

ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.

Rua Serro Azul, 2440 – Prédio 3 – Sala 03 – Bairro Linha Marreca – CEP 97.900-000 – Cerro Largo – RS

Certificado de Autorização Bacen - 9900994886

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Senhores Cotistas e Consorciados:

Em cumprimento às disposições legais, apresentamos para apreciação de V.Sas. o Balanço Patrimonial da Administradora de Consórcios, referente a 30 de junho de 2020, comparativamente com 31 de dezembro de 2019 e suas Demonstrações de Resultado relativas ao primeiro semestre de 2020 comparativamente com segundo semestre de 2019. Apresentamos também, a Demonstração de Recursos dos Grupos em 30 de junho de 2020 e de 31/12/2019, e as Variações das Disponibilidades dos Grupos relativas ao primeiro Semestre/2020, comparadas com o segundo semestre de 2019, bem como as Notas Explicativas que são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Cerro Largo-RS, 10 de agosto de 2020.

A DIRETORIA

BALANÇO PATRIMONIAL					
ATIVO			PASSIVO		
	30/06/2020	31.12.2019		30.06.2020	31.12.2019
CIRCULANTE	26.244	23.446	CIRCULANTE	2.200	2.446
Disponibilidades	144	124	Obrigações Fiscais	316	309
Valores Mobiliários - Nota Ig	25.003	22.173	Obrig. Contrib. Sociais	112	16
Empréstimos a Grupos	50	68	Obrigações Salariais	130	111
Cheques e Direitos Grupos	801	982	Credores Diversos	2	9
Pagamentos a Ressarcir	99	99	Valores Grupos Encerrados	720	900
Provisão IRF -Rend.a Realizar	147		Bens Direitos Grupos Encer.	801	982
			Provisão p/Passivos Conting.	119	119
PERMANENTE	46.906	45.068	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.950	66.068
Investimentos - Nota If	46.712	44.869	Capital Social - Nota Ie	1.000	1.000
Imobilizado - Nota Ih	225	221	Lucros Acumulados	69.950	65.068
(-) Depreciações - Nota Ih	(31)				
COMPENSADO	184.365	181.598	COMPENSADO	184.365	181.598
RECURSOS CONSORCIO	182.566	179.536	Recursos coletados	182.566	179.536
-Utilizados c/ Contemplados	165.352	164.213	Contrib. de Cons.a Receber	1.799	2.062
-A Utilizar em Contemplaões	17.214	15.323			
Prev.Mensal Rec.Cons. - Nota Iib	1.799	2.062			
Total	257.515	250.112	Total	257.515	250.112

Obs: As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO			
EM MILHARES DE REAIS			
	1º SEMESTRE/2020	1º SEMESTRE/2019	
RECEITAS OPERACIONAS	4.563	4.232	
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	525	599	
Rendas de Prestação de Serviços	4.038	3.633	
DESPESAS OPERACIONAIS	918	979	
Despesas de Pessoal	303	314	
Despesas Tributárias	154	136	
Despesas Administrativas	447	516	
Despesas Operacionais	14	13	
RESULTADO OPERACIONAL	3.645	3.253	
Resultado Não Operacional	1.842	2.733	
RESULTADO ANTES TRIBUT.S/ O LUCRO	5.487	5.986	
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL S/ LUCRO	(442)	(159)	
IMPOSTO DE RENDA S/ LUCRO	(163)	(429)	
LUCRO LÍQUIDO	4.882	5.398	

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM MILHARES DE REAIS			
Histórico	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldo Inicial em 01/01/2020	1.000	65.068	66.068
Lucro Líquido do 1º Semestre 2020		4.882	4.882
Saldos em 30 de junho de 2020	1.000	69.950	70.950
MUTAÇÕES NO SEMESTRE	-	4.882	4.882
Saldo Inicial em 01/01/2019	1.000	54.227	55.227
Lucro Líquido do 1º semestre 2019		5.398	5.398
Saldos em 30 de junho de 2019	1.000	59.625	60.625
MUTAÇÕES NO SEMESTRE	-	5.398	5.398

