

**FENACEF**

Federação Nacional das Associações de Aposentados e Pensionistas da Caixa Econômica Federal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – BALANÇO DE 2021

Apresentamos abaixo as Demonstrações Financeiras da FENACEF, referentes ao Exercício de 2021.

As demonstrações refletem, em sua totalidade, os registros contábeis lançados nos respectivos Livros, em conformidade com as Normas e Pronunciamentos Contábeis em vigor.

A movimentação financeira da FENACEF é registrada no Livro Caixa, elaborado pela sua Área Administrativa e Financeira, e devidamente confrontada com os extratos das respectivas Contas Bancárias; os lançamentos contábeis são gerados automaticamente, com base em prévia parametrização dos eventos financeiros.

O movimento contábil é complementado com os lançamentos Extra Caixa, oriundos de Aplicações Financeiras, Movimento Operacional do Fenacef Saúde, Folha de Pagamento, e de eventuais ajustes contábeis que não podem ser contemplados na movimentação financeira, e encontra-se fielmente refletido no **Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado do Exercício – DRE**, conforme a seguir:

BALANÇO PATRIMONIAL

FENACEF			
BALANÇO PATRIMONIAL - Dezembro/2021			
ATIVO	R\$	PASSIVO	R\$
ATIVO CIRCULANTE	7.834.858,40	PASSIVO CIRCULANTE	3.385.571,67
Disponibilidades	7.395.842,88	. Fornecedores e Serviços a Pagar	-
Caixa	396.456,18	. Obrigações Fiscais a Recolher	15.179,87
. Caixa em Espécie	535,08	. Salários e Encargos Sociais	-
. Banco C/C Fenacef	259.733,48	. Fenacef Saúde a Pagar	3.370.391,80
. Banco C/C Plano de Saúde	136.187,62	. Outras Contas a Pagar	-
Aplicações Financeiras	6.999.386,70		
. Poupança Fenacef	-	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	0,00
. Poupança Fundo Simpósios	88.404,70	. Receitas Exercícios Futuros	0,00
. Aplicação CDB Fenacef	-		
. Aplicação CDB Fenacef Saúde	2.500.000,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.823.025,17
. Outras Aplicações Financeiras	4.410.982,00	Resultados Acumulados	4.823.025,17
Créditos e Direitos	439.015,52	. Superávits/Déficits Acumulados	3.552.866,99
. Adiantamentos Funcionários/Salários	24.892,23	. Ajustes de Exercícios Anteriores	
. Adiantamentos Simpósios	2.801,83	. Resultado do Exercício	1.270.158,18
. Adiantamentos Jogos	200.000,00		
. Adiantamentos a Associações	-		
. Adiantamentos Beneficiários Saúde	9.026,67		
. Outros Adiantamentos	-		
. Fenacef Saúde - Créditos	202.294,79		
Despesas Antecipadas	-		
. Simpósios Exercícios Seguintes	-		
ATIVO PERMANENTE	373.738,44		
. Imobilizado	448.674,49		
(-) Depreciação Acumulada	(74.936,05)		
Total do Ativo	8.208.596,84	Total do Passivo	8.208.596,84

**fenacef**

Federação Nacional das Associações de Aposentados e Pensionistas da Caixa Econômica Federal

ATIVO

Ativo Circulante

Os valores registrados no Ativo Circulante compõem-se, basicamente, dos valores em conta corrente, das aplicações financeiras resultantes das operações da FENACEF e do Plano Fenacef Saúde, e de Créditos e Direitos de terceiros. As aplicações financeiras estão concentradas na CAIXA, sendo que os recursos do Fenacef Saúde estão lastreados em CDBs, mantendo uma adequada proteção financeira desses recursos, ao passo que os recursos exclusivos da FENACEF são aplicados em fundos de investimento orientados pela própria CAIXA, em busca de maior rentabilidade.

Os recursos registrados nas rubricas “Plano de Saúde” garantem os valores recebidos de beneficiários e registrados na rubrica “Plano de Saúde a Pagar”, no Passivo Circulante.

O valor registrado em “Adiantamentos Jogos” refere-se a recursos adiantados a Prestadores de Serviços, para a realização dos Jogos dos Aposentados de 2020, não realizados.

Na rubrica “Fenacef Saúde – Créditos”, encontram-se registrados os créditos a receber referente às operações do Plano Fenacef Saúde, ou seja, o valor de inadimplência das mensalidades em atraso.

Ativo Permanente

Os valores registrados no Ativo Permanente referem-se ao valor do imobilizado, composto pelo imóvel da Sede da Entidade, móveis e equipamentos, deduzida a depreciação acumulada em exercícios anteriores. A faculdade de depreciação do AP não está sendo aplicada, pois não resulta em qualquer benefício fiscal para a Entidade.

Por outro lado, a boa prática recomenda a manutenção dos valores dos ativos o mais próximo possível da realidade, o que pode ser resolvido de duas maneiras, não necessariamente exclusivas: a depreciação baseada na “vida útil” dos bens e um processo de reavaliação dos mesmos, sendo positivo também um inventário físico dos ativos de pequena monta, analisando possíveis baixas (exaustão, obsolescência, etc.).

PASSIVO

Passivo Circulante

Os valores registrados no Passivo Circulante referem-se, basicamente, aos valores recebidos antecipadamente dos beneficiários, destinados ao pagamento da fatura mensal da Sul América, além dos impostos retidos, tributos e encargos a serem recolhidos.

