	13.779	13.923
Contribuição ao Fundo de Reserva	424	806	721
Rendimentos de Aplicações Financeiras	1.314	2.172	565
Multas e Juros Moratórios	145	286	272
Prêmio de Seguros	0	0	0
Custas Judiciais Recebidas	9	26	19
Outros	645	2.640	4.346
<b>(-) RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>-33.056</b>	<b>-64.114</b>	<b>-57.541</b>
Aquisição de Bens	-24.623	-47.483	-40.025
Taxa de Administração	-6.817	-13.745	-14.205
Multas e Juros Moratórios	-70	-141	-136
Prêmios de Seguros	0	0	0
Custas Judiciais	-13	-30	-34
Devolução a Consorciados Desligados	-1.213	-2.017	-1.800
Despesas Registro Contrato Garantia	0	0	0
Outros	-320	-698	-1.341
<b>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</b>	<b>23.762</b>	<b>23.762</b>	<b>19.450</b>
Disponibilidade Conta Corrente	295	295	390
Aplicações Financeiras do Grupo	2.352	2.352	1.744
Aplicações Financeiras Vinculadas a contemplaões	21.115	21.115	17.316

# 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 31/12/2022

### 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 02 de março de 2023.

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 31/12/2022. A variação no valor do investimento refere-se a equivalência patrimonial contabilizada em 2022, tendo por base uma participação de 99,9878% sobre o PLA da investida em 31/12/2022.

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 31/12/2022, em conformidade com a Circular nº 2.682/96, e vem sendo depreciado de acordo com as taxas indicadas pelo Fisco para cada espécie de bem.

Em Milhares reais

CONTA	C. CORRIGIDO	DEPRECIÇÃO	VLR. LÍQ. CONTÁBIL
INVESTIMENTOS	38.513	-	38.513
-Cotas de Capital Controlada	38.513	-	38.513
IMOBILIZADO	141	59	82
- Móveis e Equipamentos	74	35	39
- Veículos	24	24	-
- Imobiliações em Andamento	43	-	43
TOTAL	38.654	59	38.595

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 datas 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 2022 e nos exercícios de 2022 e 2021, apresentam a seguinte composição:

	2º Semestre	TOTAL ATÉ EXERCÍCIO	
	2022	2022	2021
3.1. Quantidade de grupos administrados (Ativos)	44	44	43
3.2. Quantidade de bens entregues, no período corrente e no total	845	1.602	1.554
3.3. Taxa média de inadimplência de consorciados contemplados	1,30%	1,34%	1,35%
3.4. Quantidade de consorciados ativos, no período corrente e no total	9.180	8.906	8.713
3.5. Quantidade de consorciados excluídos, no período corrente e no total	1.174	30.066	27.757
3.6. Quantidade de bens pendentes de entrega (mais de 30 dias)	789	789	718

  
ELEONOR OSCAR BECKER  
Diretor

Cerro Largo (RS), 31 de dezembro de 2022.

  
ELOI SCHREINER  
Contador  
CRC/RS 25.780

  
EDGAR SAUSEN  
Gerente Administrativo



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

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 2022 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 2022 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 2022, 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 2022 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, 14 de março de 2023.



**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)