

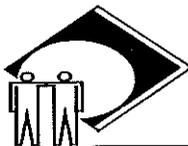


APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### Ata da Reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

Aos cinco dias do mês de janeiro de 2017, às 10 horas e trinta minutos, na sala de reuniões da própria associação, situada na Avenida República do Chile nº 100, 2º Subsolo do EDSERJ do BNDES - Centro, Rio de Janeiro - RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente do Conselho Fiscal Orlando Zeferino de Oliveira. Presentes na Reunião os seguintes membros do Conselho Fiscal da APA/FAPES BNDES: Orlando Zeferino de Oliveira, Luiz Eduardo Cunha Mello, o Presidente da APA Antonio Miguel Fernandes e o Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino. Ordem do dia: **Elaborar parecer pormenorizado referente à proposta de orçamento anual para o exercício de 2017.** Reunidos, os conselheiros fiscais Orlando Zeferino de Oliveira e Luiz Eduardo Cunha Mello contaram com a participação do Presidente Antonio Miguel Fernandes e do Diretor Financeiro-Adjunto João Furtado de Aquino. Iniciando os trabalhos, o Diretor Aquino, atendendo solicitação do conselheiro Orlando, fez ampla explanação sobre os itens projetados constantes da proposta orçamentária para 2017, detalhando de forma clara e objetiva todas as rubricas, bem como as premissas adotadas para cálculo e registro dos valores apresentados no documento. Os itens já existentes no plano contábil tiveram seus novos valores na proposta calculados com base nos registros do balanço do exercício de 2016, mas considerada, em alguns casos, a inflação oficial projetada para o exercício de 2017. **Nas despesas**, foram criadas rubricas novas com valores estimados para atender a projeto novo, no caso o **item Cuidador de Idosos**, tratando-se de um curso e outro visando melhor transparência, como o de Jornais e Revistas. No item Diretoria foram estimados gastos para a Vice-Presidência e demais diretores, que ainda não possuíam verbas necessárias ao desempenho de suas funções. **Na Diretoria Social**, criaram-se as rubricas Cultural e de Curso de Teatro, também para prover projetos novos julgados importantes. **Novas rubricas** também foram criadas em TI, tais como **Software e Hardware** julgadas imprescindíveis aos serviços da Associação. **Item Pessoal** foi calculado um índice de 10% (dez por cento) para prover o aumento da folha de pagamento a partir de abril de 2017. A proposta orçamentária contempla em **Investimentos/Imobilizado** o valor de R\$ 1.200.000,00 (um milhão e duzentos mil reais) para aquisição de conjuntos de salas, visando proporcionar maior conforto aos seus associados. A viabilização do investimento implicaria a venda de ativos no valor de R\$ 400.000,00 (quatrocentos mil reais) mais financiamento de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil reais) e completado com a desmobilização financeira de R\$ 150.000,00 (cento e cinquenta mil reais). Considerando o total das despesas R\$ 1.863.000,00 (um milhão e oitocentos e sessenta e três mil reais) mais os investimentos R\$ 1.238.000,00 (um milhão duzentos e trinta e oito mil reais) observa-se uma necessidade de recursos da ordem de R\$ 3.101.000,00 (três milhões cento e um mil reais) que comparado ao total das receitas de R\$ 1.765.000,00 (um milhão setecentos e sessenta e cinco mil reais) resulta um déficit de R\$ 1.336.000,00 (um milhão trezentos e trinta e seis mil reais). A cobertura deste déficit deverá ocorrer com base na conta Investimento, cujo saldo em 31.12.2016 monta a R\$ 1.018.000,00 (um mil e dezoito reais) mais financiamento para aquisição de ativo imobilizado da ordem de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil reais) menos despesas



APA/FAPES – BNDES

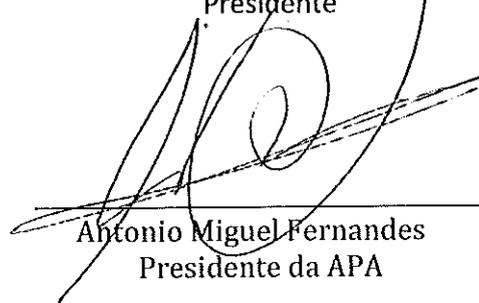
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

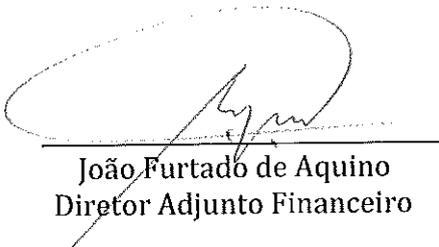
ATA DE 05.01.2017

financeiras relativas a esse financiamento, restando ao final do exercício de 2017 o saldo positivo de R\$ 164.000,00 (cento e sessenta e quatro mil reais). Ficou acertado entre o Conselho Fiscal e a Diretoria Financeira que estes órgãos se reunirão na última quinta-feira, sempre às 10 horas e trinta minutos, dos meses de abril, julho e outubro de 2017 e janeiro de 2018 para análise e avaliação da execução orçamentária, sendo que em outubro de 2017 será apresentada a proposta orçamentária para o exercício de 2018, que deverá estar acompanhada do balancete do mês de setembro de 2017 para a análise competente. Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a reunião da qual se extraiu esta ata que vai assinada pelos conselheiros presentes.

