

**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS  
APOSENTADOS DOS PATROCINADORES E/OU DOS  
PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES.**

Relatório do Auditor Independente sobre as  
Demonstrações Financeiras  
de 31 de dezembro de 2023



**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS APOSENTADOS DOS  
PATROCINADORES E/OU DOS PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES.**

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

Índice

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras .....	3/5
<u>Demonstrações Financeiras</u>	
Balanco Patrimonial .....	6
Demonstração do Resultado .....	7
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	8
Demonstração do Fluxo de Caixa.....	9
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.....	10/19

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE  
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Aos Administradores da**

**Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da Fapes/Bndes (APA).**

Rio de Janeiro - RJ

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da Fapes/Bndes (“APA”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação dos Empregados e Empregados Aposentados dos Patrocinadores e/ou dos Participantes da Fapes/Bndes em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em especial a NBC TG 1000 – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas ou CPC – PME.

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Associação, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros assuntos**

**Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração da APA é responsável pela elaboração e adequada apresentação das

demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Associação são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

1. Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
2. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.
3. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das

estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

4. Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Associação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Associação a não mais se manterem em continuidade operacional.

5. Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos, que eventualmente tenham sido identificados durante nosso trabalho.

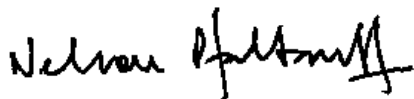
Fornecemos também, aos responsáveis pela administração, declaração de que cumprimos com todas as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, nossas salvaguardas.

Rio de Janeiro, 08 de abril de 2024

**ADVANCE Auditores Independentes SS**

*CRC/RJ 007276/O-0*

*CVM 12661 CNAI PJ 052*



**Nelson Fernando Marques Pfaltzgraff**

*Contador CRC/RJ 028.998/O*

*CNAI 209*

*Sócio Responsável*

**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS APOSENTADOS  
DOS PATROCINADORES E/OU DOS PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES**

**Balço patrimonial**

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

<b><u>Ativo</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>	<b><u>31.12.2022</u></b>
<b><u>Circulante</u></b>			
Caixa e Equivalente de caixa	4	2.339.711	1.791.225
Assistncia financeira	5	887.591	1.256.471
Contas a Receber - Contribuiões associados	6	26.556	180.524
Adiantamentos	7	258.939	314.785
Outros crditos		3.000	3.000
<b>Total do Circulante</b>		<b><u>3.515.798</u></b>	<b><u>3.546.006</u></b>
<b><u>Não Circulante</u></b>			
Crditos a receber		71.155	71.155
Imobilizado	8	76.470	89.842
<b>Total do Não Circulante</b>		<b><u>147.625</u></b>	<b><u>160.998</u></b>
<b><u>Total do Ativo</u></b>		<b><u>3.663.423</u></b>	<b><u>3.707.003</u></b>
<b><u>Passivo e Patrimnio Lquido</u></b>			
<b><u>Circulante</u></b>			
Obrigaões trabalhistas	9	66.885	94.143
Obrigaões tributrias	10	6.954	7.406
Outras contas a pagar		4.403	1.725
<b>Total do Circulante</b>		<b><u>78.243</u></b>	<b><u>103.274</u></b>
<b><u>Não Circulante</u></b>			
Seguro Emprstimos		<b><u>95.580</u></b>	<b><u>298.781</u></b>
<b><u>Patrimnio Lquido</u></b>			
Patrimnio social		3.275.754	2.882.919
Supervit / (Dficit) - Acumulado		213.846	422.029
<b>Total do Patrimnio Lquido</b>	11	<b><u>3.489.600</u></b>	<b><u>3.304.948</u></b>
<b><u>Total do Passivo e Patrimnio Lquido</u></b>		<b><u>3.663.423</u></b>	<b><u>3.707.003</u></b>

As notas explicativas so parte integrante das demonstraes financeiras.