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

EM MILHARES DE REAIS		
	1º SEMESTRE	
Fluxo de caixa proveniente das Operações	2020	2.019
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	4.882	5.399
Ajustes ao Lucro (Prejuízo) Líquido		
Despesas com Depreciações e Amortizações	9	5
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO AJUSTADO	4.891	5.404
Redução(Aumento) das Aplicações Financeira	(2.830)	(1.726)
Redução (Aumento) dos Empréstimos a Grupos	18	62
Redução (Aumento) de Cheques e Direitos de Grupos	181	28
Redução (Aumento) de Pagamentos a Ressarcir	-	(99)
Redução (Aumento) de Provisão IRF - Rend. a Realizar	(147)	-
Aumento (Redução) das Obrigações Fiscais	7	32
Aumento (Redução) das Contribuições Sociais	96	(3)
Aumento (Redução) das Obrigações Salariais	19	27
Aumento (Redução) de Credores Diversos	(7)	(3)
Aumento (Redução) de Valores de Grupos Encerrados	(180)	(564)
Aumento (Redução) Bens e Direitos -Grupos Encerrados	(181)	(28)
Fluxo das Atividades Operacionais	1.867	3.130
Aumento (Redução) do Passivo Não Circulante	-	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos	-	-
Redução (Aumento) no Realizável a Longo Prazo	-	-
Redução (Aumento) em Investimentos	(1.843)	(2.933)
Redução (Aumento) nos Investimentos em Imobilizado	(4)	(181)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos	(1.847)	(3.114)
TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO (REDUZIDO)	20	16
Aumento/(Redução) das Disponibilidades	20	16
Disponibilidades no Início do Exercício	124	52
Disponibilidades no Fim do Exercício	144	68

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS					
EM MILHARES DE REAIS					
ATIVO			PASSIVO		
	30/06/2020	31/12/2019		30/06/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	53.923	51.823	CIRCULANTE	53.923	51.823
Disponibilidades	487	273	Obrig. com Consorciados	21.453	21.554
Aplic. Financeiras dos Grupos	1.650	2.226	Grupos em Formação	10	0
Aplic. Financ. Vinculadas Contempl.	15.067	12.824	Consorc. não Contemplados	21.453	21.554
Recursos Grupos em Formação	10	0	Valores a Repassar	2.069	1.985
Bens Apreendidos	10	10	Obrig. c/Contempl. A Entregar	15.068	13.066
Contrib. a Receber de Contempl.	36.699	36.290	Obrigações c/Administradora	50	68
Normais	34.675	34.100	Recursos devolover Consorc.	10.541	10.361
Em Atraso	748	729	Recursos dos Grupos	4.734	4.889
Em Cobrança Judicial	1.276	1.461			
COMPENSAÇÃO	249.816	283.894	COMPENSAÇÃO	249.816	283.894
Prev.Mensal a receber Cons.	1.798	2.062	Recursos Mensais Rec.Cons.	1.798	2.062
Contrib. Devidas ao Grupo	132.310	140.090	Obrig. Grupo c/ Contribuições	132.310	140.090
Consorc.Bens A Contemplar	115.708	132.742	Obrig. p/Futuros Contempl.	115.708	132.742
Total	303.739	335.617	Total	303.739	335.617

