Martinelli
AUDITORES

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019

Martinelli
AUDITORES

Ref.: A – 407/19B

Joinville (SC), 26 de agosto de 2019.

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

Sr. Primo Menegalli

Prezado Senhor,

Encaminhamos, em anexo, as Demonstrações Financeiras, respectivas Notas Explicativas, Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras e Relatório dos Auditores Independentes sobre o Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares, elaborados em conexão com a auditoria das Demonstrações Financeiras, relativos ao exercício findo em 30 de junho de 2019, apresentado em reais.

Relatório idêntico está sendo remetido nesta data ao Banco Central do Brasil.

À disposição para eventuais esclarecimentos adicionais, subscrevemo-nos.

Atenciosamente,

ALFREDO HIRATA
Contador CRC (SC) nº 018.835/O-7-T-SP

Martinelli AUDITORES

MARTINELLI AUDITORES
CRC (SC) nº 001.132/O-9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Diretores, Quotistas e Consorciados da
MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Menegalli Administradora de Consórcios Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019, as demonstrações dos recursos de consórcios e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa da administradora e das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios para o semestre e exercício findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Menegalli Administradora de Consórcios Ltda.** em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, bem como a posição patrimonial e financeira consolidada dos grupos de consórcios em 30 de junho de 2019 e as variações consolidadas das disponibilidades dos grupos de consórcios para o semestre e exercício findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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 sem ressalva.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2018 apresentadas comparativamente foram anteriormente por nós examinadas, de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do parecer sem ressalva em 15 de março de 2019.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis ás instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Joinville (SC), 26 de agosto de 2019.

ALFREDO HIRATA
Contador CRC (SC) nº 018.835/O-7-T-SP

Martinelli AUDITORES

MARTINELLI AUDITORES
CRC (SC) nº 001.132/O-9

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

ATIVO	Nota	30/06/2019	31/12/2018
Caixa e Equivalentes de Caixa	04	3.432.987	3.481.025
Impostos a Recuperar	05	106.188	77.448
Pagamentos a Ressarcir	06	1.944.548	2.074.271
Outros Créditos	07	1.257.138	1.243.694
Despesas do Exercício Seguinte		2.527	3.606
Total do Ativo Circulante		**6.743.388**	**6.880.044**
Realizável a Longo Prazo		**3.145.340**	**3.157.325**
Valores a Receber de Cobrança Judicial	08	3.145.340	3.157.325
Imobilizado	09	**886.973**	**897.393**
Total do Ativo Não Circulante		**4.032.313**	**4.054.718**
TOTAL DO ATIVO		**10.775.701**	**10.934.762**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	30/06/2019	31/12/2018
CIRCULANTE			
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	10	106.584	119.035
Provisões para Pagamentos a Efetuar	11	3.828.252	3.662.775
Total do Passivo Circulante		**3.934.836**	**3.781.810**
NÃO CIRCULANTE			
Recursos a Receber de Cobrança Judicial	12	3.275.350	3.287.335
Obrigações Tributárias Diferidas		181.759	264.377
Total do Passivo Não Circulante		**3.457.109**	**3.551.712**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	13	1.969.000	1.969.000
Reservas de Capital		745	745
Lucros Acumulados		1.414.011	1.631.495
Total do Patrimônio Líquido		**3.383.756**	**3.601.240**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**10.775.701**	**10.934.762**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS SEMESTRES FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

	Nota	1° Semestre 2019	2° Semestre 2018	Anual 2018
Receitas de Intermediação Financeira		**89.958**	**93.312**	**191.649**
Resultado de Operações com Títulos e Valores Imobiliários		89.958	93.312	191.649
Resultado Bruto de Intermedição Financeira		**89.958**	**93.312**	**191.649**
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		**(390.060)**	**(70.041)**	**(20.035)**
Receitas de Prestação de Serviços		2.212.292	2.347.279	4.535.093
Despesas Administrativas		(1.411.396)	(1.080.247)	(2.074.971)
Despesas de Pessoal		(843.234)	(921.649)	(1.686.108)
Outras Despesas Administrativas		(63.632)	(69.732)	(148.552)
Despesas Tributárias		(288.898)	(353.527)	(653.610)
Outras Receitas Operacionais		4.808	7.835	8.113
Resultado Operacional		**(300.102)**	**23.271**	**171.614**
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro		**(300.102)**	**23.271**	**171.614**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**05**	82.618	**19.399**	**19.399**
Lucro Líquido (Prejuízo) do Semestre/Exercício		**(217.484)**	**42.670**	**191.013**
Número de quotas		**1.969.000**	**1.969.000**	**1.969.000**
Lucro (Prejuízo) Líquido por quota		(0,11)	0,02	0,10

