



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 CNPJ: 06.910.240/0001-52  
 Rua José de Alencar Leite, s/n - Centro  
 Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000  
 Telefone: (21) 3351-0675 / Ouvidoria: 08007730576

FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 31 DE DEZEMBRO DE 2018**  
**EM REAIS**

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018	PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>1.510.733</b>	<b>1.440.193</b>	<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>286.422</b>	<b>322.565</b>
Disponibilidades	337.142	221.350	Obrigações por empréstimos e repasses	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	961.414	960.579	Fiscais e Previdenciárias	12.361	17.900
Outros Créditos	205.177	203.264	Recursos Pendentes de Recebimentos	206.017	219.202
Outros Valores e Bens	7.000	55.000	Diversas	68.044	85.463
<b>Permanente</b>	<b>797.045</b>	<b>754.817</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>2.021.356</b>	<b>1.872.445</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>35.240</b>	<b>54.200</b>	Capital Social	400.000	400.000
Móveis e Equipamentos de uso	4.811	4.811	Lucros ou Prejuízos Acumulados	1.621.356	1.472.445
(-) Depreciação de Móveis e Equipamentos de Uso	(4.271)	(3.916)			
Sistema de Comunicação	0	0			
Outros	34.700	53.305			
<b>Investimentos</b>	<b>761.805</b>	<b>700.617</b>			
Investimentos	761.805	700.617			
<b>Diferido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Compensação</b>	<b>41.715.546</b>	<b>36.323.695</b>
Gastos em Imóveis de Terceiros	0	0	Recursos coletados de Consorcio	41.419.587	35.988.609
Outros Gastos Diferidos	0	0	Contribuição de Consorciados a Receber	295.959	335.086
(-) Amortização Diferido	0	0			
<b>Compensação</b>	<b>41.715.546</b>	<b>36.323.695</b>			
Recursos de Consorcio	41.419.587	35.988.609			
Previsão Mensal de Recursos a Receber	295.959	335.086			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>44.023.324</b>	<b>38.518.705</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>44.023.324</b>	<b>38.518.705</b>

LEONARDO ALMEIDA VAZ  
 (RJ-102235/O-0  
 CPF: 082100937,03

FIEL PADUA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO  
 HELOISA MORENO DINIZ  
 REPRESENTANTE  
 CPF: 763.894.727-49



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 CNPJ:06.940.240/0001-52  
 Rua José de Azevedo Leite, 52 - Centro  
 Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep:28470-000  
 Telefone: (22) 3851-0625 | Ouvidoria: 08007230626

**FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O 2º SEMESTRE DE 2019,  
 EXERCÍCIO 2019 E EXERCÍCIO 2018  
 EM REAIS**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>2º Semestre 2019</b>	<b>Exercício 2019</b>	<b>Exercício 2018</b>
<b><u>RECEITAS OPERACIONAIS</u></b>	<b>611.821</b>	<b>1.246.538</b>	<b>1.271.421</b>
Resultado das Operações com Títulos e Valores Mobiliários	16.033	38.248	39.549
Receitas de Prestação de Serviços	519.883	1.055.002	1.139.881
Outras Receitas Operacionais	75.905	153.288	91.991
<b><u>DESPESAS OPERACIONAIS</u></b>	<b>(420.548)</b>	<b>(905.171)</b>	<b>(928.056)</b>
Despesas Administrativas	(209.671)	(668.047)	(384.005)
Despesas de Pessoal	(116.738)	(40.070)	(375.078)
Despesas Tributárias	(60.676)	(130.082)	(140.726)
Aprovisionamento Ajustes Patrimoniais	(11.352)	(22.908)	(19.127)
Outras Despesas Operacionais	(22.111)	(44.064)	(9.120)
<b><u>RESULTADO OPERACIONAL</u></b>	<b>191.273</b>	<b>341.367</b>	<b>343.365</b>
<b><u>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</u></b>	<b>2.448</b>	<b>15408</b>	<b>6010</b>
Receitas não Operacionais	2.448	15408	6010
Despesas não Operacionais	0	0	0
<b><u>RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</u></b>	<b>193.721</b>	<b>356.775</b>	<b>349.375</b>
Imposto de Renda	0	0	0
Contribuição Social	0	0	0
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>193.721</b>	<b>356.775</b>	<b>349.375</b>

