

São José do Rio Preto/SP, 30 de Setembro de 2020.

Ao
Banco Central do Brasil
Diretoria de Regulação

CARTA DE APRESENTAÇÃO

Servimo-nos da presente com a finalidade de encaminhar e apresentar a esta Autarquia os documentos abaixo descritos, destinados a constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, em atendimento a Circular nº 3.964 de 25/09/2019, conforme segue:

1. Demonstrações Financeiras data-base 30/06/2020;
2. Notas Explicativas data-base 30/06/2020;
3. Relatório da Auditoria Externa data-base 30/06/2020;
4. Divulgadas em 30/09/2020 no site: consortiofinama.com.br/consulta;
5. Termo Declaratório.

Atenciosamente.

Finama Administradora de Consórcio Ltda.


Helena Ap. Sartoreto Molena
Diretora Financeira

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 30 DE JUNHO DE 2020
(Em Milhares de Reais)

| | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| ATIVO | | |
| Circulante | 7.255 | 6.015 |
| Depósitos Bancários | 328 | 142 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 6.495 | 5.793 |
| Outros Créditos/Outros Valores e Bens | 432 | 80 |
| Não Circulante | 1.312 | 1.038 |
| Realizável a Longo Prazo | 967 | 658 |
| Valores Pendentes de Receb. Cobrança Judicial | 838 | 625 |
| Devedores p/Depósitos em Garantia | 129 | 33 |
| Permanente | 345 | 380 |
| Investimentos | 6 | 6 |
| Imobilizado | 823 | 820 |
| (-) Depreciações do imobilizado de uso | (534) | (489) |
| Intangível | 222 | 211 |
| (-) Amortizações do intangível | (172) | (168) |
| Compensação | 194.256 | 222.665 |
| Consórcios | 192.043 | 220.218 |
| Recursos Utilizados | 160.715 | 190.311 |
| Recursos a Utilizar | 31.328 | 29.907 |
| Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados | 2.119 | 2.308 |
| Rendas Títulos e Valores Mobiliários | 94 | 139 |
| TOTAL DO ATIVO | 202.823 | 229.718 |
| PASSIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
| Circulante | 1.592 | 1.251 |
| Impostos e Contribuições a Recolher | 406 | 202 |
| Obrigações p/Recursos de Consorciados - Gr.Enc. | 783 | 594 |
| Provisão p/ Pagamentos a Efetuar | 392 | 443 |
| Credores Diversos - País | 11 | 12 |
| Outras Despesas Administrativas | - | . |
| Não Circulante | 871 | 658 |
| Exigível a Longo Prazo | 871 | 658 |
| Recursos Pendentes de Recebimento-Cobrança Judicial | 838 | 625 |
| Provisão para Passivos Contingentes | 33 | 33 |
| Compensação | 194.256 | 222.665 |
| Consórcio | 192.043 | 220.218 |
| Recursos Utilizados | 160.715 | 190.311 |
| Recursos a Utilizar | 31.328 | 29.907 |
| Recursos mensais a receber de Consorciados | 2.119 | 2.308 |
| Rendas Títulos e Valores Mobiliários | 94 | 139 |
| Patrimônio Líquido | 6.104 | 5.144 |
| Capital Social | 1.788 | 1.788 |
| Lucros (Prejuízos) Acumulados | 4.316 | 3.356 |
| TOTAL DO PASSIVO | 202.823 | 229.718 |

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO CONSOLIDADA EM 30/06/2020
(Em milhares de reais)

| | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| | (1º Semestre) | (2º Semestre) |
| Receita Bruta de Prestação de Serviços | 3.132 | 3.849 |
| Impostos s/ Vendas de Serviços | (208) | (256) |
| Lucro Bruto | 2.924 | 3.593 |
| Receitas Operacionais | 156 | 139 |
| Variações Monetárias Ativas | 1 | - |
| Receitas Financeiras | 94 | 139 |
| Despesas financeiras | (3) | (2) |
| Despesas Administrativas | (1.995) | (2.524) |
| Despesas Operacionais | (49) | (48) |
| Variações Monetárias Passivas | (4) | (11) |
| Outras Despesas Operacionais | (164) | (192) |
| Resultado Operacional | 960 | 1.094 |
| Receitas não Operacionais | - | - |
| Despesas não Operacionais | - | - |
| Resultado Antes da Contribuição Social | 960 | 1.094 |
| (-) Provisão para Contribuição social | - | (199) |
| Lucro Antes do Imposto de Renda | 960 | 895 |
| (-) Provisão para Imposto de Renda | - | (528) |
| Lucro (Prejuízo) Apurado no Período Base | 960 | 367 |