**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS APOSENTADOS  
DOS PATROCINADORES E/OU DOS PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES**

**Demonstração do Resultado do Exercício**

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

<b><u>Receita Operacional Bruta</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>31.12.2023</u></b>	<b><u>31.12.2022</u></b>
Contribuições de Associados	12	1.346.316	1.618.402
Outras receitas		17.010	24.071
<b>Total da receita operacional bruta</b>		<b><u>1.363.326</u></b>	<b><u>1.642.473</u></b>
<b><u>Despesas Operacionais</u></b>			
Despesa com pessoal	13	-850.466	-862.383
Despesas com diretoria	18	-465.560	-301.908
Despesas gerais	14/16/18	-330.995	-449.899
Despesas com taxas e contribuições		-3.741	-3.544
Despesas financeiras	19	-39.783	-46.392
(+) Receitas Financeiras	19	541.066	443.681
<b>Total das despesas operacionais</b>		<b><u>-1.149.480</u></b>	<b><u>-1.220.444</u></b>
<b><u>Superávit do exercício</u></b>		<b><u>213.846</u></b>	<b><u>422.029</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS APOSENTADOS  
DOS PATROCINADORES E/OU DOS PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES**

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>Patrimônio Social</u>	<u>Déficit/Superávit Acumulado</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b><u>2.576.415</u></b>	<b><u>103.659</u></b>	<b><u>2.680.074</u></b>
Transferência patrimônio social	103.659	-103.659	-
Ajustes de exercícios anteriores	202.845	-	202.845
Superávit do exercício		422.029	422.029
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b><u>2.882.919</u></b>	<b><u>422.029</u></b>	<b><u>3.304.948</u></b>
Transferência patrimônio social	422.029	-422.029	-
Ajustes de exercícios anteriores	-29.194	-	-29.194
Superávit do exercício		213.846	213.846
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b><u>3.275.754</u></b>	<b><u>213.846</u></b>	<b><u>3.489.600</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS APOSENTADOS  
DOS PATROCINADORES E/OU DOS PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES**

**Demonstração do Fluxo de Caixa**

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Superávit do período	213.846	422.029
Ajustes de exercícios anteriores	-29.194	202.845
Ajustes depreciação/amortização	13.372	12.580
<b>Superávit do período ajustado</b>	<b><u>198.024</u></b>	<b><u>637.454</u></b>
<b>Redução (aumento) nos ativos</b>		
Redução em assistência financeira	368.880	-432.186
Redução em contas a receber	153.968	-55.098
Redução em adiantamentos	1.578	23.812
Redução em custas judiciais	54.268	55.154
Redução créditos diversos	-	5.138
Redução em seguros sobre empréstimos	-203.201	69.335
<b>Total da Redução (aumento) nos Ativos</b>	<b><u>375.493</u></b>	<b><u>-333.844</u></b>
<b>Aumento (redução) nos Passivos</b>		
Redução em obrigações sociais	-3.053	2.585
Redução em obrigações tributárias	-452	1.360
Redução em obrigações com pessoal	-24.205	-3.696
Aumento em contas a pagar	2.679	-13.658
<b>Total da Redução (aumento) no passivos</b>	<b><u>-25.030</u></b>	<b><u>-13.410</u></b>
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<b><u>548.486</u></b>	<b><u>290.200</u></b>
<b>Atividades de investimentos</b>		
Aumento de imobilizado	-	-5.944
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-5.944</u></b>
<b>Aumento (diminuição) de caixa e atividades de caixa</b>	<b><u>548.486</u></b>	<b><u>284.256</u></b>
Caixa ou equivalente de caixa em 31.12.2022	1.791.225	1.506.969
Caixa ou equivalente de caixa em 31.12.2023	2.339.711	1.791.225

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **ASSOCIACAO DOS EMPREGADOS E EMPREGADOS-APOSENTAOS DOS PATROCINADORES E/OU PARTICIPANTES DA FAPES/BNDES**

### **Notas Explicativas a s Demonstrações Contábeis e m 31 de Dezembro de 2023.**

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### **NOTA 1 – CONTEXTO SOCIAL**

A APA-FAPES/BNDES é uma sociedade assistencial civil, sem fins lucrativos, constituída por tempo indeterminado, com personalidade jurídica própria, distinta da de seus associados, os quais não respondem, nem solidária nem subsidiariamente pelas obrigações contraídas em nome da Entidade.