LEONARDO ALMEIDA VAZ  
 (RJ-102235/O-0  
 CPF: 082100937,03

FIEL PADUA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO  
 HELOISA MORENO DINIZ  
 REPRESENTANTE  
 CPF: 763.894.727-49



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 CNPJ: 06.910.240/0001-52  
 Rua José de Azevedo Leite, 32 - Centro  
 Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000  
 Telefone: (??) 3854-0658 / Ouvidoria: (800)738626

**FIEL PÁDUA DE CONSÓRCIOS LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 31 DE DEZEMBRO DE 2018**  
**EM REAIS**

ATIVO	31/12/2019	31/12/2018	PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b><u>4.914.062</u></b>	<b><u>5.154.059</u></b>	<b><u>PASSIVO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>4.914.062</u></b>	<b><u>5.154.059</u></b>
<b><u>DISPONIBILIDADES</u></b>	<b><u>169.319</u></b>	<b><u>105.555</u></b>	<b><u>OUTRAS OBRIGAÇÕES</u></b>	<b><u>4.914.062</u></b>	<b><u>5.154.059</u></b>
Depósitos Bancários	169.319	105.555	<b>Obrigações Diversas</b>	<b>4.914.062</b>	<b>5.154.059</b>
Depósitos Bancários	169.319	105.555	Obrigações com Consorciados	1.938.850	2.067.884
			Valores a Repassar	151.540	142.601
<b><u>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</u></b>	<b><u>1.552.777</u></b>	<b><u>1.889.122</u></b>	Obrigações por Contemplações a Entregar	1.215.860	1.387.453
<b>Outras</b>	<b>1.552.777</b>	<b>1.889.122</b>	Obrigações com a Administradora	0	0
Aplicações Financeiras	1.552.777	1.889.122	Recursos a Devolver a Consorciados	918.240	856.604
			Recursos do Grupo	689.572	699.517
<b><u>OUTROS CRÉDITOS</u></b>	<b><u>3.191.966</u></b>	<b><u>3.159.382</u></b>			
<b>Valores Específicos</b>	<b>3.191.966</b>	<b>3.159.382</b>			
Adiantamentos de Recurso a Terceiros	0	0			
Bens Apreendidos ou Retomados	0	0	<b><u>COMPENSAÇÃO</u></b>	<b><u>15.332.473</u></b>	<b><u>20.093.312</u></b>
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	3.191.966	3.159.382	<b>Consórcio</b>	<b>15.332.473</b>	<b>20.093.312</b>
			Recursos Mensais a Receber de Consorciados	295.959	335.086
<b><u>COMPENSAÇÃO</u></b>	<b><u>15.332.473</u></b>	<b><u>20.093.312</u></b>	Obrigações do Grupo por Contribuições	8.206.122	10.503.256
<b>Consórcio</b>	<b>15.332.473</b>	<b>20.093.312</b>	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	6.830.392	9.254.970
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	295.959	335.086			
Contribuições Devidas ao Grupo	8.206.122	10.503.256			
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	6.830.392	9.254.971			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.246.535</b>	<b>25.247.371</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.246.535</b>	<b>25.247.371</b>

LEONARDO ALMEIDA VAZ  
 (RJ-102235/O-0  
 CPF: 082100937,03

FIEL PADUA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO  
 HELOISA MORENO DINIZ  
 REPRESENTANTE  
 CPF: 763.894.727-49



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 CNPJ: 06.910.240/0001-52  
 Rua José de Azevedo Leite, 52 - Centro  
 Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000  
 Telefone (71) 3851-0626 / Ouvidoria 08007730626

**FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.  
 DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS  
 PARA O 2º SEMESTRE DE 2019, EXERCÍCIOS 2019 E 2018  
 EM REAIS**

