



ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014***





ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Superávits ou Déficits

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Social

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Indireto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Conselheiros e Diretores da
ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE
Recife - PE

Examinamos as demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** (“Entidade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do superávit ou déficit, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das políticas contábeis e as demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela (administração) determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgação apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis da Empresa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Empresa. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa.

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** em 31 de dezembro de 2015, 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.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 22, a **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** apresentou déficits sucessivos nos últimos exercícios. Esse fato está sendo tratado pela Administração da Entidade, que espera resolver a situação a médio prazo. Na opinião da referida Administração, não se fez necessário nenhum ajuste relativo à recuperação e classificação de ativos e passivos, que poderiam ser necessários em função deste assunto.

Recife (PE), 28 de abril de 2016.



Marcelo Galvão Guerra
Contador - CRC-RJ-087079/O-3



Eliel Torres da Mota
Contador - CRC - PE-025592/O-0



ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(em Reais)

	Nota	2015	2014		Nota	2015	2014
Ativo				Passivo			
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3(b) e 4	825.658	826.818	Obrigações sociais e trabalhistas	9	63.563	36.979
Hipotecas a receber	3(c) e 5	271.065	475.505	Provisão de férias e encargos sociais	10	168.799	162.492
Créditos diversos	6	11.691	31.004	Obrigações tributárias	11	8.944	5.636
		<u>1.108.414</u>	<u>1.333.327</u>	Recebimentos de entradas de famílias	12	10.440	10.440
Não circulante				Provisões para contingências	3(f) 13	50.000	50.000
Realizável a longo prazo				Outras contas a pagar	14	719	-
Hipotecas a receber	3(c) e 5	1.409.995	1.645.535			<u>302.465</u>	<u>265.547</u>
Imobilizado	3(d) e 7	74.113	96.986	Não Circulante			
Intangível	8	350	350	Exigível a longo prazo			
		<u>1.484.458</u>	<u>1.742.871</u>	Recursos públicos	15	49.023.973	2.263.550
				Aplicação dos recursos públicos	15	(49.023.973)	(2.263.550)
						<u>-</u>	<u>-</u>
				Patrimônio Social			
				Superávits Acumulados		2.810.651	3.345.861
				Déficit do exercício		(520.244)	(535.210)
						<u>2.290.407</u>	<u>2.810.651</u>
Total do Ativo		<u>2.592.872</u>	<u>3.076.198</u>	Total do Passivo e do Patrimônio Social		<u>2.592.872</u>	<u>3.076.198</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Demonstrações de Superávits ou Déficits

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(em Reais)

	Nota	2015	2014
Receita operacional bruta			
Recursos internacionais		657.930	909.845
Recursos nacionais privados		267.150	384.800
Recursos públicos nacionais		1.041.867	1.303.703
Recursos públicos nacionais (Minha Casa Minha Vida - MCMV)		25.875.836	19.799.269
Receita fundo rotativo		574.137	477.239
		<u>28.416.920</u>	<u>22.874.856</u>
Custos da execução de projetos - Casas	16	(26.088.615)	(20.948.726)
Receita operacional líquida		<u>2.328.305</u>	<u>1.926.130</u>
Despesas operacionais			
Despesas com pessoal	17	(1.197.041)	(965.437)
Despesas de terceiros - PF		(115.046)	(214.514)
Despesas de terceiros - PJ		(239.499)	(320.210)
Encargos sociais		(413.317)	(353.348)
Despesas administrativas	18	(343.028)	(242.447)
Impostos e taxas		(16.827)	(15.226)
Despesas diretas de projetos		(318.416)	(350.762)
		<u>(2.643.174)</u>	<u>(2.461.944)</u>
Resultado antes das receitas (despesas) financeiras		<u>(314.869)</u>	<u>(535.814)</u>
Receitas financeiras	3(h) e 19	69.336	32.273
Ganho/Perda na reavaliação de hipotecas		(305)	83.150
Despesas financeiras/Gastos incobráveis	19	<u>(274.406)</u>	<u>(114.819)</u>
Déficit do exercício		<u><u>(520.244)</u></u>	<u><u>(535.210)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Social

