

**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 2º semestre de 2018, divulgadas no site <http://consorcio-menegalli.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:

- *Balanço 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.*

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

**BALANÇO PATRIMONIAL em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

ATIVO	Nota			PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota		
		2.018	2.017			2.018	2.017
Caixa e Equivalentes de Caixa	04	3.481.025	3.503.163	<b>CIRCULANTE</b>			
Impostos a Recuperar	05	77.448	81.293	Obrigações Fiscais e Previdenciárias	11	119.035	144.393
Pagamentos a Ressarcir	06	2.074.271	2.541.454	Provisões para Pagamentos a Efetuar	12	3.662.775	3.459.955
Outros Créditos	07	1.243.694	1.243.930	<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>3.781.810</b>	<b>3.604.348</b>
Despesas do Exercício Seguinte		3.606	7.115				
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>6.880.044</b>	<b>7.376.955</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>3.157.325</b>	<b>2.946.820</b>	Recursos a Receber de Cobrança Judicial	13	3.287.335	3.075.899
Valores a Receber - Cobrança Judicial	08	3.157.325	2.946.820	Obrigações Tributárias Diferidas		264.377	330.472
<b>Investimentos Imobilizado</b>		<b>0</b>	<b>5.900</b>	<b>Total do Passivo Não-Circulante</b>		<b>3.551.712</b>	<b>3.406.371</b>
Investimentos Imobilizado	09 10	897.393	91.271				
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>4.054.718</b>	<b>3.043.991</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>10.934.762</b>	<b>10.420.946</b>	Capital Social	14	1.969.000	1.969.000
				Reservas de Capital		745	6.645
				Lucros (Prejuízos) Acumulados		1.631.495	1.434.582
				<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.601.240</b>	<b>3.410.227</b>
				<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>10.934.762</b>	<b>10.420.946</b>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas de Capital</u>	<u>Reserva de Reavaliação</u>	<u>Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2016</b>	<b>1.969.000</b>	<b>6.645</b>	<b>43.706</b>	<b>571.617</b>	<b>2.590.968</b>
Realização dos Impostos Diferidos por venda			5.721		5.721
Realização da Reserva de Reavaliação por venda			(15.926)		
Resultado do Semestre				199.603	199.603
<b>Em 30 de junho de 2017</b>	<b>1.969.000</b>	<b>6.645</b>	<b>33.501</b>	<b>771.220</b>	<b>2.780.366</b>
Realização da Reserva de Reavaliação por venda			(33.501)		(33.501)
Resultado do Semestre				663.362	663.362
<b>Em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>1.969.000</b>	<b>6.645</b>	<b>-</b>	<b>1.434.582</b>	<b>3.410.227</b>
Baixa de Incentivos Fiscais por perecimento		(5.900)		5.900	-
Resultado do Semestre				148.343	148.343
<b>Em 30 de junho de 2018</b>	<b>1.969.000</b>	<b>745</b>	<b>-</b>	<b>1.588.825</b>	<b>3.558.570</b>
Resultado do Semestre				42.670	42.670
<b>Em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>1.969.000</b>	<b>745</b>	<b>-</b>	<b>1.631.495</b>	<b>3.601.240</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

	Nota	<u>2º Semestre</u>		
		<u>2.018</u>	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>		<b>93.312</b>	<b>191.649</b>	<b>291.136</b>
Resultado de Operações com Títulos e Valores Imobiliários		93.312	191.649	291.136
<b>Resultado Bruto de Intermediação Financeira</b>		<b>93.312</b>	<b>191.649</b>	<b>291.136</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>		<b>(70.041)</b>	<b>(20.035)</b>	<b>(87.081)</b>
Receitas de Prestação de Serviços		2.347.279	4.535.093	5.079.486
Despesas Administrativas		(1.080.247)	(2.074.971)	(2.238.343)
Despesas de Pessoal		(921.649)	(1.686.108)	(1.944.027)
Outras Despesas Administrativas		(69.732)	(148.552)	(247.042)
Despesas Tributárias		(353.527)	(653.610)	(737.155)
Outras Receitas Operacionais		7.835	8.113	
<b>Resultado Operacional</b>		<b>23.271</b>	<b>171.614</b>	<b>204.055</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>				<b>1.034.100</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>23.271</b>	<b>171.614</b>	<b>1.238.155</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>5</b>	<b>19.399</b>	<b>19.399</b>	<b>(375.190)</b>
<b>Lucro Líquido do Semestre/Exercício</b>		<b>42.670</b>	<b>191.013</b>	<b>862.965</b>
Número de quotas		1.969.000	1.969.000	1.969.000
Lucro Líquido por quota		0,02	0,10	0,44

