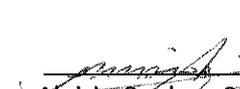


APA/FAPES – BNDES

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

ATA de reunião do Conselho Fiscal da APA-FAPES/BNDES

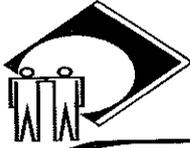
Aos vinte e seis dias do mês de junho de 2019, às quatorze horas e trinta minutos, na sala de reuniões própria da Associação, reuniu-se o Conselho Fiscal da APA – FAPES/BNDES, representado pelos seus membros Aluísio Cardoso dos Santos, Amélia Maria S. Ribeiro, Lucimar Ramos Fortunato e Orlando Zeferino de Oliveira, além dos membros da Diretoria, João Furtado de Aquino – Vice-Presidente e Dir. Financeiro e Luiz Ferreira Xavier Borges – Diretor Financeiro e Administrativo-Adjunto. A reunião teve como objetivo atender a convocação, nos termos do Estatuto da Associação, que apresentou a seguinte Ordem do Dia: I - Escolha do Presidente do Conselho Fiscal recentemente eleito. II - Análise, com apresentação do pertinente parecer, das demonstrações contábeis da Associação que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo na mesma data, bem como as correspondentes notas explicativas, inclusive o resumo das principais políticas contábeis; (III) Assuntos Gerais. Dando início à reunião, os membros do Conselho Fiscal escolheram para presidente o conselheiro Orlando Zeferino de Oliveira. Em seguida, passou-se à análise das demonstrações financeiras do exercício de 2018. As referidas demonstrações foram auditadas pela FCAI Francisco Carvalho Auditores Independentes que declarou estarem as demonstrações contábeis da Associação no exercício de 2018 adequadas em todos os seus aspectos relevantes com relação à posição patrimonial e financeira. Da análise, o Conselho Fiscal destacou os seguintes pontos que julgou relevantes: a) Contas a Receber dos Associados (R\$ 205,5 mil) – Este item do ativo passou a figurar no exercício de 2018 por conta da modificação nas datas de pagamento da FAPES/BNDES. b) Superávit – O valor registrado no exercício (R\$ 52,4 mil) mostrou queda com relação ao ano de 2017 (R\$ 241,8 mil), não obstante ter-se revelado receita bruta de R\$ 1.370,4 mil em 2018 contra R\$ 1.306,7 mil em 2017 (aumento de 5%). A queda no superávit pode ser explicada pelo aumento das Despesas Operacionais (R\$ 1.318 mil em 2018 contra R\$ 1.065 mil em 2017 (crescimento de 19%). c) Assuntos Gerais – A Conselheira Amélia Maria S. Ribeiro ponderou que as festas da APA realizadas no CLUBE COSTA BRAVA tornam-se um sacrifício para os associados e convidados por conta da localização de difícil acesso. O Diretor Luiz Borges apresentou alguns informes sobre a APA e a FAPES, enquanto o Diretor Aquino prestou os esclarecimentos solicitados pelos membros do Conselho Fiscal com relação às demonstrações financeiras. Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião da qual se elaborou esta ata que vai assinada pelos conselheiros presentes e que deverá ser encaminhada ao Conselho Deliberativo com o Parecer.


Aluísio Cardoso Santos
Conselheiro


Amélia Maria S. Ribeiro
Conselheira


Lucimar Ramos Fortunato
Conselheira


Orlando Zeferino de Oliveira
Conselheiro Presidente



APA/FAPES – BNDES

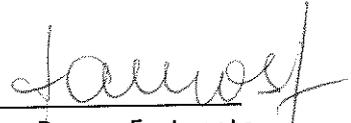
Associação dos empregados e empregados-aposentados dos patrocinadores e/ou dos participantes da FAPES