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2019	EXERCÍCIO 2019	EXERCÍCIO 2018
<b><u>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</u></b>	<b><u>1.361.482</u></b>	<b><u>1.994.677</u></b>	<b><u>1.783.667</u></b>
Depósitos Bancários	48.774	105.555	42.720
Aplicações Financeiras do Grupo	548.778	496.735	445.765
Recursos de Grupos em Formação	0	4.934	0
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1.312.708	1.387.453	1.295.182
<b><u>RECURSOS COLETADOS</u></b>	<b><u>2.639.336</u></b>	<b><u>3.113.238</u></b>	<b><u>5.874.703</u></b>
Contribuições para Aquisição de Bens	1.930.445	2.269.595	4.185.150
Taxa de Administração	425.534	500.863	949.545
Contribuições ao Fundo de Reserva	30.586	35.863	67.792
Rendimentos de Aplicações Financeiras	67.062	78.625	33.858
Multas e Juros Moratórios	21.103	24.908	52.458
Prêmios de Seguro	212.891	250.029	451.167
Custas Judiciais	0	-	-
Taxa de Registro	0	-	-
Outros	85.839	110.605	202.449
<b><u>RECURSOS UTILIZADOS</u></b>	<b><u>2.827.501</u></b>	<b><u>3.267.070</u></b>	<b><u>5.523.029</u></b>
Aquisição de Bens	1.944.970	2.216.570	3.557.923
Taxa de Administração	425.534	500.863	949.182
Multas e Juros Moratórios	10.536	12.461	26.185
Prêmios de Seguro	249.182	285.205	489.602
Recursos Utilizados do Fundo Reserva	110	11.964	1.721
Custas Judiciais	0	-	0
Taxa de Registro	0	-	0
Devolução a Consorciados Desligados	94.054	124.619	240.493
Outros	103.115	115.388	257.923
<b><u>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</u></b>	<b><u>1.722.095</u></b>	<b><u>1.722.095</u></b>	<b><u>1.994.677</u></b>
Depósitos Bancários	169.319	169.319	105.555
Aplicações Financeiras do Grupo	355.937	355.937	496.735
Recursos de Grupos em Formação	0	0	4.934
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1.196.839	1.196.839	1.387.453

LEONARDO ALMEIDA VAZ  
 (RJ-102235/O-0  
 CPF: 082100937,03

FIEL PADUA ADMINISTRADORA DE CONSORCIO  
 HELOISA MORENO DINIZ  
 REPRESENTANTE  
 CPF: 763.894.727-49

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para o 2º Semestre de 2019.

## FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

### 1. Contexto Operacional.

A Fiel Pádua Administradora de Consórcios Ltda atua no segmento de consórcios de bens móveis duráveis, especificamente no setor de motocicletas, desde 2007 e está devidamente a operar pelo Banco Central do Brasil.

### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a lei das sociedades anônimas e normas do Banco Central do Brasil previstas no COSIF – Contabilidade do Sistema Financeiro Nacional.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, desprezando apenas os centavos.

### 3. Principais Práticas Contábeis

#### 3.1. Da Administradora

##### a) Apuração das Receitas e Despesas

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência mensal, sendo que as receitas de taxa de administração e juros e multas de acordo com os recebimentos ocorridos nos grupos de consórcio.

##### b) Ativo Circulante

Demonstrados pelos valores de custo ou de realização, incluindo quando aplicável os rendimentos financeiros auferidos até a data do balanço.

##### c) Imobilizado

Apresentados pelo valor do custo. As depreciações do imobilizado de uso foram calculadas pelo método linear com base na vida útil estimada dos bens, sendo: Móveis e Utensílios de 10% ao ano e 20% ao ano para os demais bens.

##### d) Investimentos

Correspondem à aquisição de 01 apartamento localizado em Guarapari/ES ainda em construção, sendo apropriado pelos pagamentos efetuados. O valor total é de R\$: 540.000,00, sendo pago de entrada R\$: 70.000,00 e 30 parcelas de R\$: 10.000,00 cada. Não foi apropriado pelo valor total em razão de ainda não haver habite-se e encontrar-se em construção.

Parcelas Pagas entre 12.07.2012 e 30.03.2015 – R\$ 119.805,72

Saldo em 30.06.2015 R\$ 659.805,72

ITBI Cartório de Registro de Imóveis R\$ 5.171,19  
09.07.2015

ITBI Cartório de Registro de Imóveis R\$ 18.066,23  
27.07.2015

Cartório de Registro de Imóveis em Guarapari/ES R\$ 3.166,91  
04.08.2015

Total R\$ 686.210,05

##### e) Passivo Circulante

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculáveis.

##### f) Provisões constituídas

Correspondem às provisões de férias, acrescidos de adicional de 1/3 e os encargos sociais.

##### g) Impostos sobre Lucros

Não houve cálculo de imposto sobre o lucro, por nesse período de apuração a empresa ter optado pelo regime simplificado de impostos – Simples Nacional.

##### h) Capital Social

Não houve alteração no capital social da Administradora, que continua no valor de R\$: 400.000,00 e está totalmente integralizado.

