

# Cooperativa de Transportes Alternativo Nova Aliança

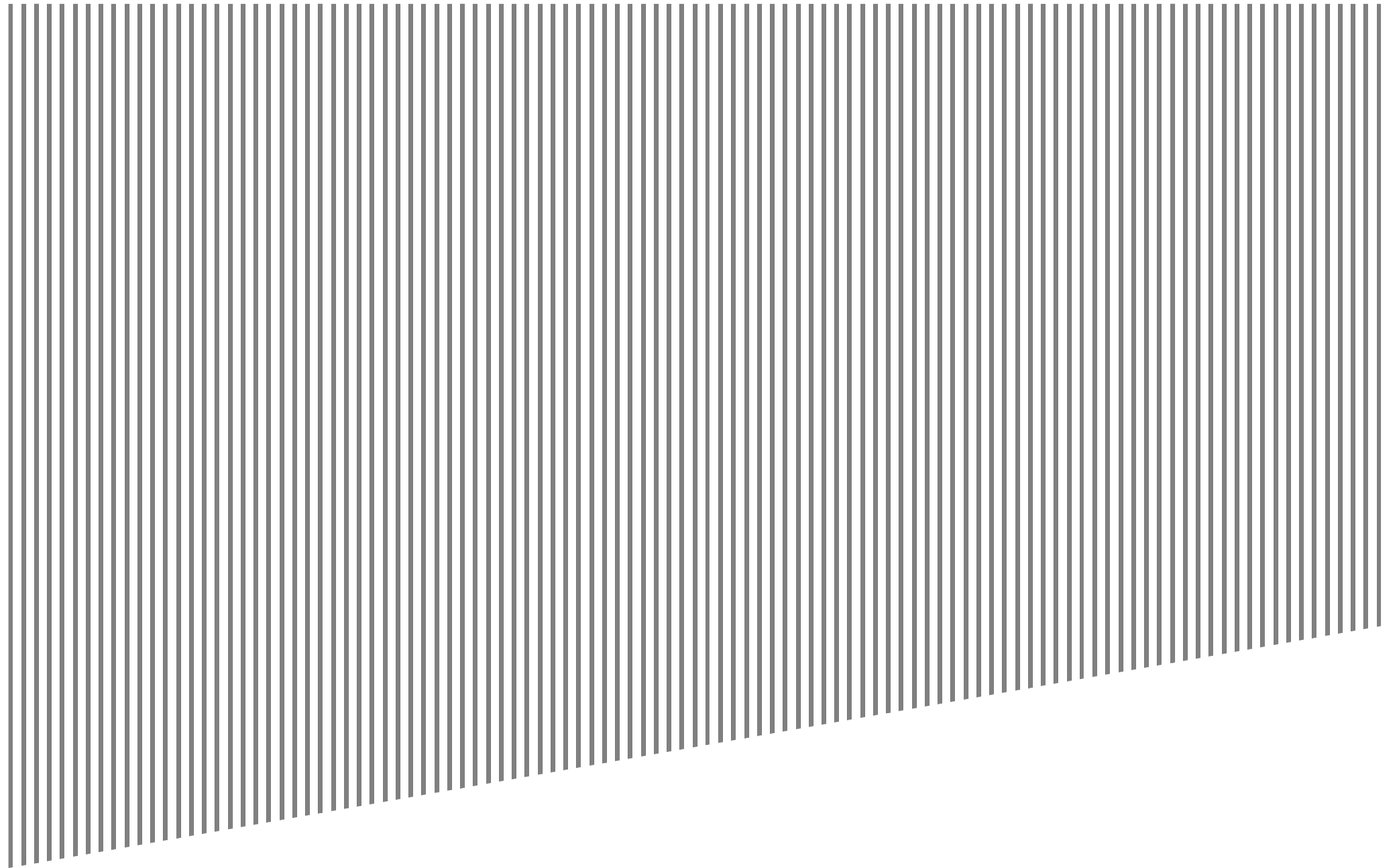
Sumário executivo do diagnóstico das práticas  
contábeis

