



Bradesco Administradora de Consórcios Ltda.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 52.568.821/0001-22
 Sede: Núcleo Cidade de Deus, Prédio Marrom, Térreo, Vila Yara, Osasco, SP

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RESUMIDAS DA BRADESCO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA., RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Aviso: As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- a) na página do "Jornal O Dia SP" na internet, no endereço eletrônico: <https://www.jornalodiasp.com.br/>; e
- b) Relações com Investidores www.bradesco.com.br/ri.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO RESUMIDO - Em Reais mil

Ativo	2023	2022	Passivo	2023	2022
Disponibilidades	2.343	2.712	Provisões	43.331	39.591
Instrumentos Financeiros	4.722.125	11.643.480	Outras Provisões.....	43.331	39.591
Títulos e Valores Mobiliários.....	4.675.808	11.590.125	Impostos Diferidos	16.783	-
Outros Instrumentos Financeiros.....	46.317	53.355	Outros Passivos	928.752	4.332.271
Créditos Tributários	240.360	118.925	Total do Passivo	988.866	4.371.862
Imobilizado de Uso	3.813	4.923			
Intangível.....	170.569	146.150	Patrimônio Líquido		
Depreciações e Amortizações	(114.123)	(97.256)	Capital Social.....	1.000.000	6.000.000
Imobilizado de Uso.....	(2.185)	(3.069)	Reservas de Lucros.....	3.479.255	1.828.392
Intangível.....	(111.938)	(94.187)	Outros Resultados Abrangentes.....	-	(37.401)
Outros Ativos	443.143	343.938	Total do Patrimônio Líquido	4.479.255	7.790.991
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos	(109)	(19)			
Total do Ativo	5.468.121	12.162.853	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	5.468.121	12.162.853

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO RESUMIDA - Em Reais mil

	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Receitas da Intermediação Financeira	307.309	799.316	1.562.437
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários.....	307.309	799.316	1.562.437
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	307.309	799.316	1.562.437
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais	1.035.599	2.013.469	2.161.960
Receitas de Prestação de Serviços.....	1.261.387	2.409.650	2.425.909
Despesas de Pessoal.....	(31.807)	(60.785)	(56.180)
Outras Despesas Administrativas.....	(51.303)	(77.343)	(70.468)
Despesas Tributárias.....	(166.177)	(327.386)	(355.725)
Outras Receitas Operacionais.....	116.612	212.689	309.043
Outras Despesas Operacionais.....	(75.980)	(118.077)	(68.618)
(Despesas)/Reversões de Provisões.....	(17.133)	(25.279)	(22.001)
- Trabalhistas.....	(939)	(864)	(730)
- Cíveis.....	(16.194)	(24.415)	(21.271)
Resultado Operacional	1.342.908	2.812.785	3.724.397
Resultado Não Operacional	192	372	83
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro	1.343.100	2.813.157	3.724.480
Imposto de Renda e Contribuição Social.....	(329.820)	(828.094)	(579.965)
Lucro Líquido	1.013.280	1.985.063	3.144.515
Lucro por Lote de mil Cotas em R\$	1.013,28	1.985,06	314,515

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE RESUMIDA - Em Reais mil

	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Lucro Líquido do Período	1.013.280	1.985.063	3.144.515
Itens que podem ser Subsequentemente Reclassificados para o Resultado	-	-	(29.565)
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda.....	-	-	(29.565)
Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro Líquido	-	-	(29.565)
Resultado Abrangente do Período	1.013.280	1.985.063	3.114.950

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA RESUMIDA - Em Reais mil

	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais.....	1.183.695	3.738.256	2.139.810
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos.....	(13.414)	4.579.464	(642.642)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamento.....	(334.200)	(9.297.430)	(2.036.770)
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	836.081	(979.710)	(539.602)
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período.....	3.830.239	5.646.030	6.185.632
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período.....	4.666.320	4.666.320	5.646.030
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	836.081	(979.710)	(539.602)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO CONSOLIDADA RESUMIDA - Em Reais mil

