



**CIDADE DE
SÃO PAULO**

**RELATÓRIO ANUAL DE
ACOMPANHAMENTO DO CDI
2020**

SPDA

COGEAI

05/2021

RELATÓRIO DE ACOMPANHAMENTO DO CDI

Apresentação

Pensar a longo prazo e definir claramente metas traz sinergia à gestão, maior qualidade ao gasto público e, conseqüentemente, melhor aproveitamento das ações voltadas à população. Este documento visa apresentar o relatório anual do Compromisso de Desempenho Institucional – CDI.

O Compromisso de Desempenho Institucional – CDI, pactuado entre o Município de São Paulo, por meio da JOF – Junta Orçamentário-Financeira, e as entidades descentralizadas de administração indireta, é uma ferramenta de governança, com a prerrogativa de assegurar a preservação do patrimônio público, a economicidade e a qualidade das atividades prestadas pelas entidades da administração indireta. Ele é regido pelo Decreto Municipal nº 58.093, de 21 de fevereiro de 2018, e é composto por planejamento estratégico, plano tático composto por seis metas (econômica, financeira, pessoal, produtos, investimento e indicadores) e ações que visam a melhoria da eficiência e da governança da empresa.

Quanto às metas, estas são definidas de forma a estimular um desempenho superior aos resultados históricos na empresa, eventualmente ponderados por situações excepcionais. E o acompanhamento dos valores realizados permite averiguar as ações que influenciaram positivamente e negativamente a empresa, e, deste modo, permite ao leitor que avalie o andamento da empresa frente a sua finalidade.

Na avaliação do atingimento das metas utiliza-se a mensuração do resultado alcançado, corrigido pela imprevisibilidade e empenho das empresas. Os critérios estão expressos nos itens detalhados a seguir:

Resultados Econômico e Financeiro:

Atingido: O resultado foi igual ou melhor que a meta definida no CDI.

Atingido com ressalvas: O resultado foi atingido exclusivamente porque houve fatos ou eventos imprevisíveis que impactaram diretamente sobre o planejamento inicial, e, sem tais fatos ou eventos, o resultado da empresa não atingiria a meta definida no CDI.

Não atingido com ressalvas: O resultado não foi atingido exclusivamente porque houve fatos ou eventos imprevisíveis que impactaram diretamente sobre o planejamento inicial e não puderam ser evitados mesmo com o empenho da empresa.

Não atingido: O resultado foi inferior à meta definida no CDI.

Meta de Pessoal:

Atingido: quando atingir a meta quantitativa de pessoal e não exceder as despesas com pessoal pactuadas na meta definida no CDI.

Não Atingido: quando não atingir a meta quantitativa de pessoal e/ou exceder as despesas com pessoal pactuadas na meta definida no CDI.

Indicadores; Produtos e Investimentos:

Satisfatório: quando mais de 75% dos itens atingirem uma execução de 100% da meta definida no CDI.

Não Satisfatório: quando menos de 75% dos itens atingirem uma execução de 100% da meta definida no CDI.

O benefício deste processo de definição e de acompanhamento dos resultados é ter uma orientação de ação para cada grande agrupamento de indicadores de desempenho da empresa. Adicionalmente, o acompanhamento dos resultados traz transparência para órgãos de controle e de governança, como os conselhos fiscais e os órgãos de acompanhamento, principalmente por meio da disponibilização das informações no SADIN – Sistema de Acompanhamento da Administração Indireta e, posteriormente, nos relatórios e no portal de transparência.

Cenário

A Administração Indireta da Prefeitura de São Paulo representa um importante braço de execução de políticas públicas, compreende organismos que recebem a delegação ou a outorga da prestação de serviços públicos, podendo ser: autarquias, sociedade de economia mista, empresa pública, fundações públicas e serviços sociais autônomos. Trata de assuntos prioritários para a cidade como a Saúde, Habitação, Transporte Público, Transito, Cultura, Previdência Pública, Urbanismo, Obras, Desenvolvimento Econômico.

Assim como a Cidade, essas entidades em conjunto apresentam números colossais, como cerca de 21 mil vínculos trabalhistas e que, só no mês de dezembro de 2020, custaram aproximadamente R\$ 244 milhões.

As entidades que são acompanhadas pelo Compromisso de Desempenho Institucional – CDI obtiveram ingresso de recursos de R\$ 2.266 milhões no ano de 2020. Desse montante 88% são recursos da PMSP.

