

**CARTA DE APRESENTAÇÃO**

Primo Menegalli Junior, Diretor Administrativo, e Henrique de Souza Bernadinho na qualidade de contador responsável pela contabilidade da Menegalli Administradora de Consórcio Ltda., pessoa jurídica de direito privado inscrita no CNPJ sob o nº 76.853.043/0001-81, com sede na Avenida Engenheiro Mesquita, nº 105, bairro Centro, município de Araranguá, Estado de Santa Catarina, , veem pela presente, apresentar as demonstrações financeiras referente ao 1º semestre de 2022, divulgadas no site <http://consorciomenegalli.com.br/politica>, cumprindo desta forma determinação dos incisos I ao V do artigo 4º da Circular 3.964 de 2019 editada pelo Banco Central do Brasil listadas a seguir:

**Demonstrações Financeiras:**

- *Balanco Patrimonial;*
- *Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;*
- *Demonstração de Resultado;*
- *Demonstração Consolidada das Variações das Disponibilidades de Grupos;*
- *Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcio;*
- *Demonstração dos Fluxos de Caixa;*
- *Demonstração do Resultado Abrangente.*

Diretor Administrativo  
 Contador CRC: SC-037282/O-7

**TERMO DE RESPONSABILIDADE DE DECLARAÇÃO DE CONTEÚDO**

Primo Menegalli Junior, na qualidade de administrador, da Menegalli Administradora de Consórcio Ltda., pessoa jurídica de direito privado inscrita no CNPJ sob o nº 76.853.043/0001-81, com sede na Avenida Engenheiro Mesquita, nº 105, bairro Centro, município de Araranguá, Estado de Santa Catarina, através da presente DECLARA que as informações contidas nos documentos de demonstrações financeiras remetidas pelo Documento 9010 são verídicas para todos os fins de direito, cumprindo assim o inciso V do artigo 4º da Circular 3.964 de 2019 do Banco Central do Brasil.

Por ser declaração da verdade, firmam a presente.

Primo Menegalli Junior

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos para apreciação as Demonstrações Financeiras, relativas ao Exercício encerrado em 30.06.2022, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes. A Menegalli Administradora de Consórcios Ltda., tem como objetivo administrar grupos de consórcios, principalmente de automóveis e motocicletas, oportunizando a aquisição de bens e até mesmo a construção ou reforma de imóvel residencial ou comercial.

Em 30.06.2022 a empresa administrava 30 grupos de consórcios com uma base de clientes ativos de 4.021 consorciados, sendo que, no primeiro semestre de 2022, totalizou 2.674 bens entregues. No período, apresentou lucro líquido de R\$ 247.790,00, registrando aumento de R\$ 6.063,00 ou de 2,50% em relação ao segundo semestre de 2021, as receitas de prestação de serviços de consórcio totalizaram no primeiro semestre de 2022 R\$ 2.157.521,54.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

**BALANÇO PATRIMONIAL em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

| <b>Ativo</b>                           | <b>Nota</b> | <b>30/06/2022</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>Passivo e Patrimônio líquido</b>       | <b>Nota</b> | <b>30/06/2022</b> | <b>31/12/2021</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Caixa e Equivalentes de Caixa          | 04          | 4.114.480         | 5.723.426         | <b>Circulante</b>                         |             |                   |                   |
| Impostos a Recuperar                   | 05          | 71.941            | 49.757            | Obrigações Fiscais e Previdenciárias      | 10          | 132.608           | 94.587            |
| Pagamentos a Ressarcir                 | 06          | 693.822           | 657.026           | Provisões para Pagamentos a Efetuar       | 11          | 1.771.118         | 3.630.129         |
| Outros Créditos                        | 07          | 9.387             | 1.152.112         | Total do Passivo Circulante               |             | <b>1.903.726</b>  | <b>3.724.716</b>  |
| Despesas do Exercício Seguinte         |             | 650               | 1.625             |   |             |                   |                   |
| <b>Total do Ativo Circulante</b>       |             | <b>4.890.280</b>  | <b>7.583.946</b>  | <b>Não circulante</b>                     |             |                   |                   |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>        |             |                   | <b>2.678.988</b>  | Recursos a Receber de Cobrança Judicial   | 12          |                   | 2.678.988         |
| Valores a Receber de Cobrança Judicial | 08          |                   | 2.678.988         | Obrigações tributarias                    |             |                   |                   |
| <b>Imobilizado</b>                     | <b>09</b>   | <b>760.401</b>    | <b>772.258</b>    | <b>Total do Passivo Não Circulante</b>    |             |                   | <b>2.678.988</b>  |
| <b>Total do Ativo Não Circulante</b>   |             | <b>760.401</b>    | <b>3.451.246</b>  | <b>Patrimônio Líquido</b>                 |             |                   |                   |
|  |             |                   |                   | Capital Social                            | 13          | 1.969.000         | 1.969.000         |
|  |             |                   |                   | Reservas de Capital                       |             | 745               | 745               |
|  |             |                   |                   | Lucros Acumulados                         |             | 1.777.210         | 2.661.743         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                  |             | <b>5.650.681</b>  | <b>11.035.192</b> | <b>Total do Patrimônio Líquido</b>        |             | <b>3.746.955</b>  | <b>4.631.488</b>  |
|  |             |                   |                   | <b>TOTAL PASSIVO E PATRIMONIO LIQUIDO</b> |             | <b>5.650.681</b>  | <b>11.035.192</b> |