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

	<u>2º Semestre</u>				<u>2º Semestre</u>		
	<u>2.018</u>	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>		<u>2.018</u>	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
<b>Disponibilidades no Início</b>	<b>9.725.118</b>	<b>10.331.373</b>	<b>11.588.507</b>	<b>(-) Recursos Utilizados</b>	<b>(14.710.431)</b>	<b>(30.252.827)</b>	<b>(33.530.568)</b>
Disponibilidades	524.665	149.668	173.529	Aquisição de Bens	(11.860.378)	(24.464.854)	(27.085.269)
Aplicações Financeiras do Grupo	158.605	345.935	582.084	Taxa de Administração	(2.204.662)	(4.343.838)	(4.731.601)
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplação	9.041.848	9.835.770	10.832.894	Multas e Juros Moratórios	(45.736)	(91.620)	(81.394)
				Prêmios de Seguros Pagos	(217.635)	(399.538)	(308.311)
<b>(+) Recursos Coletados</b>	<b>16.056.992</b>	<b>30.993.133</b>	<b>32.273.434</b>	Devolução de Consorciados Desligados	(210.780)	(688.306)	(725.528)
Contribuições para Aquisição de Bens	13.289.660	25.490.736	26.090.620	Outros	(171.240)	(264.671)	(598.465)
Taxa de Administração	2.214.938	4.354.427	4.721.120				
Rendimentos de Aplicações Financeiras	191.193	395.641	785.764	<b>Disponibilidades no Final do Período</b>	<b>11.071.679</b>	<b>11.071.679</b>	<b>10.331.373</b>
Multas e Juros Moratórios	92.572	184.301	162.839	Disponibilidades	144.939	144.939	149.668
Prêmios de Seguro	223.536	407.782	316.281	Aplicações Financeiras do Grupo	695.744	695.744	345.935
Custas Judiciais	41	351	-	Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplação	10.230.996	10.230.996	9.835.770
Reembolso de Despesas de Registro		196					
Outros	45.052	159.699	196.810				

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

ATIVO			PASSIVO		
	<u>2.018</u>	<u>2.017</u>		<u>2.018</u>	<u>2.017</u>
<b>CIRCULANTE</b>			<b>CIRCULANTE</b>		
Disponibilidades	144.939	149.668	Obrigações com Consorciados	18.123.748	19.791.544
Aplicações Financeiras	10.926.740	10.181.705	Valores a Repassar	1.257.552	1.197.948
Direitos Junto a Cons. Contemplados - Normais	27.148.866	29.447.546	Obrigações por Contemplações a Entregar	10.230.996	9.835.770
Direitos Junto a Cons. Contemplados - Em Atraso	2.282.253	1.334.574	Obrigações com Administradora	31.150	74.750
Direitos Junto a Cons. Contemplados - Em Cobr. Judicial	863.830	873.765	Recursos a Devolver a Consorciados Ativos	4.012	3.236
			Ativos - Pelo Rateio	21.950	33.655
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>41.366.628</b>	<b>41.987.258</b>	Recursos a Devolver a Consorciados Desligados	9.681.350	9.692.708
			Recursos do Grupo	2.015.870	1.357.647
<b>COMPENSAÇÃO</b>			<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>41.366.628</b>	<b>41.987.258</b>
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	1.645.462	1.619.459	<b>COMPENSAÇÃO</b>		
Contribuições Devidas ao Grupo	66.625.975	75.793.979	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	1.645.462	1.619.459
Consortiados - Bens a Contemplar	54.455.482	63.930.519	Obrigações do Grupo por Contribuições	66.625.975	75.793.979
			Bens ou Serviços a Contemplar	54.455.482	63.930.519
<b>Total Compensação</b>	<b>122.726.919</b>	<b>141.343.957</b>			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>164.093.547</b>	<b>183.331.215</b>	<b>Total Compensação</b>	<b>122.726.919</b>	<b>141.343.957</b>
			<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>164.093.547</b>	<b>183.331.215</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA em 31/12/2018 (Em milhares de reais)**