Sumário

Meta	Cumprimento	Observação
Resultado Operacional Bruto	Não Atingido	Companhia realizou ROB de R\$ 129 mil, frente à meta de R\$ 429 mil.
Resultado Financeiro	Atingido com Ressalvas	Resultado líquido foi de R\$ 3.118 mil, frente à meta de R\$ - 7.932 mil. Houve uso não previsto de R\$ 6.458 mil do FIDC para financiamento do custeio da Cia.
Meta Pessoal	Atingido	Quantitativo realizado foi de 7, frente à meta de 8. Despesa realizada foi de R\$ 2.641 mil, frente à meta de R\$ 3.142 mil.
Plano de Investimentos	Satisfatório	Companhia realizou investimento previsto para 2019 em janeiro de 2020.
Produtos	Não Satisfatório	Companhia alcançou 1 das 8 metas compactuadas.
Indicadores	Não Satisfatório	Companhia alcançou 1 das 3 metas compactuadas

O desempenho geral da SPDA foi considerado parcialmente satisfatório, dado que a empresa atingiu três dos seis itens avaliados no âmbito do CDI.

Em relação ao resultado econômico, a Companhia não obteve ROB compatível com o pactuado. Apenas um projeto foi entregue, relacionado com a PPP da Geração Distribuída. Outros projetos foram prejudicados por fatores fora do controle da SPDA.

O resultado financeiro foi atingido com ressalvas. A ressalva se dá pelo uso de saque do FIDC da Habitação para custeio da Companhia, não só da valorização do Fundo, mas através de amortização.

A companhia manteve o quadro de pessoal, apenas fazendo contratação de CLT por tempo determinado para suprir afastamento por licença maternidade. O reajuste salarial referente a 2020 apenas impactará o fluxo de caixa de 2021. No entanto, pondera-se que a evolução de projetos (garantia solidária a PPP, FIDC COHAB-MG) em andamento apontam a necessidade de futuras contratações.

A Companhia realizou os investimentos previstos para 2019 em janeiro de 2020. Dos 8 produtos contratados, apenas um foi alcançado. E dos três Indicadores, apenas um apresentou resultado satisfatório. Os indicadores foram fortemente afetados pela crise da Covid-19, dada a natureza social dos financiamentos que originaram os direitos creditórios que compõe o FIDC da Habitação.

Como resultado da análise do relatório de acompanhamento CDI 2019, o COGEAI e a JOF manifestaram a seguinte recomendação:

“(...) que a SPDA continue na busca de novos produtos para equilibrar suas disponibilidades, e desempenhe melhor na conversão de Compromissos de Compra e Venda que compõe o FIDC SPDA em Contratos de Compra e Venda com Alienação Fiduciária”.

Quanto à primeira recomendação, a empresa envidou esforços para consolidar novos produtos, principalmente com prestação de garantia solidária às Parcerias Público Privadas do Município. A segunda recomendação foi prejudicada pelos efeitos da crise pandêmica.

Por fim, como resultado da análise de 2019, recomendamos que a SPDA envide esforços para aumentar suas receitas.

Resultado Econômico

Valores Acumulados

R\$ Mil

Resultado Econômico	Realizado 2019	Realizado 2020	Realizado 2019 vs 2020	Meta 2020	% Realizada em relação ao CDI 2020
1.1 - Resultado Operacional Bruto	340	129	38,0%	429	30,1%

Status: Não atingido.

A Companhia não alcançou a meta de Resultado Operacional Bruto – ROB de R\$ 429 mil, realizando apenas R\$ 129 mil. O ROB realizado decorre do projeto de Gestão de recebíveis entregue em março.

O projeto de implementação da alienação de Créditos de Carbono de propriedade do Município foi prejudicado por mudanças no cenário internacional que impactam o mercado dos créditos de carbono. A meta também previa recebimentos por prestação de garantia solidária a Parcerias Público Privadas do Município. No entanto, por atrasos na própria PPP da Habitação, os recebimentos estão previstos para, pelo menos, 2022.

Cabe ressaltar que a SPDA é responsável por acompanhar o FIDC da Habitação, de modo que sua valorização seja a maior possível. Em 2020, foi possível o tombamento dos contratos para o sistema da RCB, companhia que presta serviço de cobrança para o Fundo, o que, somado com as dificuldades advindas da crise pandêmica, demandou muitas horas de trabalho.

