

**FENACEF**

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – BALANÇO DE 2022

Apresentamos abaixo as Demonstrações Financeiras da FENACEF, referentes ao Exercício de 2022.

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/2022			
ATIVO	R\$	PASSIVO	R\$
ATIVO CIRCULANTE	<u>7.451.819,52</u>	PASSIVO CIRCULANTE	<u>3.561.734,58</u>
Disponibilidades	<u>6.407.381,66</u>	. Obrigações Fiscais a Recolher	19.261,61
Caixa	<u>223.100,13</u>	. Fenacef Saúde a Pagar	3.541.172,97
. Caixa em Espécie	14,05	. Outras Contas a Pagar	1.300,00
. Fenacef - Conta Movimento	-		
. Fenacef Simpósio	163.089,14	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>0,00</u>
. Fenacef Jogos	59.706,64	. Receitas Exercícios Futuros	0,00
. Banco C/C Plano de Saúde	290,30		
Aplicações Financeiras	<u>6.184.281,53</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>4.273.100,38</u>
. Aplicação CDB Fenacef Saúde	3.400.000,00	Resultados Acumulados	<u>4.273.100,38</u>
. Outras Aplicações Financeiras	2.784.281,53	. Superávits/Déficits Acumulados	4.823.025,17
Créditos e Direitos	<u>1.044.437,86</u>	. Ajustes de Exercícios Anteriores	
. Adiantamentos Funcionários/Salários	9.568,42	. Resultado do Exercício	(549.924,79)
. Adiantamentos Simpósios	2.801,83		
. Adiantamentos Jogos	516.065,28		
. Simpósios - Associações a Recuperar	308.496,62		
. Adiantamentos Beneficiários Saúde	13.858,47		
. Outros Adiantamentos	1.874,81		
. Fenacef Saúde - Créditos	191.772,43		
Despesas Antecipadas	<u>-</u>		
. Simpósios Exercícios Seguintes	-		
ATIVO PERMANENTE	<u>383.015,44</u>		
. Imobilizado	457.951,49		
(-) Depreciação Acumulada	(74.936,05)		
Total do Ativo	7.834.834,96	Total do Passivo	7.834.834,96

**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 “**Jogos Aposentados – Ano Seguinte**” refere-se a recursos adiantados a Prestadores de Serviços, para a realização dos **Jogos dos Aposentados de 2023, e que afetarão o resultado do próximo exercício.**

Na rubrica “Fenacef Saúde – Créditos”, encontram-se registrados os créditos a receber referentes 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 2022, conforme Demonstração de **Resultados do Exercício – DRE**, representou um **Prejuízo de (R\$ 549.924,79)** no exercício, cujos motivos podem ser observados na análise da respectiva **DRE**.

**FENACEF**

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO – DRE

F E N A C E F			
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS - DRE - 2022 x 2021			
Demonstração de Resultados - DRE	2021 (R\$)	2022 (R\$)	Variação %
Receitas Operacionais	2.949.115,48	3.362.622,18	14,02%
. Pro-labores Líquidos Recebidos	2.463.649,72	2.284.396,92	-7,28%
. Contribuições de Associadas - Mensalidades	193.874,20	197.224,70	1,73%
. Contribuições de Associadas - Fundo de Apoio	161.561,80	162.461,40	0,56%
. Doações Fundo Simpósios	-	239.016,00	
. Inscrições Simpósios	-	157.680,00	
. Patrocínios e Co-participações Simpósios	-	-	
. Outras Receitas Simpósios	-	6.910,93	
. Doações Jogos Aposentados	-	-	
. Inscrições Jogos Aposentados	-	281.820,00	
. Patrocínio Atletas Jogos dos Aposentados	-	-	
. Outras Receitas com Jogos	-	24.456,10	
. Descontos Passagens Aéreas	1.840,00	3.781,00	105,49%
. Ressarcimentos Assistência Jurídica	120.000,00	-	
. Outras Receitas	8.189,76	4.875,13	-40,47%
(-) Despesas Operacionais	(1.829.571,83)	(4.421.309,28)	141,66%
. Despesas com Pessoal	(437.738,93)	(508.838,31)	16,24%
. Serviços de Terceiros	(764.553,50)	(704.630,78)	-7,84%
. Despesas Judiciais	-	-	
. Despesas Gerais	(209.274,63)	(351.500,64)	67,96%
. Despesas com Simpósios	-	(758.973,06)	
. Despesas com Jogos Aposentados	-	(1.664.080,86)	
. Repasse Atletas Jogos dos Aposentados	-	-	
. Despesas com Outros Eventos	(3.778,62)	(24.000,00)	535,15%
. Doações AEAs	(42.657,90)	(21.500,00)	-49,60%
. Repasses AEAs - Fenacef Saúde	(366.000,88)	(365.393,29)	-0,17%
. Fenacef Saúde - Inadimplência	-	-	
. Outras Atividades Sociais	-	-	
. Despesas Tributárias	(5.567,37)	(22.392,34)	302,21%
= Resultado Operacional	1.119.543,65	(1.058.687,10)	-194,56%
(+/-) Resultado Financeiro	150.614,53	508.762,31	237,79%
= Resultado do Exercício	1.270.158,18	(549.924,79)	(143,30%)

Demonstração de Resultados do Exercício – 2022 x 2021

Para a análise comparativa da DRE de 2022 em relação a 2021, 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 2022 com relação a 2021, são compensados em outra rubrica.

**fenacef**

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

Resultado do Exercício

O **significativo Prejuízo no Exercício de 2022 (R\$ 549.924,79)** pode ser claramente entendido, através da análise dos principais blocos de receitas e despesas demonstrados na DRE.

Receitas x Despesas Operacionais

As Receitas Operacionais tiveram um razoável crescimento (14,02%), mas representado por “receitas comprometidas”, obrigatoriamente utilizadas nos eventos sociais da FENACEF (Simpósios e Jogos), ao passo que os Prolabores Líquidos Recebidos do Plano de Saúde, sua principal rubrica de “receita livre”, experimentaram **redução (-7,28%)**, em virtude da expressiva redução do grupo.

Por outro lado, as Despesas Operacionais sofreram expressivo crescimento, em relação ao exercício anterior, motivada pela “explosão” das **Despesas com Eventos Sociais**, que representaram um **gasto de R\$ 2.423.053,92 (R\$ 758.973,06 com Simpósio + R\$ 1.664.080,86 com Jogos dos Aposentados)**, sem as necessárias fontes de Receita específicas para essa finalidade.

Resultado Operacional

O **Resultado Operacional negativo de (R\$ 1.058.687,10)**, em comparação com o resultado positivo do ano anterior, reflete os expressivos gastos com Eventos Sociais, que voltaram a ser realizados após o período da pandemia.

Resultado Financeiro

O **expressivo crescimento do Resultado Financeiro de 2022 (R\$ 508.762,31)** em relação a **2021 (R\$ 150.614,53)** funcionou como um contraponto ao Resultado Operacional negativo, impactando positivamente o **Resultado do Exercício, que ficou em negativo em R\$ 549.924,79.**

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 2023.