A APA-FAPES/BNDES foi instituída em dezessete de junho de 1987, em Assembleia Geral de Constituição, com sede e foro na cidade do Rio de Janeiro, Estado do Rio de Janeiro, na Avenida República do Chile nº 100. Na oportunidade de sua criação, foi registrada com o nome de APA-BNDES - Associação dos Participantes da FAPES. Desde o dia 28 de fevereiro de 2007, com a realização de Assembleia Geral Extraordinária e aprovação do novo Estatuto, a entidade passou a denominar-se Associação dos Empregados e Empregados- Aposentados dos Patrocinadores e/ou de Participantes da FAPES, consequentemente sua sigla foi alterada para APA-FAPES/BNDES.

Entre as diversas funções atribuídas a APA-FAPES/BNDES, destaca-se a de “representar e defender administrativa e judicialmente os interesses dos associados e de seus respectivos dependentes perante a FAPES, seus patrocinadores e demais entidades públicas e privadas de assistência e previdência social”.

Objetivando ser a porta-voz dos aposentados e pensionistas, bem como de todos os participantes da FAPES, a APA-FAPES/BNDES tem sua representatividade reforçada pela abertura de diálogo com as administrações do BNDES e da FAPES, funcionando, assim, como um elo entre seus associados, a FAPES e seus patrocinadores.

A APA-FAPES/BNDES é administrada por uma Diretoria, sem remuneração, composta de 13 (treze) membros, assim constituída:

- I - Presidente e Vice-Presidente
- II - Diretoria Administrativa e Diretoria adjunta III - Diretoria Financeira e Diretoria adjunta
- IV - Diretoria Jurídica e Diretoria Adjunta
- V - Diretoria Sociocultural e Diretoria adjunta
- VI - Diretoria de Apoio Assistencial e Diretoria

#### **NOTA 2 – APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES**

##### Base de preparação e apresentação:

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com a ITG 2002 (R1) que dispõe sobre as Entidades sem Finalidade de Lucros, aprovada pela RESOLUÇÃO CFC Nº 1.409, de 21/09/2012, e atualizada em sua primeira revisão, em 21 de agosto 2015, ou seja, as demonstrações já estão dentro dos novos Padrões Internacionais de Contabilidade. Elas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o

## **Notas explicativas financeiras**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

exercício de julgamento por parte da administração da Entidade no processo de aplicação das políticas contábeis.

### Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Entidade atua (moeda funcional). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade e, também, a sua moeda de apresentação

### Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional do ambiente econômico onde a Entidade atua. Todas as informações contábeis apresentadas em Real foram arredondadas para a unidade mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

### Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

## **NOTA 3 – PRINCIPAIS DIRETRIZES E PRÁTICAS CONTÁBEIS.**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime de competência. A Administração da APA-FAPES/BNDES efetua, periodicamente, revisão e avaliação das premissas adotadas, especialmente no que se refere ao fluxo de caixa direcionado às atividades sociais.

### **3.A - Instrumentos Financeiros**

#### Ativos financeiros não derivativos

A Entidade reconhece os recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Entidade não reconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Eventual participação que seja criada ou retida pela Entidade nos ativos financeiros é reconhecida como um ativo ou passivo individual.

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial, somente quando a Entidade tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

A Entidade tem os seguintes ativos financeiros não derivativos: ativos financeiros registrados pelo

## **Notas explicativas financeiras**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis.

### Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado.