2014



# Diagnóstico das práticas contábeis

---



# Quadro-resumo do diagnóstico das práticas contábeis

---

Apresentamos abaixo o resumo do volume de itens identificados por tópicos, sendo que os comentários detalhados estão apresentados nas páginas subsequentes:

| Descrição                               | Quantidade de itens |
|-----------------------------------------|---------------------|
| Ausência de divulgação                  | 4                   |
| Fragilidade nos procedimentos contábeis | 10                  |
| Ausência de documentação                | 9                   |
| Ausência de conciliação                 | 1                   |

## Comentários gerais:

- ▶ As divulgações em notas explicativas de forma mais detalhada, além de ser uma exigência requerida nos pronunciamentos técnicos contábeis, auxilia terceiros em suas análises.
- ▶ As deficiências nas análises e/ou conciliações de contas contábeis podem ocasionar em divergências, bem como, apresentações inadequadas das demonstrações contábeis.
- ▶ É necessário que as contas contábeis patrimoniais estejam devidamente suportadas por conciliações e/ou composições de forma a comprovarem os respectivos saldos, podendo estas, ser objeto de análise em uma eventual fiscalização por órgãos reguladores.

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de divulgação

| Contas/assunto                                        | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Impactos                                                                                                                    | Recomendações                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Apresentação das demonstrações contábeis              | <p>Não foi apresentado o conjunto completo de demonstrações contábeis.</p> <p>De acordo com a norma contábil, um conjunto completo de demonstrações contábeis deve conter:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► Balanço patrimonial;</li><li>► Demonstração do resultado;</li><li>► Demonstração do resultado abrangente;</li><li>► Demonstração das mutações do patrimônio líquido;</li><li>► Demonstração dos fluxos de caixa;</li><li>► Notas explicativas, compreendendo o resumo das políticas contábeis significativas e outras informações explanatórias.</li></ul> | <p>A ausência de divulgação das informações requeridas pelas normas contábeis gera demonstrações contábeis incompletas.</p> | <p>A Cooperativa deve preparar um conjunto completo de demonstrações contábeis de acordo com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 3.17.</p>                                                                               |
| Divulgação de informações nas demonstrações contábeis | <p>Ausência de divulgação da data e de quem autorizou a emissão das demonstrações contábeis.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>A ausência de divulgação das informações requeridas pelas normas contábeis gera demonstrações contábeis incompletas.</p> | <p>A Cooperativa deve divulgar a data em que foi concedida a autorização para emissão das demonstrações contábeis e quem forneceu tal autorização, atendendo ao requerido no Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 32.9.</p> |
| Partes relacionadas                                   | <p>Ausência de divulgação das informações requeridas de acordo com as normas contábeis, como por exemplo: remuneração do pessoal-chave da Administração e transações com partes relacionadas.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>A ausência de divulgação das informações requeridas pelas normas contábeis gera demonstrações contábeis incompletas.</p> | <p>Divulgar as informações de acordo com o pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, itens 33.5 a 33.14.</p>                                                                                                                          |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de divulgação

| Contas/assunto | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                            | Impactos                                                                                                             | Recomendações                                                                                                                                                                                                    |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Imobilizado    | Ausência de divulgação das informações requeridas de acordo com as normas contábeis, como por exemplo: movimentação do ano (adições, baixas e transferências), taxa de depreciação, bens restritos, valor capitalizado de juros, perdas por redução ao valor recuperável, entre outras. | A ausência de divulgação das informações requeridas pelas normas contábeis gera demonstrações contábeis incompletas. | É necessário maior divulgação sobre as operações do ativo imobilizado, atendendo às divulgações requeridas pelo Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, itens 17.31 e 17.32. |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Fragilidades nos procedimentos contábeis

