

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO PIAUÍ  
RCPJ – 4º OFÍCIO DE NOTAS SOB O Nº 195 – LIVRO A-1 – FOLHA 171  
CNPJ – 06.669.139/0001-09 – CMC Nº 071.587-5  
RUA BARROSO, Nº 632 - N – CENTRO.  
CEP – 64000-130 – TERESINA – PIAUÍ

### BALANÇO ENCERRADO EM 31.12.2023

#### RELATÓRIO DA DIRETORIA

Senhoras e Senhores Associados,

#### ESCLARECIMENTOS/NOTAS EXPLICATIVAS

No ano de 2023, vimos prestar esclarecimentos quanto à expectativa de crescimento ou decréscimo das receitas oriundas das nossas atividades.

Passamos à V. S.<sup>a</sup>, para conhecimento de todo o corpo associativo de nossa APCEF/PI, e em especial ao Conselho Fiscal, os relatórios atinentes ao Balanço Patrimonial e demais peças informativas referentes ao encerramento do exercício de 2023.

No exercício findo de 2023, observou-se o crescimento das receitas nas modalidades esportivas, festas/ bailes e shows, e receitas de mensalidades, obtivemos um resultado líquido no nosso superávit de R\$ 156.780,83. Como mostra a seguir:

<b>DESCRIÇÃO DA RUBRICA</b>	<b>EM 2022</b>	<b>EM 2023</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>VAR %</b>
RECEITAS ESPORTIVAS	1.655.053,12	2.629.686,15	974.633,03	58,89
RECEITAS DE MENSALIDADES	1.799.420,37	2.016.326,40	216.906,03	12,05
FESTAS/BAILES E SHOWS	60.738,00	82.187,10	21.449,10	35,31
OUTRAS RECEITAS	341.905,36	728.333,24	386.427,88	113,02

Somou-se ainda aos resultados, como fato extraordinário, a receita de Publicidade Clube de Desconto, que por ser uma nomenclatura nova, teve um reflexo significativo para o crescimento da receita com o valor bruto de R\$ 690.450,00, totalizando ao grupo das Outras Receitas o valor de R\$728.333,24.

As despesas tiveram um acréscimo considerável. Enquanto as receitas totais tiveram incremento de 27,56%, as despesas tiveram também acréscimo da ordem de 31.37%. As despesas que mais tiveram aumento em 2023 foram as seguintes:

– continua –

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO PIAUÍ  
 RCPJ – 4º OFÍCIO DE NOTAS SOB O Nº 195 – LIVRO A-1 – FOLHA 171  
 CNPJ – 06.669.139/0001-09 – CMC Nº 071.587-5  
 RUA BARROSO, Nº 632-N – CENTRO.  
 CEP – 64000-130 – TERESINA – PIAUÍ

DESCRIÇÃO DA RUBRICA	EM 2022	EM 2023	ACRÉSCIMO	VAR %
Despesa com viagens e estadias	42.346,41	191.734,87	149.388,46	352,78
Serviços de Terceiros	1.980.469,62	2.376.954,28	396.484,66	20,02
Despesa com Comissões Captação de Empresas	-	502.309,70	502.309,70	100

Com a Receita de Clube Publicidade de R\$690.450,00 e uma Despesa com Comissões Captação de Empresas de um valor de R\$502.309,70, a APCEF teve um recebimento bruto de R\$188.140,30 que ainda tiveram alguns descontos da máquina de cartão e outros.

**INVESTIMENTOS** – A administração da APCEF no referido ano fez investimentos com grandes relevâncias comparadas ao ano de 2022, mudanças como a que seguem:

- Continuação da Construção, iniciada em 2022, da APCEF Floriano com um valor aproximado de R\$35.000,00 em materiais de construção e mão de obra;
- Aprimoramento na APCEF Parnaíba, com: Perfuração do Poço no valor de R\$10.801,00; entre compras de materiais e instalação.
- Reforma na iluminação do Campo II e Quadra Coberta da Sede Teresina, com valores aproximados de R\$113.790,55 (lâmpadas LED e mão de obra do electricista).
- Reforma na APCEF Picos, com: compra de materiais de construção no valor de R\$129.592,24, mãos de obra de pedreiros e electricistas incluídos seus valores em Serviços Prestados e Materiais de Construção.
- APCEF Luis Correia – investimento, reforma nos apartamentos com Combogó para ampliação dos quartos e segurança; urbanização e decorações com o valor aproximado de R\$50.000,00.

**BENS MÓVEIS e IMÓVEIS** – Os investimentos somaram R\$ 380.860,17, destacando os mais relevantes:

DESCRIÇÃO DA RUBRICA	EM 2022	EM 2023	COMPARATIVO	VAR %
Subsede Floriano	162.168,06	196.707,12	34.539,06	21,30
Materiais de Construções	207.496,17	245.535,84	38.039,67	18,33
Subsede Picos	26.995,77	156.588,01	129.592,24	380,05
Campo II	-	111.590,55	111.590,55	100

– continua –

ASSOCIAÇÃO DO PESSOAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL DO PIAUÍ  
RCPJ – 4º OFÍCIO DE NOTAS SOB O Nº 195 – LIVRO A-1 – FOLHA 171  
CNPJ – 06.669.139/0001-09 – CMC Nº 071.587-5  
RUA BARROSO, Nº 632-N – CENTRO.  
CEP – 64000-130 – TERESINA – PIAUÍ

**INVESTIMENTOS FINANCEIROS** – Foi um ano de uso do capital investido em reformas e mãos de obra para melhorias nas Sub sedes. Em 31.12.2023 a Entidade fechou seu balanço com uma aplicação financeira no total de R\$ 452.637,65, enquanto dezembro de 2022 esse valor era de R\$ 870.563,69.

**OBRIGAÇÕES C/ TERCEIROS (PC)** – O Passivo Circulante sofreu alterações. Encerrou no ano de 2023 com o valor de R\$ 154.359,69, vez que em 2022 era de R\$ 102.521,48, tendo uma variação de 50,56% e o Passivo não Circulante não houve alterações, em 2023 fechou com o valor de R\$ 354.968,06, e em 2022 era o mesmo saldo, pois no ano corrente não foram adquiridos novos empréstimos/financiamentos.

### **ESCLARECIMENTOS/NOTAS EXPLICATIVAS**

**OUTRAS CONSIDERAÇÕES** – Do ponto de vista financeiro obtivemos um índice de liquidez geral de 1,58, o que significa que a cada R\$ 1,00 em dívidas da entidade, a mesma possui R\$ 1,58, em seu ativo circulante para pagamentos.

Após esses resultados percebemos que nossos objetivos propostos para 2023 foram alcançados. Para nós a maior certeza que temos é de nosso compromisso com todos os nossos associados e seus familiares: cumprir metas, dar o melhor de lazer e satisfação, concretizar obras, elaborar novos projetos e estarmos irmanados com todos para obtenção desses resultados.

Aos poucos, vamos nos organizando cada vez mais para juntos trazermos mais resultados positivos para a APCEF, tendo em vista que não medimos esforços para melhor servir e sendo assim, esperamos um 2024 de muita prosperidade e que possamos continuar fazendo benfeitorias e investimentos, dando assim continuidade as nossas metas e com isso fazer com que a nossa APCEF fique cada vez mais sólida e um verdadeiro orgulho para todas que a fazem – Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e todo corpo de associados e nossos parceiros colaboradores.

Teresina (PI), 31 de dezembro de 2023.

Raimundo Pereira de Alencar  
Contador  
CRC - PI 3053/O  
RG: 301.979 SSP-PI  
CPF: 151.938.883-72