

ASSOCIACAO DOS FUNCIONARIOS DO BANCO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO ECONOMICO E SOCIAL (AFBNDDES)

CNPJ – 33.984.550/0001-41

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras de 2023

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação dos Funcionários do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (AFBNDDES) é uma entidade civil sem fins lucrativos com sede no Rio de Janeiro. Fundada em 14 de julho de 1954, tem por objetivo principal congregar os funcionários do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social – BNDDES, dando-lhes ampla assistência, inclusive concedendo empréstimos e mantendo unidades destinadas ao lazer, uma sede social na Barra da Tijuca, Rio de Janeiro, e uma Pousada em Itaipava, Petrópolis.

Ao longo de sua existência, a AFBNDDES tem se caracterizado pela defesa dos interesses de seus associados e do papel do BNDDES como agente fortalecedor da economia brasileira, vital para o processo de desenvolvimento econômico e social do País.

A AFBNDDES é mantida pela contribuição de seus associados, pela administração de carteiras de seguros e pela receita proveniente de convênios firmados com empresas interessadas na venda de produtos e serviços ao corpo social. A entidade também aluga suas instalações para a realização de festas, cursos e seminários.

2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS E DIRETRIZES CONTÁBEIS:

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas em observância às práticas contábeis adotadas no Brasil, emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, considerando à Resolução CFC nº 1.409/12, que trata de Entidades sem Finalidade de Lucros estabelecendo critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registro dos componentes e variações patrimoniais, de estruturação das demonstrações contábeis, e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas das entidades sem fins lucrativos.

2.1 - Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado do Período

Apresentados e elaborados de acordo com a as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis as entidades em decorrência da obrigatoriedade da convergência às Normas Internacionais da Contabilidade, instituídas pela lei nº 11.638/07 e alterada pela lei nº 11941/09 e de acordo com o CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis, emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pela Deliberação CVM nº 676/11, além de considerar a legislação específica anteriormente citada.

3 – PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

Os critérios mencionados a seguir referem-se às práticas e aplicações apropriadas dos Princípios Fundamentais de Contabilidade que estão refletidas nas Demonstrações Contábeis Consolidadas:

3.1 As Aplicações Financeiras estão demonstradas pelos valores originais aplicados, acrescidos dos rendimentos pró-rata até a data do balanço e coincidentes com os extratos bancários.

3.2 Os Mútuos Financeiros estão atualizados com os rendimentos ocorridos até 31/12/2023.

3.3 O Ativo Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição e a Depreciação está calculada pelo método linear pelas taxas admitidas pela legislação fiscal e sem considerar seu valor de recuperação.

3.4 Os Encargos Sociais e Retenções estão provisionados com base nas folhas de pagamento elaboradas.

3.5 As Despesas e as Receitas estão apropriadas pelo Princípio da Competência.

3.6 Prazos: Os Ativos Realizáveis e os Passivos Exigíveis até o encerramento do exercício seguinte são classificados como Circulante.

4 – BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO CIRCULANTE

Representado pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e variações monetárias auferidas.

4.1 – Caixa e Equivalentes Caixa (Disponível)

Caixa e Equivalentes de Caixa consistem em valores disponíveis em moeda nacional e aplicações financeiras, com liquidez diária, que são utilizadas pela Associação para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa (4.1.1)	14.585	10.308
Bancos Conta Movimento (4.1.2)	642.473	107.227
Aplicações Financeiras (4.1.3)	328.574	1.030.367
Cartões de Crédito (4.1.4)	116.656	107.751
	1.102.289	1.255.653

4.1.1 A conta Caixa registra o saldo da movimentação diária, de acordo com o boletim do último dia útil do respectivo exercício social;

4.1.2 Bancos Conta Movimento representa o somatório dos saldos das diversas contas correntes, todas devida e regularmente conciliadas;

4.1.3 As Aplicações Financeiras correspondem a investimentos de curto prazo, identificados pelas contas 11.136-1 e 411.554-6 nos bancos Itaú e Banco do Brasil, respectivamente. Essas aplicações são apresentadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos acumulados até as datas de encerramento dos exercícios.

