



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA

CNPJ: 06.940.240/0001-52

Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05

Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019
EM REAIS**

ATIVO	12/31/2020	12/31/2019	PASSIVO	12/31/2020	12/31/2019
Circulante	<u>1,743,614</u>	<u>1,510,733</u>	Circulante e Exigível a Longo Prazo	<u>321,271</u>	<u>286,422</u>
Disponibilidades	265,539	337,142	Obrigações por empréstimos e repa	29,017	-
Títulos e Valores Mobiliários	1,263,868	961,414	Fiscais e Previdenciárias	20,064	12,361
Outros Créditos	204,708	205,177	Recursos Pendentes de Recebiment	189,763	206,017
Outros Valores e Bens	9,499	7,000	Diversas	82,427	68,044
Permanente	<u>944,686</u>	<u>797,045</u>	Patrimônio Líquido	<u>2,367,029</u>	<u>2,021,356</u>
Imobilizado de Uso	<u>61,130</u>	<u>35,240</u>	Capital Social	400,000	400,000
Movéis e Equipamentos de uso	15,292	4,811	Ajustes de Avaliação Patrimonial	46,352	-
(-) Depreciação de Móveis e Equipa	(12,851)	(4,271)	Lucros ou Prejuízos Acumulados	1,920,677	1,621,356
Sistema de Comunicação	0	0			
Outros	58,689	34,700			
Investimentos	<u>883,556</u>	<u>761,805</u>	Compensação	<u>48,384,845</u>	<u>41,715,546</u>
Investimentos	883,556	761,805	Recursos coletados de Consorcio	47,814,133	41,419,587
Compensação	<u>48,384,845</u>	<u>41,715,546</u>	Contribuição de Consorciados a Re	398,595	295,959
Recursos de Consorcio	47,814,133	41,419,587	Distrib de Remur de Capital-país	172,117	0
Previsão Mensal de Recursos a Rece	398,595	295,959			
Distrib de Remur de Capital-país	172,117	-			
TOTAL DO ATIVO	<u>51,073,145</u>	<u>44,023,324</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>51,073,145</u>	<u>44,023,324</u>

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

Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05

Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA O 2º SEMESTRE DE 2020,
EXERCÍCIO 2020 E EXERCÍCIO 2019
EM REAIS**

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	Exercício 2020	Exercício 2019
RECEITAS OPERACIONAIS	810,420	1,413,207	1,246,538
Resultado das Operações com Títulos e Valores Mobiliários	16,377	24,104	38,248
Receitas de Prestação de Serviços	682,924	1,190,762	1,055,002
Outras Receitas Operacionais	111,119	198,341	153,288
DESPESAS OPERACIONAIS	(532,705)	(894,785)	(905,171)
Despesas Administrativas	(344,774)	(525,282)	(668,047)
Despesas de Pessoal	(74,965)	(143,391)	(40,070)
Despesas Tributárias	(78,779)	(141,952)	(130,082)
Aprovisionamento Ajustes Patrimoniais	(8,016)	(16,930)	(22,908)
Outras Despesas Operacionais	(26,171)	(67,230)	(44,064)
RESULTADO OPERACIONAL	277,715	518,422	341,367
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2,386	2,480	15408
Receitas não Operacionais	5,076	5,170	15408
Despesas não Operacionais	-2,690	-2,690	0
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	280,101	520,902	356,775
Imposto de Renda	0	0	0
Contribuição Social	0	0	0
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	280,101	520,902	356,775

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
 Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05
 Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000
 Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS RECURSOS DE CONSÓRCIO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 31 DE DEZEMBRO DE 2019
 EM REAIS

ATIVO	12/31/2020	12/31/2019	PASSIVO	12/31/2020	12/31/2019
CIRCULANTE	5.322.561	4.914.062	PASSIVO CIRCULANTE	5.322.561	4.914.062
DISPONIBILIDADES	124.409	169.319	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.322.561	4.914.062
Depósitos Bancários	124.409	169.319	Obrigações Diversas	5.322.561	4.914.062
Depósitos Bancários	124.409	169.319	Obrigações com Consorciados	2.337.644	1.938.850
			Valores a Repassar	141.836	151.540
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	2.060.667	1.552.777	Obrigações por Contemplações a Entregar	1.798.835	1.215.860
Outras	2.060.667	1.552.777	Obrigações com a Administradora	0	0
Aplicações Financeiras	2.060.667	1.552.777	Recursos a Devolver a Consorciados	736.451	918.240
			Recursos do Grupo	307.795	689.572
OUTROS CRÉDITOS	3.137.485	3.191.966			
Valores Específicos	3.137.485	3.191.966	COMPENSAÇÃO	24.668.601	15.332.473
Adiantamentos de Recurso a Terceiros	0	0	Consórcio	24.668.601	15.332.473
Bens Apreendidos ou Retomados	0	0	Recursos Mensais a Receber de Consorciados	398.594	295.959
Direitos Junto a Consorciados Contemplados	3.137.485	3.191.966	Obrigações do Grupo por Contribuições	12.656.237	8.206.122
			Bens ou Serviços a Contemplar - Valor	11.613.770	6.830.392
COMPENSAÇÃO	24.668.601	15.332.473			
Consórcio	24.668.601	15.332.473			
Previsão Mensal de Recursos a Receber de Consorciados	398.594	295.959			
Contribuições Devidas ao Grupo	12.656.237	8.206.122			
Valor dos Bens ou Serviços a Contemplar	11.613.770	6.830.392			
TOTAL DO ATIVO	29.991.162	20.246.535	TOTAL DO PASSIVO	29.991.162	20.246.535