  
Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

  
Luiz Eduardo Cunha Mello  
Conselheiro

  
Antonio Miguel Fernandes  
Presidente da APA

  
João Furtado de Aquino  
Diretor Adjunto Financeiro



APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### Parecer do Conselho Fiscal da APA/FAPES BNDES

O Conselho Fiscal da APA/FAPES BNDES, reunido nesta data, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após haver procedido ao exame pormenorizado da proposta de orçamento anual para o exercício de 2017 da Associação, apresentada pela Diretoria Financeira, decidiu pela sua aprovação e encaminhamento ao Conselho Deliberativo para os devidos fins. Esta decisão baseia-se nos registros do documento apresentado, cujas rubricas foram exaustivamente detalhadas - incluindo-se as premissas adotadas - pelo Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino e corroboradas pelo Presidente Antonio Miguel Fernandes. Este parecer vai acompanhado da ata correspondente, a qual lhe deu origem.

Rio de Janeiro, 05 de janeiro de 2017.

Orlando Zeferino de Oliveira –  
Presidente

Luiz Eduardo Cunha Mello  
Conselheiro



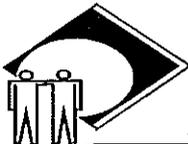
APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

Aos quatro dias do mês de julho de 2017, reuniu-se o Conselho Fiscal da APA na sala desta ASSOCIAÇÃO, situada na Avenida República do Chile nº 100, 1º Subsolo do EDSERJ do BNDES - Centro, Rio de Janeiro - RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente do Conselho Fiscal Orlando Zeferino de Oliveira, eleito em Assembleia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, conforme Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro. Presentes os conselheiros Lucimar Ramos Fortunato, Luiz Eduardo Cunha Mello e Orlando Zeferino de Oliveira (Presidente do Conselho Fiscal) e, como convidado, o Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino, com a finalidade de avaliar e dar parecer sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, registradas no relatório da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, que compreendem o **Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e 2015** e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos nessas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis. Da análise, o Conselho Fiscal destaca os seguintes pontos nas referidas demonstrações: **1) Em Outras Contas a Pagar** o valor registrado de R\$ 2.100,00 (Dois mil e cem reais), referentes à ação FGTS de 2014, deverá ser baixado no exercício de 2017; **2) Com referência à Nota 5 – Assistência Financeira**, observou-se a existência de provisões em níveis muito elevados, visto que a provisão para sócios ativos eleva-se ao nível de 75% (setenta e cinco por cento) do valor financiado enquanto para os sócios assistidos o percentual atinge os 38% (trinta e oito por cento); **3) Com referência à Nota 16 – Despesas com Diretoria**, notam-se crescimentos significativos, no exercício de 2016 com relação ao de 2015, nas despesas com a Diretoria Social da Ordem de 74% (setenta e quatro por cento), da Diretoria de Apoio Assistencial de 120% (cento e vinte por cento) e da Diretoria de Comunicação de 52% (cinquenta e dois por cento); **4) Com referência à Nota 17- Receitas Financeiras** – Observa-se que aquelas resultantes dos apoios financeiros de ativos e assistidos atingiram o montante de R\$ 220.844,00 (Duzentos e vinte mil, oitocentos e quarenta e quatro reais) valor que contribuiu significativamente para o superavit de R\$ 175.910,00 (Cento e setenta e cinco mil novecentos e dez reais) auferido no exercício de 2016. **Recomendações: Quanto ao item 2**, o Conselho Fiscal entende que deverá ser feito estudo no sentido de melhor adequar os valores da provisões, visto que a situação, que se apresenta hoje, revela um risco muito alto, principalmente com relação aos ativos. **Quanto ao item 3**, o C.F. observa

61



APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

1/2

### ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

que os acréscimos constatados nas diretorias citadas não estão condizentes com os reajustes observados na economia em geral. **Com referência** às despesas relativas à diretoria, o C. F. sugere que o plano de contas deve considerar como título a despesa específica e como subtítulo a diretoria pertinente. Exemplo: Título: Alimentação – subtítulo: Diretoria X. **Registro:** cabe registrar que a presença do Diretor Adjunto João Furtado de Aquino à reunião do Conselho Fiscal teve grande importância devido aos seus esclarecimentos. Nada mais havendo a tratar, elaborou-se a presente ata que vai assinada pelos conselheiros presentes à reunião, os quais recomendam o seu encaminhamento à Diretoria e ao Conselho Deliberativo acompanhada do respectivo parecer.

Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira

Luiz Eduardo Cunha Mello  
Conselheiro

2/2

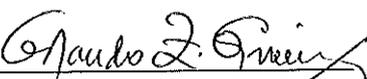


APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

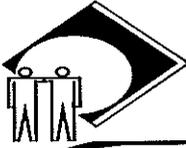
**PARECER DO CONSELHO FISCAL DA APA  
04 DE JULHO DE 2017**

Reunidos na data de 04 de julho de 2017, na sala de reunião da APA-FAPES/BNDES, o Conselho Fiscal, após análise e considerando o parecer da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações de resultados, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31.12.2016, bem como as notas explicativas, concluindo que as mesmas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da APA-FAPES/BNDES em 31 de dezembro de 2016, bem como o desempenho de suas operações, seu fluxo de caixa para o exercício de 2016 de acordo com as práticas contábeis adotadas no País. Para os exercícios subseqüentes, este Conselho Fiscal solicita a atenção da Diretoria para os comentários e recomendações constantes da ATA em anexo.