	Em 31 de dezembro	
	2023	2022
Ativo		
Caixa e Equivalente de Caixa.....	9.843	44.464
Aplicações Financeiras - Grupos em Andamento e Formação.....	9.608.715	9.403.731
Outros Créditos.....	13.941.994	12.863.343
Compensação.....	92.545.012	92.156.094
Total do Ativo e Compensações	116.105.565	114.467.633
Passivo		
Obrigações com Consorciados.....	8.677.442	8.225.601
Valores a Repassar.....	164.587	161.371
Obrigações por Contemplações a Entregar.....	8.136.507	7.939.623
Recursos a Devolver a Consorciados.....	4.652.292	4.318.187
Recursos dos Grupos.....	1.929.679	1.664.159
Obrigações com a Administradora.....	46	2.597
Compensação.....	92.545.012	92.156.094
Total do Passivo e Compensação	116.105.565	114.467.633

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RESUMIDAS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Bradesco Administradora de Consórcios Ltda. (Bradesco Consórcios ou Instituição) é uma Instituição que tem por objeto a organização e administração de consórcios que se destinem à aquisição de bens imóveis e móveis duráveis, novos e usados, de fabricação nacional e estrangeira, a grupos de consorciados próprios ou de terceiros, isto é, de funcionários da própria Instituição, de outros grupos empresariais ou de participantes do público em geral.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, e certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA ADMINISTRADORA E DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas financeiras adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e pelas normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen) específicas para empresas administradoras de consórcios.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras da Bradesco Consórcios evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas financeiras foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados na categoria de títulos disponíveis para venda e ativos não financeiros; e realização de créditos tributários.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 21 de março de 2024.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS FINANCEIRAS DA ADMINISTRADORA

Estas demonstrações contábeis seguem, em todos os seus aspectos relevantes, com exceção dos itens apresentados na Nota 3a, os princípios, métodos e critérios uniformes em relação àqueles adotados para as demonstrações contábeis anuais do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 e devem ser analisados em conjunto com aquelas demonstrações contábeis.

a) Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis para o período atual:

Resolução BCB nº 120, de 27 de julho de 2021

A Norma dispõe sobre os critérios para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência contábil pelas administradoras de consórcios e pelas instituições de pagamentos autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e sobre os procedimentos específicos para a aplicação desses princípios pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A referida resolução revogou o art. nº 8 da Circular BCB nº 2.381/1993 que estabelecia que as receitas de taxa de administração dos grupos de consórcios deveriam ser escrituradas na administradora por ocasião de seu efetivo recebimento, tornando obrigatória, a partir de 2022, a adoção do CPC 47 - Receita de Contratos com Clientes. Assim, no exercício/2021, as receitas de taxa de administração foram apuradas pelo regime de caixa e, no exercício/2022, pelo regime de competência.

Conforme o art. nº 23 da Resolução BCB nº 120/2021, o CPC 47 deve ser aplicado prospectivamente a partir da data de vigência da Resolução.

1 - Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias, auferidos (em base *pro rata die*) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias, incorridos (em base *pro rata die*).

Com a aplicação do CPC 47 o valor relacionado a taxa de administração de clientes contemplados inadimplentes e não contemplados inadimplentes passou a ser reconhecido em resultado no seu respectivo mês de vencimento, com contrapartida em conta patrimonial do ativo, não seguindo mais o reconhecimento em receita apenas no recebimento em caixa.

Os impactos da aplicação nestas linhas estão apresentados nas Notas 11 e 14 desta demonstração financeira.

