

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

Aos Dirigentes da
FRANCAUTO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA.
Franca - SP

Prezados Senhores:

Examinamos as demonstrações contábeis da Francauto Administradora de Consórcio Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e o balanço dos grupos de consórcio para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

OPINIÃO

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Francauto Administradora de Consórcio Ltda., em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas emanadas 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 “Responsabilidade 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais Assuntos de Auditoria

Em nosso julgamento profissional, os assuntos abaixo relacionados foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos:

- Testes sobre o processo e dossiês de consorciados contemplados;
- Constituição e Encerramento de Grupos;
- Cumprimentos dos limites de PLA e Capital Mínimo, bem como dos limites operacionais determinados pelo Banco Central do Brasil (Circ. 3.433).
- Ouvidoria;
- Prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao terrorismo

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Contábeis

A administração da Francauto Administradora de Consórcio Ltda., é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 de a administradora continuar operando e 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.

Responsabilidade 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 de uma 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da administradora.

Se concluirmos que existe incerteza significativa 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente, e que, dessa maneira constituem os Principais Assuntos de Auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Carlos, 12 de fevereiro de 2021.

Apresentamos a seguir o relatório de auditoria concernente aos trabalhos desenvolvidos nessa Administradora de Consórcios, com base nas Demonstrações Contábeis, relativas ao semestre encerrado em 31 de dezembro de 2020 representado pelo Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa, da Demonstração Consolidada dos Recursos de Consórcio, da Demonstração Consolidada das Variações nas Disponibilidades de Grupos, incluindo as respectivas Notas Explicativas.

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de Reais)

ATIVO	31.12.2020	31.12.2019
<u>Circulante</u>	<u>2.769</u>	<u>2.815</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa	2.601	2.613
Caixa e Bancos	93	24
Aplicação Financeira	2.508	2.589
 Realizável a Curto Prazo	 168	 202
Rendas a Receber	61	73
Adiantamentos e Antec. Salariais	0	0
Imposto de Renda a Compensar	3	2
Devedores Diversos – País	54	62
Valores Específicos Crédito de Consórcio	50	55
Outros Valores e Bens	0	10
Depósito Judicial	0	0
 <u>Não circulante</u>	 <u>8</u>	 <u>3</u>
 Realizável a Longo Prazo	 0	 0
 <u>Permanente</u>		
Imobilizado Técnico	13	7
(-) Depreciações Acumuladas	(5)	(4)
TOTAL DO ATIVO	2.777	2.818

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de Reais)

PASSIVO	31.12.2020	31.12.2019
<u>Circulante</u>	<u>318</u>	<u>502</u>
Fornecedores	22	23
Credores diversos - País	54	121
Despesas com Pessoal	5	3
Fiscais e previdenciárias	14	32
Contas a Pagar	23	16
Provisões Dedutíveis	14	15
Valores a Dev a Consorciados-Recursos	136	237
Rec. Pendentes Rec. Cobrança Judicial.	50	55
<u>Patrimônio Líquido</u>	<u>2.459</u>	<u>2.316</u>
Capital Social	1.500	1.500
Ações em Tesouraria	0	0
Lucros (Prejuízos) Acumulados	816	522
Lucros (Prejuízos) do período	143	294
TOTAL DO PASSIVO	2.777	2.818

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO CONSOLIDADO

(Em milhares de Reais)

NOMENCLATURA	2º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
RECEITAS OPERACIONAIS	563	945	1.357
Rendas de Taxas de Administração	524	871	1.274
Rendas de Outros Serviços	71	121	120
Rendas de Tít. Renda Variável	22	41	95
Impostos Incidentes sobre Rendas	(54)	(88)	(132)
DESPESAS OPERACIONAIS	(399)	(757)	(762)
Despesas Administrativas	(259)	(509)	(523)
Despesas com Pessoal	(126)	(221)	(189)
Outras Despesas Administrativas	(14)	(27)	(50)
Despesas Tributárias	(0)	(0)	(0)
Outras Despesas Operacionais	(0)	(0)	(0)
RESULTADO OPERACIONAL	164	188	595
Resultado não operacional	(0)	(0)	(186)
Resultado Antes do Imp. de Renda	164	188	409
Imp. Renda e Contrib. Social	(39)	(45)	(115)
Resultado Líquido do Semestre	125	143	294
Resultado Líquido por Cota	0,083333	0,095333	0,196000