4.1.4 Os Cartões de Créditos consistem em recebíveis das bandeiras Mastercard e Visa.

4.2 – Contas a Receber

4.2 - Valores de Contas a Receber, de associados e terceiros, estão representados pelo valor original.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Mensalidades e Consignações (4.2.1)	835.469	813.899
Acordo Coletivo (4.2.2)	0	199.993
Empréstimos (4.2.3)	575.852	159.327
Adiantamentos a Empregados (4.2.4)	71.151	90.983
Valores Diversos CB (4.2.5)	54.002	29.418
Valores Ações CGPAR e Horas Extras (4.2.6)	29.275	34.229
Valores a Receber Seguro (4.2.7)	22.274	15.573
Consignações Não Recebidas Sicredi (4.2.8)	8.677	12.102
Inadimplência Telefonía (4.2.9)	10.435	12.006
Valores Diversos (4.2.10)	26.803	6.942
Total	1.633.938	1.400.161

4.2.1 Valores descontados nas Folhas de pagamento de dezembro/23 deduzidos dos valores a transferir para a SulAmerica Seguros e fundo de assistência médica dos funcionários da AFBNDES;

4.2.2 Valores descontados dos associados pela negociação do Acordo Coletivo;

4.2.3 Saldo da Carteira de Empréstimos atualizado em 31/12/2023;

4.2.4 Valores de Adiantamentos de Férias concedidos aos empregados;

4.2.5 Valores a Receber de diversos concessionários de serviços do Clube da Barra;

4.2.6 Valores a Receber referente ao rateio de despesas na Ação CGPAR e Ação Horas Extras;

4.2.7 Valores a receber por boleto bancário e mensalidades de seguros referentes a dezembro/2023;

4.2.8 Valores residuais de parcelas não recebidas da carteira de empréstimos Sicredi;

4.2.9 Valores a receber inadimplência telefonía Claro e Vivo;

4.2.10 Outros valores a receber.

4.3 – Despesas Antecipadas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Antecipadas (4.3.1)	88.531	10.382

4.3.1 Refere-se aos Valores das parcelas de seguro-garantia para os notebooks e a despesa relacionada aos vales de benéficos dos funcionários das três unidades.

ATIVO NÃO CIRCULANTE

4.4 – Contas a Receber (LP)

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos Judiciais (4.4.1)	170.623	170.623

4.4.1 Valor de Depósito Judicial efetuado para garantir direito a ação contra a empresa de telefonia TIM.

4.7 – Despesas Antecipadas (LP)

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas Antecipadas (4.4.1)	2.595	12.978

4.5.1 Valores das parcelas de seguro-garantia para os notebooks vincendas a partir de 2025.

4.7 – Ativo Imobilizado

Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido de perdas por avaliação do valor recuperável (*impairment*), se aplicável. O custo é deduzido das depreciações calculadas pelo método linear, com base na expectativa de vida útil estimada dos bens por espécie, avaliados pela Administração como adequados e dentro de premissas de mercado. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

DESCRIÇÃO	TAXA DEPREC. ANUAL	CUSTO	DEPREC. ACUM.	2023 LÍQUIDO	2022 LÍQUIDO
Clube da Barra	-	231.120	-	231.120	231.120
Pousada Clube Itaipava	-	30.151	-	30.151	30.151
TERRENOS		261.271	-	261.271	261.271
Clube da Barra	4%	2.039.766	-967.149	1.072.617	1.134.991
Pousada Clube Itaipava	4%	469.571	-59.542	410.029	327.734
EDIFICAÇÕES E BENFEITÓRIAS		2.509.337	-1.026.691	1.482.646	1.462.725
Matriz	10%	90.101	-87.352	2.749	13.151
Clube da Barra	10%	534.291	-339.965	194.326	208.879
Pousada Clube Itaipava	10%	176.698	-44.484	132.214	116.755
Micros	10%	283.584	-167.942	115.642	170.044
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS		1.084.674	-639.744	444.930	488.830
Matriz	10%	126.322	-8.887	117.435	120.890
Clube da Barra	10%	404.987	-119.067	285.920	308.881
Pousada Clube Itaipava	10%	107.942	-7.814	100.128	84.159
INSTALAÇÕES		639.251	-135.768	503.483	513.930
Matriz	10%	84.809	-21.349	63.460	71.914
Clube da Barra	10%	98.587	-33.458	65.129	65.051



Associação dos
Funcionários do BNDES

Pousada Clube Itaipava	10%	312.238	-69.469	242.769	196.146
MOVEIS E UTENSÍLIOS		495.633	-124.276	371.357	333.111
Pousada Clube Itaipava – Veículos	20%	94.620	-93.662	958	12.460
Matriz – Obras em Andamento		-	0	0	0
Clube da Barra – Obras em Andamento		206.579	0	206.579	0
Pousada Clube Itaipava – Obras em Andamento		12.210	0	12.210	55.270
OBRAS EM ANDAMENTO		218.789	0	218.789	55.270
IMOBILIZADO		5.303.575	-2.020.141	3.283.434	3.127.597