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA VARIAÇÕES DAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS			
EM MILHARES DE REAIS			
	1º SEMESTRE/2020	2º SEMESTRE/2019	
DISPONIBILIDADES INICIAIS	15.323	15.899	
Disponibilidade Conta Corrente	273	500	
Aplicações Financeiras do Grupo	2.226	1.685	
Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplaões	12.824	13.714	
(+) RECURSOS COLETADOS	21.718	24.242	
contribuição para aquisição de bens	17.141	19.490	
Taxa de Administração	3.921	3.802	
Contribuição ao Fundo de Reserva	304	333	
Rendimentos de Aplicações Financeiras	165	352	
Multas e Juros Moratórios	161	149	
Custas Judiciais Recebidas	11	20	
Outros	15	96	
(-) RECURSOS UTILIZADOS	-19.827	-24.818	
Aquisição de Bens	-14.479	-19.094	
Taxa de Administração	-3.927	-3.833	
Multas e Juros Moratórios	-79	-74	
Prêmios de Seguros	0	-6	
Custas Judiciais	-4	-26	
Devolução a Consorciados Desligados	-747	-895	
Despesas Registro Contrato Garantia	0	0	
Outros	-591	-890	
DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO	17.214	16.323	
Disponibilidade Conta Corrente	487	273	
Aplicações Financeiras do Grupo	2.226	1.685	
Aplicações Financeiras Vinculadas a contemplaões	15.067	12.824	

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30/06/2020

I - ADMINISTRADORA

a) Contexto Operacional

As operações da empresa consistem na administração de grupos de consórcio, destinados a aquisição de bens móveis, como: motos, automóveis, eletrodomésticos, eletrônicos e materiais de construção; e de Imóveis em geral.

b) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil, específicas para administradoras de consórcios e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. A Diretoria autorizou a divulgação das Demonstrações Contábeis conforme relatório datado de 10 de agosto de 2020.

Em 28 de dezembro de 2007, foi promulgada a Lei nº 11.638 e em 03 de dezembro de 2008, foi emitida a Medida Provisória nº 449, posteriormente convertida na Lei 11.941, que alteraram, revogaram e introduziram novos dispositivos na Lei das Sociedades por Ações, notadamente em relação ao capítulo XV, sobre matéria contábil, que entrou em vigor no exercício de 2008. Esses normativos tiveram principalmente o objetivo de atualizar a lei societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas adotadas no Brasil com aquelas constantes das normas internacionais de contabilidade e permitir que novas normas e procedimentos contábeis sejam expedidos pelos órgãos reguladores em consonância com os padrões internacionais de contabilidade. Todavia, boa parte das normas já expedidas pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis e homologadas via Resolução, pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade, ainda não foram adotadas pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual estas demonstrações contábeis ainda não contemplam na íntegra as ditas modificações.

c) As Receitas e Despesas foram apropriadas pelo regime de competência, exceto a taxa de administração que é apropriada pelo regime de caixa atendendo normas do Banco Central do Brasil.

d) A provisão de Férias foi constituída considerando os encargos incorridos até o final do período.

e) O Capital Social foi totalmente integralizado por quotistas brasileiros domiciliados no País, tendo como controlador o Sr. Eleonor Oscar Becker, que também, controla o Grupo Econômico Becker, do qual a Administradora Becker faz parte.

f) O investimento (Permanente) refere-se a participação social na controlada Becker Adm. e Incorporadora de Imóveis Ltda., apresentado pelo valor de custo de aquisição, corrigido com base na equivalência patrimonial até 30/06/2020. A variação no valor do investimento refere-se a equivalência patrimonial positiva contabilizada no 1º Sem/2020, no valor de R\$ 1.842.556,21 tendo por base uma participação de 99,9878% sobre o PLA da investida em 30/06/2020.

g) As aplicações financeiras estão todas realizadas em Fundos de Investimento de renda fixa, letras de câmbio e depósitos de renda fixa, disponíveis para resgate imediato.

h) O Ativo Permanente está apresentado em 30/06/2020, em conformidade com a Circular nº 2.682/96, e vem sendo depreciado de acordo com as taxas indicadas pelo Fisco para cada espécie de bem.

Em Milhares reais			
CONTA	C. CORRIGIDO	DEPRECIAÇÃO	VLR. LIQ. CONTÁBIL
INVESTIMENTOS	46.712	-	46.712
Cotas de Capital Controlada	44.869	-	44.869
IMOBILIZADO	225	31	194
- Móveis e Utensílios	22	8	14
- Equipamentos	27	11	16
- Veículos	24	12	12
- Imobilizações em Curso	152		
TOTAL	46.937	31	46.906

i) A Demonstração de Resultado Abrangente não foi apresentada, em razão da empresa não ter realizado qualquer contabilização de ganho ou perda classificável neste demonstrativo, ou que tenha afetado diretamente o seu Patrimônio Líquido.