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Em milhares de Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	EXERCÍCIO DE 2.020	
Resultado Líquido do Período		143
Parcela dos Sócios	143	
(=) Outros Resultados Abrangentes Antes da Reclassificação		-
(=) Outros Resultados Abrangentes		-
(=) Resultado Abrangente Total		143
(=) Parcela Total dos Sócios	143	

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Em milhares de Reais)

Descrição	1º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	125	143	294
Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:			
Depreciação e amortização	0	1	(3)
(Aumento) redução nos ativos operacionais:			
Rendas a receber	(22)	12	(34)
Adiantamentos e Antecipações Salariais	0	0	34
Impostos a Recuperar	7	(1)	1
Devedores Diversos – País	7	8	(62)
Créditos Específicos/Outros valores e bens	27	15	(55)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:			
Fornecedores	(4)	(1)	23
Credores diversos – País	(31)	(67)	118
Despesas com Pessoal	1	2	(1)
Fiscais e previdenciárias	(4)	(18)	7
Contas a pagar	3	7	5
Provisões Dedutíveis	(4)	(1)	2
Recursos a Devolver a Consorciados	4	(101)	77
Recursos Pendentes Recebimento - Cobr. Judicial	(17)	(5)	46
Caixa Gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	92	(6)	452
FLUXO DE CAIXA DS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Baixa de outros investimentos	0	0	0
Aquisição de imobilizado e adições ao diferido	0	(6)	0
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	0	(6)	0
FLUXO DE CAIXA DAS ALTERAÇÕES CAPITAL	0	0	0
Caixa gerado pelas (aplicado nas) Atividades de Financiamento	0	0	0
AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DE DISPONIBILIDADES	92	(12)	452
DISPONIBILIDADES:			
Saldo inicial	2.509	2.613	2.161
Saldo Final	2.601	2.601	2.613
AUMENTO (REDUÇÃO) DO SALDO DAS DISPONIBILIDADES	92	(12)	452

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em milhares de Reais)

EXERCÍCIO DE 2020	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido Consolidado	Demonstração do Resultado Abrangente
Saldos Iniciais	1.500	-	816	-	-	2.316	
Transações de Capital com os Sócios					-	-	
Outros Resultados Abrangentes					-	-	-
Reclassificações de Resultados Abrangentes						-	-
Lucro Líquido do Período				143		143	143
Constituição de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Saldos Finais	1.500	-	816	143	-	2.459	143

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO

(Em Milhares de Reais)

ATIVO	RUBRICA	31.12.2020	31.12.2019
CIRCULANTE	1.0.0.00.00-7	17.425	15.102
Disponibilidades	1.1.0.00.00-6	241	115
Depósitos Bancários	1.1.2.92.00-3	241	115
Aplicações Interfin. de Liquidez	1.2.0.00.00-5	6.358	3.612
Disponibilidades dos Grupos	1.2.9.90.12-2	1.446	285
Vinculadas a Contemplaões-SELIC	1.2.9.90.25-9	0	0
Vinculadas a Contempl. – Demais Aplic	1.2.9.90.35-9	4.883	3.327
Recursos de Grupos em Formação	1.2.9.90.55-5	29	0
Outros Créditos	1.8.0.00.00-9	10.826	11.374
Bens Apreendidos ou retomados	1.8.7.88.00-8	0	0
Direitos Junto Consorc. Contempl.	1.8.7.93.00-0	10.826	11.374
- Normais	1.8.7.93.05-5	10.594	11.200
- Em Atraso	1.8.7.93.15-8	107	88
- Em Cobrança Judicial – Gr. Andam.	1.8.7.93.20-6	125	86
- Cheques e Outros Valrs. A Receber	1.8.7.98.00-5	0	0
COMPENSAÇÃO	3.0.0.00.00-1	54.601	60.295
Previsão Mensal de Rec. a Receber	3.0.7.75.00-6	644	631
Contribuições devidas aos Grupos	3.0.7.78.00-3	28.716	31.849
Vr Bens ou Serv a Contemplar	3.0.7.82.00-6	25.241	27.815
TOTAL GERAL DO ATIVO	3.9.9.99.99-3	72.026	75.397

