

**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 31.12.2022

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

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. Em 2021 foi realizada a segregação dos saldos do caixa Central e Mossoró, para facilitar o acompanhamento da gestão. Nessa oportunidade foi visualizado uma diferença no saldo de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais) registrado inicialmente como perda na conta de ajuste de exercícios acumulados. Em 2022 foi feito um ajuste de R\$ 2.900,00 incluindo saldo no caixa. A contabilidade não conseguiu identificar as causas das diferenças.

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



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

Da informação recebida: Foi disponibilizada pela empresa, o arquivo do inventário e com base nele, apurado o custo do exercício.

Inventário		A.P.C.E.F.RN		29/dez/2022 13:33	
Diferente de Zero; Preço de Custo; Saldo em 29/dez/2022 às 23:59:59					
Produto		Preço	Estoque	UN	Prc. Total
(GERAL)					
Total de (GERAL):		54 Itens	375,140		3.587,11
Total Geral:		54 Itens	375,140		3.587,11

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

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

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.
4. Em 28.12.2022 recebemos a confirmação de que o valor da ação não teve alteração, permanecendo em R\$ 1.048,40. A entidade possui 3.319 ações.



Mais que
Contabilidade,
Confiança!



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

De: David Borges <davidborges@integrarticipacoes.com.br>
Enviado: quarta-feira, 28 de dezembro de 2022 14:33
Para: Apcef/RN <apcefrn@apcefrn.org.br>
Assunto: RES: VALOR CORRIGIDO AÇÕES APCEF/RN

Boa tarde,

A APCEF/RN tem 3.319 ações da Integra. Cada ação vale R\$ 1.048,40.

Empresa: ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONOMICA FEDERAL DO RN
C.N.P.J.: 08.050.874/0001-65
Balanco encerrado em: 31/12/2022

Folha: 0002

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	4.919.294,31D	4.782.727,15D
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	1.439.654,71D	1.303.087,55D
BENS EM USO	1.533.940,14D	1.383.896,48D
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	31.639,30D	31.639,30D
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	53.764,43D	44.567,93D
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	31.511,26D	22.175,50D
VEÍCULOS	39.402,87D	39.402,87D
INSTALAÇÕES DIVERSAS	10.077,70D	2.266,30D
IMÓVEIS	1.243.844,58D	1.243.844,58D
INSTALAÇÕES DE USINA SOLAR	123.700,00D	0,00
(-) DEPRECIações, AMORT. E EXAUS. ACUMUL	94.285,43C	80.808,93C
(-) DEPRECIações DE MÓVEIS E UTENSÍLIOS	12.805,82C	10.772,43C
(-) DEPRECIações DE MÁQUINAS, EQUIP. FER	19.387,53C	16.891,02C
(-) DEPRECIações DE VEÍCULOS	39.402,87C	33.456,00C
(-) DEPRECIações DE COMP. E PERIFÉRICOS	22.053,67C	19.462,92C
(-) DEPRECIações DE INSTALAÇÕES DIVERSAS	635,54C	226,56C

g) *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.

h) *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.

i) *Provisões Trabalhistas* - A entidade constitui provisões trabalhistas de empregados e

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

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;

j) *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. O valor do passivo é atualizado pelo CDI e totalizou em 31.12.2022 o montante de R\$ 107.258,67.

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
EMPRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	107.258,67C	184.711,19C
EMPRÉSTIMOS A TERCEIROS	107.258,67C	184.711,19C
EMPRESTIMO - INTEGRA	107.258,67C	184.711,19C

k) *Fornecedores* – A conta de fornecedores está representada a valor nominal com vencimentos de 60 a 90 dias em média;

l) *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. Em 2022 a entidade fez um novo parcelamento previdenciário.