DRA - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - 30/06/2020
(Em milhares de reais)

| Descrição | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado do Período | 960 | 1.365 |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Resultado abrangente do período | 1.365 | 1.365 |

DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 30/06/2020
(Em milhares de reais)

| | 30/06/2020 (1º Semestre) | 31/12/2019 (2º Semestre) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Atividades Operacionais | | |
| Resultado Líquido do Semestre | 960 | 367 |
| Depreciações e Amortizações | 49 | 48 |
| Ganhos na venda de bens do imobilizado | - | - |
| Ajuste de Exercícios Anteriores | - | - |
| Aumento de Capital | - | - |
| Perdas na venda de bens do imobilizado | - | - |
| (Aumento) Redução nas Contas do Ativo | | |
| Valores Pendentes - Cobrança Judicial | (184) | 30 |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais | 24 | (4) |
| Cheques a Receber | 6 | (6) |
| Devedores p/Depósitos em Garantia | (97) | - |
| Impostos e Contribuições a Compensar | (396) | 348 |
| Outros Valores e Bens | (15) | 14 |
| Aumento (Redução) nas Contas do Passivo | | |
| Impostos e Contribuições a Recolher | 203 | 11 |
| Obrigações p/Recursos Grupos Encerrados | 402 | 9 |
| Provisão p/ Pagamentos a Efetuar | (51) | (61) |
| Provisão p/Passivos Contingentes | - | - |
| Credores Diversos no País | (1) | (19) |
| Dividendos e Bonificações a Pagar | | |
| IRRF s/Juros do Capital Próprio a Recolher | | |
| Caixa líquido gerado das atividades operacionais | 900 | 737 |
| Atividades de Investimentos | | |
| Alienações de Ativo Imobilizado | - | - |
| Alienações de Ativo Imobilizado | - | - |
| Aquisições de Ativo Imobilizado | (13) | (11) |
| Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos | (13) | (11) |
| Atividades de Financiamentos | | |
| Lucros Distribuídos no Período | - | - |
| Lucros Distribuídos no Período/Ajustes Exercícios Anteriores | - | - |
| Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento | - | - |
| Aumento (Redução) nas Disponibilidades | 887 | 726 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período | 5.935 | 4.552 |
| Caixa e Equivalentes de Caixa no final do Período | 6.822 | 5.935 |

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 30/06/2020

| NOMENCLATURA | 31/12/2019 | CAPITAL | LUCROS | PREJUÍZOS | 30/06/2020 |
|-------------------------------|--------------|---------|------------|-----------|--------------|
| CAPITAL | 1.788 | - | - | - | 1788 |
| LUCROS 1o.SEMESTRE | - | - | 960 | - | 960 |
| LUCROS 2o.SEMESTRE | - | - | - | - | - |
| LUCROS (PREJUÍZOS) ACUMULADOS | 3.356 | - | - | - | 3356 |
| PREJUÍZOS 1º SEMESTRE | - | - | - | - | - |
| PREJUÍZOS 2º SEMESTRE | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 5.144 | - | 960 | - | 6.104 |