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO em 30/06/2022 e 2021 (Em milhares de reais)**

|                                  | <u>Capital Social</u> | <u>Reservas de Capital</u> | <u>Lucros Acumulados</u> | <u>Total</u>     |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>1.969.000</b>      | <b>745</b>                 | <b>2.219.089</b>         | <b>4.188.834</b> |
| Resultado do Semestre            |                       |                            | 241.727                  | 241.727          |
| <b>Em 30 de junho de 2021</b>    | <b>1.969.000</b>      | <b>745</b>                 | <b>2.460.816</b>         | <b>4.430.561</b> |
| <b>Em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>1.969.000</b>      | <b>745</b>                 | <b>2.661.743</b>         | <b>4.631.488</b> |
| Resultado do Semestre            |                       |                            | 247.790                  | 247.790          |
| Distribuição de Lucros           |                       |                            | (1.132.323)              | (1.132.323)      |
| <b>Em 30 de junho de 2022</b>    | <b>1.969.000</b>      | <b>745</b>                 | <b>1.777.210</b>         | <b>3.746.955</b> |

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

|   | <u>Nota</u> | <u>1º semestre 30/06/2022</u> | <u>1º semestre 30/06/2021</u> |
|---|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Receitas de Intermediação Financeira</b>               |             | <b>278.146</b>                | <b>63.212</b>                 |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Imobiliários |             | 278.146                       | 63.212                        |
| <b>Resultado Bruto de Intermediação Financeira</b>        |             | <b>278.146</b>                | <b>63.212</b>                 |
| <b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>              |             | <b>124.623</b>                | <b>266.243</b>                |
| Receitas de Prestação de Serviços                         |             | 2.066.427                     | 1.919.185                     |
| Despesas Administrativas                                  |             | (1.109.307)                   | (865.579)                     |
| Despesas de Pessoal                                       |             | (584.016)                     | (533.478)                     |
| Outras Despesas Administrativas                           |             | 0                             | 0                             |
| Despesas Tributárias                                      |             | (390.346)                     | (355.192)                     |
| Outras Receitas Operacionais                              |             | 141.865                       | 101.307                       |
| <b>Resultado Operacional</b>                              |             | <b>402.769</b>                | <b>329.455</b>                |
| <b>Resultado Antes da Tributação Sobre Lucro</b>          |             | <b>402.769</b>                | <b>329.455</b>                |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>             | <b>05</b>   | <b>(154.979)</b>              | <b>(87.728)</b>               |
| <b>Lucro Líquido (Prejuízo) do Semestre/Exercício</b>     |             | <b>247.790</b>                | <b>241.727</b>                |
| Número de Cotas   |             | 1.969.000                     | 1.969.000                     |
| Lucro/Prejuízo líquido por Quota                          |             | 0,13                          | 0,12                          |