PASSIVO	RUBRICA	31.12.2020	31.12.2019
CIRCULANTE	4.0.0.00.00-8	17.425	15.102
Obrigações com consorciados	4.9.8.82.00-7	7.389	7.347
Valores a Repassar	4.9.8.86.00-3	866	727
Obrigações p/ Contempl. a Entregar	4.9.8.91.00-5	4.883	3.327
Recursos a Devolver a Consorciados	4.9.8.94.00-2	3.702	3.098
Recursos do Grupo	4.9.8.98.00-8	585	603
COMPENSAÇÃO	9.0.0.00.00-3	54.601	60.295
Rec. Mensais a Rec. de Consorciados	9.0.7.75.00-8	644	632
Obrig. dos Grupos por Contribuições	9.0.7.78.00-5	28.716	31.849
Bens ou Serviços a Contemplar	9.0.7.82.00-8	25.241	27.814
TOTAL GERAL DO PASSIVO	9.9.9.99.99-5	72.026	75.397

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS.

(Em milhares de Reais)

NOMENCLATURA	2º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2020	ACUMU- LADO	EXERCÍCIO 2019	ACUMU- LADO
Disponibilidades Iniciais	5.991	3.728		4.266	
Depósitos Bancários	194	116		349	
Cheques em Cobrança	0	0		0	
Aplicações Financeiras de Grupos	829	285		223	
Aplicações Financ. Vinc. à contempl.	4.968	3.327		3.694	
(+) Recursos Coletados	5.736	10.424	55.261	5.312	47.267
Contribuições Aquisição de Bens	5.419	9.855	50.013	4.863	42.427
Taxa de Administração	250	441	4.174	279	3.770
Contribuição ao Fundo Reserva	0	0	0	0	0
Rendimentos de Aplic. Financeiras	11	45	814	78	888
Multas e Juros Moratórios	27	53	230	26	182
Prêmios de Seguros	0	0	0	0	0
Custas Judiciais	0	0	0	0	0
Outros	29	30	30	66	0
(-) Recursos Utilizados	5.128	7.553	48.662	5.024	42.712
Aquisição de Bens	4.699	6.852	43.198	4.445	37.858
Taxa de Administração	250	441	4.174	340	3.770
Multas e Juros Moratórios	13	26	115	13	91
Prêmios de Seguros	0	0	0	0	0
Custas Judiciais	0	0	0	0	0
Devol. a Consorciados Desligados	106	142	802	162	702
Rend.Pagos Vinc.Contemplações	0	0	0	0	0
Outros	60	92	373	64	291
Disponibilidades Finais	6.599	6.599	6.599	3.728	3.728
Depósitos Bancários	241	241	241	116	116
Aplicações Financeiras – Grupos	1.475	1.475	1.475	0	0
Cheques em Cobrança	0	0	0	285	285
Aplic.Financ.Vinc.a Cont.	4.883	4.883	4.883	3.327	3.327

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em 31 de dezembro de 2020

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Administradora tem suas operações voltadas basicamente para a administração de grupos de consórcio, formados para aquisição de veículos automotores, com sede na Avenida Severino Tostes Meirelles nº 1660, na cidade de Franca/SP, tendo como controlador o Sr. Xisto Antônio de Oliveira Junior, diretor responsável pela área de atuação.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as Normas Brasileiras e Internacionais de Contabilidade, aplicáveis às entidades financeiras, e de conformidade com os preceitos estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF do Banco Central do Brasil, observando-se a Lei 11.795/2008, que rege as sociedades administradoras de consórcio, com Resolução BCB nº 2 de 12/08/2020, que dispõe sobre os procedimentos para elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras, Lei 4595/64, subsidiariamente a Lei 10406/02 – Código Civil Brasileiro e, por analogia dos conceitos contidos, a Lei das Sociedades por Ações (6404/76) e alterações conforme Lei 11638/2007, Lei 11941/2009 e Lei 13818/2019.

