

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31.12.2021

1. Contexto Operacional

A entidade ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONOMICA FEDERAL DO RN, pessoa jurídica de direito privado, constituída sob forma de associação privada, que iniciou suas atividades em 10/07/1973, composta por matriz na cidade de PARNAMIRIM/RN e uma sede também na cidade de MOSSORÓ/RN.

Tem por objetivo social a(s) atividade(s):

9430-8/00 - Atividades de associações de defesa de direitos sociais

94.93-6-00 - Atividades de organizações associativas ligadas à cultura e à arte

94.99-5-00 - Atividades associativas não especificadas anteriormente

55.10-8-01 – Hotéis

56.11-2-04 - Bares e outros estabelecimentos especializados em servir bebidas, sem entretenimento

O presidente atual, exercício de 2021 :

➡ URBANO GUEDES MOURA, CPF 106.699.222-34

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

a) Declaração de Conformidade com relação às normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC

Os demonstrativos contábeis estão apresentados conforme os princípios contábeis emanados da legislação societária e comercial, observados os preceitos e normas da Lei 6.404/76, alterada pela lei 11.638/2007, na Lei 11.941/2009, os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

b) Base de mensuração

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Sociedade.

3. Principais Práticas Contábeis

As Políticas Contábeis descritas a seguir têm sido apresentadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas Demonstrações Financeiras individuais.

a) **Aplicações Financeiras** - Estão registrados ao custo de aplicação, tendo seus rendimentos reconhecidos no resgate;

b) **Caixa e Equivalente de Caixa** - Consistem em numerário disponível na Sociedade e saldos em poder de bancos e aplicações financeiras de curto prazo. Caixa e equivalente de caixa, incluídos na demonstração dos fluxos de caixa compreendem:

c) **Clientes** – As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos de responsabilidade tributária da Sociedade. Classificamos clientes vencidos e não - liquidados de acordo com critério tributário da Lei 9.430/96; Na APCEF, basicamente os valores a receber são constituídos pelas mensalidades dos associados ativos e inativos, assim como existem os ingressos provenientes de outras atividades exercidas como a locação de bangalôs/chalés, consumo no restaurante da sede campestre, eventos promovidos.

d) **Bens e Direitos** - Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição, incluídos os rendimentos e variações até a data do balanço, observado o regime de competência;

e) **Depósito Caução / Escrow Account** – Em 2020, foi identificada a ausência de reconhecimento de valores caucionados a receber, relativos à venda de ativo ocorrida em 2012, onde um saldo ficou retido para fazer face às contingências identificadas na época da operação e que seriam devolvidas após passado o prazo decadencial ou o efetivo pagamento do passivo, caso se realizasse. Foi registrado no ativo, apenas o saldo disponível, uma vez que a rubrica inicialmente (2012) era de R\$ 219.939,58, sendo que R\$ 172.156,94 foi utilizado para pagamento do contingente. O saldo de R\$ 47.782,64 foi recebido em 15.03.2021, encerrando a operação.

f) **Estoques** – Avaliados pelo custo médio, que não excede o valor de mercado, são formados pelos produtos disponíveis a venda no restaurante da sede campestre.

1. **Da limitação relacionada ao inventário:** A APCEF tem obrigação legal de informar a posição de estoque de mercadorias para revenda existente no último dia de cada exercício,

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

inclusive de apresentar esse inventário à Secretaria de Tributação Estadual, no Bloco H do EFD fiscal. Na ausência dessa informação, a contabilidade fica impossibilitada de fazer a correta alocação do custo e o estoque pode apresentar distorções.

Da informação recebida: Foi disponibilizada pela empresa, dois arquivos contendo o inventário, muito divergentes entre si, optamos em seguir o princípio do conservadorismo, utilizando o maior valor, para que em 2022 sejam feitos os levantamentos pertinentes, assim como a entidade adotará os controles necessários.

Inventário	A.P.C.E.F.RN	28/jan/2022 15:10		
Diferente de Zero; Preço de Custo; Saldo em 28/jan/2022 às 23:59:59				
Produto	Preço	Estoque	UN	Prc. Total
Total Geral:	521 Itens	5.151,139		174.093,60

g) *Ativo Imobilizado* – Está constituído de bens e direitos avaliados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada calculada pelo método linear.

1. Em 2017, foram lançadas em ajuste de exercícios anteriores, valores de depreciação não realizadas anteriormente, agora em 2019, após reavaliação de critério, foram feitos ajustes nos saldos de alguns imobilizados, excluindo as depreciações lançadas em 2017 e alguns valores transferidos para melhor classificação contábil. Foram eles os Bens de Uso e Instalações diversas que foram reclassificados para a conta de IMÓVEIS, pois é composto pelos imóveis das sedes campestres de Parnamirim, Mossoró e pelo escritório da Associação localizado em Natal/RN.
2. É imprescindível que a APCEF/RN faça um levantamento de seu imobilizado, especialmente os imóveis, para que sejam registrados os valores corretos de depreciação, assim como a devida segregação de terrenos e edificações.
3. Em 2020, foi trazido à contabilidade a informação das ações da INTEGRA PARTICIPAÇÕES, que gera os direitos à dividendos, esses valores foram incluídos no Ativo da entidade, nas contas de Investimentos.

