

**Opção Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Rua Dr. Carlos Bernardes Costa, 666, sala 01 - Oliveira/MG**  
**CGC. 20.919.916/0001-57**

**Demonstração do Resultado do Exercício**

| <b>CONTAS</b>                     | <b>2º Semestre 2019</b> | <b>1º Semestre 2020</b> |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Rendas Tit. Renda Fixa            | 7.566,43                | 3.520,71                |
| Rendas Taxa Administração         | 885.432,11              | 878.014,73              |
| Outras Receitas Operacionais      | 63.246,94               | 56.595,98               |
| (-)Despesas Administrativas       | 977.095,51              | 820.343,33              |
| (-)Aprov. de Ajustes Patrimoniais | 5.864,25                | 7.402,38                |
| (-)Outras Despesas Operacionais   | 64.804,11               | 65.204,10               |
| = LUCRO/PREJUÍZO OPERACIONAL      | (91.518,39)             | 45.181,61               |
| RECEITAS NÃO OPERACIONAIS         | 0,00                    | 21.000,00               |
| PROVISÕES DE IMPOSTOS             |                         |                         |
| Imposto de Renda                  | 5.279,25                | 5.311,43                |
| Contribuição Social               | 4.619,42                | 4.647,50                |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>     | <b>(101.417,06)</b>     | <b>56.222,68</b>        |

**BALANÇO PATRIMONIAL**

|                                    | <b>31/12/2019</b>    | <b>30/06/2020</b>    |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Ativo Circ.Real.L.Prazo</b>     | <b>1.437.322,62</b>  | <b>1.011.147,35</b>  |
| Disponibilidades                   | 70.280,36            | 84.979,64            |
| Caixa                              | 28.892,88            | 11.608,31            |
| Depósitos Bancários                | 41.387,48            | 73.371,33            |
| Tít. e Vrs. Mobiliários            | 510.409,42           | 500.909,07           |
| Outros Créditos                    | 856.632,84           | 425.258,64           |
| Valores Específicos                | 374.017,07           | 366.894,14           |
| Diversos                           | 482.615,77           | 58.364,50            |
| Ativo Permanente                   | 19.429,83            | 408.867,42           |
| Investimentos                      | 0,00                 | 400.000,00           |
| Imobilizações em Curso             | 3.642,55             | 1.782,52             |
| Outros                             | 15.787,28            | 0,00                 |
| Móveis e Equipamentos de uso       | 0,00                 | 16.920,00            |
| Veículos                           | 0,00                 | 18.494,00            |
| Outros                             | 0,00                 | 102,72               |
| (-) Depreciação Acumulada          | 0,00                 | (28.431,82)          |
| <b>Ativo Compensado</b>            | <b>21.640.111,18</b> | <b>27.171.121,70</b> |
| Rec. de Consórcios                 | 21.081.282,29        | 26.601.400,34        |
| Prev. Mensal Receber               | 558.828,89           | 569.721,36           |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>              | <b>23.096.863,63</b> | <b>28.591.136,47</b> |
| <b>Passivo Circ.e Real.L.Prazo</b> | <b>960.233,13</b>    | <b>867.272,77</b>    |
| Empréstimos no País                | 200.364,16           | 137.976,52           |
| Fiscais e Previdenciárias          | 34.760,48            | 102.974,13           |
| Obrigações Diversas                | 563.529,46           | 455.154,83           |
| Diversos                           | 161.579,03           | 171.167,29           |
| Patrimônio Líquido                 | 496.519,32           | 552.742,00           |
| Capital Social                     | 1.400.000,00         | 1.400.000,00         |
| Lucros/Prejuízos Acum.             | (903.480,68)         | (847.258,00)         |
| <b>Passivo Compensado</b>          | <b>21.640.111,18</b> | <b>27.171.121,70</b> |
| Recursos Coletados                 | 21.081.282,29        | 26.601.400,34        |
| Contribuições a Receber            | 558.828,89           | 569.721,36           |
| <b>TOTAL GERAL DO PASSIVO</b>      | <b>23.096.863,63</b> | <b>28.591.136,47</b> |

**Variação Nos Componentes do Capital Circulante**  
**Em R\$**  
**1º Semestre de 2020**

| COMPONENTES                | CAPITAL             | RESERVAS DE REAVALIAÇÕES | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAIS            |
|----------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Saldo em 31/12/2019        | 1.400.000,00        | 0,00                     | -903.480,68                    | 496.519,32        |
| Integralização Capital     | 0,00                | 0,00                     | 0,00                           | 0,00              |
| <b>Saldo em 31/12/2019</b> | <b>1.400.000,00</b> | <b>0,00</b>              | <b>-847.258,00</b>             | <b>552.742,00</b> |