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

FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO
 HELOISA MORENO DINIZ
 REPRESENTANTE
 CPF: 763.894.727-49



FIEL PÁDUA ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA
 CNPJ: 06.940.240/0001-52
 Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05
 Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000
 Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

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

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2020	EXERCÍCIO 2019
<u>SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO</u>	<u>1,931,279</u>	<u>1,722,095</u>	<u>1,994,677</u>
Depósitos Bancários	85,720	169,319	105,555
Aplicações Financeiras do Grupo	268,991	355,937	496,735
Recursos de Grupos em Formação	6,196	0	4,934
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1,570,372	1,196,839	1,387,453
<u>RECURSOS COLETADOS</u>	<u>3,619,975</u>	<u>6,394,545</u>	<u>3,113,238</u>
Contribuições para Aquisição de Bens	2,585,725	4,590,307	2,269,595
Taxa de Administração	568,591	1,007,029	500,863
Contribuições ao Fundo de Reserva	48,256	84,877	35,863
Rendimentos de Aplicações Financeiras	-94,605	-165,458	-78,625
Multas e Juros Moratórios	22,733	22,563	24,908
Prêmios de Seguro	299,715	523,737	250,029
Custas Judiciais	0	-	-
Taxa de Registro	0	-	-
Outros	189,560	331,490	110,605
<u>RECURSOS UTILIZADOS</u>	<u>3,366,177</u>	<u>5,931,563</u>	<u>3,267,070</u>
Aquisição de Bens	2,127,503	3,561,663	2,216,570
Taxa de Administração	568,651	1,007,028	500,863
Multas e Juros Moratórios	11,360	22,522	12,461
Prêmios de Seguro	284,062	508,014	285,205
Recursos Utilizados do Fundo Reserva	55,904	284,864	11,964
Custas Judiciais	653	-332	-
Taxa de Registro	0	-	-
Devolução a Consorciados Desligados	117,682	226,939	124,619
Outros	200,362	320,865	115,388
<u>DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO</u>	<u>2,185,077</u>	<u>2,185,077</u>	<u>1,722,095</u>
Depósitos Bancários	124,410	124,410	169,319
Aplicações Financeiras do Grupo	261,832	261,832	355,937
Recursos de Grupos em Formação	0	0	-
Aplicações Financeiras Vinculadas as Contemplações	1,798,835	1,798,835	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

Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05

Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ABRANGENTE - DVA
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019
EM REAIS
POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA

	31.12.2020	31.12.2019
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	520,902.88	356,774.36
(+/-) Outros Resultados Abrangentes	-3,112.54	24,150.32
Variação da Reserva de Reavaliação	0.00	0.00
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-3,112.54	24,150.32
Juros S/ Capital Próprio Pagos	0.00	0.00
Ajustes de Exercícios Anteriores	0.00	0.00
(=) RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	517,790.34	380,924.68

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

Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05

Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019****EM REAIS****POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA**

	31.12.2020	31.12.2019
Saldo Inicial das disponibilidades 31.12.2019/31.12.2020	1,298,556.39	1,181,928.41
Saldo Final das disponibilidades 31.12.2020/31.12.2019	1,529,406.61	1,298,556.39
Varição das disponibilidades (aumento ou diminuição)	230,850.22	116,627.98
Atividades Operacionais	544,134.72	333,093.57
Resultado Operacional no período	520,902.88	343,914.12
Ganhos na Venda de Ativo Imobilizado	0.00	12,860.24
Depreciação e Amortização	16,930.69	14,374.72
Varição nas Rendas a Receber	0.00	0.00
Varição dos Valores Específicos	0.00	0.00
Varição das contas DIVERSOS	-2,770.51	-300.00
Varição nos Créditos Tributários	-2,316.77	0.00
Varição Pagamentos a Ressarcir	-7,625.92	-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	7,702.41	-5,537.94
Varição nas Obrigações Diversas - RNP	-3,070.86	-12,528.13
Varição nas Provisões Operacionais	8,065.58	-18,625.06
Varição Nos Passivos Contingentes	0.00	483.82
Varição nos Credores Diversos	6,317.22	721.42
Atividades de Investimentos	-167,071.25	-8,602.33
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	-44,805.00	0.00
Outros Investimentos	-124,250.56	-13,188.32
Compra de Bens do Ativo Imobilizado	-18,777.51	-19,971.25
Baixa do Ativo Imobilizado	23,300.82	24,557.24
Atividades de Financiamento	-146,213.25	-207,863.26
Aumento de Capital Social	0.00	0.00
Distribuição de Lucros	-172,117.89	-232,013.58
Ajuste de Atualização de Investimentos	-3,112.54	24,150.32
Absorção de Prejuízo	0.00	0.00
Empréstimos de Longo Prazo -Não Circulante	29,017.18	0.00
CAIXA LIQUIDO DO PERIODO	230,850.22	116,627.98

