

**UNIBES – União Brasileiro Israelita do
Bem-Estar Social**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Relatório dos Auditores Independentes

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores da

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social (“Entidade”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) e Interpretação ITG 2002 (R1) – Entidades sem Finalidade de Lucros.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) e entidades sem fins lucrativos (ITG 2002 (R1)), assim como pelos controles internos que a Administração determinou como necessários para permitir a elaboração dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;

Responsabilidade dos auditores independentes--Continuação

- Avaliamos a adequação das políticas financeiras utilizadas e a razoabilidade das estimativas financeiras e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de março de 2024.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-031.269/O-1



Ricardo Afonso Parra

Contador CRC 1SP-237.688/O-4



Fábio Torres Rodrigues

Contador CRC 1SP-251.343/O-6

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	2023	2022
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	712	2.001
Títulos e valores mobiliários	4	24.546	21.797
Contas a receber	5	1.817	2.191
Despesas antecipadas	-	127	126
Créditos diversos	-	658	722
Total do ativo circulante		27.860	26.837
Não circulante			
Depósitos judiciais	-	291	59
Créditos diversos	-	89	89
Imobilizado líquido	6	8.046	6.188
Intangível líquido	-	70	24
Total do ativo não circulante		8.496	6.360
Total do ativo		36.356	33.197

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	2023	2022
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores	-	307	338
Obrigações tributárias e trabalhistas	7	1.930	1.709
Contas a pagar	-	1.146	838
Projetos sociais a realizar	8	3.545	5.621
Outros passivos	-	1.085	829
Total do passivo circulante		8.013	9.335
Não circulante			
Provisões para contingências	19	65	4
Total do passivo não circulante		65	4
Patrimônio líquido			
Patrimônio social	10	21.368	17.839
Reserva de doações patrimoniais	10	4.011	2.490
Superávit do exercício	-	2.899	3.529
Total do patrimônio líquido		28.278	23.858
Total do passivo e patrimônio líquido		36.356	33.197

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	2023	2022
Receitas operacionais:			
Donativos diversos	11	14.136	10.721
Vendas dos bazares	12	13.713	12.355
Agência Unibes Sobreviventes do Holocausto	13	9.587	9.984
Parcerias municipais e estaduais	14	9.851	8.734
Convênios com entidades privadas	-	2.448	1.682
Eventos beneficentes	-	1.191	2.964
Contribuição de associados	-	2.090	2.130
Receita com alienação de bens patrimoniais	6	-	285
Outras receitas	-	124	195
Gratuidades – Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	9.1	4.634	3.986
Gratuidade - serviços voluntários	-	807	695
		58.581	53.731
Despesas e receitas operacionais:			
Salários, encargos e benefícios	15	(23.381)	(20.268)
Projetos sociais	16	(4.467)	(4.298)
Agência Unibes Sobreviventes do Holocausto	13	(8.693)	(9.203)
Auxílio para bolsas de estudos	17	(2.666)	(2.419)
Auxílio - casas de repouso	-	(1.135)	(1.052)
Auxílio - alimento	-	(2.405)	(2.314)
Aluguéis	-	(1.408)	(1.165)
Serviços de terceiros	-	(3.007)	(2.177)
Transporte	-	(77)	(50)
Depreciação e amortização	-	(639)	(420)
Gratuidades tributárias - INSS e COFINS	9.1	(4.634)	(3.986)
Gratuidades - serviços voluntários	-	(807)	(695)
Outras despesas operacionais	-	(4.900)	(4.095)
		(58.219)	(52.142)
Resultado financeiro, líquido	-	2.537	1.940
Superávit do exercício		2.899	3.529

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Superávit do exercício	2.899	3.529
Itens abrangentes	-	-
Resultado abrangente	<u>2.899</u>	<u>3.529</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais)

	Patrimônio social	Reserva de doações patrimoniais	Superávit do exercício	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	15.523	2.534	2.272	20.329
Incorporação do superávit	2.272	-	(2.272)	-
Alienação de bens patrimoniais	44	(44)	-	-
Superávit do exercício	-	-	3.529	3.529
Saldos em 31 de dezembro de 2022	17.839	2.490	3.529	23.858
Incorporação do superávit	3.529	-	(3.529)	-
Doações de imóveis	-	1.521	-	1.521
Superávit do exercício	-	-	2.899	2.899
Saldos em 31 de dezembro de 2023	21.368	4.011	2.899	28.278