Resultado Financeiro

Resultado Financeiro	Realizado 2019	Realizado 2020	Meta CDI 2020	Variação % Anual	Variação % CDI
INGRESSOS	11.909	7.694	2.300	-35%	235%
1 Receitas Próprias	11.909	4.306	2.300	-64%	87%
1.1 Clientes PMSP	10.029	1.135	500	-89%	127%
1.2 Clientes Externos	-	3.070	-	-	-
1.3 Outras Receitas Próprias	1.880	93	1.800	-95%	-95%
1.4 Ingressos decorrentes de estornos e outros ajustes	-	7	-	-	-
2 Recursos Gerenciados	-	-	-	-	-
3 Investimentos	-	3.388	-	-	-
4 Financiamentos	-	-	-	-	-
DESEMBOLSOS	47.876	4.505	10.232	-91%	-56%
5 Custeio	7.384	4.456	10.232	-40%	-56%
5.1 Despesas com Pessoal	2.294	2.641	3.142	15%	-16%
5.2 Serviços de Terceiros	305	106	418	-65%	-75%
5.3 Material de Consumo	-	0	-	-	-
5.4 Despesas Gerais	4.692	1.659	6.188	-65%	-73%
5.5 Tributárias	93	50	483	-46%	-90%
6 Recursos Gerenciados	-	-	-	-	-
7 Investimentos	33.777	48	-	-100%	-
8 Financiamentos	6.715	1	-	-100%	-
LÍQUIDO	- 35.967	3.188	- 7.932	-109%	-140%

SALDO INICIAL	40.141	4.174	32.065	-90%	-87%
SALDO FINAL	4.174	7.363	24.13	76%	-69%

Status: Atingido com Ressalvas.

A Companhia apresentou resultado líquido de R\$ 3.188 mil, frente à meta de saída de caixa de R\$ - 7.932 mil. Destaca-se que houve uma alteração no saldo inicial de 2020. Anteriormente, a Companhia estava registrando o valor amortizado do FIDC Habitação para constituição de Fundo Garantidor como disponibilidade da Companhia. No entanto, houve mudança no entendimento, já que este valor não seria utilizado para que a Companhia mantivesse sua atividade. Assim, a meta pactuada no Plano Tático CDI 2020 previa que a Companhia necessitaria de saque do FIDC para financiar suas atividades, considerando que a saída de caixa previsto era maior do que as disponibilidades da Companhia.

Nos Ingressos, a SPDA apresentou realizado de R\$ 7.694 mil, frente à projeção de R\$ 2.300 mil. Em Clientes PMSP, o realizado foi de R\$ 1.135 mil frente à projeção de R\$ 500 mil. Esta conta registra os recebimentos da Companhia por serviços prestados à municipalidade e o ressarcimento feito pela Prefeitura, em decorrência de pagamentos da SPDA perante o FGTS/Caixa Econômica Federal – CEF em função de eventos de amortização extraordinária ou liquidação antecipada realizada pelos mutuários. Em relação aos serviços prestados, a SPDA entregou apenas um projeto, com valor bruto de R\$ 150 mil.

Assim, R\$ 975 mil de ingressos em Clientes PMSP correspondem aos recebimentos relacionados ao ressarcimento da Prefeitura. De janeiro a julho de 2020, acumulou-se R\$ 1.094 mil nesta conta. Considerando que o isolamento social decorrente da crise pandêmica passou a vigorar no Brasil a partir de março, conclui-se que a maior parte do realizado anual ocorreu nos primeiros 7 meses do ano, a despeito das dificuldades que impuseram redução no volume mensal da conta. De agosto a dezembro de 2020, a conta registrou apenas R\$ 42 mil. Segundo a Companhia, por 4 meses não foi reportado pelo Fundo à SPDA os eventos de amortização extraordinária, por problemas operacionais no sistema de gestão de créditos do Fundo – o Alpherathz.

Em 2020, para financiar a operação da Companhia, foram realizados saques do FIDC da Habitação. A parcela correspondente à valorização do Fundo – R\$ 3.070 mil – foi registrada na conta Clientes Externos, e a parcela correspondente à amortização do Fundo – R\$ 3.388 mil – foi registrada na conta Alienação de Investimentos Não Equivalentes de Caixa – totalizando R\$ 6.458 mil.