As demonstrações contábeis encerradas em 31.12.2020 e as de 31.12.2019, para comparabilidade, foram demonstradas em Milhares de Reais, que é a moeda funcional da Sperta Consórcio.

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) As receitas e despesas relacionadas com as operações e atividades da Administradora são apropriadas pelo regime de competência de exercícios, exceto pela taxa de administração que é reconhecida quando do efetivo recebimento das prestações dos consorciados, de acordo com o disposto no item 1.2.6.1.2 do COSIF.

b) As aplicações em títulos e valores mobiliários estão registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescidos de rendimentos incorridos até a data do balanço.

c) As comissões sobre vendas são apropriadas à conta de resultado quando realizadas conforme Carta Circular 2.598 de 27/11/1995 do Banco Central do Brasil.

d) O Ativo permanente é demonstrado pelo custo corrigido monetariamente até 31/12/1995, mais adições e baixas ocorridas até 31.12.2020. As depreciações são calculadas pelo método linear, sendo utilizadas as taxas usuais permitidas pela legislação fiscal.

e) As provisões de férias e a do 13º salário são constituídas com base na remuneração dos empregados, incluindo as férias vencidas e proporcionais e os encargos sociais

correspondentes e a do 13º. salário a razão de 1/12 avos mensalmente, sobre a remuneração dos empregados e seus encargos sociais.

f) O Capital Social de R\$ 1.500.000,00, em 31.12.2020 é representado por 1.500.000 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, totalmente integralizado.

g) **Limite de Alavancagem** – Conforme quadro a seguir a empresa está enquadrada no limite de alavancagem das administradoras de consórcio, estabelecido no artigo 1º. Da Circular BACEN n. 3.524, de 03/02/2011:

NOMENCLATURA	R\$ Mil
Saldo da conta 9.0000 (4350)	6.599
(-) Aplic. Financ. Vinculadas a Contemplações	(4.883)
Saldo da Conta 4.0000 (4010)	318
Contribuição Social (CSLL)	0
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	0
(-) Valores Pendentes de Cobrança Jurídica	(50)
Total	1.984
Divisor utilizado	6
Resultado da Divisão (=)	331
Patrimônio Líquido Exigido (1)	400
Patrimônio Líquido Contábil em 31.12.2020	2.459
Patrimônio Líquido Ajustado (2)	2.459
Superávit Patrimonial (3) = (2) – (1)	2.059

h) O Patrimônio Líquido é demonstrado pelo valor corrigido monetariamente até 31/12/1995, acrescido dos valores movimentados até 31.12.2020.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS – GRUPOS DE CONSÓRCIO

a) As aplicações financeiras vinculadas são efetuadas Santander, e estão demonstradas pelos valores aplicados mais os rendimentos líquidos auferidos, até a data do balanço, observado o regime de competência.

b) Os rendimentos das aplicações são rateados pelos grupos proporcionalmente aos seus saldos diários.

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

d) Os recursos coletados correspondem aos valores arrecadados dos grupos por ocasião do pagamento das prestações, reconhecidos mensalmente por regime de caixa.

e) Os recursos a utilizar representam disponibilidades e direitos dos grupos de consórcio.

f) Os recursos utilizados representam desembolsos efetuados por conta dos grupos de consórcio, para sua manutenção.

g) A taxa de administração é apropriada de acordo com o pagamento das prestações, calculada por um percentual sobre o valor do bem objeto do consórcio, que varia de acordo com a espécie do bem.

h) As variações atípicas no nível de inadimplência e na quantidade de bens pendentes de entrega, ocorram em virtude da pandemia (COVID 19) e da paralização do fabricante durante esse período, sendo que as entregas serão retomadas a partir do retorno da linha de produção dos bens que integram nosso mix de comercialização.

