

TERMO DECLARATÓRIO

A empresa **FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA** CNPJ: 10.280.601/0001-59, representada neste ato, por seu Diretor ROMULO CEZAR PURRI e o Contador – **EDUARDO JOSÉ MARINHO** declaram e se responsabilizam pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo enviado pelo Documento 9010, em atendimento ao Inciso V do art. 4º da Resolução BCB 02 de 12 de Agosto de 2020.

Belo Horizonte, 20 de agosto de 2021.

ROMULO CEZAR PURRI
DIRETOR PRESIDENTE

EDUARDO JOSE MARINHO
CONTADOR – CRC/MG 52.867

Belo Horizonte – MG, 20 de agosto de 2021.

Ao

Banco Central do Brasil

Desig

Belo Horizonte – MG

Prezados Senhores,

Em cumprimento às determinações pela resolução BCB 02 vimos apresentar as demonstrações fiducial distribuidora de títulos e valores mobiliários Ltda –, referente a 12/2020:

- Balanço Patrimonial 30/06/2021 e 31/12/2020;
- Demonstrações do Resultado do primeiro semestre de 2021 e 2020;
- Demonstração do Resultado Abrangente em 30/06/2021 e 30/06/2020
- Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido para os semestres findos em 30/06/2021 e 30/06/2020;
- Demonstração do Fluxo de Caixa para os semestres findos em 30/06/2021 e 30/06/2020;
- Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 30/06/2021 e 30/06/2021.

As demonstrações acima foram divulgadas em 20/08/2021 no site <https://www.fiducial.com.br/balanco-dtvm-1-semester-2021/>

Declaramos e responsabilizamos pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

ROMULO CEZAR PURRI
DIRETOR PRESIDENTE

EDUARDO JOSE MARINHO
CONTADOR – CRC/MG 52.867

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO 30 DE JUNHO DE 2021

Senhores Cotistas,

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do exercício findo em 30 de junho de 2021, da Fiducial distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

COVID-19

Diante da Pandemia de Covid-19, agravada em março de 2020, a Fiducial Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda envidou os maiores esforços para limitar a necessidade de trabalho presencial, adotando estratégias para minimizar a exposição de colaboradores e clientes ao contágio e de forma a manter sua atividade econômica em igual nível percebido anteriormente ao período de contingência. De forma ágil, foi implementado e disponibilizado o acesso remoto aos sistemas necessários para a condução das atividades a todos os colaboradores e continuou executando as atividades de forma presencial seguindo rigoroso cumprimento dos protocolos de segurança requeridos.

Em meio ao cenário de restrições como medidas de enfrentamento ao Coronavírus, implementadas mundialmente e no Brasil, o desempenho do primeiro semestre de 2020 foi afetado pelos impactos da pandemia.

Em consequência do desaquecimento da economia e do ambiente desinflacionário, o Banco Central do Brasil reduziu a taxa básica de juros. A redução da taxa Selic teve alguma consequência na receita financeira decorrente da menor rentabilidade das aplicações e da receita dos Fundos de Investimento,

No ambiente da distribuidora como prestadora de serviços para determinadas instituições financeiras a receita caiu drasticamente neste período afetando o resultado do primeiro semestre ocasionando um prejuízo e consequentemente a redução do patrimônio Líquido.

No primeiro semestre de 2021 a distribuidora continuou com prejuízo, mas está evidando esforços para melhor os resultados no segundo semestre de 2021.

Belo Horizonte, 30 de junho de 2021

PRESIDENTE
Romulo Cezar Purri

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em Reais)

ATIVO	30.06.2021	31.12.2020
	R\$	R\$
ATIVO	510.495	1.185.424
DISPONIBILIDADES	137.650	135.399
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	363.145	1.037.293
Títulos e Valores Mobiliários para Negociação	0	567.390
Outros Créditos - Diversos	17.655	80.925
Outros Valores a Receber	345.490	388.977
Imobilizado de Uso	60.424	60.424
(-) Depreciação Acumulada	(50.724)	(47.691)
TOTAL DO ATIVO	510.495	1.185.424

Romulo Cezar Purri
Diretor Presidente

Eduardo José Marinho
Contador CRCMG 52.867

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em Reais)