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

Av. Florismundo Decnop, 438 - Loja 05

Santo Antônio de Pádua-RJ - CEP: 28.470-000

Telefone: (22) 3851-0626 / Ouvidoria: 08007230626

**DEMONSTRAÇÕES DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019
EM REAIS
POSIÇÃO INDIVIDUAL DA EMPRESA**

	31.12.2020	31.12.2019
TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2,367,028.72	2,021,356.27
Capital Social	400,000.00	400,000.00
Ajuste de Avaliação Patrimonial	46,352.83	49,465.37
Lucros e/ou Prejuízos acumulados	1,920,675.89	1,571,890.90

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 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 autorizada 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

Aquisição de 01 terreno localizado em Santo Antônio de Pádua/RJ, sendo apropriado pelos pagamentos efetuados. O valor total é de R\$ 201.000,00, sendo pago uma parcela de entrada de R\$ 9.833,33 e mais uma parcela de R\$ 1.166,56, totalizando R\$ 10.999,89; as demais parceladas serão quitadas posteriormente.

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 01/2021.

- **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:	2020	2019
Grupos em Andamento	22	20
Número de Consorciados Ativos	3.957	3.314
Bens Entregues no Período	188	193
Taxa de Inadimplência	8,59%	10,83%
Total de desistentes e cancelados	5.946	5.637
Bens Pendentes Entrega	139	140

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 31 de dezembro 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 dos assuntos descritos 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 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, 026 e 27), referentes a Recursos Financeiros - R\$ 435.514,37 - Direitos Junto a Consorciados Contemplados – R\$ 120.490,28 - Valores a Repassar – R\$ 2.049,63 - Créditos a Pagar – R\$ 259.605,69 – Devolução a Consorciados (Ativos e Excluídos) – R\$ 26.789,62, Outros Recursos – R\$ 1.115.107,62 e saldos das Contas de Compensação – R\$ 123.797,07.
- Os valores a Receber de consorciados de Grupos Encerrados (Atrasados e Ajuizados) no montante de R\$ 185.302,07 apresenta diversas ações com situação de longa data, sujeito a avaliação quanto as reais perspectivas de realização desses ativos.
- Não foi possível a confirmação do saldo apresentado na conta Caixa da administradora, no montante de R\$ 9.157,90.
- No confronto dos saldos bancários com os saldos contábeis da administradora, verificamos diferença no montante devedor de (R\$ 94.837,66) e credor de R\$ 55.657,77, com diferencial devedor de (R\$ 39.179,89), resultante de pendências a partir do exercício de 2017, apontadas em conciliações bancárias, sujeitas a imediato registro de seus valores, com reflexos seu no resultado e PLA.
- No confronto dos saldos bancários com os saldos contábeis dos grupos de consórcio, verificamos pendências a partir do exercício de 2017, apontadas em conciliações bancárias, no montante de R\$ 253.763,81, sujeitas a imediato registro de seus valores, com reflexos na posição financeira dos grupos, incluindo diferenças de encerramento de grupos em períodos anteriores, no montante de R\$ 136.549,51.
- A empresa adquiriu imóvel através de Instrumento Particular de Compromisso de Compra e Venda, assinado em 26.10.2020, pelo valor de R\$ 201.000,00, para quitação parcelada em 50 (cinquenta) meses, com início em 01.11.2020, e definição de posse imediata após o pagamento da primeira parcela. Entretanto, não foi registrado contabilmente o valor integral da transação, restando complemento no Ativo de R\$ 190.000,11, e no Passivo de R\$ 201.000,00. O diferencial refere-se ao registro do pagamento das primeiras parcelas no Ativo.
- Verificamos a realização de contemplações, sem saldo financeiro suficiente para entrega do bem ou pagamento do crédito, com diferencial nos Grupos: 018 (13.550,51), 022 (1.271,57), 027 (3.490,03) e 028 (8.961,94), evidenciando interferência na autonomia financeira dos grupos.

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), 09 de Março de 2021

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S
CRC2SP023952/O-8
Dantes Provete Neto
CT CRC1RJ044876/O-7^{TT} SP