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

	Capital Social	Reservas de Capital	Lucros Acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2017	**1.969.000**	**6.645**	**1.434.582**	**3.410.227**
Baixa de Incentivos Fiscais por perecimento		(5.900)	5.900	-
Resultado do Semestre			148.343	148.343
Em 30 de junho de 2018	**1.969.000**	**745**	**1.588.825**	**3.558.570**
Resultado do Semestre			42.670	42.670
Em 31 de dezembro de 2018	**1.969.000**	**745**	**1.631.495**	**3.601.240**
Resultado do Semestre			(217.484)	(217.484)
Em 30 de junho de 2019	**1.969.000**	**745**	**1.414.011**	**3.383.756**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

	1º Semestre 2019	2º Semestre 2018
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
a) Resultado Líquido Ajustado	**(190.152)**	**63.154**
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período/Exercício	(217.484)	42.670
Depreciação	27.332	20.484
b) (Acréscimo) Decréscimo do Ativo	**100.603**	**124.321**
Outros Créditos	(13.444)	9.684
Impostos a Recuperar	(28.740)	9.314
Pagamentos a Ressarcir	129.723	247.253
Despesas do Exercício Seguinte	1.079	511
Valores a Receber de Cobrança Judicial	11.985	(142.441)
c) Acréscimo (Decréscimo) do Passivo	**58.423**	**118.073**
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	(12.451)	(26.236)
Provisão para Pagamentos a Efetuar	165.477	67.963
Recursos a Receber de Cobrança Judicial	(11.985)	142.441
Obrigações Tributárias Diferidas	(82.618)	(66.095)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(31.126)**	**305.548**
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Baixa de Investimentos	-	-
Aquisição de Ativos Imobilizados	(16.912)	(273.542)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	**(16.912)**	**(273.542)**
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	**-**	**-**
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	**(48.038)**	**32.006**
SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**3.481.025**	**3.449.019**
SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**3.432.987**	**3.481.025**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

ATIVO	**30/06/2019**	**31/12/2018**
CIRCULANTE		
Disponibilidades	353.352	144.939
Aplicações Financeiras	10.724.503	10.926.740
Direitos Junto a Cons. Contemplados - Normais	22.694.412	27.148.866
Direitos Junto a Cons. Contemplados – Em Atraso	1.323.950	2.282.253
Direitos Junto a Cons. Contemplados – Em Cobr. Judicial	5.099.402	863.830
Total do Ativo Circulante	**40.195.619**	**41.366.628**
COMPENSAÇAO		
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	1.655.708	1.645.462
Contribuições Devidas ao Grupo	63.715.831	66.625.975
Consorciados - Bens a Contemplar	51.984.698	54.455.482
Total Compensação	**117.356.237**	**122.726.919**
TOTAL DO ATIVO	**157.551.856**	**164.093.547**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018
(Em Reais)

PASSIVO	**30/06/2019**	**31/12/2018**
CIRCULANTE		
Obrigações com Consorciados	17.386.427	18.123.748
Valores a Repassar	1.286.298	1.257.552
Obrigações por Contemplações a Entregar	9.525.553	10.230.996
Obrigações com Administradora	19.600	31.150
Recursos a Devolver a Consorciados Ativos	3.429	4.012
Ativos - Pelo Rateio	15.619	21.950
Recursos a Devolver a Consorciados Desligados	9.795.029	9.681.350
Recursos do Grupo	2.163.664	2.015.870
Total do Passivo Circulante	**40.195.619**	**41.366.628**
COMPENSAÇÃO		
Recursos Mensais a Receber de Consorciados	1.655.708	1.645.462
Obrigações do Grupo por Contribuições	63.715.831	66.625.975
Bens ou Serviços a Contemplar	51.984.698	54.455.482
Total Compensação	**117.356.237**	**122.726.919**
TOTAL DO PASSIVO	**157.551.856**	**164.093.547**

