

**BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS**  
**EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
**EM REAIS**

<b>ATIVO</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b><u>Circulante</u></b>	<b><u>1.569.937</u></b>	<b><u>1.510.733</u></b>	<b><u>Circulante e Exigível a Longo Prazo</u></b>	<b><u>319.473</u></b>	<b><u>286.422</u></b>
Disponibilidades	395.686	337.142	Obrigações por empréstimos e repasses	0	-
Títulos e Valores Mobiliários	952.273	961.414	Fiscais e Previdenciárias	40.309	12.361
Outros Créditos	207.445	205.177	Recursos Pendentes de Recebimentos	190.730	206.017
Outros Valores e Bens	14.533	7.000	Diversas	88.434	68.044
<b><u>Permanente</u></b>	<b><u>900.407</u></b>	<b><u>797.045</u></b>	<b><u>Patrimônio Líquido</u></b>	<b><u>2.150.871</u></b>	<b><u>2.021.356</u></b>
<b><u>Imobilizado de Uso</u></b>	<b><u>42.801</u></b>	<b><u>35.240</u></b>	Capital Social	400.000	400.000
Móveis e Equipamentos de uso	15.292	4.811	Ajuste de Avaliação Patrimonial	25.339	-
(-) Depreciação de Móveis e Equipamentos de Uso	(12.469)	-4.271	Lucros ou Prejuízos Acumulados	1.725.532	1.621.356
Sistema de Comunicação	0	0			
Outros	39.978	34.700			
<b><u>Investimentos</u></b>	<b><u>857.606</u></b>	<b><u>761.805</u></b>			
Investimentos	857.606	761.805			
<b><u>Diferido</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>Compensação</u></b>	<b><u>44.612.807</u></b>	<b><u>41.715.546</u></b>
Gastos em Imóveis de Terceiros	0	0	Recursos coletados de Consorcio	44.194.158	41.419.587
Outros Gastos Diferidos	0	0	Distribuição de Capital - Dividendos	87.160	
(-) Amortização Diferido	0	0	Contribuição de Consorciados a Receber	331.489	295.959
<b><u>Compensação</u></b>	<b><u>44.612.807</u></b>	<b><u>41.715.546</u></b>			
Recursos de Consorcio	44.194.158	41.419.587			
Distribuição de Capital - Dividendos	87.160	0			
Previsão Mensal de Recursos a Receber	331.489	295.959			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>47.083.151</b>	<b>44.023.324</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>47.083.151</b>	<b>44.023.324</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, 32 - Centro

Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000

Telefone: (27) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007730626

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O 1º SEMESTRE DE 2020,

2º SEMESTRE DE 2019 E EXERCÍCIO DE 2019

EM REAIS

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020	2º Semestre 2019	Exercício 2019
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>602.787</b>	<b>611.821</b>	<b>1.246.538</b>
Resultado das Operações com Títulos e Valores Mobiliários	7.727	16.033	38.248
Receitas de Prestação de Serviços	507.838	519.883	1.055.002
Outras Receitas Operacionais	87.222	75.905	153.288
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(362.079)</b>	<b>(420.548)</b>	<b>(905.171)</b>
Despesas Administrativas	(180.507)	(209.671)	(668.047)
Despesas de Pessoal	(68.426)	(116.738)	(40.070)
Despesas Tributárias	(63.173)	(60.676)	(130.082)
Aprovisionamento Ajustes Patrimoniais	(8.914)	(11.352)	(22.908)
Outras Despesas Operacionais	(41.059)	(22.111)	(44.064)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>240.708</b>	<b>191.273</b>	<b>341.367</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>94</b>	<b>2448</b>	<b>15408</b>
Receitas não Operacionais	94	2.448	15408
Despesas não Operacionais	0	-	-
<b>RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>240.802</b>	<b>193.721</b>	<b>356.775</b>
Imposto de Renda	0	0	0
Contribuição Social	0	0	0
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>240.802</b>	<b>193.721</b>	<b>356.775</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 Alencar Leite, 32 - Centro  
 Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000  
 Telefone: (27) 3851-0625 | Ouvidoria: 08007730625

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO  
 EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019  
 EM REAIS