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Entidade gerencia tais investimentos e tomam decisões de compra e venda baseada em seus valores justos, de acordo com a gestão de riscos documentada e a estratégia de investimentos.

Os custos da transação, após o reconhecimento inicial, são reconhecidos no resultado como incorridos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

### Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis.

Após o reconhecimento inicial, os empréstimos e recebíveis são medidos pelo custo amortizado utilizando do método dos juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

Os empréstimos e recebíveis compreendem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de clientes e outros recebíveis.

### Caixa e equivalentes de caixa

Incluem saldos de caixa, contas correntes (depósitos bancários à vista) e investimentos de curto prazo (aplicações financeiras) considerados de liquidez imediata ou conversíveis a qualquer momento em um montante conhecido de caixa, com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação e que estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo.

### Passivos financeiros não derivativos.

A Entidade reconhece títulos de dívida emitidos inicialmente na data em que são originados. Todos os outros passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Entidade baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações quitadas e/ou canceladas.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e quitar o passivo simultaneamente.

Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

## **Notas explicativas financeiras**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **3.B - Imobilizado**

#### Reconhecimento e mensuração.

Registrado ao custo de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumulada. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis a um ativo. A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo deduzido do valor residual.

#### Custos subsequentes.

O custo de reposição de um componente do imobilizado é reconhecido no valor contábil do item caso seja provável que os benefícios econômicos incorporados dentro do componente irão fluir para a Entidade e que o seu custo pode ser medido de forma confiável. O valor contábil do componente que tenha sido repostado por outro é baixado. Os custos de manutenção no dia-a-dia do imobilizado são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

#### Depreciação

A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ou outro valor substituto do custo, deduzido do valor residual.

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

### **3.C - Provisões**

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se houver uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

As demonstrações financeiras refletem a provisão de férias constituída com base na remuneração dos empregados da Entidade e no período aquisitivo incorrido até a data do balanço, incluindo os encargos sociais correspondentes.

### **3.D - Apuração do Superávit/Déficit**

O superávit/déficit das atividades é apurado em conformidade com o regime de competência.

As receitas de contribuições institucionais são determinadas por meio do reconhecimento das mensalidades dos sócios ativos e assistidos.

O superávit do exercício de 2022 será incorporado ao Patrimônio Social em conformidade com as exigências Legais e estatutárias uma vez que o superávit será aplicado integralmente no território nacional, na manutenção e desenvolvimento de seus objetivos institucionais e de acordo com a Resolução 1.409/12, que aprovou a ITG 2002.

### **3.E - Receitas e despesas financeiras**

As receitas financeiras abrangem basicamente as receitas de juros sobre aplicações financeiras. A receita de juros é reconhecida no resultado através do método dos juros efetivos.



## Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 3.F - Ativo circulantes e não circulantes

#### Assistência financeira

Refere-se às contribuições destinadas à APA-FAPES BNDES pelos sócios ativos e assistidos.

### 3.G - Passivo circulante e não circulante

#### Ações judiciais

As ações judiciais abrangem processos na qual a Entidade atua como representante dos associados.

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis até a data do balanço patrimonial.

### 3.H - Gerenciamento do risco financeiro

A política da Administração é manter uma sólida base de recursos para manter o desenvolvimento futuro da Entidade. A Administração monitora o retorno sobre os recursos aplicados considerando os resultados das atividades econômicas.

### 3.1 - Patrimônio Social

Representa o patrimônio social da Entidade, acrescido dos resultados apurados anualmente desde a data de sua constituição, que são empregados integralmente nos objetivos sociais da Entidade, conforme divulgado na Nota Explicativa nº 1.

### NOTA 4 - Caixa e equivalente de caixa

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	48	344
Bancos	10	10
Aplicação Financeira	2.339.653	1.790.871
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>2.339.711</u></b>	<b><u>1.791.225</u></b>

- **Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata** – são recursos avaliados pelo custo de aquisição com o acréscimo dos rendimentos mensais previstos contratualmente.