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido da FENACEF compõe-se, basicamente, dos Superávits/Déficits Acumulados desde o início de suas atividades, acrescidos/deduzidos do Resultado do Exercício e de Ajustes de Exercícios Anteriores.

O Resultado de 2021, conforme Demonstração de **Resultados do Exercício – DRE, foi de R\$ 1.270.158,18.**

**FENACEF**

Federação Nacional das Associações de Aposentados e Pensionistas da Caixa Econômica Federal

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO – DRE

FENACEF			
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS - DRE - 2021 x 2020			
Demonstração de Resultados - DRE	2020 (R\$)	2021 (R\$)	Variação %
Receitas Operacionais	2.940.839,43	2.949.115,48	0,28%
. Contribuições de Associadas - Mensalidades	183.775,80	193.874,20	5,49%
. Contribuições de Associadas - Fundo de Apoio	152.797,40	161.561,80	5,74%
. Doações Fundo Simpósios	85.516,00	-	
. Doações Jogos Aposentados	-	-	
. Outras Doações	8.600,00	-	
. Patrocínios e Co-participações	-	-	
. Patrocínio Atletas Jogos dos Aposentados	-	-	
. Pro-labores Líquidos Recebidos	2.494.682,32	2.463.649,72	-1,24%
. Inscrições Simpósios	-	-	
. Outras Receitas com Simpósios	-	-	
. Inscrições Jogos Aposentados	-	-	
. Descontos Passagens Aéreas	732,18	1.840,00	151,30%
. Ressarcimentos Assistência Jurídica	-	120.000,00	
. Outras Receitas	14.735,73	8.189,76	-44,42%
(-) Despesas Operacionais	(1.861.785,90)	(1.829.571,83)	-1,73%
. Despesas com Pessoal	(395.992,75)	(437.738,93)	10,54%
. Serviços de Terceiros	(587.544,02)	(764.553,50)	30,13%
. Despesas Judiciais	-	-	
. Despesas Gerais	(347.871,30)	(209.274,63)	-39,84%
. Despesas com Simpósios	(5.159,12)	-	-100,00%
. Despesas com Jogos Aposentados	(5.249,58)	-	-100,00%
. Repasse Atletas Jogos dos Aposentados	-	-	
. Despesas com Outros Eventos	(15.255,65)	(3.778,62)	-75,23%
. Doações AEAs	(70.236,41)	(42.657,90)	-39,27%
. Repasses AEAs - Fenacef Saúde	(367.623,09)	(366.000,88)	-0,44%
. Fenacef Saúde - Inadimplência	(62.025,14)	-	
. Outras Atividades Sociais	-	-	
. Despesas Tributárias	(4.828,84)	(5.567,37)	15,29%
= Resultado Operacional	1.079.053,53	1.119.543,65	3,75%
(+/-) Resultado Financeiro	461.685,36	150.614,53	-67,38%
= Resultado do Exercício	1.540.738,89	1.270.158,18	-17,56%

Demonstração de Resultados do Exercício – 2021 x 2020

Para a análise comparativa da DRE de 2021 em relação a 2020, foram alinhadas as rubricas de mesma natureza, o que exigiu também a divisão ou aglutinação de algumas linhas, para sua compatibilidade. Em alguns casos, a diferença de valores em algumas rubricas, em 2021 com relação a 2020, são compensados em outra rubrica.

**fenacef**Federação Nacional das Associações de Aposentados e Pensionistas
da Caixa Econômica Federal

Resultado do Exercício

A **redução de 17,56% do Resultado de 2021 (R\$ 1.270.158,18)** em relação a **2020 (R\$ 1.540.738,89)**, pode ser claramente entendido, através da análise dos principais blocos de receitas e despesas demonstrados na DRE.

Receitas x Despesas Operacionais

As Receitas Operacionais mantiveram-se praticamente estáveis, o mesmo acontecendo com os Prolabores Líquidos Recebidos do Plano de Saúde, sua principal rubrica de Receita.

As Despesas Operacionais também se mantiveram próximas da estabilidade, com o aumento das Despesas com Pessoal (10,54%) mantidas dentro dos níveis inflacionários, e a elevação das Despesas com Serviços de Terceiros (30,13%), decorrente principalmente aumento de gastos nas rubricas de Assistência Jurídica e Consultoria.

Resultado Operacional

O **modesto crescimento de 3,75% no Resultado Operacional de 2021 (R\$ 1.119.543,65)** em relação a **2020 (R\$ 1.079.053,53)**, refletiu a quase estabilidade das Receitas e Despesas Operacionais.

Resultado Financeiro

A **redução de 67,38% no Resultado Financeiro de 2021 (R\$ 150.614,53)** em relação a **2020 (R\$ 461.685,36)** longe de representar uma “queda” real, voltou aos patamares normais, já que o resultado de 2020 foi caracterizado pela excepcionalidade, resultante de antigas aplicações de renda fixa de longo prazo, vencidas e resgatadas naquele exercício.

LIVROS E RELATÓRIOS ANEXOS

As análises detalhadas são suportadas pelos Livros Contábeis e Relatórios em anexo, a saber:

- Balancete Patrimonial Consolidado
- Demonstração de Resultado – DRE Consolidada
- Balancete de Verificação
- Orçamento x DRE
- Razão Analítico
- Livros Caixa (FENACEF)
- Voucher dos Lançamentos Extra Caixa

Brasília, abril de 2022.