  
Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

  
Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira

  
Luiz Eduardo Cunha Mello  
Conselheiro



3

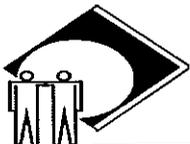
APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

Aos quatro dias do mês de julho de 2017, reuniu-se o Conselho Fiscal da APA na sala desta ASSOCIAÇÃO, situada na Avenida República do Chile nº 100, 1º Subsolo do EDSERJ do BNDES - Centro, Rio de Janeiro - RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente do Conselho Fiscal Orlando Zeferino de Oliveira, eleito em Assembleia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, conforme Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro. Presentes os conselheiros Lucimar Ramos Fortunato e Orlando Zeferino de Oliveira e, como convidado, o Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino, com a finalidade de avaliar e dar parecer sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, registradas no relatório da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, que compreendem o **Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e 2015** e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos nessas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis. Da análise, o Conselho Fiscal destaca os seguintes pontos nas referidas demonstrações: **1) Em Outras Contas a Pagar** o valor registrado de R\$ 2.100,00 (Dois mil e cem reais), referentes à ação FGTS de 2014, deverá ser baixado no exercício de 2017; **2) Com referência à Nota 5 – Assistência Financeira**, observou-se a existência de provisões em níveis muito elevados, visto que a provisão para sócios ativos eleva-se ao nível de 75% (setenta e cinco por cento) do valor financiado enquanto para os sócios assistidos o percentual atinge os 38% (trinta e oito por cento); **3) Com referência à Nota 16 – Despesas com Diretoria**, notam-se crescimentos significativos, no exercício de 2016 com relação ao de 2015, nas despesas com a Diretoria Social da Ordem de 74% (setenta e quatro por cento), da Diretoria de Apoio Assistencial de 120% (cento e vinte por cento) e da Diretoria de Comunicação de 52% (cinquenta e dois por cento); **4) Com referência à Nota 17- Receitas Financeiras** – Observa-se que aquelas resultantes dos apoios financeiros de ativos e assistidos atingiram o montante de R\$ 220.844,00 (Duzentos e vinte mil, oitocentos e quarenta e quatro reais) valor que contribuiu significativamente para o **superavit** de R\$ 175.910,00 (Cento e setenta e cinco mil novecentos e dez reais) auferido no exercício de 2016. **Recomendações: Quanto ao item 2**, o Conselho Fiscal entende que deverá ser feito estudo no sentido de melhor adequar os valores da provisões, visto que a situação, que se apresenta hoje, revela um risco muito alto, principalmente com relação aos ativos. **Quanto ao item 3**, o C.F. observa

1/2



3  
APA/FAPES – BNDES

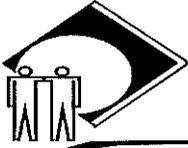
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

que os acréscimos constatados nas diretorias citadas não estão condizentes com os reajustes observados na economia em geral. Com referência às despesas relativas à diretoria, o C. F. sugere que o plano de contas deve considerar como título a despesa específica e como subtítulo a diretoria pertinente. Exemplo: Título: Alimentação – subtítulo: Diretoria X. Registro: cabe registrar que a presença do Diretor Adjunto João Furtado de Aquino à reunião do Conselho Fiscal teve grande importância devido aos seus esclarecimentos. Nada mais havendo a tratar, elaborou-se a presente ata que vai assinada pelos conselheiros presentes à reunião, os quais recomendam o seu encaminhamento à Diretoria e ao Conselho Deliberativo acompanhada do respectivo parecer.

Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira

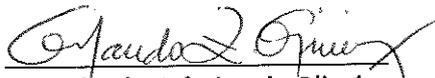


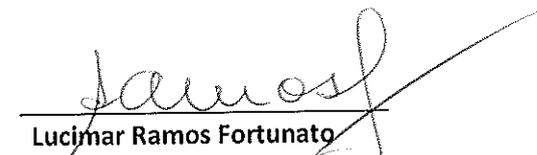
APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

**PARECER DO CONSELHO FISCAL DA APA  
04 DE JULHO DE 2017**

Reunidos na data de 04 de julho de 2017, na sala de reunião da APA-FAPES/BNDES, o Conselho Fiscal, após análise e considerando o parecer da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações de resultados, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31.12.2016, bem como as notas explicativas, concluindo que as mesmas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da APA-FAPES/BNDES em 31 de dezembro de 2016, bem como o desempenho de suas operações, seu fluxo de caixa para o exercício de 2016 de acordo com as práticas contábeis adotadas no País. Para os exercícios subseqüentes, este Conselho Fiscal solicita a atenção da Diretoria para os comentários e recomendações constantes da ATA em anexo.