NOTA 5 – GRUPOS DE CONSÓRCIO – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

DESCRIÇÃO	31.12.2020	%*	31.12.2019	%*
Quantidade de Grupos Administrados	12		12	
Quantidade de Bens Entregues do Período	112			
Quantidade de Consorciados Ativos	1.862			
Quantidade de Cotas Subscr. Contempladas	1.254		1.048	
Quantidade de Cotas Subscr. Não Contempladas	608		740	
Quantidade de Cotas Ativa em Dia	1.635		1.478	
Quantidade de Consorciados Inativos Excluídos	1.622		1.569	
Quantidade de Consorciados Inativos Quitados	428		245	
Quantidade de Bens Pendentes	112		62	
Consortiados Inadimplentes Contemplados	141	7,57	23	1,56
Consortiados Inadimpl. Não Contemplados	86	4.62	42	2,84

(*) Percentual em relação ao número de consorciados ativos.

XISTO ANTONIO DE OLIVEIRA JUNIOR
 CPF 071.771.838-76
 Diretor

SOLANGE DA SILVA RIBEIRO
 CONTADORA
 CRC-MG 031493-T6
 CPF – 341.023.616-34

RELATÓRIO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Examinamos as demonstrações contábeis da FRANCAUTO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, da Demonstração consolidada dos recursos de consórcio e da Demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Financeiras

A administração da FRANCAUTO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções relevantes, independentemente se causada por fraude ou erro.

1. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA R\$ 2.600.693,92

POSIÇÃO EM 31.12.2020	VALOR R\$
Caixa	989,44
Depósitos Bancários	92.072,74
Títulos e Valores Mobiliários	2.507.631,74
Total das Disponibilidades	2.600.693,92

a) Caixa: R\$ 989,44

A empresa utiliza a conta caixa para a movimentação financeira diária, para pagamento de pequenas despesas da administradora.

b) Depósitos Bancários R\$ 92.072,74

Banco – C/ Corrente	Saldo Contábil R\$	Saldo Extrato R\$	Diferença R\$
Banco Bradesco	92.072,74	92.072,74	0,00
Saldo Total	92.072,74	92.072,74	0,00

c) Títulos e Valores Mobiliários
R\$ 2.507.631,74

Banco	Sd. Contábil R\$	Sd. Bancário R\$	Diferença	
			IR	IOF
Santander Select DI – RNP	136.238,36	136.238,36	0,00	0,00
Santander – Contamax Empresarial	107.191,17	107.191,17	0,00	0,00
Santander CDB/RDB	2.264.202,21	2.264.202,21	0,00	0,00
Total dos Investimentos	2.507.631,74	2.507.631,74	0,00	0,00

Todas as contas bancárias se encontram conciliadas.

2. VALORES REALIZÁVEIS À CURTO PRAZO
R\$ 167.963,68

RENDAS A RECEBER	60.916,03
ADIANTAMENTO E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	342,53
IMPOSTOS A RECUPERAR	2.340,65
DEVEDORES DIVERSOS	54.069,75
VALORES PENDENTES -COBRANÇA JUDICIAL	50.294,72
TOTAL	186.599,24

a) - Serviços Prestados a Receber **R\$ 60.916,03**
 Refere-se à Taxa de Administração a receber – R\$ 60.516,03 e Outros Valores a Receber – R\$ 400,00.

c) – Adiantamento e Ant. Salariais **R\$ 342,53**
 Refere-se à adiantamento a empregados no valor de R\$ 309,48 e adiantamento ao fornecedor Francauto Locadora no valor de R\$ 33,05, ambos a serem realizados no exercício seguinte.

c) – Impostos a Recuperar **R\$ 3.340,65**
 Refere-se à IRRF s/ aplicação financeira.

d) – Devedores Diversos **R\$ 54.069,75**
 Refere-se a cartões de crédito a receber em 31/12/2020

e) – Valores Pendentes-Cobrança Judicial **R\$ 50.294,72**
 Refere-se a valores pendentes de recebimento dos consorciados em cobrança judicial de grupos encerrados.

3. NÃO CIRCULANTE
R\$ 8.589,77

Móveis e Equipamentos de Uso	13.096,17
Depreciações Acumuladas	(5.258,74)
Total do Ativo Não Circulante	7.837,43

As depreciações foram contabilizadas mensalmente, calculadas com base nas taxas vigentes e permitidas pela legislação tributária.

