

**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 31.12.2020**

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 2020 :

➡ OMAR MEDEIROS, CPF 242.983.364-68

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

As demonstrações Financeiras individuais foram preparadas com base no Custo Histórico.

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.

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, inclusive de apresentar esse inventário à Secretaria de Tributação Estadual, no Bloco H do EFD

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

fiscal. Na ausência dessa informação, a contabilidade fica impossibilitada de fazer a correta alocação do custo e o estoque pode apresentar distorções.

2. **Da informação recebida:** A informação recebida no arquivo EFD Fiscal da entidade, no bloco H para 31.12.2020 foi de R\$ 10.889,61 (dez mil, oitocentos e oitenta e nove reais e sessenta e um centavos).

|H005| 31122020 | 10889,61 | 01 |

Descrição	2020	2019
	31/12/2020	31/12/2019
ESTOQUE	10.889,60D	2.224,13D
ESTOQUE SEDE CAMPESTRE	10.889,60D	2.224,13D
MERCADORIAS PARA REVENDA - MATRIZ	10.889,60D	2.224,13D

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

- 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.
- 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.
- 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	2020	2019
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	4.796.909,59D	1.323.627,31D
INVESTIMENTOS	3.479.639,60D	0,00
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES NO PAÍS	3.479.639,60D	0,00
AÇÕES INTEGRA PARTICIPAÇÕES	3.479.639,60D	0,00
IMOBILIZADO	1.317.269,99D	1.323.627,31D
BENS EM USO	1.383.896,48D	1.376.297,92D
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	31.639,30D	31.211,91D
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	44.567,93D	44.547,93D
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	22.175,50D	17.333,50D
VEÍCULOS	39.402,87D	39.360,00D
INSTALAÇÕES DIVERSAS	2.266,30D	0,00
IMÓVEIS	1.243.844,58D	1.243.844,58D

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 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.

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

Descrição	2020	2019
	31/12/2020	31/12/2019
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	296.756,05C	194.462,56C
INSS A RECOLHER	265.511,41C	143.191,41C

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.

Descrição	2020	2019
	31/12/2020	31/12/2019
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	296.756,05C	194.462,56C
FGTS A RECOLHER	30.780,71C	48.783,11C

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, 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 convenientes, 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 contrapartida a ajuste de exercícios anteriores, objetivando a correção da distorção do Patrimônio Líquido assim como o registro da obrigação da entidade.

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

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 2020 foram necessários alguns lançamentos estemporâneos, para corrigir ou incluir saldos em contas.

- O valor mais significativo, refere-se ao reconhecimento do investimento em ações, narrado na nota “g”, que sozinho totalizou R\$ 3.479.639,60 (três milhões, quatrocentos e setenta e nove mil, seiscentos e trinta e nove reais e noventa centavos).
- 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 tratase 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.

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



Mais que
Contabilidade,
Confiança!



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

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 2020

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

Omar Medeiros
CPF 242.983.364-68
Presidente – APCEF/RN