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

|                                  | <u>1º semestre 30/06/2022</u> | <u>1º semestre 30/06/2021</u> |   | <u>1º semestre 30/06/2022</u> | <u>1º semestre 30/06/2021</u> |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Disponibilidade no Início</b> | <b>10.624.420</b>             | <b>7.209.173</b>              | <b>(-) Recursos Utilizados</b>              | <b>(13.450.405)</b>           | <b>(11.272.438)</b>           |
| Disponibilidades                 | 277.430                       | 46.392                        | Aquisição de Bens                           | (10.850.424)                  | (8.573.721)                   |
| Aplicações Financeiras grupo     | 4.178.752                     | 421.117                       | Taxa de Administração                       | (1.903.819)                   | (1.803.600)                   |
| Aplic. Fin. Vinc. Contemplação   | 6.168.238                     | 6.741.664                     | Multas e Juros moratórios                   | (48.032)                      | (48.582)                      |
|                                  |                               |                               | Prêmio de Seguros Pagos                     | (253.683)                     | (257.999)                     |
| <b>(+) Recursos Coletados</b>    | <b>14.095.491</b>             | <b>13.220.977</b>             | Custas Judiciais                            |                               |                               |
| Contr. para Aquisição de Bens    | 11.378.203                    | 10.917.514                    | Devolução de Consorciados Desligados        | (333.615)                     | (533.827)                     |
| Taxa de Administração            | 1.897.117                     | 1.805.546                     | Outros                                      | (60.832)                      | (54.709)                      |
| Contr. Fundo de Reserva          | 5.250                         |                               |   |                               |                               |
| Rend. Aplicações Financeiras     | 430.913                       | 48.442                        | <b>Disponibilidades no Final do Período</b> | <b>11.269.506</b>             | <b>9.157.712</b>              |
| Multas e Juros moratórios        | 100.691                       | 98.486                        | Disponibilidades                            | 117.989                       | 237.807                       |
| Prêmio de Seguro                 | 250.232                       | 253.609                       | Aplic. Financeiras do grupo                 | 6.328.319                     | 2.778.820                     |
| Custas Judiciais                 |                               |                               | Aplic. Fin Vinc. Contemplação               | 4.823.198                     | 6.141.085                     |
| Reemb. Despesas de Registro      |                               |                               |   |                               |                               |
| Outros                           | 33.085                        | 97.380                        |   |                               |                               |

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

| <u>Ativo</u>                                      | <u>30/06/2022</u>  | <u>31/12/2021</u>  | <u>Passivo</u>                              | <u>30/06/2022</u>  | <u>31/12/2021</u>  |
|---|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|
| <b>Circulante</b>                                 |                    |                    | <b>Circulante</b>                           |                    |                    |
| Disponibilidades                                  | 117.989            | 277.430            | Obrigações Com Consorciados                 | 15.344.641         | 13.823.976         |
| Aplicações Financeiras                            | 11.151.517         | 10.346.990         | Valores A Repassar                          | 1.411.635          | 1.321.803          |
| Direitos Junto a Cons. Contemplados - Normais     | 15.164.684         | 15.422.055         | Obrigações por Contemplações a Entregar     | 4.823.198          | 6.168.238          |
| Direitos Junto a Cons. Contemplados - Em Atraso   | 1.376.198          | 1.050.999          | Obrigações com Administradora               |                    |                    |
| Direitos Junto a Cons. Contem - Em Cobr. Judicial | 6.601.604          | 6.118.405          | Recursos a Devolver a Consorciados Ativos   | 7.482              | 4.000              |
| <b>Total do Ativo Circulante</b>                  | <b>34.411.992</b>  | <b>33.215.879</b>  | Ativos - Pelo Rateio                        |                    |                    |
|   |                    |                    | Recur. a Devolver a Consorciados Desligados | 10.824.859         | 10.085.326         |
| <b>Compensação</b>                                |                    |                    | Recursos do Grupo                           | 2.000.177          | 1.812.536          |
| Prev. Mensal de Rec. a Receber de Consorciados    | 1.635.232          | 1.544.827          | <b>Total do Passivo Circulante</b>          | <b>34.411.992</b>  | <b>33.215.879</b>  |
| Contribuições Devidas ao Grupo                    | 64.386.789         | 59.036.911         |   |                    |                    |
| Consortiados - Bens a Contemplar                  | 56.504.200         | 50.233.378         | <b>Compensação</b>                          |                    |                    |
| <b>Total Compensação</b>                          | <b>122.526.221</b> | <b>110.815.116</b> | Recursos Mensais a Receber de Consorciados  | 1.635.232          | 1.544.827          |
|   |                    |                    | Obrigações do Grupo por Contribuições       | 64.386.789         | 59.036.911         |
| <b>Total do Ativo</b>                             | <b>156.938.213</b> | <b>144.030.995</b> | Bens ou Serviços a Contemplar               | 56.504.200         | 50.233.378         |
|   |                    |                    | <b>Total Compensação</b>                    | <b>122.526.221</b> | <b>110.815.116</b> |
|   |                    |                    |   |                    |                    |
|   |                    |                    | <b>Total do Passivo</b>                     | <b>156.938.213</b> | <b>144.030.995</b> |