4 - PASSIVO CIRCULANTE R\$ 317.514,70

Fornecedores (a)	22.100,00
Fiscais e Previdenciárias (b)	13.551,37
Credores Diversos (c)	54.347,66
Provisões Para pagamentos a efetuar (d)	40.982,59
Recursos não procurados (e)	136.238,36
Rec.Pend. Rec. - Cobrança Judicial (f)	50.294,72
Total	317.514,70

a) Fornecedores R\$ 22.100,00

Universal Promoções e Vendas	22.100,00
Total	22.100,00

b) Fiscais e Previdenciárias R\$ 13.551,37

CSLL A PAGAR	1.168,84
FGTS	1.283,94
INSS	2.639,37
COFINS	4.893,78
IRRF	112,66
PIS	1.054,19
ISS	2.261,70
Impostos Retidos	136,89
Total	13.551,37

c) Credores Diversos R\$ 54.347,66

Francauto Aut. Rep.Ltda	53.398,85
Valores a Pagar a Consorciados	948,81
TOTAL	54.347,66

d) Provisões Para Pagamentos a Efetuar R\$ 40.982,59

Salários a Pagar	4.583,33
Contas Diversas a Pagar	169,57

Taxa de Gravame a Pagar	22.800,00
Provisão p/ Férias	9.961,36
Encargos s/ Férias	3.468,33
TOTAL	40.982,59

e) Recursos não Procurados
R\$ 136.238,36

Refere-se ao saldo em 31/12/2020 de recursos não procurados por consorciados de grupos encerrados.

f) Recursos Pend. Rec – Cobrança Judicial
R\$ 50.294,72

Refere-se a recursos pendentes de recebimento em cobrança judicial, com ações em andamento e perspectiva de ganho.

cod Grup	cod Cota	seq Cot	nmConsortado	dtEncContabil	vlrReceber	percAmort	vlrBemObjeto	dtAjuizAcao
1	132	0	ADILSON TORMENA	30/04/2012	7.657,32	62,6472	20500	28/01/2009
6	141	0	JOAO BATISTA ZAGO	30/09/2017	1.274,49	97,1774	45153	19/09/2017
7	46	0	RODRIGO JOSE DO PRADO	31/01/2019	6.909,87	81,9305	38240,54	11/07/2017
7	132	0	J. A MARTINS ARTEFA. COURO LTDA EPP	31/01/2019	5.925,28	88,8589	53184	30/10/2017
8	167	0	R C JACINTHO ALIMENTOS ME	31/12/2019	28.527,74	57,2946	66801,25	03/12/2015
					50.294,70			

5. PATRIMONIO LÍQUIDO
R\$ 2.458.980,33

Nomenclatura	Valor em 31.12.2020
Xisto Antonio de Oliveira Junior	500.000,00
Antonio Carlos Zaninelo	500.000,00
Melchiades S. Meireles Neto	500.000,00
Lucros Acumulados	958.980,33
Patrimônio Líquido	2.458.980,33

Cálculo do Limite de Alavancagem – de acordo com o estabelecido no artigo 1º. Da Circular BACEN n. 3.524, de 03/02/2011:

NOMENCLATURA	MR\$
Saldo da Conta 4.000 (4010)	318
(-) Valores Pendentes de Cobrança Jurídica	(50)
Saldo da conta 9.0000 (4350)	6.599
(-) Aplic. Financ. Vinculadas a Contemplações	(4.883)
Total	1.984
Divisor utilizado	6
Resultado da Divisão	331
Patrimônio Líquido Exigido (1)	400
Patrimônio Líquido Contábil em 31.12.2020	2.459
(-) Ajustes da Auditoria	0
Patrimônio Líquido em 31.12.2020 (2)	2.459
Superávit Patrimonial (3) = (2) – (1)	2.059

6 - GRUPOS

Os documentos relativos às demonstrações contábeis dos grupos (4110 e 4350) estão sendo entregues regularmente no Banco Central do Brasil.