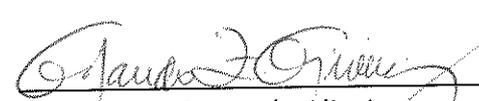
PARECER DO CONSELHO FISCAL DA APA-FAPES/BNDES DE 26 DE JUNHO DE 2019

Reunido, na data de 26 de junho de 2019, na sala de reunião da APA-FAPES/BNDES, o Conselho Fiscal representado pelos seus membros Aluísio Cardoso dos Santos, Amélia Maria S. Ribeiro, Lucimar dos Santos Fortunato e Orlando Zeferino de Oliveira, após apreciação e análise, manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES – APA-FAPES/BNDES, registradas em relatório da FCAI -Francisco Carvalho Auditores, responsável pela auditoria contábil no período, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo na mesma data, bem como as correspondentes notas explicativas, inclusive o resumo das principais políticas contábeis, concluindo que a referida documentação expressa adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da APA-FAPES/BNDES em 31 de dezembro de 2018.


Aluísio Cardoso dos Santos
Conselheiro


Amélia Maria S. Ribeiro
Conselheira


Lucimar Ramos Fortunato
Conselheira


Orlando Zeferino de Oliveira
Conselheiro Presidente

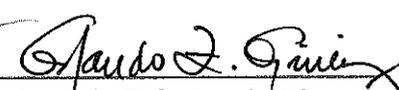
Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores
e/ou Participantes da FAPES/BNDES - APA-FAPES/BNDES

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA APA-FAPES/BNDES EM 18 DE JULHO DE 2018

Aos dezoito dias do mês de julho de 2018, às quinze horas, na sala de reuniões própria da Associação, reuniu-se o Conselho Fiscal da APA – FAPES/BNDES, representado pelos seus membros Luiz Alfredo Café (suplente), Luiz Eduardo Cunha Melo (suplente) e Orlando Zeferino de Oliveira (presidente), tendo como convidado o Diretor Financeiro-Adjunto, João Furtado de Aquino, para atender convocação, na forma do Estatuto, tendo como Ordem do Dia: (I) apreciação e análise, com apresentação do pertinente parecer, das demonstrações contábeis da Associação que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo na mesma data, bem como as correspondentes notas explicativas, inclusive o resumo das principais políticas contábeis; (II) Assuntos Gerais. As mencionadas demonstrações contábeis estão registradas no relatório da FCAI Francisco Carvalho Auditores, responsável pela auditoria contábil no período. Da análise, o Conselho Fiscal destaca os seguintes pontos que julgou relevantes: a) **Despesas de Pessoal** - apresentou aumento de 23% em 2017 (R\$ 622.461) com relação a 2016 (R\$ 507.392), sendo que em salários, 13º e férias o aumento atingiu 34%; b) **Despesas Gerais e Administrativas** – o valor registrado em 2016 (R\$ 58.247) evoluiu para 47% em 2017 (R\$ 110.632); c) **Assistência Financeira** – a provisão para sócios ativos em 2017 (R\$ 181.780) atingiu o patamar de 35% do valor financiado (R\$ 241.186) enquanto a de sócios assistidos (R\$ 421.298) chegou a 35% daquele valor (R\$ 1.214.467). Em resumo, observa-se em 2017 que da Assistência Financeira, no montante de R\$ 1.456 mil, R\$ 603 mil (41%) representam provisão para possíveis inadimplências; d) **Controles Internos** – a auditora FCAI sugere melhoria no controle das receitas. Sobre os assuntos relatados em *a, b, c e d*, o Conselho Fiscal reportar-se-á à Diretoria por carta. Vale registrar que durante a reunião o Diretor-Adjunto, Aquino, quando solicitado, prestou os necessários esclarecimentos. Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião da qual se elaborou tal Ata, que vai assinada pelos conselheiros presentes, e em anexo a Carta a Diretoria e o Parecer.