| Contas/assunto                | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Impactos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Recomendações                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Estoque                       | <p>Existem peças de reposição, cuja expectativa de utilização pela Administração é de mais de um exercício social, classificadas no grupo de contas dos estoques, como por exemplo: motores, pneus e peças de veículos.</p> <p>De acordo com a norma contábil, peças de reposição dessa natureza devem ser classificadas como ativo imobilizado.</p>                                                                                                                                                                                                                            | <p>A ausência de classificação de bens como ativo fixo pode ocasionar a ausência de depreciação e, dessa forma, superavaliar o resultado do exercício.</p> <p>A classificação de peças de reposição, cuja expectativa de utilização é de mais de um exercício social, no grupo de contas de Estoque pode ocasionar distorções nas demonstrações contábeis.</p> | <p>As peças de reposição que a Cooperativa espera utilizar por mais de um período devem ser reclassificadas para o ativo imobilizado de acordo com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 17.5.</p> |
| Adiantamentos/<br>empréstimos | <p>O balanço patrimonial do exercício findo em 31 de dezembro de 2012 apresenta o montante de R\$78.699 referente a depósito judicial e recursal classificado no ativo circulante.</p> <p>Vale ressaltar que não há prazo definido para recebimento de referido valor e que não há expectativa, pela Cooperativa, de recebimento nos próximos 12 meses.</p> <p>De acordo com a norma contábil, a classificação de ativo circulante deve ser realizada quando a Cooperativa espera realizar o ativo no período de até 12 meses após a data base das demonstrações contábeis.</p> | <p>A classificação de contas a receber cuja expectativa de recebimento excede 12 meses como ativo circulante, está em desacordo com as normas contábeis, ocasionando apresentação inadequada das demonstrações contábeis.</p>                                                                                                                                  | <p>Recomendamos que a Cooperativa analise o critério de segregação de ativo circulante e não circulante em linha com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 4.4.</p>                                |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Fragilidades nos procedimentos contábeis

| Contas/assunto  | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Impactos                                                                                                                                                                                                                     | Recomendações                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Outros créditos | <p>O balanço patrimonial do exercício findo em 31 de dezembro de 2012 apresenta o montante de R\$760.118 referente a crédito com partes relacionadas classificado no ativo circulante.</p> <p>Vale ressaltar que não há prazo definido para recebimento do referido crédito e que não há expectativa, pela Cooperativa, de recebimento nos próximos 12 meses.</p> <p>De acordo com a norma contábil, a classificação de ativo circulante deve ser realizada quando a Cooperativa espera realizar o ativo no período de até 12 meses após a data base das demonstrações contábeis.</p>                               | <p>A classificação de contas a receber cuja expectativa de recebimento excede 12 meses como ativo circulante está em desacordo com as normas contábeis, ocasionando apresentação inadequada das demonstrações contábeis.</p> | <p>Recomendamos que a Cooperativa analise o critério de segregação de ativo circulante e não circulante em linha com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 4.4.</p>    |
| Adiantamentos   | <p>A Cooperativa possui registrado no seu balanço do exercício findo em 31 de dezembro de 2012, o montante de R\$78.699, no grupo de contas de adiantamentos, relativo a operações com depósitos recursais, classificados no ativo circulante.</p> <p>Pela natureza destes depósitos, não há expectativa de realização nos próximos 12 meses em relação à data base das demonstrações contábeis.</p> <p>De acordo com a norma contábil, a classificação de ativo circulante deve ser realizada quando a Cooperativa espera realizar o ativo no período de até 12 meses após a data das demonstrações contábeis.</p> | <p>A classificação de contas a receber no ativo circulante, cuja expectativa de recebimento excede 12 meses, está em desacordo com as normas contábeis, ocasionando apresentação inadequada das demonstrações contábeis.</p> | <p>Recomendamos que a Cooperativa analise o critério de classificação de ativo circulante e não circulante em linha com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 4.4.</p> |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Fragilidades nos procedimentos contábeis

| Contas/assunto | Constatações                                                                                                                                                                               | Impactos                                                                                                                                                                                                                         | Recomendações                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Imobilizado    | Ausência de realização da análise de redução ao valor recuperável dos bens do imobilizado e intangível.                                                                                    | A ausência da análise de redução ao valor recuperável pode ocasionar ativos registrados com saldos acima de seu valor recuperável.                                                                                               | Elaborar anualmente documentação suporte para análise de indicativo de redução ao valor recuperável, a fim de que o saldo contábil não seja superior ao valor recuperável de acordo com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 27.1.                                         |
| Imobilizado    | A Cooperativa não apresentou estudo técnico para estimar a vida útil e o valor residual dos bens constantes do seu ativo imobilizado a fim de atendimento da norma contábil.               | A ausência das análises de vida útil e valor residual dos bens do ativo imobilizado pode ocasionar a utilização de taxas de depreciação não condizentes com a vida econômica do bem, bem como a depreciação e valores residuais. | Elaborar, anualmente, documentação suporte para respaldar a prática adotada na estimativa da vida útil do bem e valor residual conforme Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 17.18.                                                                                          |
| Imobilizado    | A Cooperativa possui softwares classificados como ativo imobilizado.<br><br>De acordo com a norma contábil, os bens intangíveis devem ser demonstrados separadamente do ativo imobilizado. | A ausência da segregação entre as contas conforme requerido pelas normas contábeis gera distorções nas demonstrações contábeis.                                                                                                  | Segregar contabilmente os ativos imobilizado e intangível de acordo com o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, Seções 17 “Ativo Imobilizado” e 18 “Ativo Intangível”, no qual exemplifica as considerações para diferenciar se um ativo contém elementos intangíveis e tangíveis. |



# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Fragilidades nos procedimentos contábeis

| Contas/assunto                 | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Impactos                                                                                                                          | Recomendações                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Imobilizado                    | A Cooperativa não possui controle individual sobre os itens do ativo imobilizado e, dessa forma, o cálculo da depreciação é realizado sobre o saldo total (saldo acumulado de todas as aquisições).                                                                                                               | Possível excesso de depreciação sobre itens do ativo imobilizado já totalmente depreciados, gerando distorções do saldo contábil. | A Cooperativa deve alocar o valor depreciável de ativo em base sistemática ao longo da sua vida útil, calcular a depreciação e registrar em contrapartida do resultado de acordo com o disposto no Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, itens 17.18 a 17.23. |
| Provisão para demanda judicial | A Cooperativa apresenta registrado no balanço patrimonial depósitos judiciais em 31 de dezembro de 2012. No entanto, a Cooperativa não efetua a avaliação dos processos judiciais em aberto de acordo com a probabilidade de perda e valor de desembolso financeiro, de acordo com o requerido na norma contábil. | Registro contábil das operações de contingentes em desacordo com a norma contábil.                                                | A Cooperativa deve avaliar as operações de acordo com os requisitos exigidos no Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, Seção 21.                                                                                                                               |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Fragilidades nos procedimentos contábeis

| Contas/assunto                  | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Impactos                                                                                                                                                                                                  | Recomendações                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Receitas e despesas financeiras | <p>A Cooperativa apresentou na demonstração do resultado as receitas e despesas financeiras no grupo de contas de resultado operacional.</p> <p>A norma contábil determina que as operações com receitas e despesas financeiras sejam apresentadas em grupo específico após a apresentação do resultado antes das receitas e despesas financeiras.</p> | <p>A demonstração das receitas e despesas financeiras no grupo de contas do resultado operacional ocasiona a divulgação de informações nas demonstrações contábeis em desacordo com a norma contábil.</p> | <p>A Cooperativa deve apresentar as receitas e despesas financeiras em um grupo distinto na demonstração do resultado, em linha com a norma contábil requerida no Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, item 5.7.</p> |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de documentação

| Contas/assunto | Constatações                                                                                                                                                                                                                                   | Impactos                                                                                                                                                                                                                                                                         | Recomendações                                                                                                                                                                                         |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caixa          | <p>A Empresa não apresentou o boletim de caixa , bem como a documentação suporte em 31 de dezembro de 2012.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p>     | <p>A ausência de documento suporte e conciliação pode ocasionar divergências no montante registrado pela Empresa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                                                                                                | <p>A ausência de documento suporte e conciliação pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                 |
| Estoque        | <p>A Cooperativa não apresentou o relatório com a contagem do inventário físico realizado.</p>                                                                                                                                                 | <p>A ausência de inventário físico ou comprovação da realização de procedimentos de inventário físico pode ocasionar divergências entre a quantidade física e a quantidade dos estoques registrada pela Empresa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p> | <p>Formalizar o inventário físico com relatórios de contagem e os procedimentos realizados, a fim de suportar o saldo contábil de estoque no final do exercício.</p>                                  |
| Estoques       | <p>Não foi apresentado o Relatório analítico da posição do saldo de estoques, na data base de dezembro de 2012.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p> | <p>A ausência de documento suporte pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                                                                                                          | <p>A Cooperativa deve elaborar periodicamente as composições de saldo das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p> |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de documentação