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

| <u>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</u>            | <u>1º semestre 30/06/2022</u> | <u>1º semestre 30/06/2021</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>a) Resultado Líquido Ajustado</b>                         | 259.647                       | 260.371                       |
| Lucro (Prejuízo) Líquido Do Período/Exercício                | 247.790                       | 241.727                       |
| Depreciação  | 11.857                        | 18.644                        |
| <b>b) (Acréscimo) Decréscimo Do Ativo</b>                    | (36.280)                      | 405.525                       |
| Outros Créditos  | 21.725                        | 15.332                        |
| Impostos a Recuperar   | (22.184)                      |                               |
| Pagamentos a Ressarcir                                       | (36.796)                      | 170.945                       |
| Despesas do Exercício Seguinte                               | 975                           | 1.001                         |
| Valores a Receber de Cobrança Judicial                       |                               | 218.247                       |
| <b>c) Acréscimo (Decréscimo) Do Passivo</b>                  | (1.820.990)                   | (260.299)                     |
| Obrigações Fiscais e Previdenciárias                         | 38.021                        | (4.884)                       |
| Provisão Para Pagamentos a Efetuar                           | (1.859.011)                   | (37.168)                      |
| Recursos a Receber de Cobrança Judicial                      |                               | (218.247)                     |
| Obrigações Tributárias Diferidas                             |                               |                               |
| <b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b> | <b>(1.597.623)</b>            | <b>405.597</b>                |
| <b>Fluxo de Caixa Das Atividades de Investimentos</b>        |                               |                               |
| Aquisição de Ativos Imobilizados                             |                               |                               |
| <b>Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimentos</b>   |                               |                               |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>       |                               |                               |
| Distribuição de Lucros                                       | (11.323)                      |                               |
| <b>Caixa Líquido Usado Nas Atividades de Financiamentos</b>  | <b>(11.323)</b>               |                               |
| <b>Aumento (Diminuição) Líquido de Caixa e Equivalentes</b>  | <b>(1.608.946)</b>            | <b>405.597</b>                |
| <b>Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>        | <b>5.723.426</b>              | <b>4.856.971</b>              |
| <b>Saldo Final de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>          | <b>4.114.480</b>              | <b>5.262.568</b>              |

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE em 30/06/2022 (Em milhares de reais)**

|   | <u>1º Semestre 2022</u> | <u>1º Semestre 2021</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>                         | <b>247.790</b>          | <b>241.727</b>          |
| Outros Resultados Abrangentes                                 | -                       | -                       |
| a) itens que poderão ser reclassificados para o resultado     | -                       | -                       |
| b) itens que não poderão ser reclassificados para o resultado | -                       | -                       |
| <b>Resultado Abrangente Total do Exercício</b>                | <b>247.790</b>          | <b>241.727</b>          |

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS****NOTA 01 -****INFORMAÇÕES GERAIS**

A Menegalli Administradora de Consórcios LTDA., com sede em Araranguá-SC, iniciou suas atividades em 1983 e tem por objeto a formação e administração de grupos de consórcios em geral, obedecendo aos preceitos legais. Os recursos recebidos dos grupos de consórcios são utilizados na aquisição de bens, sendo o excedente aplicado no mercado financeiro.

Estas demonstrações financeiras são apresentadas em Reais que é a moeda principal das operações e ambiente em que a Instituição atua, e representam a sua posição patrimonial e financeira em 30 de junho de 2022, o resultado de suas operações realizadas entre 1º de janeiro e 30 de junho de 2022, as mutações do seu patrimônio líquido e os fluxos de caixa referentes ao exercício findo naquela data.

**NOTA 02 -****BASES DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, emanadas das normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) específicas para as administradoras de consórcios, com atendimento da Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, e pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade, bem como Comunicado BACEN nº 16.669/08.