A conta Outras receitas próprias registra os rendimentos da aplicação no Banco do Brasil com resgate automático que recebe os valores que são transacionados em conta corrente. A diminuição deste valor ocorreu pela diminuição do volume em caixa e pela redução da taxa básica de juros SELIC, que impactou nos indexadores que geram o rendimento da aplicação.

Nos desembolsos, foi realizado R\$ 4.505 mil, frente à projeção de R\$ 10.232 mil. Nas despesas de pessoal, realizou-se R\$ 2.641 mil, frente à projeção de R\$ 3.142 mil. O valor abaixo da meta decorre, principalmente, das contas Salários e Encargos. As projeções consideravam o cenário com a Diretoria Jurídica ocupada e com a contratação de celetista por tempo determinado para substituição de funcionária afastada por licença maternidade. A Diretoria Jurídica não foi ocupada no período, e houve mudança na Diretoria Administrativa Financeira, que passou a ser ocupada por servidor municipal cedido com remuneração registrada na conta Encargos.

Nos desembolsos com serviços de terceiros, foi realizado R\$ 106 mil, frente à projeção de R\$ 418 mil e ao realizado no ano anterior de R\$ 305 mil. O valor em 2020 ficou abaixo do ano anterior pois houve outros desembolsos com serviços de terceiros, no valor de R\$ 192 mil. Em relação à projeção para 2020, a diferença decorre na conta Consultoria/Assessoria, com previsão de gasto de R\$ 315 mil e realizado de R\$ 83 mil.

A Companhia informou que houve esforço da administração para reduzir custos de contratos. Houve rescisão de contrato com a prestadora de serviços responsável pela hospedagem, confecção e manutenção do site da empresa. Também houve redução de gastos da empresa com outsourcing de impressão, dada a migração de expedientes para o formato digital. Adicionalmente, houve revisão de contrato com a Prodam, reduzindo custos de e-mail e unificando o licenciamento dos pacotes de escritório. A Companhia informou ter sido bem-sucedida em renovar contratos sem aplicação de cláusula de reajuste, como foi o caso com Contabilidade, Auditoria e Vale Refeição.

Nas despesas gerais, o realizado foi de R\$ 1.659 mil, frente à projeção de R\$ 6.188 mil. A diferença decorre principalmente pela conta outros desembolsos com despesas gerais, com

realizado de R\$ 1.506 mil frente à projeção de R\$ 6.002 mil. Esta conta registra os desembolsos da SPDA para pagamento de dívida da Prefeitura perante o FGTS/CEF.

Nas despesas tributárias, o realizado foi de R\$ 50 mil, frente à projeção de R\$ 483 mil. A Companhia esclareceu que a diferença decorre do uso de créditos a compensar para pagamento de PIS/COFINS e IR.

Metas de Pessoal

Despesa de Pessoal	TOTAL 2019	TOTAL 2020	2019 Vs 2020	Meta 2020	% Meta 2020
3.1 - Quantidade de Pessoal *	7	7	1	8	87,5%
CLT: contrato por tempo indeterminado	5	6	1		
Estatutário: conselho administrativo (estatuto social)	7	7			
Estatutário: conselho fiscal (estatuto social)	3	3			
Estatutário: diretor (estatuto social)	2	2			
Desligado					

Total de Pessoal - Folha de pagamento (R\$ Mil)	2.591	2.607	1%		
CLT: contrato por tempo indeterminado	1.248	1.441	15%		
Estatutário: conselho administrativo (estatuto social)	504	605	20%		
Estatutário: conselho fiscal (estatuto social)	122	130	6%		
Estatutário: diretor (estatuto social)	658	395	-40%		
Desligado	59	37	-38%		
3.2 - Fluxo de Caixa - rubrica 5.1 - Total Despesas de Pessoal	2.294	2.641	15%		
(-) rubrica 5.1.11 – Rescisões Contratuais			0%		
(-) rubrica 5.1.12 – Reclamações e Acordos Trabalhistas			0%		
= Fluxo de Caixa - Despesas de Pessoal a serem consideradas para análise da Meta CDI 2019 **	2.294	2.641	15%	3142	84,05%

Status: Atingido.

A Companhia atingiu ambas as metas de pessoal firmadas para 2020. A Companhia contratou CLT por tempo determinado para substituir funcionária que saiu em licença maternidade. Nas despesas, Companhia realizou valor de R\$ 2.641 mil frente à meta de R\$ 3.142 mil. O reajuste salarial referente a 2020 ocorreu apenas em 2021, com taxa de 2,4%.