Descrição	% depreciação
Máquinas e Equipamentos	10%
Equipamentos de Informática	10%
Veículos	20%
Imóveis	5%
Instalações	10%

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE
CNPJ 08.050.874/0001-65

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	4.782.727,15D	4.796.909,59D
INVESTIMENTOS	3.479.639,60D	3.479.639,60D
 PARTICIPAÇÕES PERMANENTES NO PAÍS	3.479.639,60D	3.479.639,60D
AÇÕES INTEGRA PARTICIPAÇÕES	3.479.639,60D	3.479.639,60D
IMOBILIZADO	1.303.087,55D	1.317.269,99D
 BENS EM USO	1.383.896,48D	1.383.896,48D
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	31.639,30D	31.639,30D
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	44.567,93D	44.567,93D
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	22.175,50D	22.175,50D
VEÍCULOS	39.402,87D	39.402,87D
INSTALAÇÕES DIVERSAS	2.266,30D	2.266,30D
IMÓVEIS	1.243.844,58D	1.243.844,58D
(-) DEPRECIações, AMORT. E EXAUS. ACUMUL	80.808,93C	66.626,49C
(-) DEPRECIações DE MÓVEIS E UTENSÍLIOS	10.772,43C	9.039,03C
(-) DEPRECIações DE MÁQUINAS, EQUIP. FER	16.891,02C	15.349,02C
(-) DEPRECIações DE VEÍCULOS	33.456,00C	25.584,00C
(-) DEPRECIações DE COMP. E PERIFÉRICOS	19.462,92C	16.654,44C
(-) DEPRECIações DE INSTALAÇÕES DIVERSAS	226,56C	0,00

h) *Classificação de itens Circulantes e Não Circulantes* - No Balanço Patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização até o término do exercício social seguinte, são classificados como itens circulantes, e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a esse período são classificados como itens não circulantes.

i) *Provisões* - As provisões são reconhecidas quando a entidade tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e o valor possa ser estimado com segurança.

j) *Provisões Trabalhistas* - A entidade constitui provisões trabalhistas de empregados e respectivos encargos sociais e faz a apropriação mensal atendendo ao Princípio Contábil da Competência, as provisões constituídas estão suportadas pelos cálculos efetuados no departamento responsável pela folha de pagamento;

k) *Empréstimos e financiamentos* - Os empréstimos e financiamentos estão representados basicamente por aquisição de capital de giro de curto e longo prazo, assim classificados conforme a Lei 11.638/2007 como longo os débitos vencíveis após o término do exercício social seguinte. Existe um empréstimo junto ao FENAE – Federação Nacional das Associações do Pessoal da Caixa Econômica Federal, onde a APCEF/RN é mutuária. Esse empréstimo será quitado com os dividendos aos quais a APCEF/RN faz jus, esses valores sendo utilizados para amortizar o débito.

l) *Fornecedores* – A conta de fornecedores está representada a valor nominal com vencimentos de

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

60 a 90 dias em média;

m) *INSS a recolher* – A APCEF acumula valores de contribuição previdenciária a recolher, referente diversas competências, algumas já encaminhadas à Dívida Ativa da União, para cobrança e execução Fiscal. Permanecendo em cobrança administrativa as competências de 04, 05, 06, 10, 11 e 12/2020. Encontram-se devedores tanto a contribuição própria (patronal), quanto a dos empregados. Em 2021 a entidade realizou um parcelamento do débito previdenciário que estava em cobrança na PGFN – Procuradoria da Fazenda Nacional, restando apenas os débitos em cobrança administrativa da Receita Federal.

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
PARCELAMENTOS TRIBUTÁRIOS	57.002,71C	0,00
PARC. PREVIDENCIÁRIO PGFN Nº 212551081305	57.002,71C	0,00
PARCELAMENTOS TRIBUTÁRIOS - LONGO PRAZO	204.260,42C	0,00
PARC. PREVIDENCIÁRIO PGFN Nº 212551081305	204.260,42C	0,00
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	137.680,88C	296.756,05C
INSS A RECOLHER	95.588,07C	265.511,41C

n) *FGTS a recolher* – A APCEF aderiu a parcelamento no passado, porém sem o devido controle das amortizações em relação ao fluxo dos funcionários contratados/demitidos, o que impossibilita a alocação dos valores pagos aos funcionários ativos. Por outro lado, também apresenta valores em aberto em relação à FGTS de diversas competências.

