

Demonstração do Resultado do Exercício

| CONTAS | 2º Semestre 2019 | Exercício 2019 | Exercício 2018 |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rendas Tit. Renda Fixa | 7.566,43 | 20.533,46 | 48.639,37 |
| Rendas Taxa Administração | 885.432,11 | 1.720.537,34 | 1.231.981,86 |
| Outras Receitas Operacionais | 63.246,94 | 126.626,29 | 51.549,41 |
| (-)Despesas Administrativas | 977.095,51 | 2.071.149,53 | 1.740.946,32 |
| (-)Aprov. de Ajustes Patrimoniais | 5.864,25 | 10.890,75 | 10.053,00 |
| (-)Outras Despesas Operacionais | 64.804,11 | 124.462,21 | 83.677,52 |
| = LUCRO/PREJUÍZO OPERACIONAL | (91.518,39) | (338.805,40) | (502.506,20) |

BALANÇO PATRIMONIAL

| | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ativo Circ.Real.L.Prazo | 1.334.951,53 | 1.437.322,62 |
| Disponibilidades | 16.707,18 | 70.280,36 |
| Caixa | 15.356,91 | 28.892,88 |
| Depósitos Bancários | 1.350,27 | 41.387,48 |
| Tít. e Vrs. Mobiliários | 918.699,10 | 510.409,42 |
| Outros Créditos | 399.545,25 | 856.632,84 |
| Valores Específicos | 360.637,11 | 374.017,07 |
| Diversos | 38.908,14 | 482.615,77 |
| Ativo Permanente | 26.678,03 | 19.429,83 |
| Imobilizações em Curso | 0,00 | 3.642,55 |
| Outros | 26.678,03 | 15.787,28 |
| Ativo Compensado | 18.410.027,40 | 21.640.111,18 |
| Rec. de Consórcios | 17.410.027,40 | 21.081.282,29 |
| Prev. Mensal Receber | 505.689,11 | 558.828,89 |
| TOTAL DO ATIVO | 19.771.656,96 | 23.096.863,63 |
| Passivo Circ.e Real.L.Prazo | 907.360,94 | 960.233,13 |
| Empréstimos no País | 16.250,00 | 200.364,16 |
| Fiscais e Previdenciárias | 36.493,13 | 34.760,48 |
| Obrigações Diversas | 764.032,44 | 563.529,46 |
| Diversos | 90.585,37 | 161.579,03 |
| Patrimônio Líquido | 454.268,62 | 496.519,32 |
| Capital Social | 1.000.000,00 | 1.400.000,00 |
| Lucros/Prejuízos Acum. | (545.731,38) | (903.480,68) |
| Passivo Compensado | 18.410.027,40 | 21.640.111,18 |
| Recursos Coletados | 17.904.338,29 | 21.081.282,29 |
| Contribuições a Receber | 505.689,11 | 558.828,89 |
| TOTAL GERAL DO PASSIVO | 19.771.656,96 | 23.096.863,63 |

Variação Nos Componentes do Capital Circulante
Em R\$
2º Semestre de 2019

| COMPONENTES | CAPITAL | RESERVAS DE REAVALIAÇÕES | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAIS |
|----------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Saldo em 30/06/2019 | 1.000.000,00 | 0,00 | -667.063,62 | 332.936,38 |
| Prejuízo do Semestre | 0,00 | 0,00 | -101.417,06 | -101.417,06 |
| Integralização Capital | 400.000,00 | 0,00 | 0,00 | 400.000,00 |
| Aporte sócios estornado | 0,00 | 0,00 | -135.000,00 | -135.000,00 |
| Saldo em 31/12/2019 | 1.400.000,00 | 0,00 | -903.480,68 | 496.519,32 |

Variação Nos Componentes do Capital Circulante
2º Semestre de 2.019
Em R\$

| Componentes | Vrs. em 30/06/2019 | Vrs. em 31/12/2019 | Variações |
|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
| Ativo Circulante | 1.224.398,40 | 1.437.322,62 | 212.924,22 |
| Passivo Circulante | 926.723,56 | 960.233,13 | 33.509,57 |
| Capital Circulante | 297.674,84 | 477.089,49 | 179.414,65 |