Resolução BCB nº 156, de 19 de outubro de 2021

A norma alterou a forma de registros financeiros que passaram a ser controlados em contas de compensação, dos seguintes saldos:

- Valores pendentes de recebimento objeto de cobrança judicial, transferidos para administradora de consórcio após o encerramento contábil dos respectivos grupos;
- Valor total dos recursos devidos aos consorciados de grupos encerrados;
- Valor da aplicação, conforme previsto na regulamentação, dos recursos não procurados de grupos encerrados após a Lei nº 11.795/2008 e dos demais recursos recebidos de consorciados de grupos encerrados; e
- A Lei nº 11.795 de 8 de outubro de 2008, define que as disponibilidades financeiras remanescentes na data do encerramento do grupo pelos respectivos consorciados e participantes excluídos como recurso não procurado e independente da sua origem, devem ter tratamento contábil específico, de maneira independente dos registros contábeis da administradora de consórcio. Os recursos posteriores a Lei mencionada, foram reclassificados para conta de compensação conforme Resolução BCB nº 156.

A referida norma entrou em vigência a partir de 1º de janeiro de 2022.

	Acumulado em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Compensação ativa:		
Valores aplicados pela administradora - Recursos de grupos encerrados e Recursos não procurados	500.103	508.668
Compensação passiva:		
Valores devidos aos consorciados - Grupos encerrados - Recursos não procurados.....	500.103	508.668

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022

Em 4 de novembro de 2022 o Bacen emitiu a Instrução Normativa nº 319 que revoga a Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil das obrigações tributárias em discussão judicial. A nova norma deve ser aplicada a partir de 1º de janeiro de 2023.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO RESUMIDA - Em Reais mil

Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Totais
		Legal	Estatutárias			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.100.000	363.783	5.518.954	(7.836)	-	10.974.901
Aumento de Capital.....	900.000	-	(900.000)	-	-	-
Ajustes Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	(29.565)	-	(29.565)
Juros sobre o Capital Próprio Pago com Reservas	-	-	(1.992.400)	-	-	(1.992.400)
Dividendos Deliberados com Reservas.....	-	-	(2.626.554)	-	-	(2.626.554)
Lucro Líquido.....	-	-	-	-	3.144.515	3.144.515
Destinações: - Reservas.....	-	157.226	1.307.383	-	(1.464.609)	-
- Dividendos Deliberados com Resultado do Exercício.....	-	-	-	-	(1.679.906)	(1.679.906)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.000.000	521.009	1.307.383	(37.401)	-	7.790.991
Redução de Capital.....	(5.000.000)	-	-	-	-	(5.000.000)
Ajustes Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	37.401	-	37.401
Juros sobre o Capital Próprio.....	-	-	-	-	(334.200)	(334.200)
Lucro Líquido.....	-	-	-	-	1.985.063	1.985.063
Destinações: - Reservas.....	-	99.253	1.551.610	-	(1.650.863)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.000.000	620.262	2.858.993	-	-	4.479.255
Saldos em 30 de junho de 2023	1.000.000	569.598	2.221.207	-	-	3.790.805
Juros sobre o Capital Próprio.....	-	-	-	-	(334.200)	(334.200)
Lucro Líquido.....	-	-	-	-	1.013.280	1.013.280
Destinações: - Reservas.....	-	50.664	637.786	-	(688.450)	-
- Reversão de Dividendos Propostos no 1º Semestre.....	-	-	-	-	9.370	9.370
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.000.000	620.262	2.858.993	-	-	4.479.255

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

DEMONSTRAÇÃO DE VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS CONSOLIDADA RESUMIDA - Em Reais mil

	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Disponibilidades no Início do Período.....	9.473.262	9.448.195	9.278.149
(+) Recursos Coletados.....	9.558.798	18.608.114	17.541.321
(-) Recursos Utilizados.....	(9.413.501)	(18.437.750)	(17.371.275)
Disponibilidades no Final do Período	9.618.559	9.618.559	9.448.195

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Resumidas.

4) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a) Classificação por categorias e prazos

Títulos	Em 31 de dezembro - R\$ mil		
	2023	2022	2022
Títulos para negociação	4.675.808	-	-
Cotas de fundos de investimentos.....	4.675.808	-	4.675.808
Títulos disponíveis para venda	-	-	-
Letras financeiras.....	-	-	-
Total geral	4.675.808	-	4.675.808

b) Resultado de títulos e valores mobiliários

	2º Semestre 2023
--	------------------