  
Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

  
Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira



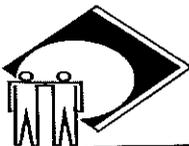
APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

Aos quatro dias do mês de julho de 2017, reuniu-se o Conselho Fiscal da APA na sala desta ASSOCIAÇÃO, situada na Avenida República do Chile nº 100, 1º Subsolo do EDSERJ do BNDES - Centro, Rio de Janeiro - RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente do Conselho Fiscal Orlando Zeferino de Oliveira, eleito em Assembleia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, conforme Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro. Presentes os conselheiros Lucimar Ramos Fortunato e Orlando Zeferino de Oliveira e, como convidado, o Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino, com a finalidade de avaliar e dar parecer sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, registradas no relatório da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, que compreendem o **Balço Patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e 2015** e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos nessas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis. Da análise, o Conselho Fiscal destaca os seguintes pontos nas referidas demonstrações: **1) Em Outras Contas a Pagar** o valor registrado de R\$ 2.100,00 (Dois mil e cem reais), referentes à ação FGTS de 2014, deverá ser baixado no exercício de 2017; **2) Com referência à Nota 5 – Assistência Financeira**, observou-se a existência de provisões em níveis muito elevados, visto que a provisão para sócios ativos eleva-se ao nível de 75% (setenta e cinco por cento) do valor financiado enquanto para os sócios assistidos o percentual atinge os 38% (trinta e oito por cento); **3) Com referência à Nota 16 – Despesas com Diretoria**, notam-se crescimentos significativos, no exercício de 2016 com relação ao de 2015, nas despesas com a Diretoria Social da Ordem de 74% (setenta e quatro por cento), da Diretoria de Apoio Assistencial de 120% (cento e vinte por cento) e da Diretoria de Comunicação de 52% (cinquenta e dois por cento); **4) Com referência à Nota 17- Receitas Financeiras** – Observa-se que aquelas resultantes dos apoios financeiros de ativos e assistidos atingiram o montante de R\$ 220.844,00 (Duzentos e vinte mil, oitocentos e quarenta e quatro reais) valor que contribuiu significativamente para o **superavit** de R\$ 175.910,00 (Cento e setenta e cinco mil novecentos e dez reais) auferido no exercício de 2016. **Recomendações: Quanto ao item 2**, o Conselho Fiscal entende que deverá ser feito estudo no sentido de melhor adequar os valores da provisões, visto que a situação, que se apresenta hoje, revela um risco muito alto, principalmente com relação aos ativos. **Quanto ao item 3**, o C.F. observa

1/2



APA/FAPES – BNDES

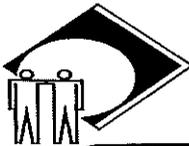
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA DE 04 DE JULHO DE 2017

que os acréscimos constatados nas diretorias citadas não estão condizentes com os reajustes observados na economia em geral. Com referência às despesas relativas à diretoria, o C. F. sugere que o plano de contas deve considerar como título a despesa específica e como subtítulo a diretoria pertinente. Exemplo: Título: Alimentação – subtítulo: Diretoria X. Registro: cabe registrar que a presença do Diretor Adjunto João Furtado de Aquino à reunião do Conselho Fiscal teve grande importância devido aos seus esclarecimentos. Nada mais havendo a tratar, elaborou-se a presente ata que vai assinada pelos conselheiros presentes à reunião, os quais recomendam o seu encaminhamento à Diretoria e ao Conselho Deliberativo acompanhada do respectivo parecer.

Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira



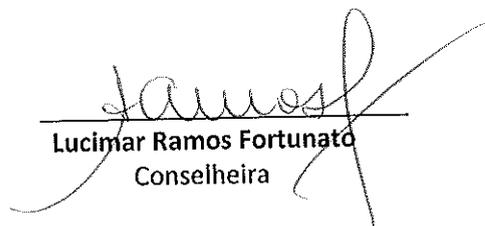
APA/FAPES – BNDES

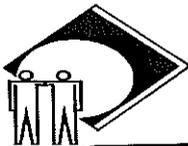
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

**PARECER DO CONSELHO FISCAL DA APA  
04 DE JULHO DE 2017**

Reunidos na data de 04 de julho de 2017, na sala de reunião da APA-FAPES/BNDES, o Conselho Fiscal, após análise e considerando o parecer da FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes, manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações de resultados, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31.12.2016, bem como as notas explicativas, concluindo que as mesmas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da APA-FAPES/BNDES em 31 de dezembro de 2016, bem como o desempenho de suas operações, seu fluxo de caixa para o exercício de 2016 de acordo com as práticas contábeis adotadas no País. Para os exercícios subseqüentes, este Conselho Fiscal solicita a atenção da Diretoria para os comentários e recomendações constantes da ATA em anexo.

  
Orlando Zeferino de Oliveira  
Presidente

  
Lucimar Ramos Fortunato  
Conselheira



APA/FAPES – BNDES

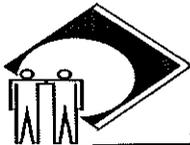
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## Ata da reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