Também foi observada na elaboração dessas demonstrações financeiras as diretrizes da IN BCB nº 236 de 17/02/2022, que altera e consolida os procedimentos para a remessa de demonstrações financeiras individuais e consolidadas, anuais, semestrais e intermediárias, para fins de divulgação na Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional (CDSFN). Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

As operações dos grupos de consórcio são registradas em contas de compensação da Administradora e controladas individualmente por grupo de consórcio. A posição patrimonial e financeira consolidada desses grupos de consórcio e as correspondentes variações nas disponibilidades de seus recursos estão sendo apresentadas, respectivamente, nas demonstrações consolidadas dos recursos de consórcio e nas variações das disponibilidades dos grupos de consórcio, conforme IN BCB nº 282 de 27/4/2022 que altera e consolida procedimentos contábeis aplicáveis aos grupos de consórcio e atualiza função de títulos contábeis de uso das administradoras de consórcio.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 15 de julho de 2022.

**NOTA 03 -****RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS****3.1 Da Administradora****a) Apuração do Resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência de exercícios, exceto quanto à taxa de administração dos grupos de consórcios que é escriturada na administradora por ocasião do pagamento das contribuições mensais pelos consorciados.

As despesas e custos são reconhecidos quando há a redução de um ativo ou o registro de um passivo, e podem ser razoavelmente mensurados.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins da elaboração da demonstração dos fluxos de caixa, caixa e equivalentes de caixa, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 03, são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez com prazo inicial de até 90 dias, que possuem conversibilidade imediata em caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor de mercado. Dentre os recursos disponíveis com essas características, são classificados como equivalentes de caixa somente aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São demonstradas pelo valor aplicado, acrescido, dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

- d) Outros Ativos**  
Os demais ativos estão apresentados ao custo de aquisição atualizado conforme disposições legais ou contratuais, ajustado ao valor provável de realização.
- e) Imobilizado**  
Demonstrado ao custo de aquisição e a depreciação é reconhecida pelo método linear com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo equipamentos de informática e veículos - 20% e móveis, utensílios e instalações - 10%, nos termos da Resolução BCB Nº 6, de 12 de agosto de 2020.
- f) Avaliação do valor recuperável de ativos**  
Conforme Resolução BCB Nº 120, de 27 de julho de 2021, que dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis e estabelece o Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, os ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores. A Administradora não teve nenhum ativo sujeito à perda do seu valor recuperável.
- g) Passivos Circulante e Não Circulante**  
Os passivos estão registrados pelo seu valor estimado de realização, ajustados a valor presente quando aplicável, com base em taxas de desconto que refletem as melhores avaliações do mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos destes passivos, e acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, em base “*pro-rata die*”.
- h) Imposto de renda e contribuição social**  
A provisão para imposto de renda é calculada pela alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável acima de R\$20.000 mensais (R\$240.000) para o ano). A contribuição social é calculada pela alíquota de 9%. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre diferenças temporárias utilizando-se as alíquotas vigentes nas datas dos balanços.
- i) Eventos subsequentes**  
De acordo com a Resolução BCB Nº 2, de 12 de agosto de 2020, que dispõe sobre a contabilização e divulgação de eventos subsequentes ao período a que se referem às demonstrações financeiras, conforme estabelecido no pronunciamento técnico CPC 24, não foram identificados eventos subsequentes que necessitem ser divulgados nessas demonstrações financeiras.

### 3.2 Dos Grupos de Consórcio

- a) Disponibilidades**  
Representa os recursos disponíveis e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária em operações à ordem do Banco Central do Brasil. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados ao saldo de caixa de grupo, por ocasião das assembleias, não incluindo a taxa de administração sobre os mesmos.
- b) Direito junto a consorciados contemplados**  
Representa os recursos a receber dos consorciados já contemplados (Fundo Comum e Fundo de Reserva), incluídos os direitos em atraso e em cobrança judicial, conforme estabelece a IN BCB nº 282 de 27/04/2022.
- c) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados**  
Refere-se à previsão dos recebimentos de contribuições de consorciados (Fundo Comum e Fundo de Reserva). O montante foi calculado com base no preço vigente do bem em 30 de junho de 2022.
- d) Contribuições devidas ao grupo**  
Referem-se às contribuições (Fundo Comum e Fundo de Reserva) devidas pelos consorciados ativos até o encerramento do grupo.
- e) Obrigações com consorciados**  
Representam os valores registrados como obrigações junto aos consorciados devendo ser mantidos controles individualizados, conforme estabelece a IN BCB nº 282 de 27/04/2022.
- f) Obrigações do grupo por contribuições**  
Representam todas as contribuições devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo, a título de fundo comum e de fundo de reserva, conforme estabelece a IN BCB nº 282 de 27/04/2022.
- g) Valor dos bens ou serviços a contemplar**  
Representam valor total dos bens ou serviços a entregar em assembleias futuras, incluídas suas atualizações, até o final do grupo, conforme estabelece a IN BCB nº 282 de 27/04/2022.

**NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|                            | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa                      | 13.811            | 4.390             |
| Bancos Conta Movimento     | 180.021           | 69.424            |
| Aplicações Financeiras (a) | 3.920.648         | 5.649.612         |
| <b>Total</b>               | <b>4.114.480</b>  | <b>5.723.426</b>  |

Remuneração das aplicações nos últimos 12 meses foram de 0,95% a 5,34% ao ano.

- (a) A variação na conta de aplicações financeiras se deve a adequação a Resolução BCB nº 208 de 22/3/2022 que altera e consolida atos normativos referentes à remessa de informações diárias ao Banco Central do Brasil.

**NOTA 05 - IMPOSTOS A RECUPERAR**

| <b>Ativo</b> | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| IRRF         | 71.941            | 49.757            |
| <b>Total</b> | <b>71.941</b>     | <b>49.757</b>     |

| <b>Resultado do Exercício</b> | <u>30/06/2022</u> | <u>30/06/2021</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão IRPJ                 | (110.779)         | (61.329)          |
| Provisão CSLL                 | (44.200)          | (26.399)          |
| <b>Total</b>                  | <b>(154.979)</b>  | <b>(87.728)</b>   |

**NOTA 06 - PAGAMENTOS A RESSARCIR**

|              | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| Grupos (a)   | 693.822           | 657.026           |
| <b>Total</b> | <b>693.822</b>    | <b>657.026</b>    |

Os pagamentos a ressarcir referem-se às seguintes operações:

- a) O montante de R\$ 326.777 (R\$ 242.347 em 2021) refere-se a valores de empréstimos realizados pela Administradora aos grupos de consórcio encerrados. Destina-se a viabilizar a devolução dos valores a consorciados desistentes ou excluídos. O ressarcimento dos recursos à Administradora é efetuado por ocasião da disponibilidade de caixa nos grupos (devolução) e mediante recuperação dos valores via cobrança judicial.

Já o montante de R\$ 367.045 (R\$ 414.679 em 2021), trata-se de valores de cotas adquiridas em nome da administradora, para possibilitar a manutenção de alguns grupos de consórcio que tiveram dificuldades de caixa ou para investimento. Tais cotas foram adquiridas, mas somente poderão ser contempladas no término dos grupos.

**NOTA 07 - OUTROS CRÉDITOS**

|                                   | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamentos de Salários         | 4.190             | 25.636            |
| Serviços Prestados a Receber      | 5.197             | 5.400             |
| Imóveis e Equipamentos Não de Uso | -                 | 1.121.076         |
| <b>Total</b>                      | <b>9.387</b>      | <b>1.152.112</b>  |

**NOTA 08 - VALORES A RECEBER DE COBRANÇA JUDICIAL**

|                                 | 30/06/2022 | 31/12/2021       |
|---------------------------------|------------|------------------|
| A Receber Grupos Encerrados (a) | -          | 2.678.988        |
| <b>Total</b>                    | <b>-</b>   | <b>2.678.988</b> |

a) Variação da conta refere-se à reclassificação de saldo conforme IN BCB nº 282 de 27/04/2022.

**NOTA 09 - IMOBILIZADO**

|                                | Taxa Anual de | Custo            | Depreciação      | Valor Residual |                |
|--------------------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                | Depreciação   | Corrigido        | Acumulada        | 30/06/2022     | 31/12/2021     |
| Terrenos                       | -             | 400.000          | -                | 400.000        | 400.000        |
| Edificações                    | 4%            | 352.000          | (53.085)         | 298.915        | 305.954        |
| Móveis e Equipamentos de uso   | 10%           | 328.655          | (283.945)        | 44.710         | 50.726         |
| Sistema de Processamento Dados | 20%           | 251.336          | (234.560)        | 16.776         | 15.577         |
| Sistema de Transporte          | 20%           | 39.590           | (39.590)         | -              | -              |
| <b>Total</b>                   |               | <b>1.371.581</b> | <b>(611.180)</b> | <b>760.401</b> | <b>772.257</b> |