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO CONSOLIDADA EM 30/06/2020
(Em Milhares de Reais)

| ATIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante | 59.218 | 60.559 |
| Disponibilidades | 31.328 | 29.907 |
| Depósitos Bancários | 352 | 263 |
| Aplicações Financeiras | 30.976 | 29.644 |
| Outros Créditos | 27.890 | 30.652 |
| Direitos Junto a Consorciados Contemplados | 27.890 | 30.652 |
| Compensação | 137.311 | 164.286 |
| Consórcio | 137.311 | 164.286 |
| Previsão Mensal de Recursos a Receber | 2.119 | 2.308 |
| Contribuições Devidas ao Grupo | 73.301 | 87.506 |
| Valores de Bens/Serviços a Contemplar | 61.891 | 74.472 |
| TOTAL DO ATIVO | 196.529 | 224.845 |
| | | |
| PASSIVO | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
| Circulante | 59.218 | 60.559 |
| Obrigações Diversas c/ Consorciados | 18.183 | 19.711 |
| Valores a Repassar | 1.737 | 1.644 |
| Obrigações Contemplações a entregar | 18.364 | 18.254 |
| Recursos a Devolver a Consorciado | 13.253 | 13.161 |
| Obrigações com a Administradora | - | - |
| Recursos dos Grupo | 7.681 | 7.789 |
| Compensação | 137.311 | 164.286 |
| Consórcio | 137.311 | 164.286 |
| Recursos Mensais a Receber Consorciados | 2.119 | 2.308 |
| Obrigações do Grupo Contribuições | 73.301 | 87.506 |
| Bens ou Serviços a Contemplar | 61.891 | 74.472 |
| TOTAL DO PASSIVO | 196.529 | 224.845 |

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS EM
30/06/2020

(Em milhares de

reais)

| | 30/06/2020 (1º Semestre) | 31/12/2019 (2º Semestre) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Disponibilidades - (Início do período) | 29.908 | 31.969 |
| Depósitos Bancários | 263 | 206 |
| Aplicações Financeiras | 11.391 | 12.318 |
| Aplicações Vinculada a Contemplação | 18.254 | 19.445 |
| (+) Recursos Coletados | 21.117 | 24.160 |
| Contribuições para Aquisição de Bens | 16.932 | 18.902 |
| Taxa de Administração | 2.761 | 3.098 |
| Contribuições ao Fundo de Reserva | 504 | 565 |
| Rendimentos Aplicações Financeiras | 41 | 414 |
| Multas e Juros Moratórios | 133 | 160 |
| Prêmios de Seguros | 646 | 715 |
| Outros | 100 | 306 |
| (-) Recursos Utilizados | 19.697 | 26.221 |
| Aquisição de Bens | 13.954 | 17.801 |
| Taxa de Administração | 2.797 | 3.169 |
| Multas e Juros Moratórios | 67 | 80 |
| Prêmios de Seguros | 650 | 728 |
| Devolução a Consorciados Desligados | 1.339 | 3.099 |
| Outros | 890 | 1.344 |
| Disponibilidades - (Final do período) | 31.328 | 29.908 |
| Depósitos Bancários | 352 | 263 |
| Aplicações Financeiras | 12.612 | 11.391 |
| Aplicações Vinculada à Contemplação | 18.364 | 18.254 |

FINAMA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA

CNPJ nº 45.725.975/0001-15

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

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por finalidade a constituição, organização e administração, na forma da legislação em vigor emanada pelo Banco Central do Brasil, de um consórcio, cujo objetivo é propiciar a cada um dos consorciados, mediante um fundo comum, a aquisição de veículos automotores, imóveis e outros bens.

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com os critérios do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e dispositivos constantes da Lei nº 11.638 de 28/12/2007 e Lei nº 11.941 de 27/05/2009, observando-se as seguintes práticas contábeis:

NOTA 3 -PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DA ADMINISTRADORA

3.1 – A apuração do resultado é reconhecida segundo o regime de competência de exercícios, exceto pela taxa de administração que é reconhecida quando do seu efetivo recebimento, de acordo o disposto no item 1.26.1.2 do COSIF.

3.2 - As aplicações interfinanceiras de liquidez e os valores mobiliários estão registrados pelo valor de aplicação ou de aquisição acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço.

3.3 – Ativo Não Circulante

3.3.1 – Imobilizado - É demonstrado ao custo corrigido monetariamente até 31/12/1995, mais as adições e baixas ocorridas até 30/06/2020 e sua depreciação é calculada pelo método linear, a qual contempla a vida útil econômica dos bens.