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2º Semestre</u>		
	<u>2018</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>a) Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>63.154</b>	<b>225.789</b>	<b>803.580</b>
Lucro Líquido do Período/Exercício	42.670	191.013	862.965
Depreciação	20.484	34.776	(59.385)
<b>b) (Acréscimo) Decréscimo do Ativo</b>	<b>124.321</b>	<b>264.268</b>	<b>(2.135.536)</b>
Outros Créditos	9.684	236	(1.104.998)
Impostos a Recuperar	9.314	3.845	88.092
Pagamentos a Ressarcir	247.253	467.183	(665.435)
Despesas do Exercício Seguinte	511	3.509	(4.491)
Valores a Receber - Cobrança Judicial	(142.441)	(210.505)	(448.704)
<b>c) Acréscimo (Décrécimo) do Passivo</b>	<b>118.073</b>	<b>322.804</b>	<b>299.943</b>
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	(26.236)	(25.358)	(164.982)
Provisão para Pagamentos a Efetuar	67.963	202.820	(297.393)
Recursos a Receber de Cobrança Judicial	142.441	211.436	447.772
Obrigações Tributárias Diferidas	(66.095)	(66.094)	314.546
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES</b>	<b>305.548</b>	<b>812.861</b>	<b>(1.032.013)</b>

## FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

Valor Residual das Baixas de Ativos Imobilizados	-		1.044.440
Baixa de Investimentos	-	5.900	-
Aquisição de Ativos Imobilizados	(273.542)	(840.899)	-

**CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** (273.542) (834.999) 1.044.440

## FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS

Baixa Reserva de Reavaliação	-	-	(43.706)
------------------------------	---	---	----------

**CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** - - (43.706)

**AUMENTO (DIMINUIÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES** 32.006 (22.138) (31.279)

**SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA** 3.449.019 3.503.163 3.534.442

**SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA** 3.481.025 3.481.025 3.503.163

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 contábeis 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 31 de dezembro de 2019, o resultado de suas operações realizadas entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2018, as mutações do seu patrimônio líquido e os fluxos de caixa referentes ao exercício findo naquela data.

NOTA 02 -

#### BASES DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 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 3º), as demonstrações contábeis e notas explicativas, para fins comparativos, estão sendo demonstradas na data base de 31.12.2018 e 31.12.2017.

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) Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo método de custo, sendo reduzidos ao valor recuperável quando aplicável.

###### **d) 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.

**e) 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 dia".

**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 31 de dezembro de 2018.

**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**

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Caixa	26.948	18.739
Bancos Conta Movimento	348.088	185.438
Aplicações Financeiras	3.105.989	3.298.986
<b>Total</b>	<b>3.481.025</b>	<b>3.503.163</b>

**NOTA 05 -**

**IMPOSTOS A RECUPERAR**

<b>Ativo</b>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Antecipação IRPJ	54.112	61.083
Antecipação CSLL	3.924	20.210
IRRF	19.412	
<b>Total</b>	<b>77.448</b>	<b>81.293</b>
<b>Resultado do Exercício</b>	<u><b>31/12/2018</b></u>	<u><b>31/12/2017</b></u>

Provisão IRPJ	(25.144)	(270.943)
Provisão CSLL	(15.086)	(104.247)
IRPJ e CSLL Diferidos	59.629	-
<b>Total</b>	<b>19.399</b>	<b>(375.190)</b>

**NOTA 06 - PAGAMENTOS A RESSARCIR**

<b>Pagamentos a Ressarcir</b>	<b><u>31/12/2018</u></b>	<b><u>31/12/2017</u></b>
Grupos	859.404	726.587
Dimasa Ltda	800.000	1.400.000
Fátima Regina Menegalli	414.867	414.867
<b>Total</b>	<b>2.074.271</b>	<b>2.541.454</b>

**NOTA 07 - OUTROS CRÉDITOS**

<b>Outros Créditos</b>	<b><u>31/12/2018</u></b>	<b><u>31/12/2017</u></b>
Adiantamentos de Salários	4.892	5.128
Bens Retomados após o Encerramento	130.010	130.010
Imóveis e Equipatos não de Uso	1.108.792	1.108.792
<b>Total</b>	<b>1.243.694</b>	<b>1.243.930</b>

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

<b>Valores a Receber - Cobrança Judicial</b>	<b><u>31/12/2018</u></b>	<b><u>31/12/2017</u></b>
A Receber Grupos Encerrados	3.157.325	2.946.820
<b>Total</b>	<b>3.157.325</b>	<b>2.946.820</b>

**NOTA 09 - INVESTIMENTOS**

Os outros investimentos se referem a incentivos fiscais de aplicação de parte do imposto de renda a pagar em fundos de investimento regionais (FINOR e FINAM).