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	<u>R\$</u>	<u>R\$</u>
PASSIVO	99.078	156.298
OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS		
OUTRAS OBRIGAÇÕES	99.078	156.298
Fiscais e Previdenciárias	72.497	95.655
Diversas	26.582	60.643
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	411.414	1.029.126
Capital Social	595.000	595.000
Reservas de Lucros	193.123	532.680
Prejuízos Acumulados	(376.709)	(98.554)
TOTAL DO PASSIVO	<u>510.493</u>	<u>1.185.424</u>

Romulo Cezar Purri
Diretor Presidente

Eduardo José Marinho
Contador CRCMG 52.867

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO 1o. SEMESTRE DE 2021 E 2020

(Em Reais)

		SEMESTRE 2.021	SEMESTRE 2.020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		976	1.319
Resultado de Oper. C/ Tít e Vls Mobls		976	1.319
RESULTADO BRUTO DA INTERMED FINANCEIRA		976	1.319
OUTRAS RECEITAS(DESPEAS)OPERACIONAIS		(177.000)	(169.273)
Receita de Prestação de Serviços		179.050	366.033
Despesas de Pessoal		(170.720)	(184.305)
Despesas Tributárias		(17.324)	(35.443)
Outras Despesas Administrativas		(164.974)	(310.774)
Outras Receitas Operacionais		-	-
Outras Despesas Operacionais		(3.033)	(4.783)
RESULTADO OPERACIONAL		(176.025)	(167.954)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	(590)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIB SOCIAL		(176.025)	(168.544)
Imposto de Renda		(28.099)	-
Contribuição Social		(36.879)	-
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		(241.003)	(168.544)

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020

(Em milhares de Reais)

LUCRO/PREJUÍZO LÍQUIDO DO SEMESTRE	(241.003)	(168.544)
Outros Resultados Abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(241.003)	(168.544)

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES
FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020**

(Em Reais)

Composição	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31.12.2019	595.000	322.105	247.173	1.164.278
Ajuste de Exercício Anterior			23.166	23.166
Resultado do Semestre			(168.544)	(168.544)
Reserva de Lucros				
Distribuição de Lucros				
Saldo em 30.06.2020	595.000	322.105	101.795	1.018.900
Saldo em 31.12.2020	595.000	532.680	(98.554)	1.029.126
Transferencia reserva		(98.554)	98.554	-
Resultado do Semestre		(241.003)		(241.003)
Reserva de Lucros				
Distribuição de Lucros			(376.709)	(376.709)
Saldo em 30.06.2021	595.000	193.123	(376.709)	411.414

Romulo Cezar Purri
Diretor Presidente

Eduardo José Marinho
Contador CRCMG 52.867

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020**

(Em Reais)

	<u>SEMESTRE FINDO</u> <u>EM 30.06.2021</u> <u>R\$</u>	<u>SEMESTRE FINDO</u> <u>EM 30.06.2020</u> <u>R\$</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido do Período	(241.003)	(168.544)
Ajustes ao Lucro Líquido		
Depreciações e Amortizações	3.033	4.783
Ajuste de Exercício Anterior	0	23.166
Lucro Líquido Ajustado	(237.970)	(140.594)
Variação de Ativos e Obrigações	616.930	314.507
Redução (Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	567.390	(141.984)
Redução (Aumento) em Outros Créditos	63.271	105.944
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens	43.488	553.336
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	(57.219)	(202.789)
Caixa Líquido Proveniente/Utilizado das Atividades Operacionais	378.960	173.912
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:		
Alienação de Imobilizado de Uso	0	0
Aquisição de Imobilizado de Uso	0	0
Caixa Líquido Proveniente/Utilizado das Atividades de Investimentos	0	0
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:		
Distribuição de Lucros	(376.709)	0
Caixa Líquido Proveniente/Utilizado das Atividades de Financiamentos	(376.709)	0
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	2.251	173.912
Início do Período	135.399	78.618
Fim do Período	137.650	252.530
Aumento/Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	2.251	173.912

Romulo Cezar Purri
Diretor Presidente

Eduardo José Marinho
Contador CRCMG 52.867

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021 e 2020.