ATIVO	30/06/2020	31/12/2019	PASSIVO	30/06/2020	31/12/2019
<b>CIRCULANTE</b>	<b>5.078.221</b>	<b>4.914.062</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.078.221</b>	<b>4.914.062</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>85.721</b>	<b>169.319</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>5.078.221</b>	<b>4.914.062</b>
Depósitos Bancários	85.721	169.319	Obrigações Diversas	5.078.221	4.914.062
Depósitos Bancários	85.721	169.319	Obrigações com Consorciados	2.062.267	1.938.850
			Valores a Repassar	143.880	151.540
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>1.845.558</b>	<b>1.552.777</b>	Obrigações por Contemplações a Entregar	1.570.372	1.215.860
Outras	1.845.558	1.552.777	Obrigações com a Administradora	0	0
Aplicações Financeiras	1.845.558	1.552.777	Recursos a Devolver a Consorciados	870.214	918.240
			Recursos do Grupo	431.488	689.572
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>3.146.942</b>	<b>3.191.966</b>	<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>17.338.134</b>	<b>15.332.473</b>
Valores Específicos	3.146.942	3.191.966	<b>Consórcio</b>	<b>17.338.134</b>	<b>15.332.473</b>
Adiantamentos de Recurso a Terceiros	0	0	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	331.490	295.959
Bens Apreendidos ou Retomados	0	0	Obrigações do Grupo por Contribuições	9.127.625	8.206.122
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	3.146.942	3.191.966	Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	7.879.019	6.830.392
<b>COMPENSAÇÃO</b>	<b>17.338.134</b>	<b>15.332.473</b>			
<b>Consórcio</b>	<b>17.338.134</b>	<b>15.332.473</b>			
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	331.490	295.959			
Contribuições Devidas ao Grupo	9.127.625	8.206.122			
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	7.879.019	6.830.392			
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.416.355</b>	<b>20.246.535</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.416.355</b>	<b>20.246.535</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: 06.910.210/0001-52

Rua José de Alencar Leite, 32 - CENTRO

Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007730626

**DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DOS GRUPOS  
PARA O 1º SEMESTRE DE 2020, 2º SEMESTRE DE 2019 E EXERCÍCIO 2019  
EM REAIS**

DISCRIMINAÇÃO	1º Semestre 2020		2º Semestre 2019		EXERCÍCIO 2019	
	Período	Acumulado	Período	Acumulado	Período	Acumulado
<b>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</b>	<b>1.994.677</b>		<b>1.910.260</b>		<b>3.904.937</b>	
Depósitos Bancários	105.555		48.774		154.329	
Aplicações Financeiras do Grupo	496.735		548.778		1.045.513	
Recursos de Grupos em Formação	4.934		-		4.934	
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1.387.453		1.312.708		2.700.161	
<b>RECURSOS COLETADOS</b>	<b>473.902</b>	<b>38.780.250</b>	<b>2.639.336</b>	<b>41.419.586</b>	<b>3.113.238</b>	<b>80.199.836</b>
Contribuições para Aquisição de Bens	339.150	27.902.564	1.930.445	29.833.009	2.269.595	57.735.573
Taxa de Administração	75.329	6.574.914	425.534	7.000.448	500.863	13.575.362
Contribuições ao Fundo de Reserva	5.277	696.659	30.586	727.245	35.863	1.423.904
Rendimentos de Aplicações Financeiras	-11.563	116.812	(67.062)	49.750	-78.625	166.562
Multas e Juros Moratórios	3.805	253.089	21.103	274.192	24.908	527.281
Prêmios de Seguro	37.138	2.098.006	212.891	2.310.897	250.029	4.408.903
Custas Judiciais	0	173	-	173	0	346
Registro de Contratos	0	0	-	0	0	0
Outros	24.766	1.138.033	85.839	1.223.872	110.605	2.361.905
<b>RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>439.569</b>	<b>36.869.990</b>	<b>2.827.501</b>	<b>39.697.491</b>	<b>3.267.070</b>	<b>76.567.481</b>
Aquisição de Bens	271.600	25.529.709	1.944.970	27.474.679	2.216.570	53.004.388
Taxa de Administração	75.329	6.574.614	425.534	7.000.148	500.863	13.574.762
Multas e Juros Moratórios	1.925	126.236	10.536	136.772	12.461	263.008
Prêmios de Seguro	36.023	2.025.505	249.182	2.274.687	285.205	4.300.192
Recursos Utilizados do Fundo Reserva	11.854	419.684	110	419.794	11.964	839.478
Custas Judiciais	0	0	-	0	0	0
Taxa de Registro	0	0	-	0	0	0
Devolução a Consorciados Desligados	30.565	1.538.461	94.054	1.632.515	124.619	3.170.976
Outros	12.273	655.781	103.115	758.896	115.388	1.414.677
<b>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</b>	<b>1.910.260</b>	<b>1.910.260</b>	<b>1.722.095</b>	<b>1.722.095</b>	<b>1.722.095</b>	<b>1.722.095</b>
Depósitos Bancários	48.774	48.774	169.319	169.319	169.319	169.319
Aplicações Financeiras do Grupo	548.778	548.778	355.937	355.937	355.937	355.937
Recursos de Grupos em Formação			-	0	0	0
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1.312.708	1.312.708	1.196.839	1.196.839	1.196.839	1.196.839

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 Alencar Leite, 32 - Centro

Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000

Telefone: (77) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007730626

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ABRANGENTE - DVA  
PARA O 1º SEMESTRE DE 2020 E 2º SEMESTRE DE 2019  
EM REAIS  
POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA**