A empresa conta com 12 grupos, efetua conciliação diária das disponibilidades financeiras, e mantém em planilhas separadas, conciliação dos saldos bancários e saldos da contabilidade.

a) DISPONIBILIDADES DE GRUPOS R\$ 6.598.927,10

Banco	Saldo Banco	Sdo. Contábil	Pendências
Banco Bradesco – C/C 424-3	240.829,78	240.829,78	0,00
Totais	240.829,78	240.829,78	0,00

Pendências:

Cheques a compensar encerram. Grupo	Pagtos Diversos	5.721,15
Taxa de adm a ser lançada na administradora.	Saque Tx. Adm./MJ	38.171,81
Total		43.892,96

Os valores registrados como pendências, estão conciliados, em planilhas separadas para ajustes no mês de janeiro de 2021.

Aplicações Financeiras:

Banco Bradesco S/A. FIC FI Renda Fixa C/P	R\$ 6.358.097,32
Total das Aplicações	R\$ 6.358.097,32
Total das Disponibilidades de grupos	R\$ 6.598.927,10

Os valores acima conferem com os registros no Doc 4110.

b) RECURSOS DE CONSÓRCIO DOC 4350

Os recursos de consórcios movimentados até 31.12.2020 estão compostos pelas seguintes rubricas:

Recursos Coletados	R\$ 55.261.093,62
Recursos Utilizados	<u>R\$ (48.662.166,52)</u>
Recursos a Utilizar	R\$ 6.598.927,10

c) INAUGURAÇÃO DE NOVOS GRUPOS

No semestre examinado não foram inaugurados novos grupos.

d) CONTEMPLAÇÕES PENDENTES DE ENTREGA:

No final do semestre havia um montante de R\$ 4.882.801,72, cujos recursos estavam devidamente aplicados e referiam-se a 112 consorciados contemplados, pendentes de entrega.

Os recursos correspondentes aos bens pendentes de entrega estavam regularmente aplicados.

e) CONTRIBUIÇÕES A RECEBER EM ATRASO:

O documento SAG2080 da data base dez/20 apresenta importância de R\$ 175.602,86, de consorciados em situação de atraso e com data de ajuizamento de ação:

Consortiados Ajuizados, grupos em andamento.

Consortiados Ajuizados

Votar

Grupo	Cota	Consortiado	% Pago	% Em Atraso	Dt. Contemp.	Dt. Pgto Bem	Dt. Ajuizamento	Meses Ajuizamento
11	0080	RICARDO AUGUSTO DE LIMA	57,2569%	25,3955%	27/01/2015	30/04/2015	11/07/2019	0017
14	0035	RODRIGO RODRIGUES DE JESUS	76,0058%	9,3396%	26/01/2016	03/03/2016	12/08/2019	0016
16	0098	CARLA CINTRA MACHADO FERREIRA	53,4598%	8,7500%	18/01/2018	12/04/2018	28/09/2020	0003
19	0044	EURIPEDES MARTINS DA COSTA	4,5676%	21,5502%	16/01/2019	17/01/2019	16/06/2020	0006
9	0027	ANDERSON CLEITON FIALUX BARBOSA	83,9160%	16,0839%	26/04/2013	09/05/2013	17/04/2018	0032

f) GRUPOS ENCERRADOS

No semestre examinado não houve o encerramento de grupos.

g) DOCUMENTAÇÃO

Examinamos a documentação dos seguintes grupos e cotas de consorciados contemplados:

Grupo/cota	Grupo/cota	Grupo/cota	Grupo/cota	Grupo/cota	Grupo/cota
010 - 122	011 - 115	012 - 149	013 - 022	014 - 104	015 - 127
016 - 093	017 - 041	018 - 057	019 - 029	020 - 065	020 - 172

Os Dossiês examinados apresentavam boa documentação de garantia atendendo, satisfatoriamente, as normas de segurança e liquidação.

h) PROJEÇÃO DE ENCERRAMENTO

A Projeção de encerramento dos grupos, com base em 31.12.2020, demonstrava que os grupos estão com projeção de encerramento positiva.