Origens e Aplicações de Recursos 2º Semestre de 2.019
Em R\$

01- Origens de Recursos

| | | |
|-----------------------------|------------|-------------------|
| I - Depreciação | 5.864,25 | |
| II - Vendas cotas consórcio | 21.366,73 | |
| III - Aumento de capital | 400.000,00 | 427.230,98 |

02 - Aplicações de Recursos

| | | |
|---|------------|-------------------|
| I - Estorno suporte prejuízo pelos sócios | 135.000,00 | |
| II - Aquisição cotas de consórcio | 11.399,27 | |
| III - Aumento Capital Circulante | 179.414,65 | |
| IV - Prejuízo do semestre | 101.417,06 | 427.230,98 |

Oliveira, 31 de dezembro de 2.019
Hugo Leonardo Silveira Soalheiro
Diretor
CPF.: 069.195.716-92

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

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 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 0,56% sobre o faturamento bruto mensal. A provisão da Contribuição Social utiliza a alíquota de 0,49% 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\$ 496.519,32 (quatrocentos e noventa e seis mil quinhentos e dezenove reais e trinta e dois centavos).

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.

Opção Administradora de Consórcios Ltda
Rua Dr. Carlos Bernardes Costa, 666, sala 01 - Oliveira/MG

CGC. 20.919.916/0001-57

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, 3i de dezembro de 2019.

Hugo Leonardo Silveira Soalheiro
Diretor
CPF.: 069.195.716-92

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

DEMONSTRAÇÕES DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS

| | 2º Semestre 2019 | Exercício 2019 | Exercício 2018 |
|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2.698.482,59 | 2.555.976,05 | 2.718.816,64 |
| Depósitos Bancários | 104.938,32 | 421,76 | 1.205,87 |
| Aplicações Financeiras | 330.843,04 | 432.437,74 | 524.556,45 |
| Aplicações Financ.Vinc. | 2.262.701,23 | 2.123.116,55 | 2.193.054,32 |
| REC. COLETADOS (+) | 5.189.602,69 | 10.273.574,78 | 8.364.311,30 |
| Contrib.p/Aquis.Bens | 4.121.115,50 | 8.046.086,95 | 6.612.042,11 |
| Taxa Administração | 793.324,35 | 1.538.033,45 | 1.099.712,95 |
| Contrib.p/Fundo Reserva | 59.604,91 | 112.154,31 | 78.195,00 |
| Rend.Aplic.Financeira | 6.207,53 | 65.841,00 | 77.594,24 |
| Multa J.Monetários | 26.530,27 | 54.997,46 | 53.948,39 |
| Prêmio de Seguros | 162.432,81 | 318.951,14 | 263.482,91 |
| Custas Judiciais Recebidas | (10.146,61) | (10.146,61) | 0,00 |
| Outros | 30.533,93 | 147.657,08 | 179.335,70 |
| REC. UTILIZADOS (-) | 5.117.823,80 | 10.059.289,35 | 8.527.151,89 |
| Aquisição de bens | 4.077.717,98 | 7.849.765,56 | 6.743.879,67 |
| Taxa Administração | 793.910,99 | 1.538.197,59 | 1.099.548,81 |
| Multa e Juros Repassados | 13.212,87 | 27.423,34 | 26.982,76 |
| Prêmio de Seguros | 161.648,27 | 318.019,08 | 263.426,77 |
| Custas Judiciais | (10.005,24) | (8.993,57) | 1.522,21 |
| Devolução a Consor. Deslig. | 2.452,09 | 128.378,20 | 145.980,39 |
| Outros | 78.886,84 | 206.499,15 | 245.811,28 |
| DISPONIBILIDADES | 2.770.261,48 | 2.770.261,48 | 2.555.976,05 |
| Depósitos Bancários | 22.057,88 | 22.057,88 | 865,55 |
| Aplicações Financeiras | 342.827,89 | 342.827,89 | 400.181,51 |
| Aplic. Financ. Vinc. Contemp. | 2.405.375,71 | 2.405.375,71 | 2.169.921,13 |