**NOTA 10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS**

|                                      | 30/06/2022     | 31/12/2021    |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Provisão IRPJ                        | 32.235         | 4.514         |
| Provisão CSLL                        | 12.324         | 2.345         |
| PIS                                  | 5.044          | 4.561         |
| COFINS                               | 23.751         | 21.423        |
| ISS                                  | 17.513         | 16.281        |
| Impostos e Contribuições s/ Salários | 41.000         | 44.775        |
| Outros                               | 741            | 688           |
| <b>Total</b>                         | <b>132.608</b> | <b>94.587</b> |

**NOTA 11 - PROVISÕES PARA PAGAMENTOS A EFETUAR**

|                                     | 30/06/2022       | 31/12/2021       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Recursos Não Procurados             | 1.538.993        | 2.638.289        |
| Salários e Ordenados a Pagar        | 61.994           | 61.442           |
| Provisão de Férias                  | 132.782          | 105.253          |
| Credores Diversos                   | 37.349           | 58.116           |
| Grupos Encerrados - Saldos a Ratear | -                | 767.029          |
| <b>Total</b>                        | <b>1.771.118</b> | <b>3.630.129</b> |

**NOTA 12 - RECURSOS A RECEBER DE COBRANÇA JUDICIAL**

|  | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Recursos Receber Grupos Encerrados (a) | -                 | 2.678.988         |
| <b>Total</b>                           | <b>-</b>          | <b>2.678.988</b>  |

a) Variação da conta refere-se à reclassificação de saldo conforme IN BCB nº 282 de 27/4/2022.

**NOTA 13 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social subscrito e integralizado é de R\$ 1.969.000 dividido em 1.969.000 quotas no valor de R\$ 1,00 cada uma, assim distribuídas:

| Sócios                 | <u>Quotas</u>    | <u>Quotas</u>    |
|------------------------|------------------|------------------|
| Primo Menegalli        | 1.949.313        | 1.949.313        |
| Primo Menegalli Junior | 19.687           | 19.687           |
| <b>Total</b>           | <b>1.969.000</b> | <b>1.969.000</b> |

**NOTA 14 - POSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIOS**

|                                  | <u>30/06/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Grupos em Andamento</b>       | 30                | 28                |
| <b>Número de Participantes</b>   |                   |                   |
| Ativos                           | 4.021             | 4.172             |
| Excluídos                        | 3.972             | 3.913             |
| Bens Entregues                   | 2.674             | 2.562             |
| <b>Bens Pendentes de Entrega</b> | <b>246</b>        | <b>294</b>        |
| <b>Taxa de Inadimplência</b>     |                   |                   |
| Contemplados                     | 13,40%            | 13,84%            |
| Não Contemplados                 | 13,73%            | 12,20%            |

**15 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**

A taxa média de administração praticada no período de 2022 para os grupos de consórcios foi de acordo com os seguintes percentuais:

|              | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--------------|-------------|-------------|
| Automóveis   | 14,90%      | 14,35%      |
| Motocicletas | 18,00%      | 17,38%      |
| Imóveis      | 19,59%      | 19,59%      |
| Bens Móveis  | 18,00%      | 21,00%      |

**NOTA 16 - CONTINGÊNCIAS**

## Cíveis

A Instituição não possui ações de devoluções de parcelas pagas, de quitação de dívida via seguro e danos morais impetradas por consorciados, classificadas pelo assessor jurídico como probabilidade de perda provável ou possível.

### **NOTA 17 - IMPACTOS COVID-19**

A respeito da COVID-19, desde 30/06/2022 até a data de encerramento da auditoria das Demonstrações Financeiras em 15/07/2022, a Instituição vem acompanhando a evolução da pandemia no Brasil e no mundo, orientando os colaboradores, para que adotem procedimentos preventivos quanto ao distanciamento social, seja interno ou externo, viagens e reuniões, bem como, os efeitos no nosso mercado.

Apesar de haver efetiva preocupação sobre os possíveis efeitos que possam vir a ocorrer nas operações, na medida do possível e antecipadamente, a Instituição vem ajustando a operação para uma realidade que contemple um cenário atualizado, para que tais efeitos não afetem significativamente a liquidez.