3.4 – Passivo Circulante

É demonstrado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

3.4.1 - A provisão para Imposto de Renda é constituída á alíquota de 15% sobre o Lucro Real, acrescida do adicional previsto na legislação fiscal. A provisão para a Contribuição Social sobre o Lucro é constituída á alíquota de 9% sobre o lucro líquido ajustado, de acordo com a legislação vigente.

3.4.2 - As provisões de férias e 13º salário, são constituídas com base na remuneração dos empregados, inclui as vencidas e proporcionais e os correspondentes encargos sociais e o adicional de um terço.

3.5 – Passivo não Circulante

3.5.1 – Os valores não retirados por Consorciados Desistentes e Excluídos, bem como, aqueles oriundos de Fundo de Reserva á disposição de consorciados ativos, relativos a grupos encerrados, encontram-se atualizados ás taxas vigentes no mercado financeiro e estão inclusos e consignados sob as rubricas “Recursos não Procurados”, no montante de R\$ 587.859,07 e “Valores a Transferir para Recursos não Procurados-DEJUR”, no montante de R\$ 185.179,20, perfazendo o total de recursos a devolver de R\$ 773.038,27.

3.5.2 – Provisões para ativos e passivos contingentes e obrigações fiscais

a-) Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 não existiam ativos contingentes.

b-) Provisão para riscos e passivos contingentes

As provisões para riscos são representadas por contingências cíveis e trabalhistas com probabilidade de perda provável, conforme segue:

| | Cível/Fiscais | | Trabalhista | | Total | |
|---------------------------------|---------------|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 30.06.20 | 31.12.19 | 30.06.20 | 31.12.19 | 30.06.20 | 31.12.19 |
| Saldos no inicio do periodo | - | - | 32.691 | 32.691 | 32.691 | 32.691 |
| Constituições/Atualizações | - | - | 96.909 | - | 96.909 | - |
| Baixas/Reversões | - | - | - | - | - | - |
| Saldos no fim do periodo | - | - | 129.600 | 32.691 | 129.600 | 32.691 |

3.6 – Patrimônio Líquido

3.6.1 - O Capital Social, subscrito e integralizado está dividido em 1.788.228 de quotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma, pertencente a quotistas residentes no País.

| SÓCIOS | CAPITAL | % |
|------------------------------------|------------------|-----------------|
| José Antonio do Carmo Faria | 1.785.228 | 99,82% |
| José Antonio do Carmo Faria Junior | 1.000 | 0,06% |
| Wayne do Carmo Faria Sobrinho | 1.000 | 0,06% |
| Analúcia do Carmo Faria de Barros | 1.000 | 0,06% |
| TOTAL | 1.788.228 | 100,000% |

3.6.2 – **Limite de Alavancagem** - Levando-se em consideração que o limite de alavancagem das Administradoras de Consórcio estabelecido no artigo 6º, § 1º da Circular Bacen nº 3.433 de 03/02/2009, conjugado com o artigo 1º, § 1º, incisos I, II e III da Circular Bacen no 3.524 de 03/02/2011, assim apurado: Passivo Circulante + Passivo Não Circulante da Administradora (R\$ 2.462.215,37(-) Recursos Pendentes de Recebimento – Cobrança Judicial (R\$ 847.857,31) + Disponibilidades de Grupos de Consórcio (R\$ 31.328.125,29 (-)

Aplicações Financeiras Vinculadas a Contemplações (R\$ 18.364.108,09) = R\$ 14.578.375,26 versus Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 36.623.260,20 (R\$ 6.103.876,70 x 6).

3.6.3 – Limite de Imobilização – Nos termos da já citada Circular nº 3.524, artigo 2º, § 1º, Item II, o Ativo Permanente das administradoras de consórcio não podem ultrapassar 100% do PLA – Patrimônio Líquido Ajustado. Ativo Permanente em 30/06/2020 (R\$ 344.722,51) e Patrimônio Líquido Ajustado (R\$ 6.103.876,70).