Aos dezessete dias do mês de outubro de 2017, o conselho Fiscal e o Conselho Deliberativo da APA-FAPES/BNDES reuniram-se às 14 horas, na sala de Reuniões da APA no S1 do Edserj -BNDES BNDES, situada na Avenida República do Chile nº 100, Centro, Rio de Janeiro – RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente Antonio Miguel Fernandes, eleito em Assembléia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, no uso da atribuição que lhe confere o artigo 20, do parágrafo IV do Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro, para atender convocação para reunião conjunta contendo a seguinte ordem do dia: a) acompanhamento da execução do Orçamento de Custeio até 30/06/2017; b) discussão sobre o Orçamento de Investimento para 2017. Pelo Conselho Fiscal compareceram Orlando Zeferino de Oliveira e Aluísio Cardoso dos Santos e pelo Conselho Deliberativo estavam presentes Antônio Saraiva da Rocha, Sônia Maria Rodrigues Guedes, Luiz Carlos Batista e Mauro Bottino. A reunião contou ainda com a presença do Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino. Dando início à sessão, o conselheiro fiscal Orlando Zeferino discorreu acerca das variações observadas na execução orçamentária do exercício de 2017, sobre as quais o Diretor Aquino apresentou as explicações pertinentes. De um modo geral as variações foram consideradas satisfatórias, posto que do **TOTAL DAS RECEITAS** previstas no montante de R\$ 2.564,7 (dois mil quinhentos e sessenta e quatro reais e setenta centavos), realizaram-se R\$ 1.326,6 (hum mil trezentos e vinte e seis reais e sessenta centavos) 52% (cinquenta e dois por cento), enquanto da previsão **TOTAL DAS DESPESAS** no valor de R\$ 1.677,9 (hum mil seiscentos e setenta e sete reais e noventa centavos), a realização atingiu R\$ 634,9 (seiscentos e trinta e quatro mil reais e noventa centavos) 38% (trinta e oito por cento). Vale ressaltar, contudo, a realização observada na rubrica Jornais e Revistas que, apresentando uma previsão de R\$ 8 mil; mostrou um realizado de R\$ 43,5 (quarenta e três mil e quinhentos reais), correspondendo a 544% (quinhentos e quarenta e quatro por cento). Sobre esta rubrica, o conselheiro deliberativo Mauro Bottino sugeriu ao Diretor Aquino o ajuste necessário, o que mereceu concordância de todos os presentes. Em seguida, passou-se à discussão sobre o Orçamento de Investimentos, cuja previsão de R\$ 1.000.000,00 (hum milhão) contempla a aquisição de um conjunto de salas e necessita de financiamento no montante de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil reais). Sobre o valor do financiamento, o diretor Aquino informou que a APA poderia suportar uma prestação mensal de até R\$ 15.000,00 (quinze mil Reais). Os conselheiros, revelando

X 621

2



APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DE REUNIÃO CONJUNTA CONSELHO FISCAL E DELIBERATIVO DE 17 DE OUTUBRO DE 2017

prudência, concordaram que o valor máximo da prestação a ser suportada pela APA deveria ser de no máximo R\$ 12.500,00 (doze mil e quinhentos reais). O diretor Aquino revelou, ainda, que se encontra em estágio de tratativas a aquisição do conjunto de salas e o pedido de financiamento, este junto à Caixa. Como base para previsão, calculou-se o financiamento de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil), levando em conta uma taxa de 12% (doze por cento) ao ano e a prestação mensal de R\$ 12.500,00 (doze mil e quinhentos reais). O **resultado** revela um prazo de financiamento de 74(setenta e quatro) meses e um valor futuro de R\$ 925.000.000,00 (novecentos e vinte e cinco mil reais). Elevando-se o prazo para 84(oitenta e quatro) meses) igual a 7(sete anos) considerando a mesma taxa de 12% (doze) ao ano, a prestação ficaria em R\$ 11.500,00 (onze mil e quinhentos reais) e o valor futuro em R\$ 966.000.000,00 (novecentos e sessenta e seis mil reais). Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião da qual se elaborou esta ata que vai assinada pelos conselheiros presentes.

Conselho Fiscal

  
Aluísio Cardoso Santos - Conselheiro

  
Orlando Zeferino de Oliveira - Presidente

Conselho Deliberativo

\_\_\_\_\_  
Antônio Saraiva da Rocha – Presidente

\_\_\_\_\_  
Sônia Maria Rodrigues Guedes

\_\_\_\_\_  
Luiz Carlos Batista

\_\_\_\_\_  
Mauro Bottino.

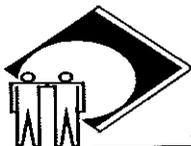


APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### Ata da reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

