

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

POSIÇÃO : 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras apresentadas foram elaboradas em conformidade com a Lei 6.404/76, observadas as alterações introduzidas pela Lei 11.638/2007 e legislações complementares.

2 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Efeitos Inflacionários

Em conformidade com a Lei nº 9.249/95, estão refletidos somente os efeitos das variações monetárias sobre ativos e passivos indexados em função de disposições contratuais e conforme artigo 184 da Lei nº 6.404/76 .

b) Ativo Circulante

A conta sintética “ Outros valores realizáveis a Curto Prazo ” , refere-se a créditos a serem recebidos de :

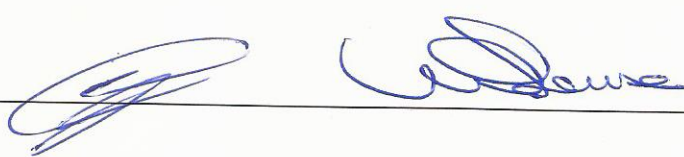
* Prefeitura Municipal de Volta Redonda	R\$	11.638.924,58
* Prefeitura Municipal de Três Rios	R\$	144.937,15
* Devedores Diversos	R\$	87.331,16
* Valores a receber dos mutuários	R\$	15.837.566,65
	R\$	27.708.759,54

c) Ativo Não Circulante

Os financiamentos classificados no Ativo não Circulante foram atualizados monetariamente com base nas disposições contratuais constantes nas cláusulas individuais de cada contrato e com base na variação da Unidade Padrão em Real Diária (UPRD).

FCVS a Receber - está representado por créditos a realizar perante àquele fundo, tendo como origem os saldos apurados como de responsabilidade do fundo, em função das liquidações antecipadas e término dos prazos contratuais. Os contratos quitados estão em processo de habilitação, homologação e validação junto a Administradora do FCVS.

Prestações a Receber – correspondem ao saldo a receber de mutuários adquirentes de unidades habitacionais, vencidas e não pagas.





Indenizações a Receber da Seguradora – correspondem aos sinistros no âmbito do seguro do SFH, represados em função da inadimplência dos prêmios de seguros, cujos valores serão objeto de encontro de contas.

Depósitos Judiciais – valores depositados judicialmente em conta bancária e referem-se a ações trabalhistas que ainda se encontram em discussão.

Encargos Financeiros a Apropriar - O valor de R\$ 13.707.704,85 refere-se a Juros a apropriar, considerando parcelamento junto a Caixa Econômica Federal, conforme Contratos de Renegociação de Dívidas, cujos juros estão sendo apropriados por ocasião do pagamento das parcelas, sendo assim discriminados:

- o valor de R\$ 2.434.960,74 refere-se ao Contrato nº 0461174-47, cujo parcelamento foi efetuado em 240 meses;
- o valor de R\$ 11.272.744,11 refere-se ao Contrato nº 0502942-22, cujo parcelamento foi efetuado em 235 meses.

d) Ativo Permanente

Os investimentos referem-se a valores aplicados:

Banco Meridional do Brasil	-	R\$ 20.686,92
Empréstimo Compulsório	-	<u>R\$ 63.342,62</u>
		R\$ 84.029,54

As parcelas componentes do Imobilizado e Patrimônio líquido estão atualizadas somente até 31 de dezembro de 1995;

O Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição, acrescido de correção monetária até 31/12/1995. A depreciação é calculada pelo método linear, de acordo com as taxas fiscais.

e) Passivo Circulante

Impostos, Contribuições, e Consignações a Recolher

DISCRIMINAÇÃO	2021	2020
IRRF	R\$ 115.784,09	R\$ 56.207,64
INSS	R\$ 19.771.546,69	R\$ 12.853.679,15
PIS/PASEP	R\$ 236,04	R\$ 430,15
FGTS	R\$ 567.394,42	R\$ 270.053,19
Contribuição Sindical	R\$ 7.263,83	R\$ 7.489,21
Salário Educação	R\$ 970.701,96	R\$ 970.701,96
COFINS	R\$ 1.087,24	R\$ 1.981,36
Consignações a Recolher	R\$ 140.729,39	R\$ 165.356,63
TOTAL	R\$ 21.574.743,66	R\$ 14.325.899,29



Provisão para Contingência Judicial - corresponde a provisão sobre contingência cível referente a ação judicial movido pelo Espólio Carlos Sarkis, cujo montante foi informado pela Diretoria Jurídica.

f) Passivo Não Circulante

Empréstimos da CEF – Fase de Retorno – O valor de R\$ 229.072.431,35 - obrigações da Companhia, que referem-se aos empréstimos que foram contraídos junto ao BNH, atual Caixa Econômica Federal, e são atualizadas pela variação da Unidade Padrão em Real Diária (UPRD) . Os empréstimos foram obtidos para construção de unidades habitacionais e os saldos devedores foram renegociados junto ao agente operador do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço, sendo : R\$ 84.471.143,21 para pagamento em 235 meses – Contrato n° 0502942-22; R\$ 16.884.251,29 para pagamento em 240 meses-Contrato n° 0461174-47. Os valores de R\$ 107.740.725,21 e de R\$ 19.976.311,64, respectivamente, acrescidos de juros capitalizados, são referentes aos saldos devedores dos Contratos n.º: 0502943-36 e 0138201-31, que serão quitados com a utilização dos créditos do FCVS.

Contribuições a Recolher – R\$ 78.547.306,82 - débitos até o exercício de 2013 das Obrigações Patronais; **Prêmios de Seguros Habitacionais** – R\$ 18.499.739,85 - débitos de prêmios de seguros apropriados mensalmente; **Contribuições Trimestrais** – R\$ 2.269.958,18 - débitos referentes as contribuições trimestrais devidas ao Fundo de Compensação e Variação Salarial – FCVS.

Outros Valores Exigíveis a Longo Prazo - R\$ 3.413.913,72 - a diferença verificada entre o valor do exercício de 2020 e o exercício de 2021 refere-se a saldo de parcelamentos de dívidas de Contribuições Previdenciárias que foram rescindidos pela Receita Federal e Procuradoria Geral da Fazenda Nacional, considerando atraso no pagamento de mais de 03 parcelas.

g) Demonstração do Resultado do Exercício

Receitas de Atividades Operacionais

As Receitas Extraordinárias no valor de R\$ 25.009.516,69 referem-se a recursos transferidos financeiramente pela Prefeitura Municipal de Volta Redonda à título de repasse.

Despesas de Atividades Operacionais

Despesas Financeiras – o valor de R\$ 3.919.834,22 referem-se a juros capitalizados dos contratos n.ºs: 0138201-31 e 0502943-36, apropriados mensalmente e o valor de R\$ 3.252.590,14 referem-se juros contratuais apropriados por ocasião dos pagamentos das prestações de retorno a Caixa Econômica Federal, relativas aos contratos n.ºs: 0461174-47 e 0502942-22.

h) Capital Social

O Capital Social no valor de R\$ 943.938,33 (novecentos e quarenta e três mil, novecentos e trinta e oito reais e trinta e três centavos) é composto por 28.658.100 ações nominativas, com valor unitário de R\$ 0,03 (três centavos).

ALMIR DE SOUZA RODRIGUES
Diretor Presidente

MARIA DE FÁTIMA QUEIROZ SOUSA
Contadora-CRC/RJ nº 044097/0-3