3.7 – Impairment (Valor Recuperável do Ativo)

A empresa não apresentou nenhum fato que fosse necessário a realização de ajustes para o reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos, em atendimento a Circular/Bacen nº 3.387 de 03/06/2008, e Comunicado Técnico 01 do Comitê de Pronunciamento Contábil (CPC).

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DOS GRUPOS DE CONSÓRCIO

4.1 - As Aplicações Financeiras Vinculadas são efetuadas exclusivamente em quotas do FUNDO SANTANDER FIC FI EXTRA PLUS RENDA FIXA REFERENCIADO DI, nos termos do artigo 1º da Circular Bacen nº 3.261 de 28/10/2004, sendo demonstradas pelos valores aplicados mais os rendimentos líquidos auferidos até a data do balanço, observado o regime de competência.

4.2 – Os rendimentos das aplicações são rateados pelos grupos proporcionalmente aos seus saldos diários.

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

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

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

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

4.7 – 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.

NOTA 5 – GRUPOS DE CONSÓRCIO – INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

| | 30/06/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nº de Grupos Administrados | 49 | 53 |
| Qtde Bens Entregues no Período | 515 | 651 |
| Taxa de Inadimplência | 17% | 19% |
| Nº de Consorciados ativos | 5.316 | 5.905 |
| Nº de Desistentes/Excluídos | 11.090 | 12.015 |
| Qtde Bens Pendentes de Entrega | 680 | 658 |

A Taxa de Administração média praticada nos grupos de bens móveis é de 14%.
A Taxa de Administração média praticada nos grupos de bens imóveis é de 17%.

NOTA 6 – COMPONENTE ORGANIZACIONAL DE OUVIDORIA

Conforme estabelecido pela Resolução nº 3.849 de 25 de março de 2010, e pelas Circulares Bacen nºs 3.501 e 3.503, respectivamente de 16 de julho de 2010 e 26 de julho de 2010, o Componente Organizacional de Ouvidoria se encontra em pleno funcionamento.

NOTA 7 – PARTES RELACIONADAS

Nos termos da Carta-Circular 3.410 de 13/08/2009, informamos que as transações com partes relacionadas se restringiram ao pagamento de bens junto á empresas ligadas (FARIA VEICULOS LTDA e FARIA MOTOS LTDA), eventualmente adquiridos dessas empresas por consorciados contemplados em grupos por nós administrados.

NOTA 8 – MANUAL DE CONTROLES INTERNOS

A Administradora mantém atualizado o Manual de Controles Internos, onde encontra-se registrado:

- a-) O processo operacional da Administradora e dos Grupos de Consórcio;
- b-) O gerenciamento de riscos; e
- c-) O gerenciamento de contingências.

NOTA 9 – CONTINGÊNCIAS

As Declarações de Imposto de Renda e outros impostos estão sujeitos à revisão pelas autoridades fiscais competentes durante prazos prescricionais variáveis.

NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Administradora não possui saldo de instrumentos financeiros derivativos em 30 de Junho de 2020, cujas divulgações sejam requeridas nos termos das normas e instruções do BACEN.

NOTA 11 – CONVERGÊNCIAS DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis as Instituições Financeiras somente quando aprovadas pelo CMN – Conselho Monetário Nacional.

Os procedimentos contábeis já aprovados foram:

- *Resolução Nº 3.566/08 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01);
- *Resolução Nº 3.604/08 – Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03);
- *Resolução Nº 3.750/09 – Divulgação das Partes Relacionadas (CPC 05);
- *Resolução Nº 3.823/09 – Provisões de Passivos e Ativos Contingentes (CPC 25);
- *Resolução Nº 3.973/11 – Evento Subsequente (CPC 24);
- *Resolução Nº 3.989/11 – Pagamento Baseado em Ações (CPC 10); e

*Resolução Nº 4.007/11 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erro (CPC 023).

Atualmente não é possível estimar quando o Banco Central do Brasil irá aprovar os demais procedimentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva. Com isso ainda não é possível quantificar os impactos contábeis da utilização desses procedimentos nas demonstrações contábeis.