Aos dezessete dias do mês de outubro de 2017, o conselho Fiscal e o Conselho Deliberativo da APA-FAPES/BNDES reuniram-se às 14 horas, na sala de Reuniões da APA no S1 do Edserj -BNDES BNDES, situada na Avenida República do Chile nº 100, Centro, Rio de Janeiro – RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente Antonio Miguel Fernandes, eleito em Assembléia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, no uso da atribuição que lhe confere o artigo 20, do parágrafo IV do Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro, para atender convocação para reunião conjunta contendo a seguinte ordem do dia: a) acompanhamento da execução do Orçamento de Custeio até 30/06/2017; b) discussão sobre o Orçamento de Investimento para 2017. Pelo Conselho Fiscal compareceram Orlando Zeferino de Oliveira e Aluísio Cardoso dos Santos e pelo Conselho Deliberativo estavam presentes Antônio Saraiva da Rocha, Sônia Maria Rodrigues Guedes, Luiz Carlos Batista e Mauro Bottino. A reunião contou ainda com a presença do Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino. Dando início à sessão, o conselheiro fiscal Orlando Zeferino discorreu acerca das variações observadas na execução orçamentária do exercício de 2017, sobre as quais o Diretor Aquino apresentou as explicações pertinentes. De um modo geral as variações foram consideradas satisfatórias, posto que do **TOTAL DAS RECEITAS** previstas no montante de R\$ 2.564,7 (dois mil quinhentos e sessenta e quatro reais e setenta centavos), realizaram-se R\$ 1.326,6 (hum mil trezentos e vinte e seis reais e sessenta centavos) 52% (cinquenta e dois por cento), enquanto da previsão **TOTAL DAS DESPESAS** no valor de R\$ 1.677,9 (hum mil seiscentos e setenta e sete reais e noventa centavos), a realização atingiu R\$ 634,9 (seiscentos e trinta e quatro mil reais e noventa centavos) 38% (trinta e oito por cento). Vale ressaltar, contudo, a realização observada na rubrica Jornais e Revistas que, apresentando uma previsão de R\$ 8 mil, mostrou um realizado de R\$ 43,5 (quarenta e três mil e quinhentos reais), correspondendo a 544% (quinhentos e quarenta e quatro por cento). Sobre esta rubrica, o conselheiro deliberativo Mauro Bottino sugeriu ao Diretor Aquino o ajuste necessário, o que mereceu concordância de todos os presentes. Em seguida, passou-se à discussão sobre o Orçamento de Investimentos, cuja previsão de R\$ 1.000.000,00 (hum milhão) contempla a aquisição de um conjunto de salas e necessita de financiamento no montante de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil reais). Sobre o valor do financiamento, o diretor Aquino informou que a APA poderia suportar uma prestação mensal de até R\$ 15.000,00 (quinze mil Reais). Os conselheiros, revelando



APA/FAPES – BNDES

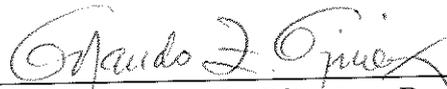
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DE REUNIÃO CONJUNTA CONSELHO FISCAL E DELIBERATIVO DE 17 DE OUTUBRO DE 2017

prudência, concordaram que o valor máximo da prestação a ser suportada pela APA deveria ser de no máximo R\$ 12.500,00 (doze mil e quinhentos reais). O diretor Aquino revelou, ainda, que se encontra em estágio de tratativas a aquisição do conjunto de salas e o pedido de financiamento, este junto à Caixa. Como base para previsão, calculou-se o financiamento de R\$ 650.000,00 (seiscentos e cinquenta mil), levando em conta uma taxa de 12% (doze por cento) ao ano e a prestação mensal de R\$ 12.500,00 (doze mil e quinhentos reais). O **resultado** revela um prazo de financiamento de 74(setenta e quatro) meses e um valor futuro de R\$ 925.000.000,00 (novecentos e vinte e cinco mil reais). Elevando-se o prazo para 84(oitenta e quatro) meses) igual a 7(sete anos) considerando a mesma taxa de 12% (doze) ao ano, a prestação ficaria em R\$ 11.500,000,00 mil (onze mil e quinhentos reais) e o valor futuro em R\$ 966.000.000,00 (novecentos e sessenta e seis mil reais). Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião da qual se elaborou esta ata que vai assinada pelos conselheiros presentes.

Conselho Fiscal

\_\_\_\_\_  
*Alúcio Cardoso Santos - Conselheiro*

  
\_\_\_\_\_  
*Orlando Zeferino de Oliveira - Presidente*

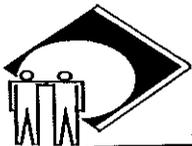
Conselho Deliberativo

\_\_\_\_\_  
*Antônio Saraiva da Rocha – Presidente*

\_\_\_\_\_  
*Sônia Maria Rodrigues Guedes*

\_\_\_\_\_  
*Luiz Carlos Batista*

\_\_\_\_\_  
*Mauro Bottino.*



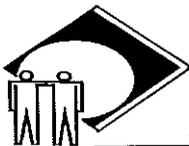
APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### Ata da reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

Aos três dias do mês de outubro de 2017, o conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES reuniu-se às 11 horas, na sala de Reuniões da APA no S1 do Edserj -BNDES BNDES, situada na Avenida República do Chile nº 100, Centro, Rio de Janeiro – RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente Antonio Miguel Fernandes, eleito em Assembléia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, no uso da atribuição que lhe confere o artigo 20, do parágrafo IV do Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro, para atender convocação contendo a seguinte ordem do dia: a) apreciação e análise do balancete do 1º semestre de 2017; b) acompanhamento da execução orçamentária do 1º semestre de 2017; c) assuntos gerais. Reunidos, os conselheiros-fiscais Orlando Zeferino de Oliveira, Luiz Eduardo Cunha Mello e Alúcio Cardoso dos Santos contaram com a participação do Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino. Iniciados os trabalhos, primeiramente com a apreciação do item “a” da pauta de convocação, concluiu-se que o balancete em que foram apresentadas as demonstrações contábeis do 1º semestre de 2017, encerrado em 30/06/2017, apresenta adequadamente em todos os seus aspectos patrimoniais e financeiros a situação da APA/FAPES BNDES no período. Passando-se ao item “b” da pauta, analisaram-se de forma abrangente todos os itens do orçamento para o exercício de 2017, atendo-se à sua execução até 30/06/2017. No documento, observaram-se variações significativas em algumas rubricas, conforme seguem: **Em RECEITAS**, verificou-se a realização de 49%\*(quarenta e nove por cento) do previsto em Atividades Sociais (mensalidades), enquanto no Apoio Financeiro (retorno do apoio) a rubrica representou 73% (setenta e três por cento) do previsto. A variação decorreu da maior procura pelos associados por financiamentos, fato que proporcionou também uma realização de 110% (cento e dez por cento) em Juros Recebidos. Do total de R\$ 2.564,7 (dois mil quinhentos e sessenta e quatro reais e setenta centavos), como previsão de **RECEITAS**, realizaram-se R\$ 1.326,6 (hum mil trezentos e vinte e seis reais e sessenta centavos), representando 52% (cinquenta e dois por cento). Relativamente às **DESPESAS**, observou-se a realização de 39% (trinta e nove por cento) nas **de Pessoal** e de 52% (cinquenta e dois por cento) nas **Gerais e Administrativas**, revelando uma realização de 43% (quarenta e três por cento) do previsto para o total de despesas da Diretoria Administrativa.