Plano de Investimentos

Investimento	Descrição	Realizado 2019 R\$ Mil	Realizado 2020 R\$ Mil	Meta 2020 R\$ Mil	% Realizado em relação ao projetado 2020	Justificativa do resultado
Aquisições de equipamentos de informática	Aquisição de computadores de mesa		48	36	132%	Investimento realizado em 2020

Status: Satisfatório.

Produtos

Ação	Descrição	Realizado 2019 R\$ Mil	Realizado 2020 R\$ Mil	Meta 2020	Meta do Programa de Metas Municipal 2019-2020 relacionada	% Realizado em relação ao projetado 2020	Justifique do resultado
Projeto de antecipação dos recebíveis dos Fornecedores do Município - Fase I *	Projeto de antecipação dos recebíveis dos Fornecedores do Município: (i) Mapeamento do atual processo de pagamento aos fornecedores; (ii) Avaliação com as instituições financeiras das adequações necessárias nos processos do Município; (iii) Discussão com as equipes técnicas da Secretaria da Fazenda e com a equipe de tecnologia do Município dos ajustes e desenvolvimentos necessários para implantação do projeto piloto junto à instituição financeira parceira; e (iv) Levantamento dos benefícios diretos e indiretos que o projeto pode trazer à Prefeitura Municipal de São Paulo, inclusive em termos financeiros.	123,20			29 - Estimular o empreendedorismo, o trabalho e a geração de renda		

Ação	Descrição	Realizado 2019 R\$ Mil	Realizado 2020 R\$ Mil	Meta 2020	Meta do Programa de Metas Municipal 2019-2020 relacionada	% Realizado em relação ao projetado 2020	Justifique do resultado
Projeto de antecipação dos recebíveis dos Fornecedores do Município - Fase II	Projeto de antecipação dos recebíveis dos Fornecedores do Município: implementação do projeto piloto.	-	-		29 - Estimular o empreendedorismo, o trabalho e a geração de renda		Aguardando interesse da Prefeitura em prosseguir com o projeto
Análise da viabilidade da alienação de Créditos de Carbono de propriedade do Município - Fase I *	Análise da viabilidade da alienação de Créditos de Carbono de propriedade do Município: (i) Identificação da quantidade de créditos de carbono pertencentes à PMSP, bem como dos procedimentos necessários para regularização da propriedade destes créditos perante os órgãos competentes; (ii) Avaliação prévia com os players do mercado sobre o potencial valor de mercado dos créditos de carbono e o melhor instrumento para sua alienação; e (iii) Elaboração de memorando abordando aspectos legais sobre a alienação dos créditos de carbono, incluindo passos necessários para a efetivação da alienação, possíveis riscos e custos.	115,10			30 - Dar sustentabilidade ambiental à cidade.		

Ação	Descrição	Realizado 2019 R\$ Mil	Realizado 2020 R\$ Mil	Meta 2020	Meta do Programa de Metas Municipal 2019-2020 relacionada	% Realizado em relação ao projetado 2020	Justifique do resultado
Análise da viabilidade da alienação de Créditos de Carbono de propriedade do Município - Fase II	Implementação da alienação dos créditos de carbono detidos pela SPDA/PMSP.	-		100,00	30 - Dar sustentabilidade ambiental à cidade.	0%	Projeto perdeu o objeto pelo cenário internacional relacionado ao crédito de carbono
Garantias de Parcerias Público Privadas	Utilizar o Fundo de Renda Fixa - SPDA PROJETOS para garantir eventuais contraprestações do Município de São Paulo ("Município"), ou de qualquer uma das companhias por ele controladas, em operações de crédito ou parcerias público-privadas.	1,00		100,00	32 - Implementar projetos de desestatização - Realizar a PPP da Habitação, Piscinões, Rede Semafórica e Iluminação Pública	0%	Projeto em andamento, não foi concluído por externalidades à SPDA
SPDA Habitação FIDC NP - Fase 2	Estudo para aquisição do remanescente de contratos de compromisso de compra e venda administrados pela COHAB.	-		50,00	32 - Implementar projetos de desestatização - Realizar a PPP da Habitação, Piscinões, Rede Semafórica e Iluminação Pública	0%	Projeto em andamento, não foi concluído por externalidades à SPDA