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Demonstrações dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais		
Superávit do exercício	2.899	3.529
Ajustes de itens sem desembolso de caixa para conciliação do superávit do exercício com o fluxo de caixa:		
Depreciações e amortizações	639	420
Ganho na alienação de ativo imobilizado	-	(285)
Provisões para contingências	61	(19)
Decréscimo/ (acrécimo) em ativos		
Títulos e valores mobiliários	(2.749)	(1.488)
Contas a receber	374	(838)
Créditos diversos	64	(237)
Despesas antecipadas	(1)	(4)
Depósitos judiciais	(232)	(13)
(Decréscimo)/ acréscimo em passivos		
Fornecedores	(31)	170
Obrigações trabalhistas e tributárias	221	(35)
Contas a pagar e outros passivos	564	800
Projetos sociais a realizar	(2.076)	392
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(267)	2.392
Atividades de investimento		
Acrécimo/baixa do imobilizado	(1.022)	(1.270)
Receita de venda de ativo imobilizado	-	285
Caixa líquido gerado /(aplicado) nas atividades de investimento	(1.022)	(985)
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(1.289)	1.407
Caixa e equivalentes de caixa em 1º de janeiro	2.001	594
Caixa e equivalentes de caixa em 31 de dezembro	712	2.001
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(1.289)	1.407

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A **UNIBES - União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social (“Entidade”)** é uma Organização da Sociedade Civil (OSC), sem fins lucrativos, resultante da fusão em 1976 de outras três instituições: Ofidas, Ezra e Policlínica Linat Hatzedek. Tem por objetivo promover o ser humano, incentivando sua plena integração social e ressaltando os valores da cidadania, dando assistência social a qualquer indivíduo que solicite ajuda econômica e moral.

No transcorrer de 2023, a Entidade não remunerou seus diretores, cumprindo as exigências legais para a manutenção da filantropia, conforme previsto pelo Decreto nº 7.237/2010, sendo que suas receitas são revertidas integralmente para a assistência de pessoas socialmente vulneráveis.

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas financeiras adotadas

2.1. Base de apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da Entidade para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária (Lei nº 11.638/07), as orientações contidas nas normas do Comitê de Pronunciamentos Financeiras – CPC, aplicáveis às pequenas e médias empresas, norma brasileira de contabilidade ITG 2002 (R1) – Entidades sem finalidade de lucro emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e legislações específicas para entidades filantrópicas.

A moeda funcional da Entidade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação de suas demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras da Entidade para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela diretoria em 19 de março de 2024.

2.2. Principais práticas financeiras adotadas na elaboração das demonstrações financeiras

As principais práticas financeiras adotadas para a elaboração destas demonstrações financeiras são:

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas financeiras adotadas--Continuação

2.2. Principais práticas financeiras adotadas na elaboração das demonstrações financeiras --Continuação

Apuração do superávit/déficit do exercício

As receitas oriundas de doações, subvenções e contribuições são registradas mediante documento-hábil, quando da efetiva entrada dos recursos. Todas as demais receitas e as despesas necessárias à manutenção das suas atividades são registradas pelo regime de competência. O superávit/déficit referente às atividades da Entidade é incorporado ao patrimônio social somente ao término de cada exercício social.

Estimativas financeiras e julgamentos

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas. A preparação das demonstrações financeiras da Entidade requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

A Administração monitora e revisa periodicamente estas estimativas e suas premissas.

Valor justo de instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros estão registrados ao seu valor justo, acrescido, quando aplicável, pelos custos e transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Estão mensurados de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias: de ativos financeiros, mensurados pelo valor justo no resultado, investimentos mantidos até o vencimento e ativos financeiros disponíveis para venda, e passivos financeiros, mensurados a valor justo no resultado e outros passivos financeiros.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas financeiras adotadas--Continuação

2.2. Principais práticas financeiras adotadas na elaboração das demonstrações financeiras --Continuação

Caixas e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em contas correntes mantidas junto às instituições financeiras. Também incluem depósitos bancárias à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 (noventa) dias da data da aplicação, ou considerados de liquidez imediata, ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, sendo registrados pelos valores de custos acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedam o seu valor de mercado ou realização.