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA é uma sociedade por quotas de responsabilidade limitada, com autorização de funcionamento concedida pelo Banco Central do Brasil em 18 de agosto de 2008, que tem por objetivo social subscrever isoladamente ou em consorcio com outras autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários; comprar ou vender títulos e valores mobiliários; encarregar-se da administração de carteira e da custódia de títulos e valores mobiliários; incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de endosso, do desdobramento de cautelas; do recebimento e pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários; operar em conta corrente com seus clientes não movimentáveis por cheque; instituir, organizar e administrar fundos mútuos e clubes de investimentos; constituir sociedade de investimento de capital estrangeiro e prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica, administrativa, administrativa e comercial em operação e atividade nos mercados financeiros e mercado de capitais; atuar como interveniente sacadora de letras de cambio em operações da sociedade de crédito, financiamento e investimento, bem como agir como correspondente de outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil; participar de outras sociedades, como sócia ou acionista, mediante prévia autorização das autoridades e órgãos competentes; conceder a seus clientes financiamentos para compra de valores mobiliários, bem como emprestar valores mobiliários para venda (conta margem), observada a regulamentação baixada pela Comissão de Valores Mobiliários, ouvindo previamente o Banco Central do Brasil; realizar compra e venda no mercado físico de metais preciosos, por conta própria ou de terceiros; operar em bolsa de futuros, por conta própria ou por terceiros; intermediar oferta pública de títulos e valores mobiliários; exercer outras atividades previamente autorizada pelo Banco Central do Brasil ou pela Comissão de Valores Mobiliários; exercer funções de agente fiduciário na emissão e lançamentos de debentures, de notas promissórias, de cotas de fundos mobiliários, de direito creditório e de outros fundos fechados, exercer funções de agente fiduciário de créditos mobiliários com garantia hipotecária e praticar operações de mercado de cambio de taxas flutuantes.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

As demonstrações contábeis estão sendo elaboradas e apresentadas de acordo com critérios e disposições da Lei 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, quando aplicáveis. Foram observadas as Normas

Brasileiras de Contabilidade editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade. A sociedade utiliza para registro de suas operações o Plano de Contas Padronizado do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

As demonstrações contábeis da FIDUCIAL DISTRIBUIDORA estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução nº 4.818/20 do CMN e da resolução 2/2020 do Banco Central do Brasil.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis adotadas obedeceram ao regime de competência, incluindo as receitas e despesas relativas aos ativos e passivos.

3.1 – Caixa e Equivalentes de Caixa - São representados, basicamente, por disponibilidades e aplicações de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento, na data da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

3.2 - O Ativo Circulante está apresentado pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base “pró rata dia”), auferidos. Para os **Títulos e Valores Mobiliários** classificados como títulos para negociação e que são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados ao valor de mercado, em contrapartida ao resultado do exercício.

3.3 - O Imposto de Renda é calculado quando aplicável à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% previsto na legislação. A Contribuição Social é devida quando aplicável à alíquota de 15% e 20%. Na apuração do lucro tributável são consideradas as inclusões e exclusões previstas na legislação tributária.

3.4 - O Permanente é demonstrado aos custos de aquisição, líquidos das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, às seguintes taxas anuais: Veículos e equipamentos de processamento de dados 20%.

3.5 - O Passivo Circulante e de Longo Prazo são demonstrados pelos valores devidos, já incluídos os encargos e as variações monetárias.

4 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Titulos de Renda Fixa	-	567.390
	-	567.390

As operações classificadas no curto prazo são resgatáveis em prazo inferior a 90 dias da data do balanço.

5 – OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Relativos a valores de impostos e contribuições a compensar antecipados conforme demonstrado:

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impostos e Contribuições a Compensar	17.655	80.925
	17.655	80.925

6 – OUTROS VALORES E BENS – DESPESAS ANTECIPADAS

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Reembolsos a Receber - CEF	345.490	388.977
	345.490	388.977

Relativos a valores a receber junto a Caixa Econômica Federal, provenientes de ressarcimento de despesas com publicação em jornais e cartórios cujo prazo médio está em aproximadamente 90 dias.

7 – IMOBILIZADO DE USO

<u>Descrição</u>	<u>Taxas de Depreciação</u>	<u>Saldos em 30/06/2021</u>	<u>Saldos em 31/12/2020</u>
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	2.729	2.729
Equipamentos Processamento de Dados	20%	11.222	11.222
Veículos	20%	46.473	46.473
Saldo		60.424	60.424
(-) Depreciação Acumulada		(50.724)	(47.691)
Totais		9.700	12.733

8 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – FISCAIS E PREVIDENCIARIAS

Referentes a valores de impostos retidos na fonte ou contribuições sociais devidas em dezembro a serem recolhidas no início do próximo exercício.