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	137.680,88C	296.756,05C
INSS A RECOLHER	95.588,07C	265.511,41C
FGTS A RECOLHER	41.387,42C	30.780,71C

o) *Convênios* – No passivo é controlado o saldo dos valores dos convênios celebrados entre a APCEF e entidades de diversos segmentos, como supermercados, farmácias e postos de combustíveis. Os associados consomem os valores, pagam os valores para a APCEF, ao final do período acordado, a APCEF arrecada os valores pagos pelos usuários e transfere aos fornecedores dos serviços conveniados.

p) *Receitas e Despesas* - Estão apropriadas obedecendo ao regime de competência, na APCEF referem-se aos diversos ingressos dos associados: mensalidades dos ativos e inativos, eventos,

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

consumo do restaurante das sedes campestres, participações em eventos...

q) *O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido* – Por sua natureza, a APCEF é isenta do Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre as atividades associativas.

r) *Ajustes de Avaliação Patrimonial* – A entidade nunca efetuou ajustes de avaliação patrimonial;

s) *Investimentos em Coligadas ou Controladas* – A entidade não participa do capital social de outras sociedades;

t) *Empréstimos a pagar – OMAR MEDEIROS* - No ano de 2019 foram feitas diversas transferências do presidente à APCEF, os TEV's não eram identificados e foram tratados como ingressos de associados e convenentes, de modo que não fora reconhecida a obrigação de devolução desses aportes. Apenas no encerramento deste exercício (2020), com o registro dos reembolsos, foi esclarecida a operação, motivo pelo que, ajustamos o saldo devedor em 02.01.2020 em contra- partida a ajuste de exercícios anteriores, objetivando a correção da distorção do Patrimônio Líquido assim como o registro da obrigação da entidade.

u) *Empréstimo FENAE* – Até 2019, tratados como empréstimo mútuo entre entidades, em 2020 foi esclarecido que tratam-se de empréstimo captado junto à INTEGRA PARTICIPAÇÕES, da qual a APCEF/RN é acionista e que tem sido saldado com os dividendos aos quais tem direito a receber.

v) *Empréstimo – Integra Participações* – Conforme nota “u”, esses valores estavam sendo tratados como empréstimo mútuo entre a APCEF e a FNAE, no momento em que foi esclarecida sua natureza, fizemos a transferência do saldo para esta conta, que melhor classifica a operação.

w) As demais contas do ativo e passivo estão demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos, até a data do balanço.

4. Regime de Tributação da Entidade

A entidade é isenta do Imposto de Renda e da Contribuição Social, incidente sobre as atividades associativas, conforme legislação fiscal vigente no país (RIR/18 – Decreto nº 9.580/18 e alterações);

5. Ajustes de Exercícios Anteriores

Em 2021 foram necessários alguns lançamentos estemporâneos, para corrigir ou incluir saldos em contas.

- O valor mais significativo, refere-se ao reconhecimento do passivo tributário de IPTU junto à Prefeitura de Parnamirim/RN, no valor de R\$ 430.178,80 (quatrocentos e trinta mil, cento e setenta e oito reais e oitenta centavos).

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO RIO GRANDE DO NORTE CNPJ 08.050.874/0001-65

- Outro saldo ajustado foram nos saldos de dividendos recebidos antecipadamente (nota “v”), que até 2019 era tratado como mútuo entre entidades (FNAE e APCEF/RN), mas que tratasse de empréstimo sem garantia referente aos dividendos que foram recebidos a título de adiantamento e que está sendo compensado com os dividendos gerados.

ano	saldo	variação / ano	Justificativa
2016	- 271.206,58		Ajustes diversos de anos anteriores
2017	- 511.031,75	- 239.825,17	Depreciações não reconhecidas em anos anteriores
2018	- 603.913,10	- 92.881,35	Saldo na conta de aplicação incorreto, ajuste no saldo de convênios a pagar
2019	- 43.633,42	560.279,68	Exclusão da depreciação dos imóveis (reclassificados como terrenos), acerto na conta de mútuos
2020	3.671.431,51	3.715.064,93	Reconhecimento do Investimento nas Ações da Integra Participações, acerto na conta de dividendos recebidos antecipadamente, reconhecimento de juros s/dividendos, registro do empréstimo do presidente Omar à entidade, reconhecimento Escrow .
2021	3.233.360,92	- 438.070,59	Reconhecimento do débito de IPTU que a entidade tem com o município de Parnamirim/RN.

6. Responsabilidades e Contingências

Não há passivo contingente registrado contabilmente, tendo em vista que os administradores da entidade, escudados em opinião de seus consultores e advogados, não apontam contingências de qualquer natureza.

7. Patrimônio Líquido

- a) O patrimônio líquido é formado pelo saldo de Superávit e Déficits de exercícios anteriores somados ao resultado líquido do período.

Natal/RN, 31 de Dezembro de 2021

Lidiane Amaral do Nascimento
Contadora – CRC/RN 5178
ELITE Consultores do Brasil

Urbano Guedes Moura
CPF 106.699.222-34
Presidente – APCEF/RN