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	1º Semestre 2019	2º Semestre 2018
Disponibilidades no Início	**11.071.679**	**9.725.118**
Disponibilidades	144.939	524.665
Aplicações Financeiras do Grupo	695.744	158.605
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplação	10.230.996	9.041.848
(+) Recursos Coletados	**15.811.356**	**16.056.992**
Contribuições para Aquisição de Bens	13.102.809	13.289.660
Taxa de Administração	2.059.509	2.214.938
Rendimentos de Aplicações Financeiras	236.458	191.193
Multas e Juros Moratórios	117.238	92.572
Prêmios de Seguro	236.980	223.536
Custas Judiciais	10.912	41
Reembolso de Despesas de Registro	-	-
Outros	47.450	45.052
(-) Recursos Utilizados	**(15.805.180)**	**(14.710.431)**
Aquisição de Bens	(13.166.793)	(11.860.378)
Taxa de Administração	(2.073.189)	(2.204.662)
Multas e Juros Moratórios	(59.176)	(45.736)
Prêmios de Seguros Pagos	(236.423)	(217.635)
Devolução de Consorciados Desligados	(188.646)	(210.780)
Outros	(80.953)	(171.240)
Disponibilidades no Final do Período	**11.077.855**	**11.071.679**
Disponibilidades	353.352	144.939
Aplicações Financeiras do Grupo	1.198.950	695.744
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplação	9.525.553	10.230.996

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

MENEGALLI ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019
(em Reais)

NOTA 01 - INFORMAÇÕES GERAIS

A sociedade 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 2019, o resultado de suas operações realizadas entre 1º de janeiro e 30 de junho de 2019, 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 do exercício findo em 30 de junho de 2019 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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.

De acordo com a Circular BACEN nº 2.804/98 (artigo 3°), as demonstrações financeiras e notas explicativas, para fins comparativos, estão sendo demonstradas na data base de 30.06.2019 e 31.12.2018.

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) Outros Ativos

Os demais ativos estão apresentados ao custo de aquisição atualizado conforme disposições legais ou contratuais, ajustado ao valor provável de realização.

c) Imobilizado

Demonstrado ao custo de aquisição, reduzido ao seu valor recuperável quando aplicável. O imobilizado é submetido ao teste de recuperabilidade quando há indícios internos ou externos de que pode estar sobrevalorizado.

A depreciação foi calculada pelo método linear, às taxas que levam em consideração o tempo de vida útil-econômica dos bens.

d) 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".

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 carta-circular BACEN 3.147, de 29/9/2004, com efeitos a partir de 01/07/2005.

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 2019.

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 ainda não contemplados. Conta incluída no COSIF a partir de 01/07/2005 pela carta-circular BACEN 3.147, de 29/9/2004.

f) Obrigações do grupo por contribuições

Representam todas as contribuições devidas pelos consorciados ativos até o final do grupo. Conta com função alterada no COSIF a partir de 01/07/2005 pela carta-circular BACEN 3.147, de 29/9/2004.

g) Bens ou serviços a contemplar

Representam os valores de todos os bens a entregar em assembleias futuras, até o final do grupo. Conta com função alterada no COSIF a partir de 01/07/2005 pela carta-circular BACEN 3.147, de 29/9/2004.

NOTA 04 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30/06/2019	31/12/2018
Caixa	15.000	26.948
Bancos Conta Movimento	255.559	348.088
Aplicações Financeiras	3.162.428	3.105.989
Total	**3.432.987**	**3.481.025**

NOTA 05 - IMPOSTOS A RECUPERAR

Ativo	30/06/2019	31/12/2018
Antecipação IRPJ	66.970	54.112
Antecipação CSLL	15.471	3.924
IRRF	23.747	19.412
Total	**106.188**	**77.448**

Resultado do Exercício	30/06/2019	31/12/2018
Provisão IRPJ	-	(25.144)
Provisão CSLL	-	(15.086)
IRPJ e CSLL Diferidos	82.618	59.629
Total	**82.618**	**19.399**

NOTA 06 - PAGAMENTOS A RESSARCIR

	30/06/2019	31/12/2018
Grupos (a)	979.681	859.404
Dimasa Ltda. (b)	550.000	800.000
Fátima Regina Menegalli (c)	414.867	414.867
Total	**1.944.548**	**2.074.271**

Os pagamentos a ressarcir referem-se às seguintes operações:

(a) Valores referentes a 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 recuperação dos valores via cobrança judicial.