Ação	Descrição	Realizado 2019 R\$ Mil	Realizado 2020 R\$ Mil	Meta 2020	Meta do Programa de Metas Municipal 2019-2020 relacionada	% Realizado em relação ao projetado 2020	Justifique do resultado
Incremento de Receitas Acessórias em 15%	Necessidade de que as empresas da Administração Indireta busquem formas de aumentar suas receitas por meio de iniciativas próprias, ligadas ao seu objeto social ou dele decorrentes de forma acessória, a fim de que dependam cada vez menos de aportes da Administração Direta.	0,44			29 - Estimular o empreendedorismo, o trabalho e a geração de renda.		
Demais Projetos	Gestão de recebíveis	158,22	150,00		32 - Implementar projetos de desestatização - Realizar a alienação de Imóveis		Entregue projeto de gestão de créditos.

Indicadores

Indicador	Descrição	Realizado 2019	Realizado 2020	Meta 2020	Interpretação	Explicações sobre o desempenho em 2020
Custo de Gestão da Carteira de Direitos Creditórios	Manter o Custo de Gestão da Carteira sobre o Montante da Arrecadação abaixo do patamar anterior. * Desconsiderando as despesas extraordinárias.	9,20%	9,00%	9,00%	Quanto mais baixo melhor	O custo ficou dentro do projetado para o período
Conversão dos Contratos para Alienação Fiduciária	Conveter os atuais contratos adimplentes e inadimplentes do tipo "Compromisso de Compra e Venda" com e sem Termo de Adesão ao Plano 1000 em contratos do tipo "Compromisso de Compra e Venda" com cláusula de Alienação Fiduciária.	73,09%	71,09%	70,00%	Quanto mais baixo melhor	O trabalho iniciado após o tombamento para renegociação dos contratos ocorreu, contudo o impacto da pandemia do COVID-19 na cobrança acabou afetando negativamente as renegociações
Taxa de Inadimplência dos Contratos	Reduzir a inadimplência total dos contratos para níveis de mercado.	43,10%	47,60%	45,00%	Quanto mais baixo melhor	O trabalho iniciado após o tombamento para redução da inadimplência dos contratos ocorreu, contudo o impacto da pandemia do COVID-19 na cobrança acabou afetando negativamente as renegociações

Status: Não Satisfatório

A Companhia não atingiu 75% (ou 66,6%?) das metas compactuadas, alcançando 1 de 3 metas (33,3%). Os indicadores contratados apontam os esforços em melhorar o perfil dos direitos creditórios que compõe o FIDC SPDA, assim como reduzir os custos de operação do fundo. A carteira de contratos cedidos pela PMSP, originalmente da COHAB, é classificada em duas dimensões: se o contrato é adimplente ou inadimplente, e se já houve implementação ou aderência ao Plano 1000. O Plano 1000 permite que o mutuário da carteira cedida renegocie seu contrato com descontos no saldo devedor. Na renegociação, uma cláusula de Alienação Fiduciária é incluída. A adimplência e a inclusão da cláusula de Alienação Fiduciária nos Compromissos de Compra e Venda reduzem a incerteza com a recuperação, reduzindo o prêmio de risco mínimo necessário para que o investimento seja atrativo.

Custo de Gestão da Carteira de Direitos Creditórios: o custo acumulado (valores em R\$ 1,00) de dezembro de 2020 foi de 8,7%, conforme tabela detalhada abaixo:

Período	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Acumulado
Receita	3.341,4	3.702,1	4.072,1	3.230,8	3.187,3	2.800,8	2.920,2	2.997,5	3.252,4	3.315,5	3.563,0	3.508,5	186.734,3
Master fee	-110,1	-111,9	-110,9	-80,8	-118,5	-130,9	-112,4	-94,4	-99,5	-105,1	-112,8	-285,8	-8.783,5
Tarifa Bancária	-22,7	-21,3	-23,1	-20,0	-21,9	-21,8	-18,2	-17,8	-17,2	-17,2	-19,1	-18,5	-1.129,2
Administração	-17,6	-17,6	-17,6	-17,6	-17,6	-17,9	-17,4	-17,6	-17,6	-17,6	-17,6	-17,6	-1.031,1
Custódia	-67,1	-67,1	-67,1	-67,1	-67,1	-67,8	-66,5	-67,1	-67,1	-67,1	-67,1	-72,0	-3.220,6
Gestão	-57,1	-48,2	-60,9	-56,9	-58,3	-62,7	-70,2	-65,4	-66,8	-66,8	-68,3	-73,5	-1.734,0
Rating	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CVM / Anbima	-1,6	0,0	-9,8	0,0	-3,3	-3,7	-3,0	-3,5	-9,9	-9,9	0,0	-3,9	-164,0
Anbima	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	-30,0	-30,0
Auditoria	0,0	-28,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-30,0	-177,0
Despesas	-276,2	-294,2	-289,4	-242,5	-286,8	-304,9	-287,7	-265,9	-278,2	-283,9	-284,9	-501,5	-16.239,5
Meta:	-8,3%	-7,9%	-7,1%	-7,5%	-9,0%	-10,9%	-9,9%	-8,9%	-8,6%	-8,6%	-8,0%	-14,3%	-8,7%

$$CGCDC = \frac{\sum_{jan/20}^{dez/20} Custos}{\sum_{jan/20}^{dez/20} Arrecadação} = \frac{16.239,50}{186.734,30} = 8,7\%$$

Conversão dos Contratos para Alienação Fiduciária: a Companhia não cumpriu a meta de redução do montante de contratos sem cláusula de alienação fundiária para 70%, sendo o montante ao final de 2020 de 71,09%

dez/20	0-30	30-60	60-90	90-180	180 +	Total
A	3.260	64	187	0	0	3.511
B	5.818	276	1.506	0	0	7.600
C	579	34	236	0	0	849
D	0	0	0	0	1041	1041
E	0	0	0	0	3.339	3.339
F	0	0	0	0	10.600	10.600
Sub-Total	9.657	374	1.929	0	14.980	26.940
Liquidados + Recompra						4.552
Total						31.492

% Adimplência	52%
----------------------	------------

Contratos sem a cláusula de Alienação Fiduciária (B + C + E + F)	22.388
% de Contratos sem AF no Total de Contratos	71,09%

CDI	
Linha de Base	89,74%
Meta 2017	80,00%
Meta 2018	70,00%
Meta 2019	70,00%
Meta 2020	70,00%

Índice de Cumprimento da Meta (Exemplo)

Resultado Obtido no 2º Semestre de 2020	71,09%
IC = (Resultado Obtido - Linha de Base)/(Meta - Linha de Base)	94,47%

$$ICM = \frac{(\text{Resultado Obtido} - \text{Linha de Base})}{(\text{Meta} - \text{Linha de Base})} = \frac{(71,09\% - 89,74\%)}{(70,00\% - 89,74\%)} = 94,47 \%$$

Taxa de Inadimplência dos Contratos: a meta de 45,00% não foi superada, sendo a taxa de inadimplência dos contratos de 47,60%. Os contratos inadimplentes são aqueles com mais de 90 dias de atraso.

O percentual de execução está relacionado à taxa de inadimplência original à época da cessão. O cálculo é feito tendo por base o quão distante o percentual de inadimplência está daquele à época da cessão. Aumento da inadimplência está relacionado à impossibilidade do fundo de realização de ações concretas no sentido da recuperação dos créditos.

Status	Cessão	dez/20
Recompra	0	10
Liquidado	0	4.542
0-30	9.743	9.657
30-60	976	374
60-90	3.511	1.929
90-180	1.611	0
180 +	15.651	14.980
TOTAL	31.492	31.492

Contratos Adimplentes	14.230	16.512
Contratos Inadimplentes	17.262	14.980
% de Contratos Adimplentes no Total	45,2%	52,4%
% de Contratos Inadimplentes no Total	54,8%	47,6%

CDI	dez/20
Linha de Base	54,8%
Meta	45,0%

Índice de Cumprimento da Meta (Exemplo)	
Resultado Obtido	47,6%
IC = (Resultado Obtido - Linha de Base)/(Meta - Linha de Base)	73,84%

$$TIC = \left(1 - \frac{\sum \text{Contratos Adimplentes} + \text{Liquidados} + \text{Recompra}}{N^{\circ} \text{ Total de Contratos Cedidos}}\right) * 100 = \left(1 - \frac{16.512}{31.492}\right) = (1 - 0,524) * 100 = 0,476 * 100 = 47,6\%$$