**Opção Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Variação Nos Componentes do Capital Circulante**  
**1º Semestre de 2.020**  
**Em R\$**

**Origens e Aplicações de Recursos 1º Semestre de 2.020**  
**Em R\$**

| Componentes        | Vrs. em 31/12/2019 | Vrs. em 30/06/2020 | Variações  |
|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
| Ativo Circulante   | 1.437.322,62       | 1.011.147,35       | 426.175,27 |
| Passivo Circulante | 960.233,13         | 867.272,77         | 92.960,36  |
| Capital Circulante | 477.089,49         | 143.874,58         | 333.214,91 |

**01- Origens de Recursos**

|                                   |            |                   |
|-----------------------------------|------------|-------------------|
| I - Lucro no Semestre             | 56.222,68  |                   |
| II - Baixa veículo Imobilizado    | 11.000,00  |                   |
| III - Depreciação                 | 7.402,38   |                   |
| IV - Vendas cotas consórcio       | 1.860,03   |                   |
| V - Diminuição Capital Circulante | 333.214,91 | <b>409.700,00</b> |

**02 - Aplicações de Recursos**

|  |            |                   |
|--|------------|-------------------|
| I - Investimento Imobilizado           | 400.000,00 |                   |
| II - Aquisição motocicleta Imobilizado | 9.700,00   | <b>409.700,00</b> |

**OPÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS LTDA. -**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRADORA**

**1) Contexto Operacional:**

- 2) A Sociedade iniciou suas atividades em Julho de 1988 e tem por objetivo constituição, organização e administração de grupos de Consórcios, destinados a propiciar aos respectivos participantes a aquisição de bens móveis duráveis ou imóveis, por meio de auto financiamento com os recursos deles coletados, e está

**Opção Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Rua Dr. Carlos Bernardes Costa, 666, sala 01 - Oliveira/MG**  
**CGC. 20.919.916/0001-57**

devidamente autorizado a operar pelo Banco Central do Brasil. Utiliza o nome fantasia de Consórcio Nacional Garantia.

3) Apresentação das Demonstrações Contábeis:

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com os dispositivos da legislação societária e as normas do Banco Central do Brasil, apresentadas no Cosif - Contabilidade do Sistema Financeiro Nacional. Na publicação fica dispensada a apresentação das Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa, de acordo com a autoridade fiscalizadora.

4) - Principais Práticas Contábeis:

4.1) - Lucros ou Prejuízos : O Resultado do Semestre foi apurado com levantamento de Balancetes mensais e contabilidade regular, e o regime adotado para apuração dos tributos foi o Simples Nacional,

4.2) - Imobilizado: Os Bens do Ativo Imobilizado são controlados individualmente através do Razão Auxiliar em UFIR, de acordo com a Lei 9.249 de 26/12/95.

4.3) - Realizáveis e Exigíveis: Os Ativos Realizáveis e os Passivos Exigíveis em prazos inferiores a 360 dias são classificados no Circulante.

4.4) Os saldos de grupos encerrados são transferidos da conta vinculada e apresentados com os saldos consolidados no Ativo (Como Bco do Brasil valores a restituir e Valores a Receber dos Grupos) e contrapartida no Passivo (como Recursos não Procurados e Recursos Pendentes de Recebimento - Cobrança Judicial).

4.5) - Provisões:

a) A Provisão de Férias e 13º Salário, são constituídos à razão de 1/12 avos com base nas remunerações dos empregados e período aquisitivo, incluindo os encargos de 8% do FGTS, bem como o adicional de 1/3 no caso específico das Férias. São controladas por Mapas específicos.

b) A Provisão do Imposto de Renda é baseada no Regime do Simples Nacional, com a alíquota de 0,57% sobre o faturamento bruto mensal. A provisão da Contribuição Social utiliza a alíquota de 0,50% sobre o faturamento bruto mensal.

4.6) - Regime: É observado o regime de Competência para recolhimento de receitas e despesas. Sendo que, as taxas de administração são reconhecidas como receita por ocasião das transferências da conta vinculada, mesmo quando se trata de parcelas antecipadas pelos consorciados.