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
PARCELAMENTOS TRIBUTÁRIOS	65.363,98C	57.002,71C
PARC. PREVIDENCIÁRIO PGFN Nº 212551081305	57.002,72C	57.002,71C
(-) JUROS A TRANSCORRER S/ PARC. PREVIDENCIÁRIO F	22.681,35D	0,00
PARC. INSS RFB Nº 4228179	38.912,26C	0,00
(-) JUROS A TRANSCORRER S/ PARC. INSS RFB Nº 422817	7.869,65D	0,00

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	208.283,21C	204.260,42C
PARCELAMENTOS TRIBUTÁRIOS - LONGO PRAZO	208.283,21C	204.260,42C
PARC. PREVIDENCIÁRIO PGFN Nº 212551081305	147.257,54C	204.260,42C
(-) JUROS A TRANSCORRER S/ PARC. PREVIDENCIÁRIO F	34.689,13D	0,00
PARC. INSS RFB Nº 4228179	119.979,49C	0,00
(-) JUROS A TRANSCORRER S/ PARC. INSS RFB Nº 422817	24.264,69D	0,00



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

m) *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. Em 2022 com o desligamento de alguns colaboradores, a entidade regularizou seus recolhimentos.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	46.496,24C	137.680,88C
INSS A RECOLHER	43.299,32C	95.588,07C
FGTS A RECOLHER	2.313,22C	41.387,42C
PIS S/ FOLHA A RECOLHER	374,54C	523,47C
CONTRIBUIÇÃO ASSISTENCIAL A RECOLHER	339,77C	0,00
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL A RECOLHER	169,39C	181,92C

n) *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...

o) *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.

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

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

r) *Empréstimo INTEGRA* – 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. Em 2022 o saldo foi atualizado mensalmente pelo CDI, a entidade quitou parte do débito com dividendos em maio/2022. O saldo do passivo em 31.12.2022 era de R\$ 107.258,67.

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
EMPRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	107.258,67C	184.711,19C
EMPRÉSTIMOS A TERCEIROS	107.258,67C	184.711,19C
EMPRESTIMO - INTEGRA	107.258,67C	184.711,19C

s) 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



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

Em 2022 foram necessários alguns lançamentos estemporâneos, para corrigir ou incluir saldos em contas.

- 2021 Reconhecimento do saldo a pagar de IPTU junto ao município de Parnamirim/RN, onde está localizada a sede campestre. Em 2021 ainda, foram detectadas diferenças no caixa, não sendo possível entretanto afirmar as causas. Foi necessário um ajuste para compor os saldos repassados pela entidade
- 2022 Na recomposição de saldos, percebemos a falta do registro em 2018 da baixa de salários pagos na época, sendo feito o lançamento extemporâneo para sua correção. Em janeiro/2022 na composição do caixa percebemos que um valor maior foi baixado por ajuste no exercício anterior, sendo recomposto em 02.01.2022.
- Ainda em 2022, foram baixados 39.285,31 referente a ativos não realizáveis.

ano	saldo	variação /ano	Justificativa
2016	271.206,58	-	Ajustes diversos de 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 de depreciação dos imóveis (reclassificados como terrenos), acerto na conta de mútuos
2020	3.671.431,51	3.627.798,09	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 do Escrow.
2021	3.233.360,92	- 438.070,59	Reconhecimento do passivo de IPTU junto ao município de Parnamirim/RN
2022	3.220.547,15	- 12.813,77	Valores de salários já pagos que não foram baixados em anos anteriores (2018), acerto no saldo de caixa para demonstrar o saldo existente. Baixa de um valor lançado a recuperar no ativo, porém não realizável.

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.





Mais que
Contabilidade,
Confiança!



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

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2022	2021
	31/12/2022	31/12/2021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.206.480,33C	3.902.281,41C
RESULTADO DO EXERCÍCIO	4.206.480,33C	3.902.281,41C
RESULTADO DO EXERCÍCIO	4.206.480,33C	3.902.281,41C
SUPERAVIT EXERCÍCIOS ANTERIORES	696.017,08C	696.017,08C
(-) DÉFICIT EXERCÍCIOS ANTERIORES	27.096,59D	0,00
SUPERAVIT OU DÉFICIT DO EXERCÍCIO	317.012,69C	27.096,59D
AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	3.220.547,15C	3.233.360,92C

Natal/RN, 31 de Dezembro de 2022


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

Matheus Crespo
CPF 969.851.350-72
Diretor Financeiro

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