PASSIVO CIRCULANTE

Representados por valores conhecidos ou estimáveis, esses incluem, quando aplicável, os correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

4.7 – Obrigações a pagar

São Obrigações a Pagar por bens ou serviços que foram adquiridos, impostos retidos e contribuições patronais a recolher e recebimentos antecipados por cartões de crédito de contribuições associativas de sócios especiais e reserva de hospedagem para pousada Itaipava. Essas obrigações são classificadas como passivos circulantes, se o pagamento estiver previsto para ocorrer no período de até um ano. Caso o prazo de pagamento ultrapasse esse período, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos a Recolher (4.7.1)	158.684	153.773
Tim (4.7.2)	108.223	108.223
Antecipação de Receitas (4.7.3)	73.689	74.410
Salários a Pagar (4.7.4)	94.695	67.903
Bodytech (4.7.5)	49.083	45.696
Consoiciados Desligados (4.7.6)	34.481	43.079
Depósitos Não Identificados (4.7.7)	39.631	16.745
Concessionarias de Serviços (4.7.8)	6.881	13.383
Outros Valores a Pagar (4.7.9)	66.924	48.187
Outros Valores a Pagar (4.7.9.1)	24.891	0
Total	657.184	571.399

4.7.1 Encargos sociais patronais e retenções de Impostos retidos na fonte de fornecedores e associados referentes ao mês dezembro;

4.7.2 Valor reconhecido pela AFBNDES como devido a Operadora TIM em decorrência de uma demanda judicial, com suporte do item 4.3.1;

4.7.3 Valores de Antecipações de Contribuições Associativas de Sócios Especiais e de reservas de hospedagem para a Pousada Clube Itaipava liquidados por meio de parcelamentos realizados através de cartões de crédito;

4.7.4 Valor líquido referente às folhas de pagamentos de dezembro das três unidades da AFBNDES;

4.7.5 Valores pagos pelos associados em dezembro para participação no convênio com a Bodytech, com repasse agendado para janeiro;

4.7.6 Valores devidos a consorciados falecidos, aguardando comparecimento dos consorciados ou de seus sucessores para a devida regularização;

4.7.7 Valores creditados em contas-correntes da AFBNDES no Banco Itaú e no Banco do Brasil, sem identificação do depositante até 31/12/2023;

4.7.8 Valores a pagar relacionado a conta de energia do Clube da Barra;

4.7.9 Montantes a serem liquidados a diversos fornecedores, associados, pensão alimentícia e seguro prestamista;

4.7.9.1 Valor a ser reembolsado ao ex-diretor patrimonial, no montante de R\$: 24.891,74, correspondente à despesa incorrida na obra no Clube da Barra. Essa despesa foi efetuada sem a devida aprovação da Diretoria, sendo realizada por meio do cartão de crédito pessoal.

6 – DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

6.1 - Sede

Manutenção de Seguros - R\$ 495.778,49 - A receita em questão desempenha um papel crucial e deve ser estrategicamente gerida para aprimorar o perfil etário da apólice vigente da AFBNDES.

Outras Receitas – R\$: 337.988,78 - Conseguimos êxito na negociação de cobrança com uma empresa de telefonia, finalizando o impasse por meio de um acordo judicial extremamente vantajoso para a AFBNDES.

6.2 - Clube da Barra – Jurídico / Financeiro:

Aluguel de Antenas - R\$ 434.860,93 - Estamos atualmente envolvidos em duas negociações em estágios diversos. Com a Claro Embratel / Torres do Brasil, estamos em uma fase avançada para a obtenção das diferenças de correção monetária contratual de aluguéis em atraso. Quanto à Oi, estamos na fase inicial de habilitação de cobrança em um processo de recuperação judicial, e simultaneamente, estamos em negociações com a empresa sucessora do contrato para a repactuação de valores retroativos a janeiro de 2023.

6.3 - Pousada Itaipava

Cota de Utilização de Lazer - R\$ 651.170,02 - Registramos uma notável recuperação na frequência, refletindo diretamente em um aumento substancial de 25% na receita bruta proveniente da hospedagem.