X

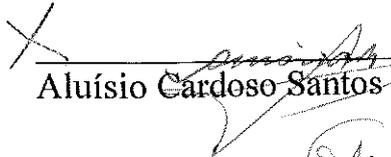


APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

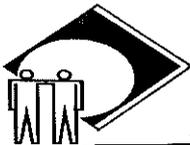
## ATA DO CONSELHO FISCAL – 03 DE OUTUBRO DE 2017

Do total de R\$ 1.200,000.00 (hum milhão e duzentos mil reais) previstos para o Apoio Financeiro, realizou-se o montante de R\$ 786.000,00 (setecentos e oitenta e seis mil reais), equivalente a 66% (sessenta e seis por cento) da rubrica, devido à maior procura por Financiamentos, já referida. Do total de R\$ 158.000,00 (cento e cinquenta e oito mil reais) previstos para as despesas com a **Assistência Social**, realizaram-se R\$ 63.000,00 (sessenta e três mil reais), equivalentes a 40% (quarenta por cento). Componente desta rubrica, as despesas com **Jornais e Revistas** representaram 544% (quinhentos e quarenta e quatro por cento) do previsto, mostrando uma situação incompatível com o orçamento, visto que os gastos realizados de R\$ 43.500,00 (quarenta e três mil e quinhentos reais) superaram em muito o valor previsto de R\$ 8.000,00 (oito mil reais). Na **Diretoria Social**, cuja previsão montou a R\$ 374.100,00 (trezentos e setenta e quatro mil e cem reais), o **realizado** situou-se em R\$ 127.200,00 (cento e vinte e sete mil e duzentos reais) equivalendo a 34% (trinta e quatro por cento). Do total de R\$ 1.677,90 (hum mil seiscentos e setenta e sete reais e noventa centavos) previstos para **DESPESAS** no orçamento de 2017, foram gastos, até 30/06/2017, R\$ 634,90 (seiscentos e trinta e quatro mil e noventa reais), mostrando uma realização de 38% (trinta e oito por cento). Do confronto entre **RECEITAS** R\$ 1.326,60 (hum mil trezentos e vinte reais e sessenta centavos) e **DESPESAS** R\$ 634,90 (seiscentos e trinta e quatro mil reais e noventa centavos), em 30/06/2017 resultou o saldo positivo de R\$ 691,70 (seiscentos e noventa e um reais e setenta centavos). No **balancete** que contempla registros até 30/06/2017, os montantes aplicados em **Aplicações Financeiras** R\$ 825,50 (oitocentos e vinte e cinco mil reais e cinquenta centavos) e **Assistência Financeira** R\$ 751,6 (setecentos e cinquenta e um mil reais e sessenta centavos), que totalizam R\$ 1.577,1 (hum mil quinhentos e setenta e sete reais e dez centavos), representam 84% (oitenta e quatro por cento) do **Patrimônio Social** de R\$ 1.882,6 (hum mil oitocentos e oitenta e dois reais e sessenta centavos). Algumas explicações sobre as variações foram dadas pelo Diretor Aquino, que ficou de complementá-las, por escrito. Não ocorreram discussões sobre o item “c” da pauta (assuntos gerais). Para constar, elaborou-se a presente ata, que vai assinada pelos conselheiros fiscais presentes.

  
Aluísio Cardoso Santos - Conselheiro

  
Luiz Eduardo Cunha Melo - Conselheiro

  
Orlando Zeferino de Oliveira - Presidente



APA/FAPES – BNDES

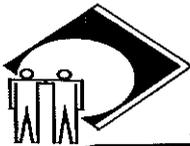
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