Luiz Alfredo Café
Conselheiro


Luiz Eduardo Cunha Melo
Conselheiro


Orlando Zeferino de Oliveira
Conselheiro -Presidente

Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores
e/ou Participantes da FASPES/BNDES - APA-FAPES/BNDES

PARECER DO CONSELHO FISCAL DA APA-FAPES/BNDES DE 18 DE JULHO DE 2018

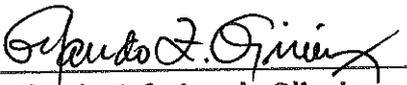
Reunido, na data de 18 de julho de 2018, na sala de reunião da APA-FAPES/BNDES, o Conselho Fiscal, representado pelos seus membros infra-assinados após apreciação e análise, manifesta sua opinião sobre as demonstrações contábeis da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da FAPES/BNDES – APA-FAPES/BNDES, registradas em relatório da FCAI Francisco Carvalho Auditores, responsável pela auditoria contábil no período, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo na mesma data, bem como as correspondentes notas explicativas, inclusive o resumo das principais políticas contábeis. O Conselheiro Luiz Alfredo Café considerou que faltaram o Relatório da Administração e o ano base 2015 para uma análise horizontal e vertical, prejudicando o entendimento adequado. Adotando posição de abstenção. Os demais Conselheiros concluíram que a referida documentação expressa adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da APA-FAPES/BNDES em 31 de dezembro de 2017.



Luiz Alfredo Café
Conselheiro suplente



Luiz Eduardo Cunha Melo
Conselheiro suplente



Orlando Zeferino de Oliveira
Conselheiro presidente

Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores
e/ou Participantes da FASPES/BNDES - APA-FAPES/BNDES

Rio de Janeiro, 18 de julho de 2018.

À
Diretoria da APA-FAPES/BNDES
Nesta

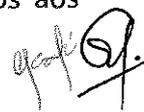
Ref.: Demonstrações Contábeis de 31/12/2017

Prezados Senhores,

Solicita-se manifestação em alguns pontos percebidos pelo Conselho Fiscal, resultantes da apreciação e análise das demonstrações contábeis do exercício de 2017, a saber:

- a) Despesas de Pessoal - apresentou aumento de 23% com relação ao exercício de 2016, sendo que em salários, 13º e férias o crescimento atingiu 34%;
- b) Despesas Gerais e Administrativas – o valor registrado em 2017 (R\$ 110.632) mostrou uma evolução de 47% com relação a 2016 (R\$ 58.247);
- c) Assistência Financeira – provisões para possíveis inadimplências - a provisão para sócios ativos (R\$ 181.780) atingiu o patamar de 35% do valor financiado (R\$ 241.186) enquanto a de sócios assistidos (R\$ 421.298) chegou a 35% daquele valor (R\$ 1.214.467). Em resumo, verifica-se que do montante representando a Assistência Financeira (R\$ 1.456 mil), R\$ 603 mil (41%) são de provisão para possíveis inadimplências.
- d) Controles Internos das Receitas – a Auditora FCAI sugere melhoria nesses controles. É preocupante que o controle da assistência financeira a sócios ativos e assistidos continue a ser feita por uma planilha Excel e depender da dedicação do responsável. Apresentando ajustes constantes de lançamentos inexatos e inconsistentes. As receitas devem ter prioridade absoluta para o controle eficiente. Situações de ineficiência na contabilidade de valores, impacto nas finanças ocorrem, como já observado em momentos anteriores.

Com relação aos aumentos mencionados, o Conselho Fiscal lembra que atingem patamares muitos superiores aos índices inflacionários do período e que, no caso das Despesas de Pessoal, há salários indiretos que não encontram parâmetros em entidades similares. Tal item merece um Parecer Jurídico pelas implicações trabalhistas que podem ocorrer e aprovação de normas para regular adequadamente tais benefícios aos empregados. No mesmo contexto, os Adiantamentos.



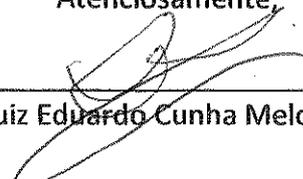
Sobre as provisões, o Conselho Fiscal pergunta se seria viável a apuração da efetiva inadimplência ao final de cada exercício, registrando-se novo valor para as mesmas no início do exercício subsequente.

Sendo o que se nos oferece para o momento, aguardamos manifestação de V.Sas., firmando-nos,

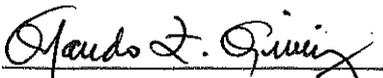
Atenciosamente,



Luiz Alfredo Café



Luiz Eduardo Cunha Melo



Orlando Zeferino de Oliveira