NOTA 12 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) Risco de crédito

A atividade de administração de consórcios, por sua própria natureza, possui reduzidos fatores de riscos financeiros, visto que o principal risco, o de crédito de um grupo de consórcio, é assumido pelo grupo de consorciados. Contudo, a administradora pode, por questões comerciais, assumir os saldos dos grupos que venham a se encerrar devedores, assumindo os créditos juntos aos consorciados inadimplentes.

A empresa tem como prática a contemplação de todos os consorciados inadimplentes quando do encerramento dos grupos de consórcio, mesmo que o grupo se encerre devedor. Essa prática expõe a Administradora a um risco de crédito, cuja gestão é realizada corporativamente e busca minimizar potenciais efeitos adversos na empresa. Os principais procedimentos de gestão do risco de crédito são: análise de crédito detalhada quando do pagamento do bem ou serviço ao consorciado e a obtenção de garantias, alienação do bem entregue ou garantia real no caso de um serviço;

b) Risco de liquidez

A Administradora é capitalizada, não possui recursos tomados junto a terceiros e todas suas disponibilidades são aplicadas em Títulos e Valores Mobiliários, em sua maioria de liquidez imediata, em instituições financeiras, consideradas pelo mercado, de primeira linha. Sendo assim, o risco de liquidez da Administradora é praticamente nulo. Adicionalmente, a Administradora possui limites de patrimônio líquido ajustado e limites operacionais que estão sendo observados pela administração, conforme disposições do Banco Central do Brasil;

NOTA 13 – COBERTURA DE SEGUROS (não auditado)

A Administradora tem por política contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da atividade.

A Administradora realiza o gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitar potenciais riscos e sinistros, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operações, sendo a cobertura de seguros consistentes com as outras empresas de dimensões semelhantes operando no setor.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela administração da Sociedade que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

NOTA 14 – AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria da Administradora autorizou a conclusão das presentes demonstrações financeiras em 20/07/2020.

NOTA 15 – FATOS SUBSEQUENTES

A Administradora não apresenta eventos relevantes subsequentes ao fechamento de 30 de Junho de 2020.

**JOSÉ ANTONIO DO CARMO FARIA
DIRETOR EXECUTIVO**

**HELENA APARECIDA SARTORETO MOLENA
DIRETORA FINANCEIRA**

**JURACY FERREIRA DE SOUZA
TC-CRC 1SP224787/O-5**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Administradores da
FINAMA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA
São José do Rio Preto - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **FINAMA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **FINAMA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO LTDA** em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações, as mutações no seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, bem como a posição patrimonial e financeira consolidada dos grupos de consórcio para o exercício e semestre findos nessa 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. Consideramos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis vigentes 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 das

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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causadas 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 de auditoria vigentes no Brasil, 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 de auditoria vigentes no Brasil, 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.
- Obtermos 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 Administradora.
- Avaliarmos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação de 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 a capacidade de continuidade operacional da empresa. 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 foram inadequadas. Nossas conclusões fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

- 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 objeto de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança e 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.

Sorocaba (SP), 31 de julho de 2020.-



ACR AUDITORIA E CONTABILIDADE S/S LTDA
CRC2SP035035/O-5

ELIZEU DE AZEVEDO
Contador CRC1SP076962/O-9
Auditor Independente
CVM-AD nº 1980 / CNAI nº 179

ANTONIO CARLOS RUBINATO
Contador CRC1SP111745/O-5
Auditor Assistente
Reg. Ibracon nº 5.092

São José do Rio Preto/SP, 30 de Setembro de 2020.

Ao
Banco Central do Brasil
Diretoria de Regulação

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, Helena Aparecida Sartoreto Molena portadora do CPF nº 784.995.508-00, no uso de minhas atribuições no cargo de Diretora Financeira/Estatutária, com poderes outorgados, declaro que assumo total responsabilidade pela veracidade e conteúdo dos documentos contidos no arquivo, referente às demonstrações financeiras data-base 30/06/2020, conforme descritos na carta de apresentação, em atendimento a Circular nº 3.964 de 25/09/2019.

Atenciosamente.

Finama Administradora de Consórcio Ltda.


Helena Ap. Sartoreto Molena
Diretora Financeira