Títulos e valores mobiliários

Incluem as aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. Essas aplicações são classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

Contas a receber

São apresentadas ao valor presente de realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base na análise dos riscos de realização das contas a receber, quando a Administração julga necessária.

Imobilizado líquido

Demonstrado ao custo de aquisição, doação ou construção, deduzido por depreciação acumulada, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas, quando necessário.

A depreciação é calculada com base em taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil-econômica dos bens, pelo método linear às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 6. A Entidade optou por não efetuar a revisão das taxas de depreciação de acordo com a vida útil dos bens, por entender que a estimativa utilizada para os seus bens se encontra adequada.

Obrigações trabalhistas e tributárias

São apresentados os valores referentes às obrigações trabalhistas, tributárias e contribuições devidas pela Entidade. As provisões trabalhistas são decorrentes de férias e encargos que é constituída com base na remuneração de cada funcionário e no período aquisitivo incorrido até a data do balanço.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas financeiras adotadas--Continuação

2.2. Principais práticas financeiras adotadas na elaboração das demonstrações financeiras --Continuação

Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulante quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.

Trabalho voluntário

Os trabalhos voluntários, suportados pelos termos de adesão do voluntariado, são quantificados com base na atividade do voluntário, o volume mensal de horas e o custo hora calculado com base no salário-mínimo vigente. O valor do trabalho voluntário é registrado mensalmente na receita e despesa, ou projeto, dependendo da área de atuação do voluntário.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Caixa	12	16
Bancos - contas movimentados	700	1.985
	712	2.001

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

4. Títulos e valores mobiliários

	2023	2022
Aplicação financeiras - conta poupança	3.023	2.088
Aplicações financeiras - fundos de investimentos	21.523	19.709
	24.546	21.797

As aplicações financeiras estão representadas principalmente por cotas de fundo de investimentos, compostos por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e, fundos de renda fixa, com remunerações próximas ao Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Referidas aplicações estão atualizadas pelos rendimentos auferidos, reconhecidos proporcionalmente até a data das informações anuais, não excedendo os seus respectivos valores de mercado. As aplicações financeiras incluídas neste grupo são classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

5. Contas a receber

	2023	2022
Cartão de crédito - bazar	1.678	1.826
Vendas em bazares a depositar	78	36
Outras contas a receber	61	329
	1.817	2.191

6. Imobilizado líquido

	% - Taxa de depreciação anual	2023		2022	
		Custo	Depreciação	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido
Terrenos	-	85	-	85	85
Edifícios	4	7.434	(1.935)	5.499	4.156
Móveis e utensílios	10	717	(392)	325	216
Instalações	10	68	(64)	4	4
Bens patrimoniais diversos	10	47	(46)	1	1
Veículos	20	1.100	(593)	507	554
Equipamentos de informática	20	1.538	(518)	1.020	772
Benfeitorias em imóveis de terceiros	25	884	(678)	206	212
Máquinas e equipamentos	10	525	(126)	399	188
		12.398	(4.352)	8.046	6.188

Resumo de movimentação

	2022	Custo		Depreciação		2023
		Adições	Baixas	Adição	Baixas	
Terrenos	85	-	-	-	-	85
Edifícios	4.156	1.521	-	(178)	-	5.499
Móveis e utensílios	216	146	(3)	(34)	-	325
Instalações	4	2	-	(2)	-	4
Bens patrimoniais diversos	1	-	-	-	-	1
Veículos	554	94	-	(141)	-	507
Equipamentos de informática	772	471	(4)	(219)	-	1.020
Benfeitorias em imóveis de terceiros	212	2	-	(8)	-	206
Máquinas e equipamentos	188	249	-	(38)	-	399
	6.188	2.485	(7)	(620)	-	8.046

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

6. Imobilizado líquido--Continuação

Abertura das alienações no exercício

Descrição do bem	2022			
	Valor da alienação	Custo contábil líquido da depreciação	Reserva de doações patrimoniais	Ganho na alienação de bens patrimoniais
Imóvel na Av. Brigadeiro Luiz Antonio, 1942 - Apto 81 - 8º Andar - Imóvel Recebido de doação.	285	44	(44)	285

7. Obrigações tributárias e trabalhistas

	2023	2022
Provisão de férias e encargos a pagar	1.481	1.317
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) a recolher	83	81
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) a pagar	108	97
Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) a recolher	206	201
Obrigações diversas	52	13
	1.930	1.709

8. Projetos sociais a realizar

	2023	2022
Recursos de entidades internacionais (Sobreviventes do Holocausto)	1.269	2.515
Recursos para projetos públicos	775	1.170
Recursos para projetos privados	1.501	1.936
	3.545	5.621

Referem-se substancialmente aos recursos recebidos pela Entidade com destinação contratual expressa que serão utilizados exclusivamente nos projetos ou assistências a que se referem, com saída de recursos no próximo exercício social.