DEMONSTRAÇÃO DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS

| | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ativo Circulante | 6.367.256,52 | 8.067.243,58 |
| Disponibilidades | 421,76 | 22.057,88 |
| Depósitos Bancários | 421,76 | 22.057,88 |
| Aplic. Interf. Liquidez | 2.555.554,29 | 2.748.203,60 |
| Aplicações Financeiras | 2.555.554,29 | 2.748.203,60 |
| Disponibilidades dos Grupos | 432.437,74 | 342.827,89 |
| Vinculada Contemplações | 2.123.116,55 | 2.405.375,71 |
| Outros Créditos | 3.811.280,47 | 5.296.982,10 |
| Valores Específicos | 3.811.280,47 | 5.296.982,10 |
| Direitos Junto a Consor. Cont. | 3.811.280,47 | 5.296.982,10 |
| Normais | 3.581.916,64 | 5.123.243,70 |
| Em atraso | 218.989,96 | 148.552,68 |
| Em cobrança judic. grs. em andam. | 10.373,87 | 26.185,72 |
| Compensação | 36.341.624,25 | 39.119.393,95 |
| Consórcio | 36.341.624,25 | 39.119.393,95 |
| Previsão Mensal Recursos | 505.689,11 | 558.828,89 |
| Contrib. Devidas ao Grupo | 18.378.586,14 | 20.006.029,72 |
| Valor bens/serviços a contem. | 17.457.349,00 | 18.554.535,34 |
| TOTAL ATIVO | 42.708.880,77 | 47.186.637,53 |

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

| | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Passivo Circulante | 6.367.256,52 | 8.067.243,58 |
| Outras Obrigações | 6.367.256,52 | 8.067.243,58 |
| Obrigações Diversas | 6.367.256,52 | 8.067.243,58 |
| Obrigações com Consorciados | 3.111.615,21 | 4.086.898,25 |
| Valores a repassar | 50.005,39 | 93.041,80 |
| Obrigações por contempl.penden. | 2.123.116,55 | 2.405.375,71 |
| Recursos a devolver a consorc. | 727.429,78 | 1.043.411,53 |
| Recursos do Grupo | 355.089,59 | 438.516,29 |
| | | |
| COMPENSAÇÃO | 36.341.624,25 | 39.119.393,95 |
| CONSÓRCIO | 36.341.624,25 | 39.119.393,95 |
| Rec. Mensais a Receber | 505.689,11 | 558.828,89 |
| Obrigações do Grupo p/Cont. | 18.378.586,14 | 20.006.029,72 |
| Bens/Serviços a contemplar | 17.457.349,00 | 18.554.535,34 |
| | | |
| TOTAL DO PASSIVO | 42.708.880,77 | 47.186.637,53 |

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 220 ao 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 221 e 223.

02.5) A Administradora adota nos grupos 160 ao 163, 167, 169 e 220 ao 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 prática 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:

Publicado em 24/03/2020, 17:45hs - <http://consorcionacionalgarantia.com.br/wp-content/uploads/2020/03/Publicacao-2o-semester-2019.pdf>

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

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 2.202 consorciados ativos considerando 414 inadimplentes. Possuem ainda 1.455 consorciados excluídos. Sendo observada uma taxa de inadimplência de 18,801089%.

03.3) Foram pagas no período (1º de Julho de 2019 a 31 de dezembro de 2019) 252 contemplações, com 161 pendências de pagamento em 31 de dezembro de 2019. As pendências consistem em 41 com menos de trinta dias e 120 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, 31 de dezembro de 2019.

Hugo Leonardo Silveira Soalheiro
Diretor
CPF.: 069.195.716-92

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O SISTEMA DE CONTROLES INTERNOS E DESCUMPRIMENTO DE DISPOSITIVOS LEGAIS E REGULAMENTARES, ELABORADO EM CONEXÃO COM A AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Sócios e Administradores da:

OPÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.