4.7) - Capital Social: O Capital Social é R\$ 1.400.000,00 (um milhão e quatrocentos mil reais), estando totalmente Integralizado em moeda corrente nacional, tendo um aumento de R\$ 400.000,00 (quatrocentos mil reais) aprovado pelo Banco Central do Brasil, porém com Alteração Contratual de número 12 ainda em análise na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A empresa apresenta o Patrimônio Líquido Ajustado no valor de R\$ 552.742,00 (quinhentos e cinquenta e dois mil setecentos e quarenta e dois reais).

4.8) - Depreciação: Os percentuais de depreciação utilizados no Ativo Imobilizado foram 10% ao ano para os móveis/utensílios e equipamentos telefônicos, 20% para os Veículos e Equipamentos de Informática, 25% pra motocicletas e 4% para os Imóveis de Uso, de acordo com a determinação constante no COSIF 1.11.7.2 - letra f, do Banco Central do Brasil.

4.9) - A administradora cobra multa de 10% (dez por cento) pela desistência ou exclusão do consorciado, ficando 50% dessa importância em benefício da Administradora.

4.10) - A empresa não realizou operação com empresas ligadas.

5) - Contingências Ativas e Passivas: A Administradora não possui nenhuma contingência ativa patrocinada junto a terceiros, pessoas físicas ou jurídica ou passiva onde é ré em demanda judicial.

6) - Valor Recuperável do Ativo: Os Ativos estão apresentados pelo valor de custo.

7) - Transações com Partes Relacionadas: A Empresa é independente, não tendo ligação direta, ou indireta, com revenda de bens ou serviços objeto de aquisição dos consorciados.

8) - Eventos Subsequentes: A Empresa não apresenta fatos ou eventos subsequentes que possam interferir ou alterar os saldos apresentados. A Alteração Contratual de nº 12 que extingue a filial e transfere a Matriz para a cidade de Governador Valadares encontra-se em análise na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais

Oliveira, 30 de junho de 2020.

Hugo Leonardo Silveira Soalheiro  
Diretor  
CPF.: 069.195.716-92

José Luís Ciatti  
Contador  
CRC (MG) 053.259/0-1  
CPF.: 620.688.496-15

**DEMONSTRAÇÕES DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS**  
2º Semestre 2019      1º Semestre 2020

|                               |              |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| DISPONIBILIDADES              | 2.698.482,59 | 2.770.261,48 |
| Depósitos Bancários           | 104.938,32   | 22.057,88    |
| Aplicações Financeiras        | 330.843,04   | 342.827,89   |
| Aplicações Financ.Vinc.       | 2.262.701,23 | 2.405.375,71 |
| <br>                          |              |              |
| REC. COLETADOS (+)            | 5.189.602,69 | 5.473.981,51 |
| Contrib.p/Aquis.Bens          | 4.121.115,50 | 4.399.836,92 |
| Taxa Administração            | 793.324,35   | 813.529,48   |
| Contrib.p/Fundo Reserva       | 59.604,91    | 65.696,82    |
| Rend.Aplic.Financeira         | 6.207,53     | (47.706,71)  |
| Multa J.Monetários            | 26.530,27    | 21.658,06    |
| Prêmio de Seguros             | 162.432,81   | 154.607,75   |
| Custas Judiciais Recebidas    | (10.146,61)  | 0,00         |
| Outros                        | 30.533,93    | 66.359,19    |
| <br>                          |              |              |
| REC. UTILIZADOS (-)           | 5.117.823,80 | 4.857.103,06 |
| Aquisição de bens             | 4.077.717,98 | 3.812.621,09 |
| Taxa Administração            | 793.910,99   | 811.891,73   |
| Multa e Juros Repassados      | 13.212,87    | 10.806,71    |
| Prêmio de Seguros             | 161.648,27   | 154.607,75   |
| Custas Judiciais              | (10.005,24)  | 0,00         |
| Devolução a Consor. Deslig.   | 2.452,09     | 3.392,57     |
| Outros                        | 78.886,84    | 63.783,21    |
| <br>                          |              |              |
| DISPONIBILIDADES              | 2.770.261,48 | 3.387.139,93 |
| Depósitos Bancários           | 22.057,88    | 81.807,58    |
| Aplicações Financeiras        | 342.827,89   | 499.901,86   |
| Aplic. Financ. Vinc. Contemp. | 2.405.375,71 | 2.805.430,49 |

**DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DOS GRUPOS DE CONSÓRCIOS**

|                                   | <u>31/12/2019</u>    | <u>30/06/2020</u>    |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ativo Circulante                  | 8.067.243,58         | 9.086.740,89         |
| Disponibilidades                  | 22.057,88            | 81.807,58            |
| Depósitos Bancários               | 22.057,88            | 81.807,58            |
| Aplic. Interf. Liquidez           | 2.748.203,60         | 3.305.332,35         |
| Aplicações Financeiras            | 2.748.203,60         | 3.305.332,35         |
| Disponibilidades dos Grupos       | 342.827,89           | 468.263,83           |
| Vinculada Contemplações           | 2.405.375,71         | 2.805.430,49         |
| Recursos de Grupos em formação    | 0,00                 | 31.638,03            |
| Outros Créditos                   | 5.296.982,10         | 5.699.600,96         |
| Valores Específicos               | 5.296.982,10         | 5.699.600,96         |
| Direitos Junto a Consor. Cont.    | 5.296.982,10         | 5.699.600,96         |
| Normais                           | 5.123.243,70         | 5.410.398,35         |
| Em atraso                         | 148.552,68           | 251.996,74           |
| Em cobrança judic. grs. em andam. | 26.185,72            | 37.205,87            |
| <br>                              |                      |                      |
| Compensação                       | 39.119.393,95        | 36.539.736,86        |
| Consórcio                         | 39.119.393,95        | 36.539.736,86        |
| Previsão Mensal Recursos          | 558.828,89           | 569.721,36           |
| Contrib. Devidas ao Grupo         | 20.006.029,72        | 18.742.613,40        |
| Valor bens/serviços a contem.     | 18.554.535,34        | 17.227.402,10        |
| <br>                              |                      |                      |
| <b>TOTAL ATIVO</b>                | <b>47.186.637,53</b> | <b>45.626.477,75</b> |
| <br>                              |                      |                      |
| Passivo Circulante                | 8.067.243,58         | 9.086.740,89         |
| Outras Obrigações                 | 8.067.243,58         | 9.086.740,89         |
| Obrigações Diversas               | 8.067.243,58         | 9.086.740,89         |
| Obrigações com Consorciados       | 4.086.898,25         | 4.426.699,88         |
| Valores a repassar                | 93.041,80            | 120.384,23           |
| Obrigações por contempl.penden.   | 2.405.375,71         | 2.805.430,49         |
| Recursos a devolver a consorc.    | 1.043.411,53         | 1.259.507,61         |
| Recursos do Grupo                 | 438.516,29           | 474.718,68           |
| <br>                              |                      |                      |
| COMPENSAÇÃO                       | 39.119.393,95        | 36.539.736,86        |
| CONSÓRCIO                         | 39.119.393,95        | 36.539.736,86        |

**Opção Administradora de Consórcios Ltda.**  
**Rua Dr. Carlos Bernardes Costa, 666, sala 01 - Oliveira/MG**  
**CGC. 20.919.916/0001-57**

|                             |                      |                      |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Rec. Mensais a Receber      | 558.828,89           | 569.721,36           |
| Obrigações do Grupo p/Cont. | 20.006.029,72        | 18.742.613,40        |
| Bens/Serviços a contemplar  | 18.554.535,34        | 17.227.402,10        |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>     | <b>47.186.637,53</b> | <b>45.626.477,75</b> |

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS GRUPOS

ADMINISTRADORA: OPÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSORCIOS LTDA.

CNPJ: 20.919.916/0001-57

**NOTA 01** - As Demonstrações Contábeis relativas aos Grupos de Consórcios foram elaboradas de acordo com as normas e instruções do Banco Central do Brasil.

**NOTA 02** - Principais Práticas Contábeis:

02.1) Os Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras representam o montante dos recursos disponíveis ainda não utilizados pelos grupos, os quais são mantidos no Banco do Brasil S.A. e Banco Bradesco, aplicados segundo determinação do Banco Central do Brasil. Os rendimentos dessas aplicações são incorporados ao Fundo Comum e Fundo de Reserva, e ainda, vinculada à contemplação de cada grupo diariamente. Sendo mantida conta de número 8717-3 no Banco Bradesco, agência de Governador Valadares, para grupos formados e em formação.

02.2) Os Recursos Coletados se encontram representados desde a formação do grupo, acrescidos dos rendimentos financeiros. O valor da contribuição mensal para aquisição de bens, recebida dos participantes dos grupos é determinada com base no valor do bem e percentual de pagamento estabelecido para contribuição, de acordo com o prazo de duração do grupo. O Fundo de reserva, aplicado sobre as mensalidades recebidas dos participantes dos grupos, é constituído nas seguintes bases:

3,00 % - Gr. 169

2,00 % - Grs.162 e 163.

1,50 % - Gr. 160, 164, 165, 166, 167 e 168.