### 3.2. Dos Grupos de consórcio

#### a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

Estão apresentadas de acordo com a carta circular 3147 que vigorou a partir de 01/07/2005, promovendo profundas alterações no PLANO CONTÁBIL dos grupos de consórcio, razão pela qual não apresenta comparabilidade do exercício anterior.

#### b) Principais Práticas Contábeis

- Disponibilidade dos Grupos: São os recursos dos grupos de consórcio a serem utilizadas para as entregas dos bens aos consorciados contemplados ou para utilizados nas assembleias de contemplações, cujos recursos estão disponibilizados em conta corrente e aplicações.

- Compensação – Representam os valores previstos para recebimento/pagamento de valores a receber de todos os consorciados ativos, dos valores de todos os bens dos consorciados não contemplados e da previsão de recebimento para o mês 01/2020.

- Passivo dos Grupos – Representam todas as obrigações do grupo perante os consorciados, valores a repassar a terceiros, e dos saldos dos grupos que serão rateados ao final do prazo de duração previsto.

#### c) Informações Complementares

	2º semestre	2º semestre
A posição física dos grupos é a seguinte:	2019	2018
Grupos em Andamento	20	19
Número de Consorciados Ativos	3314	3225
Bens Entregues no Período	193	214
Taxa de Inadimplência	10,83%	12,66%
Total de desistentes e cancelados	5637	5077
Bens Pendentes Entrega	140	138

#### d) Circular Bacen 3.463 (Partes Relacionadas)

A empresa faz parte do Grupo LUC, que atua no segmento de motocicletas Honda, automóveis GM e comercialização de combustíveis. As vendas de cotas são feitas também pelas concessionárias do grupo. A Matriz está localizada nas dependências da Concessionária de motos Honda, sem custo de manutenção por parte da administradora.

#### e) Eventos Subsequentes

Não apresenta eventos subsequentes que possam resultar prejuízos a administradores, aos grupos de consórcio ou a seus consorciados.

**Diretores:** Luciano Chaves Diniz  
Heloisa Moreno Diniz

**Contador:** Leonardo Almeida Vaz  
CRC/RJ 102.235/O-0

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Sócios e Administradores da:

**Fiel Pádua Administradora de Consórcios Ltda.**

Santo Antônio de Pádua/RJ

### Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa **Fiel Pádua Administradora de Consórcios Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de Dezembro de 2019, e as respectivas demonstrações do resultado, dos Recursos de Consórcios, das Variações nas Disponibilidades de Grupos para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da empresa **Fiel Pádua Administradora de Consórcios Ltda.**, em 31 de Dezembro de 2019, o desempenho de suas operações, bem como a posição consolidada dos grupos de consórcio por ela administrados, de acordo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião com ressalva

1- Não foram atendidos os procedimentos previstos na Circular Bacen No. 3.084, referente a transferência para o Ativo e Passivo da Administradora, dos saldos de grupo com prazo já encerrado (Grupos: 018, 019, 020, 021, 022, 023, 024, 025 e 026), referentes a Recursos Financeiros - R\$ 399.302,20 - Direitos Junto a Consorciados Contemplados – R\$ 73.048,16 - Valores a Repassar – R\$ 1.347,86 - Créditos a Pagar – R\$ 207.307,54 – Devolução a Consorciados (Ativos e Excluídos) – R\$ 17.780,05, Outros Recursos – R\$ 462.878,04 e saldos das Contas de Compensação – R\$ 90.188,27.

2- Os valores a Receber de consorciados de Grupos Encerrados (Atrasados e Ajuizados) no montante de R\$ 198.484,30 apresentaram diversas situações com situação de longa data, sujeito a avaliação quanto as reais perspectivas de realização desses ativos.

3- Apresentou diferença a conciliar nas disponibilidades financeiras dos grupos de consórcio, no montante de R\$ 4.718,91.

4- O saldo apresentado de Caixas e demonstrações da empresa, no montante de R\$ 154.339,78 não foi possível ser confirmado.

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 “Responsabilidade 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 com ressalva.

### Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com o previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional 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 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidade 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 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 nas 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à 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 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Sorocaba(SP), 03 de Março de 2020

**Arezu Auditoria e Contabilidade S/S**

CRC2SP023952/O-8

**Dantes Provete Neto**

CT CRC1RJ044876/O-7”T”SP