### Ata da reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

Aos três dias do mês de outubro de 2017, o conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES reuniu-se às 11 horas, na sala de Reuniões da APA no S1 do Edserj -BNDES BNDES, situada na Avenida República do Chile nº 100, Centro, Rio de Janeiro – RJ- CEP: 20031-170, inscrita no CNPJ sob o nº 31.933.419.0001-20, devidamente convocada pelo Presidente Antonio Miguel Fernandes, eleito em Assembléia Geral Ordinária de 16.05.2016, registrada no RCP-RJ de 31/10/2016-8 do Rio de Janeiro, no uso da atribuição que lhe confere o artigo 20, do parágrafo IV do Estatuto da APA-FAPES/BNDES publicado em 18.07.2007 no D.O.M. do Rio de Janeiro, para atender convocação contendo a seguinte ordem do dia: a) apreciação e análise do balancete do 1º semestre de 2017; b) acompanhamento da execução orçamentária do 1º semestre de 2017; c) assuntos gerais. Reunidos, os conselheiros fiscais Orlando Zeferino de Oliveira, Luiz Eduardo Cunha Mello e Aluisio Cardoso dos Santos contaram com a participação do Diretor Financeiro Adjunto João Furtado de Aquino. Iniciados os trabalhos, primeiramente com a apreciação do **item “a”** da pauta de convocação, concluiu-se que o balancete em que foram apresentadas as demonstrações contábeis do 1º semestre de 2017, encerrado em 30/06/2017, apresenta adequadamente em todos os seus aspectos patrimoniais e financeiros a situação da APA/FAPES BNDES no período. Passando-se ao **item “b”** da pauta, analisaram-se de forma abrangente todos os itens do orçamento para o exercício de 2017, atendo-se à sua execução até 30/06/2017. No documento, observaram-se variações significativas em algumas rubricas, conforme seguem: **Em RECEITAS**, verificou-se a realização de 49%\*(quarenta e nove por cento) do previsto em Atividades Sociais (mensalidades), enquanto no Apoio Financeiro (retorno do apoio) a rubrica representou 73% (setenta e três por cento) do previsto. A variação decorreu da maior procura pelos associados por financiamentos, fato que proporcionou também uma realização de 110% (cento e dez por cento) em Juros Recebidos. Do total de R\$ 2.564,7 (dois mil quinhentos e sessenta e quatro reais e setenta centavos), como previsão de **RECEITAS**, realizaram-se R\$ 1.326,6 (hum mil trezentos e vinte e seis reais e sessenta centavos), representando 52% (cinquenta e dois por cento). Relativamente às **DESPESAS**, observou-se a realização de 39% (trinta e nove por cento) nas **de Pessoal** e de 52% (cinquenta e dois por cento) **nas Gerais e Administrativas**, revelando uma realização de 43% (quarenta e três por cento) do previsto para o total de despesas da Diretoria Administrativa.

54

X E M

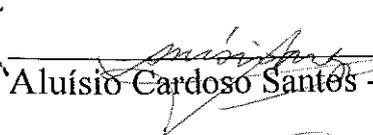


APA/FAPES – BNDES

Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

## ATA DO CONSELHO FISCAL – 03 DE OUTUBRO DE 2017

Do total de R\$ 1.200.000,00 (hum milhão e duzentos mil reais) previstos para o Apoio Financeiro, realizou-se o montante de R\$ 786.000,00 (setecentos e oitenta e seis mil reais), equivalente a 66% (sessenta e seis por cento) da rubrica, devido à maior procura por Financiamentos, já referida. Do total de R\$ 158.000,00 (cento e cinquenta e oito mil reais) previstos para as despesas com a **Assistência Social**, realizaram-se R\$ 63.000,00 (sessenta e três mil reais), equivalentes a 40% (quarenta por cento). Componente desta rubrica, as despesas com **Jornais e Revistas** representaram 544% (quinhentos e quarenta e quatro por cento) do previsto, mostrando uma situação incompatível com o orçamento, visto que os gastos realizados de R\$ 43.500,00 (quarenta e três mil e quinhentos reais) superaram em muito o valor previsto de R\$ 8.000,00 (oito mil reais). Na **Diretoria Social**, cuja previsão montou a R\$ 374.100,00 (trezentos e setenta e quatro mil e cem reais), o **realizado** situou-se em R\$ 127.200,00 (cento e vinte e sete mil e duzentos reais) equivalendo a 34% (trinta e quatro por cento). Do total de R\$ 1.677,90 (hum mil seiscentos e setenta e sete reais e noventa centavos) previstos para **DESPESAS** no orçamento de 2017, foram gastos, até 30/06/2017, R\$ 634,90 (seiscentos e trinta e quatro mil e noventa reais), mostrando uma realização de 38% (trinta e oito por cento). Do confronto entre **RECEITAS** R\$ 1.326,60 (hum mil trezentos e vinte reais e sessenta centavos) e **DESPESAS** R\$ 634,90 (seiscentos e trinta e quatro mil reais e noventa centavos), em 30/06/2017 resultou o saldo positivo de R\$ 691,70 (seiscentos e noventa e um reais e setenta centavos). No **balancete** que contempla registros até 30/06/2017, os montantes aplicados em **Aplicações Financeiras** R\$ 825,50 (oitocentos e vinte e cinco mil reais e cinquenta centavos) e **Assistência Financeira** R\$ 751,6 (setecentos e cinquenta e um mil reais e sessenta centavos), que totalizam R\$ 1.577,1 (hum mil quinhentos e setenta e sete reais e dez centavos), representam 84% (oitenta e quatro por cento) do **Patrimônio Social** de R\$ 1.882,6 (hum mil oitocentos e oitenta e dois reais e sessenta centavos). Algumas explicações sobre as variações foram dadas pelo Diretor Aquino, que ficou de complementá-las, por escrito. Não ocorreram discussões sobre o item “c” da pauta (assuntos gerais). Para constar, elaborou-se a presente ata, que vai assinada pelos conselheiros fiscais presentes.

  
Aluísio Cardoso Santos - Conselheiro

  
Luiz Eduardo Cunha Melo - Conselheiro

  
Orlando Zeferino de Oliveira - Presidente