II - GRUPOS DE CONSÓRCIO

1 - Apresentação das Demonstrações Contábeis dos Grupos de Consórcio

As demonstrações contábeis dos Grupos de consórcio foram elaboradas de acordo com as normas do Banco Central do Brasil e critérios previstos no COSIF.

2 - Principais práticas contábeis dos Grupos de consórcio

Ativos e passivos circulantes, que também incluem valores a vencer acima de 360 dias, estão representados principalmente pelas seguintes contas:

a) Aplicações Financeiras

Representam os recursos disponíveis relativos a valores vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos de consórcio, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária segundo determinações do Banco Central do Brasil. Esses recursos estão aplicados em Fundo de Investimentos de Renda fixa e seus rendimentos são incorporados diariamente ao fundo comum de cada grupo, não incidindo sobre estes a taxa de administração.

b) Provisão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados

Referem-se a previsão de recebimentos de contribuições de consorciados para o mês seguinte ao encerramento das demonstrações, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos de taxa de administração e prêmio de seguro.

O montante foi calculado com base no valor do bem vigente nas datados dos balanços, conforme determinação do Banco Central do Brasil.

c) Contribuições Devidas ao Grupo - por Consorciados Contemplados

Demonstram os valores a receber a título de fundo comum dos consorciados contemplados, atualizados de acordo com o preço dos respectivos bens nas datas dos balanços.

d) Consorciados Bens a contemplar e/ou Bens ou Serviços a Contemplar

Representam o valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

e) Obrigações com Consorciados

Correspondem aos valores recebidos dos consorciados não contemplados a títulos de fundo comum, para aquisição de bens, os quais são atualizados com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

f) Valores a Repassar

Registra os valores recebidos dos consorciados e ainda não repassados pelo grupo, relativos a taxa de administração, prêmios de seguro, multas e juros moratórios, custas judiciais, despesas de registro de contratos de garantia, multa rescisória e outros.

g) Obrigações por Contemplaões a Entregar

Representam os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplaões nas assembleias, acrescido da respectiva remuneração.

h) Recursos a Devolver a Consorciados

Registra o valor dos recursos a serem devolvidos aos consorciados ativos pelos excessos de amortizações, e aos consorciados desistentes ou excluídos, pelo valor das contribuições, deduzidos de multas, quando aplicável.

i) Recursos dos Grupos

Correspondem os recursos dos grupos de consórcios a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos.

III - COMPOSIÇÃO DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

Os grupos de consórcio, ativos no primeiro semestre 2020 e de 2019, apresentam a seguinte composição:

	PRIMEIRO SEMESTRE	
	2020	2019
3.1. Quantidade de grupos administrados (Ativos)	38	38
3.2. Bens entregues no segundo semestre	618	689
3.3. Bens entregues desde a formação dos grupos ativos	4.081	3463
3.4. Taxa média de inadimplência de consorciados contemplados	1,44%	1,61%
3.5. Quantidade de consorciados ativos	6.103	5.332
3.6. Quantidade de consorciados desistentes/excluídos desde a formação desses Grupos	25.924	24.235
3.7. Quantidade de consorciados desistentes/excluídos no semestre	816	623
3.8. Quantidade cartas de contemplação entregues e não utilizadas (mais de 30 dias)	751	416

Cerro Largo (RS), 30 de junho de 2020.

ELEONOR OSCAR BECKER ELOI SCHREINER EDGAR SAUSEN
Diretor Contador - CRC/RS 25.780 Gerente Administrativo

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Cotistas, Administradores e Consorciados da

ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.

Cerro Largo – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio levantada em 30 de junho de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nesta data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, em 30 de junho de 2020, e o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcio levantada em 30 de junho de 2020 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcio para o semestre findo nesta 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 Administradora, 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da **ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS BECKER LTDA.**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e 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 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 da Administradora 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 Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.