<b>Discriminação</b>	<b><u>31/12/2018</u></b>	<b><u>31/12/2017</u></b>
Outros Investimentos	-	5.900
<b>Totais</b>	<b>-</b>	<b>5.900</b>

**NOTA 10 - IMOBILIZADO**

<b>Discriminação</b>	<b>Taxa Anual de</b>	<b>Custo</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Valor Residual</b>	
	<b>Depreciação</b>	<b>Corrigido</b>	<b>Acumulada</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Terrenos	-	400.000		400.000	-
Edificações	4%	352.000	(3.520)	348.480	
Móveis e Equipamentos de uso	10%	313.794	(243.904)	69.890	12.180
Sistema de Processamento Dados	20%	242.423	(217.354)	25.069	-

Sistema de Transporte	20%	227.590	(173.636)	53.954	79.091
<b>Total</b>		<b>1.535.807</b>	<b>(638.414)</b>	<b>897.393</b>	<b>91.271</b>

**NOTA 11 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS**

Obrigações Fiscais e Previdenciárias	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Provisão IRPJ		27.949
Provisão CSLL	2.146	16.769
PIS	4.698	5.096
COFINS	21.639	23.474
ISS	17.635	19.565
Impostos e Contribuições s/ Salários	70.919	49.939
Outros	1.998	1.601
<b>Total</b>	<b>119.035</b>	<b>144.393</b>

**NOTA 12 - PROVISÕES PARA PAGAMENTOS A EFETUAR**

Provisões para Pagamentos a Efetuar	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Recursos Não Procurados	2.763.241	2.746.398
Salários e Ordenados a Pagar	66.263	52.916
Provisão de Férias	249.319	116.548
Credores Diversos	11.876	8.742
Grupos Encerrados - Saldos a Ratear	572.076	535.351
<b>Total</b>	<b>3.662.775</b>	<b>3.459.955</b>

**NOTA 13 - RECURSOS A RECEBER DE COBRANÇA JUDICIAL**

Recursos a Receber de Cobrança Judicial	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Recursos a Receber Grupos Encerrados	3.287.335	3.075.899
<b>Total</b>	<b>3.287.335</b>	<b>3.075.899</b>

**NOTA 14 - CAPITAL SOCIAL 31 12 2018**

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 (conforme 21ª alteração e consolidação contratual datada de 24/02/2014):

Sócios	Quotas	R\$	%
Primo Menegalli	1.949.313	1.949.313	99%
Primo Menegalli Junior	19.687	19.687	1%
<b>Total</b>	<b>1.969.000</b>	<b>1.969.000</b>	<b>100%</b>

**NOTA 15 - POSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CONSÓRCIOS**

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Grupos em Andamento	30	31

**Número de Participantes**

Ativos	5.736	5.560
Excluídos	4.897	4.889
Bens Entregues	3.031	2.873

<b>Bens Pendentes de Entrega</b>	<b>425</b>	<b>454</b>
----------------------------------	------------	------------

**Taxa de Inadimplência**

Contemplados	13,67%	16,33%
Não Contemplados	6,24%	7,16%

**NOTA 16 -****TAXA DE ADMINISTRAÇÃO**

A taxa média de administração praticada no ano de 2018 para os grupos de consórcios foi de acordo com os seguintes percentuais:

Automóveis	13,58%
Motocicletas	16,16%
Imóveis	19,70%

**NOTA 17 -****CONTINGÊNCIAS****17.1 Civil**

A Instituição possui ações de devoluções de parcelas pagas e de fundo de reserva, de quitação de dívida via seguro, e outros impetradas por consorciados no valor de R\$ 21.190. Todavia não foi constituída provisão para perdas sobre esta ação (os assessores jurídicos classificam como de possível para a Empresa).

**17.2 Trabalhista**

A Instituição possui ação trabalhista impetrada por ex-funcionária conforme apontado no relatório do assessor jurídico no montante de R\$ 43.673. Os assessores jurídicos classificaram esta ação como de possível perda.

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

Examinamos as demonstrações contábeis da **Menegalli Administradora de Consórcios Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018, 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 contábeis acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Menegalli Administradora de Consórcios Ltda.** em 31 de dezembro de 2018, 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 31 de dezembro de 2018 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 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 sem ressalva.

**Outros assuntos**

As demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2017 apresentadas comparativamente foram anteriormente por nós examinadas, de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do parecer sem ressalva em 30 de março de 2018.

**Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**



A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras 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 empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 contábeis.

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da 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 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 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 Companhia 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.

Joinville (SC), 15 de março de 2019.

Joinville (SC), 20 de março de 2020.  
Alfredo Hirata - Contador CRC (SC) nº 018.835/O-7-T-SP  
Martinelli Auditores - CRC (SC) nº 001.132/O-9

#### **CERTIFICAÇÃO DIGITAL**

Local e Data      Araranguá/SC 10/07/2020