9. Tributos e contribuições

9.1. Renúncia fiscal - benefícios usufruídos

INSS

Em atendimento ao Decreto nº 7.237 de 20 de julho de 2010 (revogado e substituído pelo Decreto nº 8.242, de 2014) são demonstrados a seguir os valores relativos às isenções previdenciárias, como se devidos fossem gozadas durante os exercícios de 2023 e de 2022:

Benefícios usufruídos	Cota patronal	Terceiros	SAT	2023	2022
Assistência social	3.145	923	126	4.194	3.605
Auxílio-bolsa de estudos	265	78	11	354	314
	3.410	1.001	137	4.548	3.919

Os referidos valores são considerados individualmente como receita e despesa nas demonstrações do resultado dos exercícios.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

9. Tributos e contribuições--Continuação

9.1. Renúncia fiscal - benefícios usufruídos--Continuação

Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

A Entidade está isenta de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro de acordo com os Artigos 12º e 15º da Lei nº 9.532/1997. A Entidade apresenta anualmente a Declaração de Informações Econômico-Fiscais da Pessoa Jurídica - ECF.

Programa de Integração Social (PIS)

Em virtude de ser uma Entidade sem fins lucrativos, conforme decisão judicial proferida nos autos nº 0010429-49.2014.4.03.61.00, sexta vara federal da comarca do capital do Estado de São Paulo, foi reconhecida a imunidade ao PIS.

COFINS

Em virtude de ser uma Entidade sem fins lucrativos, goza do benefício de isenção do pagamento da COFINS incidente sobre as receitas relativas às atividades próprias da Entidade, de acordo com as Leis nº 9.718/98 e nº 10.833/03, sujeitando-se ao pagamento da mesma sobre suas demais receitas. As isenções apuradas, como se devidos fossem gozadas durante os exercícios de 2023 e de 2022 são as seguintes:

Benefícios usufruídos	2023	2022
Assistência social	86	67

9.2. Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social

O Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social, que tem como objetivo assegurar a manutenção da imunidade/ isenção tributária da Entidade venceu em 31 de dezembro de 2020, sendo que seu pedido de renovação foi efetuado tempestivamente em 15 dezembro de 2020, conforme protocolo emitido pelo Ministério da Cidadania. O referido processo segue em análise. Diante do prazo, em 22 de dezembro 2023 foi protocolado processo de renovação do CEBAS referente ao período de 2024-2026, o qual também foi considerado tempestivo.

Ambos os requerimentos estão em avaliação sob a responsabilidade do Ministério em comento, podendo requerer análises de outros entes governamentais. A Administração com base em seu histórico operacional e opinião de seus assessores jurídicos entende que a renovação deste Certificado será obtida sem qualquer ônus para a Entidade, portanto, nenhuma provisão foi constituída para cobrir eventuais contingências.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

10. Patrimônio líquido

Patrimônio social

O patrimônio social é apresentado em valores atualizados e compreende a somatória dos valores dos superávits e déficits ocorridos desde a fundação da Entidade. Os recursos da Entidade foram aplicados em suas finalidades institucionais, de conformidade com seu estatuto social, demonstrados pelas suas despesas e investimentos patrimoniais.

Reserva de doações patrimoniais

Representa as doações de bens patrimoniais recebidas pela Entidade. Em 2023 a Entidade recebeu a doação de dois imóveis, localizados na Rua Humaitá, 543 e 547 – Bairro da Bela Vista, Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo.

