



Governo do Distrito Federal
Controladoria-Geral do Distrito Federal
Subcontroladoria de Controle Interno

RELATÓRIO DE AUDITORIA **Nº 60/2021 - DAESP/COAUC/SUBCI/CGDF**

Unidade: CARTÃO BRB S/A
Processo nº: 00480-00005533/2021-47
Assunto: Auditoria de Conformidade - Cartão BRB S/A 2018 e 2019
Ordem(ns) de Serviço: 13/2020-SUBCI/CGDF de 28/01/2020
Nº SAEWEB: 0000021838

1 - INTRODUÇÃO

A auditoria foi realizada no(a) CARTÃO BRB S/A, durante o período de 04/02/2020 a 28/02/2020, objetivando análise dos atos e fatos da gestão do Cartão BRB S/A em 2018 e 2019.

Por meio do Processo SEI 00480-00004296/2021-05, foi encaminhado aos gestores do(a) CARTÃO BRB S/A o Informativo de Ação de Controle – IAC nº 45/2021 – DAESP/COAUC/SUBCI/CGDF. As informações encaminhadas pela Unidade constam do presente Relatório de Auditoria.

A seguir são apresentados os processos para os quais foram relatadas constatações ou informações:

NÃO HÁ PROCESSOS RELACIONADOS AOS PONTOS

2 - RESULTADOS DOS EXAMES

Conformidade

2.1 - DISPONIBILIDADES E TÍTULOS MOBILIÁRIOS

Informação

A presente análise foi realizada com fundamento nas demonstrações financeiras da BRB Cartão S/A e respectivas Notas Explicativas, referentes aos exercícios 2018 e 2019. Por parâmetro, adotaram-se as variações anuais do IPCA em 2018 e 2019 como deflator dos agregados financeiros examinados pelo método horizontal (diferentes exercícios).

Na tabela abaixo, demonstram-se a evolução e a variação dos saldos ativos em caixa e aplicações financeiras de liquidez imediata (disponibilidades), os quais registram em 31/12/2019 crescimento nominal de 24,5% em relação ao exercício de 2018:

GRUPO CONTAS	SALDO EM R\$ (2019)	SALDO EM R\$ (2018)	VARIAÇÃO %
Contas Bancárias – Moeda Nacional	394.000,00	9.280.000,00	(95,8)
Contas Bancárias – Moedas Estrangeiras	403.000,00	387.000,00	4,13
Equivalentes de Caixa			
• Certificados de Depósito Bancário (CDB /BRB)	217.418.000,00	165.596.000,00	31,3
• Fundos de Investimento			
TOTAL	218.215.000,00	175.263.000,00	24,5

Registre-se que o Ativo Circulante da Companhia incluía em 31/12/2019 saldo ativo de R\$ 644.174.000,00 a título de créditos a receber de usuários de cartão de crédito, crescimento nominal de 21,1% em relação a 2018 (Nota Explicativa nº 6).

De acordo com as demonstrações financeiras auditadas, os devedores pessoa física (CPF) respondiam em 31/12/2019 por 98,4% dos créditos a receber (ativos financeiros ao custo amortizado).

2.2 - OUTROS CRÉDITOS: ATIVO CIRCULANTE

Informação

Na tabela abaixo, relacionam-se os saldos de direitos a incorporar em 31/12/2019, derivados de antecipações a terceiros, incluindo salários, impostos e contribuições a compensar, além de transações a processar com clientes e serviços.

GRUPO CONTAS	SALDO EM R\$ (2019)	SALDO EM R\$ (2018)	VARIAÇÃO %
Ativo Circulante	1.656.000,00	4.133.000,00	(59,9)
TOTAL	1.656.000,00	4.133.000,00	(59,9)

2.3 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO, IMOBILIZADO, INTANGÍVEL E INVESTIMENTOS

Informação

Ao encerramento do exercício de 2019, a Companhia contabilizou o montante de R\$ 9.349.000,00 a título de realizável a longo prazo, crescimento nominal de 33,3% em relação a 2018.

Na tabela a seguir, apresentam-se os saldos e respectivas variações percentuais à conta do Imobilizado e do Intangível, conforme os dados constantes das Notas Explicativas nº 11 e 12 das Demonstrações Financeiras:

CONTA	2019	2018	VARIAÇÃO (%)
Imobilizado	6.470.000,00	8.278.000,00	(21,8)
Intangível	1.710.000,00	9.312.000,00	(81,6)
TOTAL	8.182.019,00	17.592.018,00	(53,4)

Acrescente-se que a Companhia ativou ainda no exercício de 2019, o total de R\$ 119.427.000,00 a título de participação em coligadas e controladas (Nota Explicativa nº 10).