(b) Valor a receber da empresa ligada Dimasa Distribuidora de Máquinas Automotoras, Serviços e Autopeças e refere-se a venda parcial de um imóvel (terreno com área de 10.000 metros quadrados e edificação em alvenaria com dois pavimentos) ao preço ajustado de R$1.100.000 (um milhão e cem mil reais) .

(c) Valores referentes a cotas de consórcio pertencentes a prepostos ou pessoas ligadas a função de gestão na administradora. Sendo assim, as cotas foram quitadas, mas somente poderão ser contempladas no término dos grupos (em 2019 e 2023).

NOTA 07 - OUTROS CRÉDITOS

	30/06/2019	31/12/2018
Adiantamentos de Salários	6.052	4.892
Bens Retomados após o Encerramento	130.010	130.010
Imóveis e Equipamentos não de Uso	1.121.076	1.108.792
Total	**1.257.138**	**1.243.694**

NOTA 08 - VALORES A RECEBER DE COBRANÇA JUDICIAL

	30/06/2019	31/12/2018
A Receber Grupos Encerrados	3.145.340	3.157.325
Total	**3.145.340**	**3.157.325**

NOTA 09 - IMOBILIZADO

	Taxa Anual de Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Residual 30/06/2019	31/12/2018
Terrenos	-	400.000	(10.642)	389.358	400.000
Edificações	4%	352.000	-	352.000	348.480
Móveis e Equipamentos de uso	10%	326.865	(248.975)	77.890	69.890
Sistema de Processamento Dados	20%	246.265	(219.925)	26.340	25.069
Sistema de Transporte	20%	227.590	(186.205)	41.385	53.954
Total		**1.552.720**	**(665.747)**	**886.973**	**897.393**

NOTA 10 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/06/2019	31/12/2018
Provisão IRPJ	-	-
Provisão CSLL	-	2.146
PIS	4.714	4.698
COFINS	21.851	21.639
ISS	17.421	17.635
Impostos e Contribuições s/ Salários	53.557	70.919
Outros	9.041	1.998
Total	**106.584**	**119.035**

NOTA 11 - PROVISÕES PARA PAGAMENTOS A EFETUAR

	30/06/2019	31/12/2018
Recursos Não Procurados	2.705.068	2.763.241
Salários e Ordenados a Pagar	119.405	66.263
Provisão de Férias	252.072	249.319
Credores Diversos	108.592	11.876
Grupos Encerrados - Saldos a Ratear	643.115	572.076
Total	**3.828.252**	**3.662.775**

NOTA 12 - RECURSOS A RECEBER DE COBRANÇA JUDICIAL

	30/06/2019	31/12/2018
Recursos a Receber Grupos Encerrados	3.275.350	3.287.335
Total	**3.275.350**	**3.287.335**

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	Quotas	R$	%
Primo Menegalli	1.949.313	1.949.313	99%
Primo Menegalli Junior	19.687	19.687	1%
Total	**1.969.000**	**1.969.000**	**100%**

NOTA 14 - POSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIOS

	30/06/2019	31/12/2018
Grupos em Andamento	**31**	**30**
Número de Participantes		
Ativos	5.759	5.736
Excluídos	4.916	4.897
Bens Entregues	3.131	3.031
Bens Pendentes de Entrega	**423**	**425**
Taxa de Inadimplência		
Contemplados	**16,81%**	**13,67%**
Não Contemplados	**7,02%**	**6,24%**

NOTA 15 - TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

A taxa média de administração praticada no ano de 2019 para os grupos de consórcios foi de acordo com os seguintes percentuais:

	2019	2018
Automóveis	**13,64%**	**13,58%**
Motocicletas	**16,44%**	**16,16%**
Imóveis	**19,59%**	**19,70%**
Bens Móveis	**20,36%**	**-**

NOTA 16 - CONTINGÊNCIAS

16.1 Civil

A Instituição 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 possível, no montante de R$ 21.855 em junho 2019.

16.2 Trabalhista

A Instituição possui ação trabalhista impetrada por ex-funcionário no valor de R$ 43.673. O processo foi classificado pelo assessor jurídico como probabilidade de perda possível.