

**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 31.12.2019**

1. Contexto Operacional

A empresa 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 2019 :

a) 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) e as normas emitidas pelo Conselho de Valores Mobiliários (CVM).

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, acrescidos dos rendimentos proporcionais até a data do balanço;

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, ajustado ao valor presente quando aplicável, 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.

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

f) *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.

Descrição	2019	2018	2017
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
ATIVO	1.468.479,98D	1.055.328,62D	1.643.868,66D
ATIVO CIRCULANTE	144.852,67D	159.885,88D	669.812,40D
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	1.323.627,31D	895.442,74D	974.056,26D
IMOBILIZADO	1.323.627,31D	895.442,74D	974.056,26D
BENS EM USO	1.376.297,92D	1.372.793,44D	1.356.996,94D
BENS EM USO	0,00	771.919,08D	771.919,08D
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	31.211,91D	31.211,91D	15.415,41D
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	44.547,93D	41.043,45D	41.043,45D
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	17.333,50D	17.333,50D	17.333,50D
VEÍCULOS	39.360,00D	39.360,00D	39.360,00D
CONSTRUÇÕES EM ANDAMENTO	0,00	0,00	175.042,66D
INSTALAÇÕES DIVERSAS	0,00	296.882,84D	296.882,84D
IMÓVEIS	1.243.844,58D	175.042,66D	0,00
(-) DEPRECIÇÕES, AMORT. E EXAUS. ACUMUL	52.670,61C	477.350,70C	382.940,68C
(-) DEPRECIÇÕES DE MÓVEIS E UTENSÍLIOS	7.305,63C	5.572,23C	4.272,18C
(-) DEPRECIÇÕES DE MÁQUINAS, EQUIP. FER	13.807,02C	12.375,79C	8.588,14C
(-) DEPRECIÇÕES DE VEÍCULOS	17.712,00C	9.840,00C	3.936,00C
(-) DEPRECIÇÕES DE COMP. E PERIFÉRICOS	13.845,96C	11.004,40C	7.746,20C
(-) DEPRECIÇÕES DE INSTALAÇÕES DIVERSAS	0,00	71.896,71C	49.630,53C
(-) DEPRECIÇÕES DE BENS EM USO	0,00	366.661,57C	308.767,63C

Conta	Percentual depreciado
Móveis e Utensílios	10%
Máquinas e Equipamentos	10%
Equipamentos de Informática	10%
Veículos	20%
Imóveis	5%
Instalações	10%

g) *Classificação de itens Circulantes e Não Circulantes* - No Balanço Patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são

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

classificados como itens circulantes, e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

h) Provisões - As provisões são reconhecidas quando a empresa 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 empresa 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;

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.

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.

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.

n) Convênios – No passivo é controlado o saldo dos valores dos convênios celebrados entre a APCEF e empresas 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.

o) 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...

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

- p) *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
- q) *Ajustes de Avaliação Patrimonial* – A empresa nunca efetuou ajustes de avaliação patrimonial;
- r) *Investimentos em Coligadas ou Controladas* – A empresa não participa do capital social de outras sociedades;
- 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 Empresa

A empresa é isenta do Imposto de Renda e da Contribuição Social, baseada na legislação fiscal vigente no país (RIR/99 – Decreto nº 3.000/99 e alterações);

5. Ajustes de Exercícios Anteriores

Em 2019 foram realizados alguns ajustes de saldos: estorno de depreciação do terreno da sede campestre, ajuste no saldo de mútuo, que estava maior que a posição do financeiro.

ano	saldo	variação/ano	justificativa
2016	-271.206,58		ajustes de anos anteriores
2017	-511.031,75	- 239.825,17	depreciações que não eram feitas
2018	-603.913,10	- 92.881,35	saldo na conta de aplicação que estava incorreto, ajuste no saldo de convênios a pagar
2019	- 43.633,42	560.279,68	exclusão da depreciação dos imóveis, acerto na conta de mútuos

6. Responsabilidades e Contingências

Não há passivo contingente registrado contabilmente, tendo em vista que os administradores da empresa, 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 2019

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

Omar Medeiros
CPF 242.983.364-68
Presidente – APCEF/RN



Mais que
Contabilidade,
Confiança!



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