9 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS

Relativas a provisões para pagamentos de férias e encargos sociais incidentes sobre as férias, bem como provisão para pagamentos a efetuar de despesas administrativas, provisionadas pelo regime de competência.

10 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A distribuidora não possui transações com derivativos financeiros passíveis de divulgação em notas explicativas nas datas base da demonstração contábil em 30 de junho de 2021 e 31/12/2020.

11 – ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento.

Passivos Contingentes e Obrigações Legais Fiscais e Previdenciárias: A Distribuidora não possui contingências passivas nem demandas de Obrigações Legais e Fiscais.

12- PATRIMÔNIO SOCIAL

O Capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda nacional, está representado por 595.000 quotas no valor unitário de R\$ 1,00 perfazendo um total de R\$ 595.000,00. No semestre houve uma distribuição de lucros aos sócios no valor de R\$ 376.709,00

13- OUTRAS INFORMAÇÕES

Gestão do Risco Operacional

A Gestão do Risco Operacional na Distribuidora é fundamentada na elaboração e implantação de normas e procedimentos baseados em metodologias de coleta e tratamento de dados históricos de perdas, buscando melhorar os sistemas de controles internos e a criação de um banco de vulnerabilidades. Em atendimento à

Resolução 3.380, do Conselho Monetário Nacional, foi aprovada pelo Conselho de Administração a Política Institucional para Gerenciamento do Risco Operacional.

Os relatórios completos sobre a estrutura de gerenciamento do risco de mercado e risco operacional estão disponíveis na sede da Distribuidora.

Gestão do Risco de liquidez

O Risco de Liquidez consiste na possibilidade da Distribuidora não possuir recursos financeiros suficientes para honrar seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

A Política de Liquidez implantada define os níveis mínimos de liquidez que a Organização deve manter, assim como os instrumentos para gestão da liquidez em cenário normal e em cenário de crise. O controle do risco de liquidez é realizado diariamente de forma independente pela tesouraria, com distribuição de relatórios às áreas envolvidas na gestão e no controle, bem como à Diretoria Executiva.

Gestão do Risco de mercado

O risco de mercado consiste na possibilidade de perda por oscilação de preços e taxas de mercado, uma vez que a carteira ativa e passiva da Distribuidora pode apresentar descasamentos de prazos, moedas e indexadores.

O processo de gerenciamento de risco de mercado na Distribuidora consiste num acompanhamento diário do mercado visando a proteção de suas posições.

Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental é orientado por matriz de risco dos clientes com exposição de crédito ou de obrigações junto a Economisa, que considera os fatores socioambientais aos quais o cliente está inserido, seu objeto social e atividades correlatas. As análises sobre as informações prestadas pelos clientes e as obtidas junto a órgãos governamentais fazem parte do processo para emissão de recomendação interna para suas decisões e procuram preservar a instituição em possível risco à sua reputação.

Ouvidoria

Visando assegurar a estrita observância das normas regulamentares aos direitos dos consumidores, bem como melhor atender ao disposto na Resolução 3.477/07, a Distribuidora dispõe de uma área de ouvidoria, que atua como um canal de comunicação entre ela e seus clientes, destinada a questionar eventuais questões que não tenham sido, prontamente solucionadas por outros canais, dispondo para tanto, de uma estrutura composta por um Ouvidor e um diretor de Ouvidoria,

contando ainda com uma plataforma da URANET, utilizando-se para tanto o número telefônico 0800-940-1219.

PRESIDENTE

Romulo Cezar Purri

CONTADOR RESPONSÁVEL

Eduardo José Marinho
Contador CRCMG 52.867

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores e Acionistas da

FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **FIDUCIAL DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA** em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com 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 Instituição, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Sita Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção, independentemente se causada

por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 Instituição.
- 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 Instituição. 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



VAZ & MAIA
Auditores Independentes

FONE: (31) 3273-4724 – CEP 30.130.902
AVENIDA AFONSO PENA, 726 SALA 701/2 - CENTRO
BELO HORIZONTE – MINAS GERAIS
email: auditoria@vazemaia.com.br

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Belo Horizonte, 19 de agosto de 2021.

VAZ & MAIA AUDITORES INDEPENDENTES
CRCMG 503
ANTONIO HILARIO MAIA
CONTADOR CRCMG 39.822