Os grupos 222 e 223 não possuem Fundo de Reserva.

02.4) Os Recursos Utilizados representam todos os pagamentos realizados pela administração por conta dos Grupos, inclusive a Taxa de Administração, decorrentes dos diversos compromissos dos grupos, que são debitados nas subcontas específicas e tem como contrapartida as subcontas do Grupo Recursos a Utilizar. A Taxa de Administração é cobrada dos participantes dos grupos, no ato do recebimento da contribuição para aquisição de bens, à razão de 21% para os grupos 160, 164, 165, 168 e 169, 16% para os grupos 162, 163 e 166, 25% para o grupo 167 e 14% para os grupos 222 e 223.

02.5) A Administradora adota nos grupos 160 ao 163, 167, 169, 222 e 223 a taxa de administração linear, sendo o resultado da divisão da taxa total contratada pelo grupo, pelo prazo de duração contratado pelos consorciados. E nos Grupos 164 e 168 pratica antecipação de Taxa de Administração nas 5 primeiras parcelas.

02.6) O Sistema de Sorteio mensal é com base no 1º prêmio da Loteria Federal, para os grupos 160 e 162, imediatamente anterior a data da Assembleia Geral Ordinária, usando a seguinte regra: divide-se o n.º do primeiro prêmio pelo n.º máximo de participantes do grupo, a fração do n.º resultante desta operação será multiplicado pelo n.º máximo de participantes do grupo, encontrando-se o resultado que indicará a cota contemplada. Em caso de a decimal após a vírgula for igual ou superior a 5 a cota sorteada será o n.º inteiro superior, e se inferior a 5 será o número inteiro inferior, se o resultado for igual a 0 (zero) a cota sorteada será a de maior número do grupo. E para os Grupos 163 ao 169 e 222 ao 223 é usado modelo de sorteio através de Globo na sede da Empresa em Governador Valadares.

**NOTA 03:** Informações Complementares:

03.1) As demonstrações contábeis se referem a 11 grupos em andamento (160, 162 ao 169, 222 ao 223), os grupos 222 ao 223, 160 e 164, 165, 167 e 168 tem como bem objeto referencial Motocicleta, e os grupos 162, 163 e 166 tem como bem objeto automóveis, o grupo 169 é de Serviços; os grupos 131 ao 159, 215 ao 221 se encontram encerrados, sendo que os seus direitos e deveres foram transferidos para a Administradora, utilizando conta corrente bancária específica de nº 33.333-6 do Banco Bradesco S.A., agência 396-4 de Governador Valadares/MG, a fim de cumprir determinação da Circular Bacen 3084.

03.2) Os Grupos em andamento (11) possuem 2.155 consorciados ativos considerando 491 inadimplentes. Possuem ainda 1.621 consorciados excluídos. Sendo observada uma taxa de inadimplência de 22.784222%.

03.3) Foram pagas no período (1º de Janeiro de 2020 a 30 de junho de 2020) 258 contemplações, com 284 pendências de pagamento em 30 de junho de 2020. As pendências consistem em 43 com menos de trinta dias e 241 com mais de trinta dias da data da contemplação, se referindo exclusivamente à iniciativa dos consorciados.

03.4) A conta Contribuições a Receber Ajuizadas corresponde às parcelas vencidas e as vincendas, sendo que o valor levado a juízo (cartório) consiste somente das parcelas vencidas. Sistemática adotada pela empresa devido às particularidades da região exigirem uma negociação direta com os consorciados em situações de atraso/ajuizamento. Este procedimento vem produzindo resultados positivos, razão da sua permanência.

Oliveira, 30 de junho de 2020.

Hugo Leonardo Silveira Soalheiro  
Diretor  
CPF.: 069.195.716-92

José Luís Ciatti  
Contador  
CRC (MG) 053.259/0-1  
CPF.: 620.688.496-15

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Sócios e Administradores da  
Opção Administradora de Consórcios Ltda.  
Oliveira/MG

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da empresa Opção Administradora de Consórcios Ltda., que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de Junho de 2020, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do Patrimônio Líquido, resultado abrangente e dos Recursos de Consórcios e 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, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – atributos H e P, representando adequadamente a posição patrimonial e financeira da entidade, 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

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 “Responsabilidades 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### 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.

### Responsabilidades 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.
- Concluímos 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), 25 de Agosto de 2020

**Arezu Auditoria e Contabilidade S/S**  
CRC2SP023952/O-8  
**Edson Shei Oishi**  
CRC 1SP183489/O-8