Índice de Cumprimento de Metas:

$$ICM = \frac{(\text{Resultado Obtido} - \text{Linha de Base})}{(\text{Meta} - \text{Linha de Base})} = \frac{(47,6\% - 54,8\%)}{(45,0\% - 54,8\%)} = 73,84\%$$

Plano de Trabalho do Conselho Fiscal

MÊS	ASSUNTO	CONCLUÍDO	OBSERVAÇÃO
janeiro-20	Análise dos relatórios semestrais decorrentes do acompanhamento do Compromisso de Desempenho Institucional que são disponibilizados nos meses de novembro e maio de cada ano.		Não há mais relatórios semestrais de acompanhamento CDI, e o relatório anual não está disponível para análise em janeiro.
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
fevereiro-20	Acompanhar e aprovar o Aditivo do CDI - Plano Tático	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
março-20	Acompanhamento da execução das novas ferramentas se diretrizes trazidas pela Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016		
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.		Reunião de março foi dedicada às demonstrações contábeis e financeiras do exercício findo em 2020.
abril-20	Acompanhar e solicitar que o SADIN seja devidamente preenchido	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
maio-20	Aprovação do Plano de Trabalho 2020/2021	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
junho-20	Análise de eventuais recomendações do TCM e da Auditoria Externa	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
jul-20	Análise dos ativos: verificar a regularidade fiscal e de propriedade dos imóveis; verificar se as disponibilidades de caixa da empresa estão depositadas em instituições financeiras oficiais; examinar a composição do ativo não circulante e verificar a regularidade fiscal e de propriedades dos ativos;	X	

MÊS	ASSUNTO	CONCLUÍDO	OBSERVAÇÃO
	acompanhar a composição do ativo imobilizado; verificar a regularidade das coberturas de seguros; analisar os critérios de ajuste a valor justo do ativo não circulante;		
	Análise das aplicações financeiras: composição da carteira, rentabilidade, riscos e opções.		
	Análise do relatório anual decorrente do acompanhamento do Compromisso de Desempenho Institucional que é disponibilizado em maio de cada ano	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
ago-20	Análise dos passivos: verificar se os critérios adotados para provisões, bem como para contabilização de créditos a receber como de "liquidação duvidosa", são compatíveis com a forma prevista na legislação vigente e estão adequadamente registrados; acompanhar e avaliar a evolução do passivo judicial; atentar ao impacto de passivos decorrentes de demandas judiciais	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
set-20	Análise de resultados: acompanhar a evolução das despesas fixas e suas justificativas; verificar, na ocorrência de prejuízos acumulados, a possibilidade de redução do capital social; examinar a possibilidade de capitalização dos adiantamentos para futuro aumento de capital - AFAC	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
out-20	Avaliar plano de investimento da empresa, Plano de Administração e execução do CDI	X	

MÊS	ASSUNTO	CONCLUÍDO	OBSERVAÇÃO
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
nov-20	Fiscalização das contratações: verificar regularidade das contratações sob o aspecto do processo licitatório, examinar demonstrativos de Valores a Receber	X	
	Acompanhar e aprovar o aditivo do CDI - Plano Tático		
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	
dez-20	Acompanhar as despesas de pessoal: folha de pagamento e encargos, se está respeitando os acordos coletivos, identificar e acompanhar, se existirem, a evolução de eventual passivo trabalhista; alocação do quadro de pessoal: verificar o quantitativo de funcionários da empresa, as áreas nas quais estão alocados e analisar a adequação deste quadro	X	
	Situação geral das contas e análise do fluxo de caixa mensal e projeção anual.	X	

Fonte de Dados

Documento	Período	Solicitação	Limite	Recebimento
Questionário	2020	27/01/2021	26/02/2021	26/02/2021
Atas das Reuniões do Conselho Fiscal	Todas as atas foram enviadas pelo SADIN a tempo de serem analisadas para confecção deste relatório			
Atas das Reuniões do Conselho de Administração	Todas as atas foram enviadas pelo SADIN a tempo de serem analisadas para confecção deste relatório			
Preenchimento do SADIN	Fluxo de Caixa	Até o dia 10 de cada mês		ok - no prazo
	Folha de Pagamento	Até o dia 10 de cada mês		ok - no prazo
	DRE	Até o dia 20 do mês seguinte ao fechamento do trimestre. Ex: DRE do 2º trimestre de 2016 deve ser inserida até o dia 20/07/2016		ok - no prazo