| Contas/assunto  | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Impactos                                                                                                                                                                               | Recomendações                                                                                                                                                                                               |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Outros créditos | <p>A Cooperativa não apresentou a documentação suporte do saldo da conta de Outros Créditos, no montante de R\$760.118, em 31 de dezembro de 2012.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p>                                         | <p>A ausência de documento suporte pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                | <p>A Cooperativa deve elaborar periodicamente as composições e conciliações das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p> |
| Adiantamentos   | <p>Não foi apresentado documentação suporte para os saldos das contas contábeis do grupo de adiantamentos. Em 31 de dezembro de 2012 o saldo apresentado é de R\$850.213.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p>                  | <p>A ausência de documento suporte e conciliação pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>  | <p>A Cooperativa deve elaborar periodicamente as composições e conciliações das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p> |
| Fornecedores    | <p>Ausência do relatório analítico de fornecedores com informações como, por exemplo, da data de emissão da nota fiscal ou fatura, vencimento e pagamento, para suporte do saldo contábil.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p> | <p>A ausência de relatório-suporte de fornecedores pode ocasionar valores referentes a contas a pagar/fornecedores não contabilizados ou não baixados quando do efetivo pagamento.</p> | <p>A Empresa deve elaborar periodicamente as composições e conciliações das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p>     |



# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de documentação

| Contas/assunto                                                           | Constatações                                                                                                                                                                                                                                                                       | Impactos                                                                                                                                                                                                                                     | Recomendações                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Obrigações trabalhistas                                                  | <p>A Cooperativa não apresentou documentação suporte do grupo de contas de Outras Obrigações, no montante de R\$115.303, em 31 de dezembro de 2012.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p> | <p>A ausência de documento suporte e conciliação pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                                                        | <p>A Cooperativa deve elaborar periodicamente as composições e conciliações das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p>                         |
| Patrimônio líquido                                                       | <p>Não foi apresentado documentação suporte referente aos lançamentos realizados no patrimônio líquido.</p> <p>A ausência da referida documentação impossibilitou de concluirmos nossas análises, bem como limitou o nosso escopo.</p>                                             | <p>A ausência de documento suporte e conciliação pode ocasionar divergências no montante registrado pela Cooperativa e, consequentemente, distorções nas demonstrações contábeis.</p>                                                        | <p>A Cooperativa deve elaborar periodicamente as composições e conciliações das contas contábeis e suportá-las com documentação hábil e idônea, de forma que estas suportem as demonstrações contábeis.</p>                         |
| Oscilações dos saldos das contas contábeis do ativo, passivo e resultado | <p>A Cooperativa não apresentou explicações relativas às oscilações dos saldos das contas contábeis do período de janeiro a junho de 2012 e julho a dezembro de 2012.</p>                                                                                                          | <p>A ausência de análise das oscilações dos saldos das contas contábeis impossibilita a identificação e regularização tempestiva de eventuais falhas contábeis, podendo, consequentemente, gerar distorções nas demonstrações contábeis.</p> | <p>A Cooperativa deve analisar as oscilações dos saldos das contas contábeis a cada período de fechamento contábil, a fim de que se possa verificar e regularizar eventuais falhas dos registros contábeis de forma tempestiva.</p> |

# Diagnóstico das práticas contábeis

## ► Ausência de conciliação

| Contas/assunto                | Constatações                                                                                                                     | Impactos       | Recomendações                                                                                                                       |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | Divergências não conciliadas entre o extrato bancário e o saldo contábil em 31 de dezembro de 2012, conforme demonstrado abaixo: |                | Realizar a conciliação dos saldos de forma tempestiva, a fim de evitar as divergências entre o extrato bancário e o saldo contábil. |
|                               | <u>Banco do Brasil</u>                                                                                                           |                |                                                                                                                                     |
|                               | Contábil                                                                                                                         | 191.375        |                                                                                                                                     |
|                               | Banco                                                                                                                            | <u>155.534</u> |                                                                                                                                     |
|                               | Divergência                                                                                                                      | 35.841         |                                                                                                                                     |
|                               | <u>HSBC</u>                                                                                                                      |                |                                                                                                                                     |
|                               | Contábil                                                                                                                         | 19.027         |                                                                                                                                     |
|                               | Banco                                                                                                                            | <u>4.854</u>   |                                                                                                                                     |
|                               | Divergência                                                                                                                      | 14.173         |                                                                                                                                     |
|                               | As divergências não conciliadas podem ocasionar registros de saldos incorretos na contabilidade.                                 |                |                                                                                                                                     |