Governador Valadares-MG

Prezados Senhores:

1. Examinamos as demonstrações financeiras da **OPÇÃO ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS LTDA.**, referentes ao período findo em 31.12.2019, de acordo com as normas brasileiras de auditoria e emitimos relatório sobre essas demonstrações financeiras, datado de 11 de Março de 2020.

2. Em nossa auditoria, selecionamos e executamos procedimentos de auditoria para obtenção de evidências a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Dentre esses procedimentos, obtivemos entendimento da entidade e do seu ambiente, o que inclui o controle interno da Instituição, para a identificação e avaliação dos riscos de distorção relevantes nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou por erro. Na avaliação desses riscos, segundo as normas de auditoria, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras da Instituição, para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Instituição. Assim, não expressamos uma opinião ou conclusão sobre os controles internos da Instituição.

3. Consoante o Comunicado Técnico Ibracon no. 03/2010 sobre o atendimento aos requisitos da Circular Bacen no. 3.467/09, o relatório do auditor deve incluir ainda descrições dos aspectos relevantes do controle interno. Segundo esse Comunicado Técnico as descrições devem ser elaboradas diretamente sob a responsabilidade da administração da Instituição. No curso do nosso exame das demonstrações financeiras, obtivemos as descrições dos aspectos do controle interno elaboradas pela administração da Instituição e as comentamos no Item IV. Entretanto, essas descrições não incluem a totalidade dos itens requeridos pela Circular Bacen no. 3.467/09.

4. A Administração da Instituição é responsável pelos controles internos por ela determinados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações

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

financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. No cumprimento dessa responsabilidade, a Administração faz estimativas e toma decisões para determinar os custos e os correspondentes benefícios esperados com a implantação dos procedimentos de controle interno.

5. Considerando as limitações inerentes ao processo de auditoria de demonstrações financeiras, apesar de nossos trabalhos terem sido executados de acordo com as normas de auditoria de demonstrações financeiras, que requerem que o auditor obtenha segurança razoável de que as demonstrações financeiras como um todo estejam livres de distorções relevantes, estes não necessariamente abrangem todos os itens constantes nessas descrições relevantes de controles.

6. Como resultado dos nossos procedimentos, foram identificadas deficiências de controle interno e descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, apontadas nos Capítulos II, III e IV.

7. Os nossos comentários referem-se aos controles internos em vigor quando da execução de nossos trabalhos de auditoria, que foram concluídos em 11 de março de 2020, não sendo efetuado nenhum procedimento de auditoria posteriormente à referida data. Não foram consideradas eventuais modificações porventura ocorridas após essa data.

8. O presente relatório destina-se exclusivamente para informação e uso da administração da Instituição e de outras pessoas autorizadas por esta e não foi preparado para ser utilizado por terceiros fora da Instituição, podendo ser disponibilizado ao Banco Central do Brasil no atendimento aos requisitos da Resolução no. 3.198/04 do Conselho Monetário Nacional e Circular no. 3.467/09 do Banco Central do Brasil. Sua divulgação externa pode suscitar dúvidas e originar interpretações errôneas por pessoas que desconhecem os objetivos e as limitações dos exames, desenvolvidos de acordo com as normas brasileiras de auditoria.

CONCLUSÕES FINAIS

Como resultado de nossos trabalhos, considerando que as diferenças apontadas e observações sobre práticas contábeis apontadas no decorrer deste relatório, não interferiram significativamente nos saldos, concluimos que as demonstrações contábeis da empresa Opção Administradora de Consórcios Ltda., e dos grupos de consórcio por ela administrados, representam adequadamente suas posições patrimoniais e financeiras em 31.12.2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, cabendo a seguinte ressalva:

- Nas datas bases de 31.07.2019 e 31.08.2019, o PLA da empresa ficou abaixo do limite mínimo exigido para operações no segmento de consórcios, com necessidade de aporte financeiro, nos montantes de R\$ 73.499,48 e R\$ 79.536,73, respectivamente.

É o que tínhamos a relatar.

Sorocaba(SP) 11 de Março de 2020

Arezu Auditoria e Contabilidade S/S

CRC2SP023952/O-8

Edson Shei Oishi

CT1SP183489-O/8