	30.06.2020	31.12.2019
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>240.801,80</b>	<b>193.721,30</b>
<b>(+/-) Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>-24.126,55</b>	<b>12.526,79</b>
Variação da Reserva de Reavaliação	0,00	0,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-24.126,55	12.526,79
Juros S/ Capital Próprio Pagos	0,00	0,00
Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	0,00
<b>(=) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>	<b>216.675,25</b>	<b>206.248,09</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 Alencar Leite, 52 - Centro  
Santo Antônio de Pádua - RJ - Cep: 28470-000  
Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007730626

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO  
PARA O 1º SEMESTRE DE 2020 E 2º SEMESTRE DE 2019**

**EM REAIS**

**POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA**

	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Saldo Inicial das disponibilidades 31.12.2019/30.06.2019	1.298.556,39	1.225.020,77
Saldo Final das disponibilidades 30.06.2020/31.12.2019	1.347.958,73	1.298.556,39
Varição das disponibilidades (aumento ou diminuição)	49.402,34	73.535,62
<b>Atividades Operacionais</b>	<b>280.498,69</b>	<b>173.590,09</b>
Resultado Operacional Semestral	240.801,80	193.721,30
Ganhos na Venda de Ativo Imobilizado	0,00	0,00
Depreciação e Amortização	8.914,17	11.345,47
Varição nas Rendas a Receber	0,00	0,00
Varição dos Valores Específicos	0,00	0,00
Varição das contas DIVERSOS	-12.637,72	-600,00
Varição nos Créditos Tributários	-84,93	0,00
Varição Pagamentos a Ressarcir	-2.842,50	-2.269,62
Varição nos Devedores Diversos	0,00	0,00
Varição Despesas Antecipadas	0,00	0,00
Varição nas Obrigações Sociais e Estatutárias	0,00	0,00
Varição nas Obrigações Fiscais e Previdenciárias	27.947,30	-2.079,88
Varição nas Obrigações Diversas - RNP	-1.989,91	-3.596,47
Varição nas Provisões Operacionais	11.757,70	-20.590,69
Varição Nos Passivos Contingentes	0,00	365,53
Varição nos Credores Diversos	8.632,78	-2.705,55
<b>Atividades de Investimentos</b>	<b>-119.809,82</b>	<b>18.499,27</b>
Aumento da conta Bens Móveis de Uso	0,00	0,00
Aumento da conta Sistema de Processamento de Dados	-2.539,00	0,00
Aumento da conta Sistema de Transporte	0,00	0,00
Outros Investimentos	-7.533,03	43.000,00
Compra de Bens do Ativo Imobilizado	-109.737,79	-24.500,73
<b>Atividades de Financiamento</b>	<b>-111.286,55</b>	<b>-118.553,74</b>
Aumento de Capital Social	0,00	0,00
Distribuição de Lucros	-87.160,00	-131.080,53
Ajuste de Atualização de Investimentos	-24.126,55	12.526,79
Absorção de Prejuízo	0,00	0,00
Empréstimos de Longo Prazo -Não Circulante	0,00	0,00
<b>CAIXA LIQUIDO DO PERIODO</b>	<b>49.402,32</b>	<b>73.535,62</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

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis para o 1º Semestre de 2020.

## 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 07/2020.

- 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

	1º semestre	1º semestre
A posição física dos grupos é a seguinte:	2020	2019
Grupos em Andamento	21	20
Número de Consorciados Ativos	3.513	3.192
Bens Entregues no Período	156	181
Taxa de Inadimplência	10,42%	13,47%
Total de desistentes e cancelados	7.862	5.462
Bens Pendentes Entrega	197	174

#### 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.**, em 30 de junho de 2020, que compreendem o balanço patrimonial, demonstração do resultado, demonstração do resultado abrangente, demonstração dos fluxos de caixa, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos recursos de consórcio consolidada e a demonstração das variações nas disponibilidades de grupos consolidada, 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 30 de junho de 2020, 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

- 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\$ 251.673,08 - Direitos Junto a Consorciados Contemplados - R\$ 74.914,85 - Valores a Repassar - R\$ 1.242,38 - Créditos a Pagar - R\$ 203.208,46 - Devolução a Consorciados (Ativos e Excluídos) - R\$ 16.577,27, Outros Recursos - R\$ 302.416,48 e saldos das Contas de Compensação - R\$ 92.653,46.
- Os valores a Receber de consorciados de Grupos Encerrados (Atrasados e Ajuizados) no montante de R\$ 185.186,88 apresenta diversas ações com situação de longa data, sujeito a avaliação quanto as reais perspectivas de realização desses ativos.
- Apresentou diferença a conciliar nas disponibilidades financeiras dos grupos de consórcio, no montante de R\$ 180.058,78.
- Não foi possível a confirmação do saldo apresentado na conta Caixa da administradora, no montante de R\$ 84.462,58.

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 concluímos 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), 11 de Agosto de 2020

**Arezu Auditoria e Contabilidade S/S**

CRC2SP023952/O-8

**Dantes Provetete Neto**

CT CRC1RJ044876/O-7TT\*SP