Grupo	Prazo	Encerram. Previsto	Disponibilidades	Aportes	Cheques a Receber	Adiantamentos	Pendências de Entrega	Disponibilid. Real	Disponib. Real (-) Aportes	Contribuições Devidas	Bens a Contemplar	Obrigações c/ a Admin.	Excluídos	Ajuzados	Projeção de Encerramento	Proj. Encerr. (-) Aportes	Proj. Encerr. (-) Ajuzados	
000009	100	26/01/2021	832.477	0	0	0	237.052	595.425	0	52.007	95.575	0	437.050	10.177	114.807	114.807	104.630	
000010	100	26/10/2021	577.638	0	0	0	250.020	327.618	0	247.753	50.620	0	371.686	0	153.065	153.065	153.065	
000011	100	26/05/2022	611.840	0	0	0	516.193	95.647	0	549.547	195.965	0	315.013	24.261	134.216	134.216	109.955	
000012	100	26/12/2022	821.363	0	0	0	664.735	156.628	0	1.681.185	1.038.065	0	571.883	0	227.865	227.865	227.865	
000013	100	26/02/2023	259.019	0	0	0	240.428	18.591	0	724.598	371.778	0	240.700	0	130.711	130.711	130.711	
000014	100	25/10/2023	605.217	0	0	0	569.845	35.372	0	1.431.716	1.055.736	0	295.203	12.257	116.149	116.149	103.892	
000015	100	25/05/2024	459.956	0	0	0	361.185	98.771	0	1.706.706	1.296.966	0	360.929	0	147.582	147.582	147.582	
000016	100	18/11/2024	321.382	0	0	0	291.776	29.606	0	2.093.869	1.751.046	0	264.463	21.133	107.966	107.966	86.833	
000017	100	21/05/2025	325.728	0	0	0	269.466	56.262	0	2.865.519	2.486.873	0	303.316	0	131.592	131.592	131.592	
000018	100	14/01/2026	564.027	0	0	0	446.727	117.300	0	4.941.913	4.718.374	0	247.802	0	93.037	93.037	93.037	
000019	100	16/01/2027	532.096	0	0	0	449.681	82.415	0	5.946.347	5.841.023	0	138.366	57.480	49.383	49.383	-8.097	
000020	100	14/09/2027	651.497	0	0	0	585.692	65.805	0	6.474.215	6.338.809	0	155.805	0	45.406	45.406	45.406	
000021	100	17/05/2029	29.435	0	0	0	0	29.435	0	0	0	0	0	0	29.435	29.435	29.435	
TOTAL GERAL:			00013	6.591.675	0	0	0	4.882.800	1.708.875	0	28.715.375	25.240.830	0	3.702.206	125.308	1.481.214	1.481.214	1.355.906

i) OUVIDORIA

Não houve ocorrência no semestre.

j) PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO

No semestre examinado não houve nenhuma comunicação ao COAF.

Era o que tínhamos a relatar.

São Carlos, 12 de fevereiro de 2021.

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DOS CONTROLES INTERNOS E DE CUMPRIMENTO DE NORMAS

A Francauto Administradora de Consórcio Ltda. possui componente de Auditoria Interna, que executa os trabalhos na administradora em cumprimento ao disposto nas Circulares nº 3078, 3.467 e 3856 do BACEN. A empresa disponibiliza o telefone número 0800-9415800, para ouvidoria nos contatos dos consorciados com a empresa, sendo responsável pela ouvidoria a Sra. Solange da Silva Ribeiro.

No decorrer dos nossos trabalhos foi-nos disponibilizado o relatório do Departamento de Controles Internos da Administradora, o qual foi objeto de nossa análise e avaliação.

Fizemos a leitura do manual, porém ele continua desatualizado, reiteramos as recomendações anteriores quanto à atualização do mesmo, ficando reprogramada sua conclusão para o primeiro semestre de 2021.

Informamos que as normas internas devem ser passadas aos responsáveis por cada departamento, e verificado pela auditoria interna sempre que necessário.

No semestre examinado não foram efetuadas comunicações ao COAF. A empresa possui controles para a Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro. No exame que efetuamos não encontramos indícios de fatos passíveis de comunicação ao COAF.

Era o que tínhamos a relatar.

São Carlos, 12 de janeiro de 2021.