Assim, até o momento, não há risco eminente que possa vir a afetar significativamente a situação financeira e patrimonial. Não ocorreram eventos significativos, que pudessem afetar significativamente as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

A Instituição, através de seus canais de comunicações, orientou todos os funcionários em relação aos cuidados relacionados a evitar a proliferação da contaminação da Covid-19, seja na Instituição ou em suas respectivas casas.

### **NOTA 18 - EVENTO SUBSEQUENTE**

Não houveram eventos subsequentes que, requeiram ajustes ou divulgações, nas demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2022

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

1. Examinamos as demonstrações financeiras da **MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.**, referentes ao exercício findo em 30 de junho de 2022, de acordo com as normas brasileiras de auditoria e emitimos relatório sobre essas demonstrações datado de 22 de julho de 2022.
2. Em nossa auditoria, selecionamos e executamos procedimentos de auditoria para obtenção de evidências a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Dentre esses procedimentos, obtivemos entendimento da entidade e do seu ambiente, o que inclui o controle interno da Instituição, para a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevantes nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou por erro. Na avaliação desses riscos, segundo as normas de auditoria, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras da Instituição, para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Instituição. Assim, não expressamos uma opinião ou conclusão sobre os controles internos da Instituição.
3. Consoante o Comunicado Técnico Ibracon nº 03/2010 sobre o atendimento aos requisitos da Resolução BCB nº 130/2021, o relatório do auditor deve incluir ainda descrições dos aspectos relevantes do controle interno. Segundo esse Comunicado Técnico as descrições devem ser elaboradas diretamente e sob a responsabilidade da administração da Instituição. No curso de nosso exame das demonstrações financeiras, a administração da Instituição não elaborou as descrições dos aspectos relevantes do controle interno. Consequentemente, não estamos incluindo em nosso relatório tais descrições.
4. A Administração da Instituição é responsável pelos controles internos por ela determinados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. No cumprimento dessa responsabilidade, a Administração faz estimativas e toma decisões para determinar os custos e os correspondentes benefícios esperados com a implantação dos procedimentos de controle interno.
5. Considerando as limitações inerentes ao processo de auditoria de demonstrações financeiras, apesar de nossos trabalhos terem sido executados de acordo com as normas de auditoria de demonstrações financeiras, que requerem que o auditor obtenha segurança razoável de que as demonstrações financeiras como um todo estejam livres de distorções relevantes, estes não necessariamente abrangeram todos os itens constantes nessas descrições relevantes de controles.
6. Como resultado dos nossos procedimentos identificamos deficiências de controles internos e descumprimento de dispositivos legais e regulamentares que estão reportados no **Anexo A**, e pelo mencionado no parágrafo 3 anterior.
7. Os nossos comentários referem-se aos controles internos em vigor quando da execução de nossos trabalhos de auditoria, que foram concluídos em 22 de julho de 2022; não efetuamos nenhum procedimento de auditoria posteriormente à referida data. Não foram consideradas eventuais modificações porventura ocorridas após essa data.
8. As deficiências de controles internos e descumprimento de dispositivos legais e regulamentares estão reportadas neste relatório (vide **Anexo A**), acompanhadas dos comentários da administração como resposta às nossas observações sobre procedimentos contábeis, controles internos e regulamentares, tais comentários não foram sujeitos a procedimentos adicionais de auditoria e, conseqüentemente, não expressamos opinião ou qualquer outra forma de asseguarção sobre tais comentários.
9. O presente relatório destina-se exclusivamente para informação e uso da administração da Instituição e de outras pessoas autorizadas por esta e não foi preparado para ser utilizado por terceiros fora da Instituição, podendo ser disponibilizado ao Banco Central do Brasil no atendimento aos requisitos da Resolução CMN nº 4910/21 do Conselho Monetário Nacional e Resolução BCB nº 130/2021 do Banco Central do Brasil. Sua divulgação externa pode suscitar dúvidas e originar interpretações errôneas por pessoas que desconhecem os objetivos e as limitações dos exames, desenvolvidos de acordo com as normas brasileiras de auditoria.

Criciúma (SC), 22 de julho de 2022  
Murilo César Klein - Contador CRC (SC) 030755/O-5  
Martinelli Auditores - CRC (SC) nº 001.132/O-9

**CERTIFICAÇÃO DIGITAL**

Local e Data      Araranguá/SC 16/08/2022