11. Donativos diversos

	2023	2022
Pessoas jurídicas	8.160	8.150
Pessoas físicas	5.976	2.571
	14.136	10.721

12. Receitas dos bazares

	2023	2022
Bazar Sede	2.722	2.123
Bazar Guarani	2.322	1.970
Bazar Celso Garcia	1.687	1.529
Bazar 294	1.528	1.563
Bazar Lapa	1.775	1.736
Bazar Centro de Distribuição	1.224	1.373
Bazar Santana	1.779	1.646
E-Bazar	676	415
	13.713	12.355

13. Agência Unibes Sobreviventes do Holocausto

Representado, substancialmente, por recursos recebidos de órgãos internacionais de ajuda às vítimas do Holocausto. Os valores desembolsados para seus beneficiários obedecem determinados critérios estabelecidos pela Agência "Claims International".

14. Parcerias municipais e estaduais

A Entidade recebeu subvenções do poder público, contabilizadas como receitas com "parcerias municipais", recursos estes utilizados para fazer face à manutenção e programação de obras sociais e filantrópicas, sob sua responsabilidade. São eles:

	2023	2022
Parceria municipal - Assistência Social	5.817	6.150
Parceria municipal - Menor e Adolescente	3.208	2.304
Parceria estadual	826	280
	9.851	8.734

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

15. Salários, encargos e benefícios

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salários, horas extras e outros	(13.627)	(12.309)
Férias	(1.819)	(1.067)
13º salário	(1.374)	(1.237)
Encargos sociais – Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) e PIS	(1.374)	(1.194)
Benefícios (vale-transporte, cesta básica, vale-refeição e outros)	(4.247)	(3.892)
FGTS – multa rescisória	(319)	(200)
Aviso prévio e indenizações	(336)	(302)
Outros	(285)	(67)
	<u>(23.381)</u>	<u>(20.268)</u>

16. Projetos sociais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Projetos sociais	(4.467)	(4.298)

Os projetos sociais estão relacionados com o suporte financeiro às aproximadamente 1.500 famílias em situação de vulnerabilidade social.

17. Auxílio para bolsas de estudos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Auxílio para bolsas de estudos	(2.666)	(2.419)

O auxílio para estudo socioeconômico para bolsas de estudos abrange jovens no ensino universitário.

18. Cobertura de seguros

A Entidade mantém cobertura de seguros, em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

As premissas de riscos, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

19. Contingências

A Entidade em curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por técnicos especialistas, avalia expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

19. Contingências--Continuação

Com base na análise dos riscos identificados e assessorados pelos consultores legais, a Entidade constituiu provisão para contingências cujas probabilidades de perda são consideradas prováveis em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 65 (R\$ 4 em 31 de dezembro de 2022). A Entidade está envolvida em outras ações de natureza trabalhista, relacionadas com demandas trabalhistas, consideradas pelos consultores jurídicos com probabilidade de perda possível, as quais, em 31 de dezembro de 2023, montam R\$ 92 (R\$ 192 em 31 de dezembro de 2022).

20. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros correntemente utilizados pela Entidade restringem-se às aplicações financeiras de curto prazo, contas a receber e fornecedores a pagar, em condições normais de mercado. Essas transações são apresentadas no balanço pelos valores de custo, acrescidas das respectivas apropriações de receitas e despesas que, tendo em vista a natureza das transações e os períodos de vencimentos, se aproximam dos valores de mercado. Durante os exercícios de 2023 e 2022, a Entidade não efetuou transações envolvendo instrumentos financeiros na forma de derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

Considerações sobre riscos

Estrutura do gerenciamento de risco

A Entidade avalia os riscos nos seus instrumentos financeiros e define quais são os limites apropriados e aceitáveis considerando as suas operações e objetivos.

Riscos de crédito

Risco de crédito é o risco de déficit financeiro da Entidade caso uma contraparte em qualquer dos instrumentos contratuais falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos seus recebíveis. Historicamente a Entidade não tem sofrido perdas relevantes decorrentes da falta de cumprimento de obrigações financeiras com seus financiadores.

Riscos de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Entidade encontrar dificuldade em cumprir com as obrigações associados com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Entidade na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre que tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a recuperação da Entidade.

UNIBES – União Brasileiro Israelita do Bem-Estar Social

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

20. Instrumentos financeiros--Continuação

Riscos de taxa de juros

Risco de taxa de juros é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como taxas de juros das aplicações, têm nos ganhos auferidos em função do seu portfólio ou no valor de suas participações em instrumentos financeiros. A Entidade administra os riscos de mercado através de aplicações financeiras em fundos de baixo risco de mercado e com baixa alavancagem financeira, sempre em instituições financeiras de primeira linha.