### NOTA 5 - ASSISTÊNCIA FINANCEIRA

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Assistência Financeira – sócios ativos	115.064	147.450
Assistência Financeira – sócios assistidos	1.017.203	1.451.989
(-) Crédito Apoio Financeiro – sócios ativos	(24.510)	(31.326)
(-) Crédito Apoio Financeiro – sócios assistidos	(220.166)	(311.642)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>887.591</u></b>	<b><u>1.256.471</u></b>



## Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

- representa direitos da Entidade pertinentes à apoio financeiro, contribuições de associados, adiantamentos a funcionários, custas judiciais e créditos diversos.

### NOTA 6 - CONTAS A RECEBER

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contribuições de sócios ativos	26.556	17.420
Contribuições de sócios assistidos	-	163.104
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>26.556</u></b>	<b><u>180.524</u></b>

- são contribuições mensais de associados ativos e assistidos, reconhecidas pelo regime de competência.

### NOTA 7 – ADIANTAMENTOS

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamentos Emerg.- Kátia Simone	22.367	12.636
Adiantamento Férias	5.030	7.222
Adiantamentos Emerg.- Rosalia Gomes	3.638	8.424
(-) Crédito Apoio - Fin. Funcionário	(9.494)	(5.164)
Custas Judiciais – Proc. Paridade	104	104
Plano Equac. de Déficit - PBB	30.464	30.465
Bloqueio C/C judicial -Paridade	61.835	61.835
Honorário de Sucumbência - Paridade	144.995	199.263
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>258.939</u></b>	<b><u>314.785</u></b>

### NOTA 8 – IMOBILIZADO

<u>Contas</u>	<u>Saldo em</u> <u>31.12.2022</u>	<u>(-)Depreciação</u> <u>Acumulada</u>	<u>Saldo em</u> <u>31.12.2023</u>	<u>Taxa Anual de</u> <u>Depreciação</u>
Biblioteca	190		190	
Equipamentos	40.605	36.384	4.221	10%
Equipos. Informática	111.608	106.131	5.477	20%
Imóveis	112.083	56.266	55.817	4%
Instalações	4.967	4.967,06	-	
Móveis & Utensílios	66.470	55.705	10.765	10%
Telefonia	10.300	10.300	-	
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>346.223</u></b>	<b><u>269.753</u></b>	<b><u>76.470</u></b>	

## Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

### NOTA 9 - OBRIGAÇÕES TRABALHISTA

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obrigação com Pessoal	51.851	76.056
INSS a recolher	11.587	14.066
FGTS a recolher	3.447	4.021
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>66.885</u></b>	<b><u>94.143</u></b>

- Integram também as obrigações previdenciárias patronal e dos empregados (INSS) e as parcelas do Fundo de Garantia por Tempo de Serviços, bem como obrigações assumidas com terceiros.
- Os compromissos são de curto prazo, cujos vencimentos, para fins de recolhimento, ocorrerão no exercício de 2024.

### NOTA 10 - OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIA

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRRF a recolher	6.361	6.750
PIS a recolher	431	503
PIS/COFINS/CSLL retidos a recolher	122	116
IRRF a recolher	40	37
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>6.954</u></b>	<b><u>7.406</u></b>

- neste grupo estão registrados os compromissos com a Secretaria da Receita Federal relativos às retenções de Imposto de Renda de Pessoas Físicas de empregados e de terceiros, bem como PIS sobre folha de pagamentos e PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros.
- Os compromissos são de curto prazo, cujos vencimentos, para fins de recolhimento, ocorrerão no exercício de 2024.

### NOTA 11 - PATRIMÔNIO SOCIAL

O patrimônio social incorpora os resultados apurados em cada exercício aprovado em Assembleia Geral. O valor do superávit do exercício será submetido à apreciação da Assembleia Geral para destinação a aumento do patrimônio social.

Em 2023 foram realizados ajustes de exercícios anteriores, provenientes de erros identificados em alguns saldos de contas patrimoniais.

### Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

<u>COMPOSIÇÃO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Patrimônio social inicial	3.304.948	2.680.075
Ajuste de exercícios anteriores	(29.194)	202.844
Superávit Acumulado	213.846	422.029
<b><u>Patrimônio social final</u></b>	<b><u>3.489.600</u></b>	<b><u>3.304.948</u></b>

### NOTA 12 – CONTRIBUIÇÃO DE ASSOCIADOS

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Associados Ativos	33.271	36.988
Associados Assistidos	1.313.045	1.581.414
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>1.346.316</u></b>	<b><u>1.618.402</u></b>

### NOTA 13 – DESPESAS COM PESSOAL

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salário, 13º Salário, Férias	(391.997)	(424.309)
FGTS	(81.067)	(33.460)
INSS	(111.788)	(118.538)
Plano de saúde	(102.991)	(176.762)
Refeição	(99.433)	(102.473)
Prêmios e gratificações	(51.367)	-
Outros	(11.823)	(10.841)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>(850.466)</u></b>	<b><u>(866.383)</u></b>

### NOTA 14 – DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Desp. C/Coral DE AFBNDE	-	(15.900)
Despesas c/aniversariante	-	(3.950)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>(19.850)</u></b>

## Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

### NOTA 15 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Correios e postagem	(43.585)	(31.149)
Associação de classe	(5.016)	(10.836)
Informática	(20.116)	(50.942)
Manutenção do Site	(10.824)	(16.121)
Manutenção de máquina	(4.649)	(3.960)
Manutenção máquina xerox	(21.248)	(15.921)
Depreciação e Amortização	(13.372)	(12.580)
Cópias, Impressos Encadernação	(267)	(542)
Serviços Gerais	(8.396)	(9.731)
Despesas com Internet	(23.361)	(26.612)
Outros	(36.249)	(35.788)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>(187.083)</u></b>	<b><u>(214.182)</u></b>

### NOTA 16 – DESPESAS COM SERVIÇOS PRESTADOS

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Auditoria e Contabilidade	(69.125)	(49.771)
Jurídicos	(101.655)	(80.699)
Serviços prestados PJ.	(30.090)	(44.950)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>(200.870)</u></b>	<b><u>(175.420)</u></b>

### NOTA 17 – DESPESAS COM UTILIDADES

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Telefone	(14.810)	(17.194)
Material de Expediente	(5.717)	(4.752)
Condomínio	(26.187)	(15.478)
Energia Elétrica	(1.724)	(3.023)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>(48.438)</u></b>	<b><u>(40.447)</u></b>

## Notas explicativas financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

### NOTA 18 – DESPESAS COM DIRETORIA

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Alimentação	(21.715)	(26.670)
Diretoria social	(261.815)	(205.298)
Diretoria de apoio assistencial	(7.669)	(3.270)
Diretoria de Comunicação	(72.125)	(65.910)
Treinamento	(581)	(760)
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>(363.905)</u></b>	<b><u>(301.908)</u></b>

### NOTA 19 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

#### Receitas Financeiras

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas s/ Aplicação Financeiras	228.992	207.582
Apoio Financeiros - Ativos	11.455	13.801
Apoio Financeiro Assistidos	300.619	222.298
<b><u>Total das receitas financeiras</u></b>	<b><u>541.066</u></b>	<b><u>443.681</u></b>

#### Despesas Financeiras

<u>Contas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas Bancárias	(9.489)	(20.316)
IRRF s/ Aplicações Financeiras	(29.677)	(25.759)
Perdas em Aplicações Financeiras	-	(23)
Outras despesas Financeiras	(617)	(294)
<b><u>Total das despesas financeiras</u></b>	<b><u>(39.783)</u></b>	<b><u>(46.392)</u></b>
<b><u>Resumo Financeiro Líquido</u></b>	<b><u>501.282</u></b>	<b><u>397.289</u></b>

\*\*\*