6.4 - Receita Financeira

Presenciamos a retomada do auxílio financeiro com a reabertura da carteira, enquanto introduzimos iniciativas para recuperar créditos antigos. Este esforço conjunto culminou em um avanço significativo, evidenciado por uma melhoria de 19% na receita bruta.

6.5 - Despesas

Pousada Clube Itaipava R\$ 1.105.887,76 - O acréscimo nas despesas com mão de obra própria ocorreu devido à transferência temporária de um colaborador da Sede para a Pousada, uma situação que foi revertida em dezembro de 2023.

Diretorias R\$ 2.775.225,68 - O aumento nas despesas da Diretoria ocorreu devido ao incremento nos custos das festas de confraternização e ao aumento nas despesas com escritórios de advocacia.

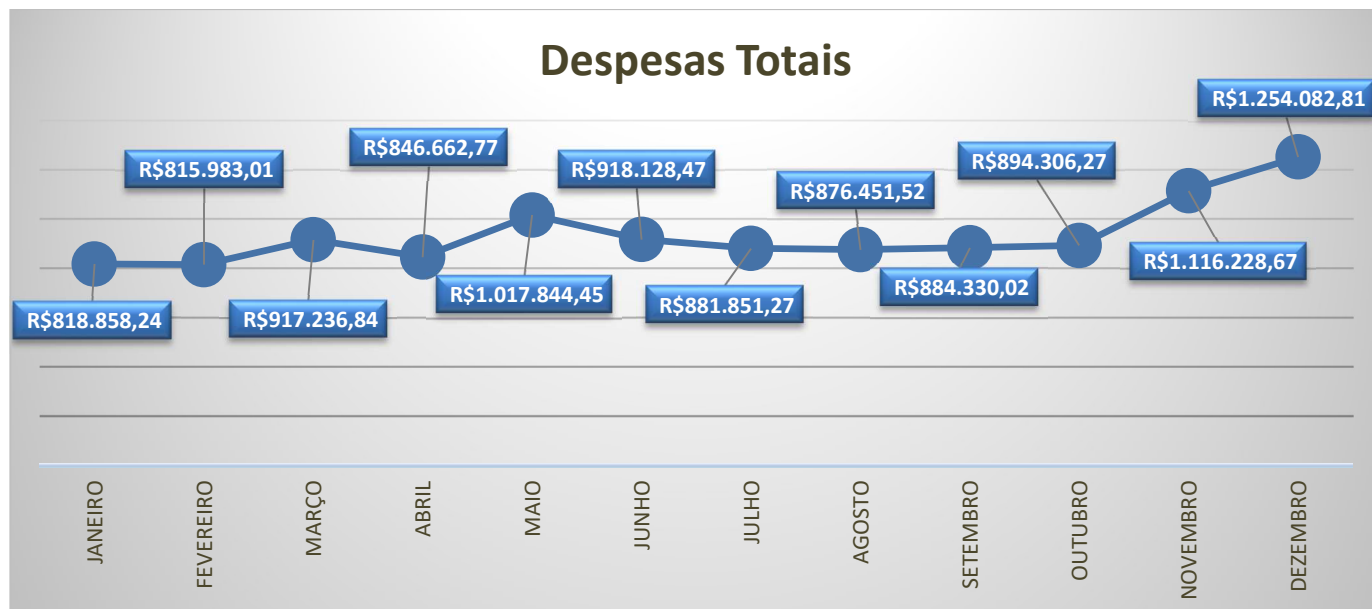
6.6 – Resultado do Exercício

O total de receitas brutas de serviços diversos foram 37,2% maiores do que em 2022, perfazendo um total de R\$ 3.271.780.

O resultado líquido entre o total do exercício foi 51% maior que 2022 com valor total de R\$ 218.233.