2.4 - OBRIGAÇÕES DE CURTO E LONGO PRAZO

Informação

As obrigações de curto prazo somavam em 31/12/2019 o total de R\$ 620.005.000,00, crescimento nominal de 14,8% em relação a 2018.

Os saldos à conta de obrigações com bandeiras de cartões e empréstimos e financiamentos respondiam por 87,5% do Passivo Circulante.

A companhia registrava em 31/12/2019 obrigações de longo prazo no total de R\$ 11.508.000,00.

2.5 - RECEITA E RESULTADO

Informação

A análise das demonstrações financeiras revelou queda nominal de 6,9% na receita operacional líquida da Companhia, totalizando R\$ 185.255.000,00 em 31/12/2019.

Os custos dos serviços prestados representaram 34,63% da Receita Operacional Líquida, crescimento nominal de 20,35% em relação a 2018, totalizando R\$ 64.168.000,00 contra R\$ 53.316.000,00 no exercício anterior.

O resultado bruto atingiu R\$ 121.087.000,00, queda nominal de 16,93% em relação a 2018 (mas crescimento nominal de 9,3% no resultado consolidado). As despesas financeiras representaram 54% das receitas no período. As despesas de pessoal apresentaram crescimento de 1,92%.

Ao final do exercício, a Companhia registrou resultado líquido (continuidade das operações) de R\$ 103.250.000,00 contra R\$ 62.072.000,00 contabilizados em 2018, resultado significativamente impactado por ajustes de equivalência patrimonial (Nota Explicativa nº 10).

Na tabela abaixo, demonstra-se o resultado sintético do exercício da Companhia, com base nos dados constantes da Demonstração de Resultado (DRE):

CONTA	2019 (mil R\$)	2018 (mil R\$)	VARIAÇÃO (%)
Resultado Antes das Despesas/Receitas Financeiras	112.720	83.384	35,2
Resultado Antes dos Impostos	123.558	83.766	47,5
Resultado Líquido Operacional (Continuidade das Operações)	103.250	62.072	66,3
Resultado do Exercício	100.377	59.058	69,9

2.6 - PARECERES DE AUDITORIA INDEPENDENTE

Informação

Integram as demonstrações financeiras encaminhadas a esta Controladoria pareceres de auditoria independente sem ressalvas, referentes aos exercícios examinados.

Registre-se que no exercício de 2019, a auditoria independente conduzida por Ernst & Young Auditores Associados consignou em Nota de Ênfase a impossibilidade de previsão de eventuais efeitos da operação denominada “Circus Maximos” no âmbito da Companhia, conforme parecer emitido em 17/02/2020.

2.7 - AÇÕES CORRETIVAS AO IAC Nº 45/2021

Informação

Em sede manifestação da Unidade ao IAC nº 45/2021, informe-se que a Cartão BRB S/A comprovou o saneamento tempestivo das impropriedades consignadas nos subitens 2.1.1 e 2.1.2 daquele Informativo, nos termos do Ofício nº PRESI/2021/56, anexo ao processo SEI nº 00480-00004296/2021-05.

2.8 - TOMADA DE CONTAS ESPECIAL

Informação

Em atendimento às Decisões TCDF nº 3601/2018 e nº 1049/2019, a Unidade informou no contexto do processo SEI nº 00480-00000543/2020-13, inexistir no âmbito da Companhia procedimento de apuração em sede de Tomada de Contas Especial (TCE).

3 - CONCLUSÃO

A partir dos exames realizados nos processos selecionados na amostra de auditoria, não foram constatadas impropriedades e nem irregularidades.

Diretoria de Auditoria de Contas nas Áreas de Economia, Serviços e Políticas Públicas



Documento assinado eletronicamente pela **Controladoria Geral do Distrito Federal**, em 29 /12/2021, conforme art. 5º do Decreto N° 39.149, de 26 de junho de 2018, publicado no Diário Oficial do Distrito Federal N° 121, quarta-feira, 27 de junho de 2018.



Para validar a autenticidade, acesse o endereço <https://saeweb.cg.df.gov.br/validacao> e informe o código de controle **24F9D8D1.82988AAC.F268C457.07A7AFBD**