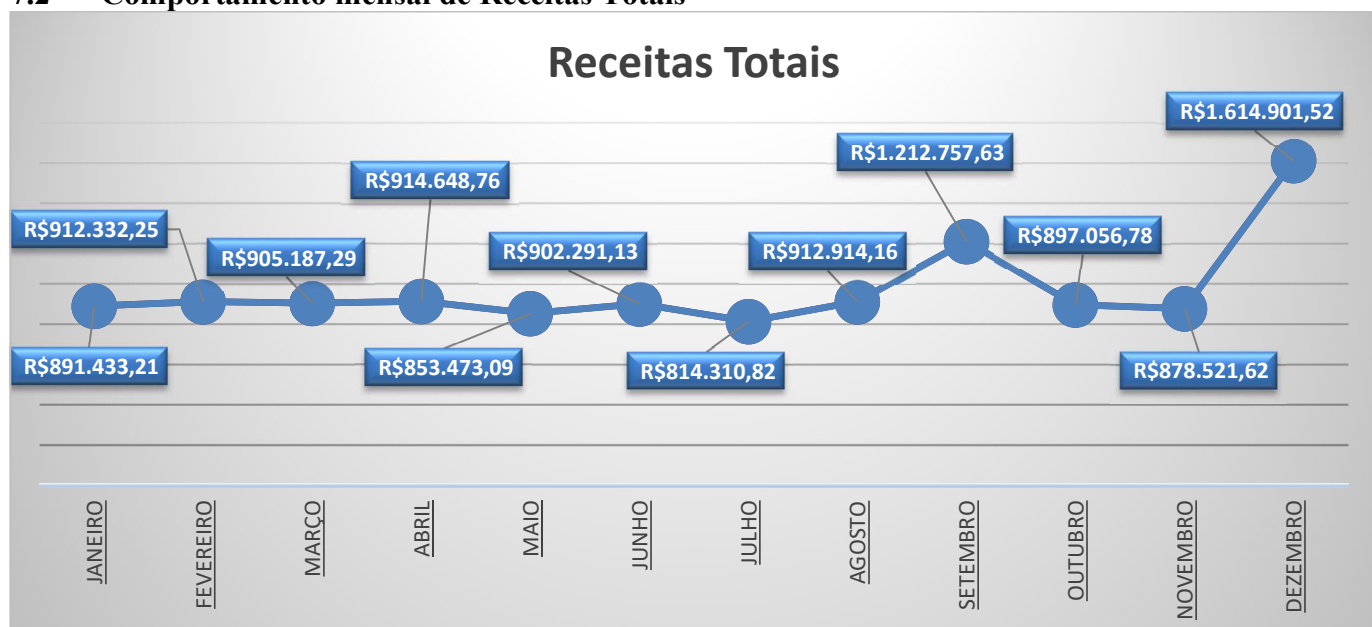
7 - GRÁFICOS

7.1 – Comportamento mensal de despesas totais



7.1.1 - No que tange as despesas empenhadas, as mesmas perfizeram o montante de R\$:11.491.594,96. Podemos observar um aumento nos valores das despesas nos meses de novembro e dezembro, esse aumento foi devido as despesas com a festa social e o pagamento do 13º salário dos funcionários.

7.2 -- Comportamento mensal de Receitas Totais



7.2.1- Durante o período em análise, as receitas auferidas totalizaram o montante de R\$ 11.709.828,26. Destaca-se que no mês de setembro, concretizamos um acordo judicial com a Claro, resultando em um significativo incremento em nossa receita. Além disso, em dezembro, observou-se um substancial aumento, impulsionado pela contribuição da 13ª mensalidade efetuada pelos associados da AFBNDES.

7.3 – Resultado Mensal



7.3.1 - O superávit do período, como evidenciado na Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), somou a quantia de R\$: 218.233,30.

8- ESCLARECIMENTOS ADICIONAIS

É fundamental ressaltar que o montante de 569 mil reais registrados no exercício de 2022 no passivo não circulante de forma conservadora, em virtude de uma notificação da receita Federal do Brasil (RFB), o qual foi posteriormente incluído indevidamente na dívida ativa devido a uma ação originada de uma auditoria fiscal realizada em julho de 2006, foi revertido para o Patrimônio Líquido. Cabe destacar que a AFBNDES entrou com ação anulatória do crédito tributário contra a RFB antes da inscrição em dívida ativa e o cancelamento da inadvertida inscrição foi devidamente conquistado no último trimestre de 2023. Considerando a recomendação do Conselho Fiscal no parecer de abril de 2023 e, para não distorcer a comparabilidade dos resultados operacionais dos exercícios de 2022 e 2023, realizamos lançamento contábil de ajuste, retornando com aquele valor ao Patrimônio Líquido.

Rio de Janeiro, 31 de janeiro de 2024.

Carlos Leonardo Araújo Delgado

Diretor Financeiro da AFBNDES

CPF: 004.962.477-60

Suelen de Mesquita S. Cardoso

Contadora

CRC-RJ 126.547/O-3

Arthur Cesar Vasconcelos Koblitz

Presidente da AFBNDES

CPF 023.581.037-13