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Patrimônio social inicial		2.810.651	3.344.412
Déficit do exercício		(520.244)	(535.210)
Ajustes de exercícios anteriores	3(l)	-	1.449
		<u> </u>	<u> </u>
Patrimônio social inicial ao final do exercício		<u>2.290.407</u>	<u>2.810.651</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(em Reais)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Déficit do exercício	(520.244)	(535.210)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação	<u>31.977</u>	-
Déficit do exercício - ajustado	(488.267)	(535.210)
Variações nos ativos e passivos		
Aumento (redução) nas hipotecas a receber - Ativo circulante e não circulantes	439.980	474.406
Aumento (redução) nos créditos diversos	19.313	949.413
Aumento (redução) nas contas a pagar	-	(25.526)
Aumento (redução) nas obrigações sociais e trabalhistas	26.584	2.653
Aumento (redução) na provisão de férias e encargos sociais	6.307	(161.538)
Aumento (redução) nas obrigações tributárias	3.308	(1.496)
Aumento (redução) nos recebimentos de entradas de famílias	-	3.323
Aumento (redução) nas provisões para contingências	-	5.000
Aumento (redução) nas outras contas a pagar	<u>719</u>	-
Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades de operacionais	7.944	711.025
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição/baixa de imobilizado	<u>(9.104)</u>	(19.215)
Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades de investimentos	(9.104)	(19.215)
Aumento (Redução) no caixa e equivalentes de caixa	<u>(1.160)</u>	<u>691.810</u>
Varição no saldo de caixa e equivalentes de caixa		
Saldos iniciais de caixa e equivalentes de caixa	826.818	135.008
Saldos finais de caixa e equivalentes de caixa	<u>825.658</u>	<u>826.818</u>
Aumento (Redução) no caixa e equivalentes de caixa	<u>(1.160)</u>	<u>691.810</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





. 1 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** é uma sociedade civil sem fins lucrativos, de caráter de assistência social, fundada em 05/01/1992, filiada a *Habitat for Humanity International*, cristã-ecumênica, sem discriminação de gênero, etnia, religião, política ou sócio cultural e se rege pelo estatuto social e pela legislação aplicável.

Conforme dispõe o art. 6º do Estatuto Social, constituem fins de **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE**:

- Promover a inclusão e o desenvolvimento social por meio de soluções habitacionais dignas, em benefício do maior número de famílias;
- Defender e advogar a causa das famílias que necessitam de habitat digno;
- Fortalecer as organizações comunitárias e movimentos sociais para a promoção do acesso às políticas públicas;
- Promover as famílias em necessidade de um habitat digno por meio de sua participação protagônica no processo de construção do habitat;
- Promover ações de melhoria integral e sustentável do habitat mediante atuação articulada com outras organizações da sociedade civil, órgãos públicos, empresas e movimentos sociais.

A **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** está registrada no Conselho Nacional de Assistência Social através do Processo nº 71010.002658/2007-60, publicado no DOU em 18/12/2007; Registrada no Conselho Municipal de Assistência Social – CMAS, nº 34/2006, resolução 008/2007 de 18/05/2007, publicada no DOU do Município em 22/05/2007; Possui o Título de Utilidade Pública Federal através do Processo nº 292/99-60, deferido o pedido de reconhecimento de imunidade de impostos do município de Recife através do processo nº 15.23526.1.11.





. 2 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2. Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis da Entidade foram elaboradas segundo as práticas contábeis definidas pela Lei nº 6.404/76 alteradas pela Lei nº 11.638/07 e pela Medida Provisória nº 449/08, convertida pela Lei nº 11.941/09, pelas Normas Brasileiras de Contabilidade, que trata acerca da NBC T 10 – dos Aspectos Contábeis Específicos em Entidades Diversas, item 10.19 – Entidades sem Finalidade de Lucros.

As demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015 foram autorizadas para emissão pela Administração em 28 de abril de 2016.

(b) Demonstração do resultado abrangente

No exercício findo em 31 de dezembro de 2015 e 2014, a Entidade não apresentou resultados abrangentes, motivo pelo qual essa demonstração não está sendo apresentada.

(c) Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico.

(d) Moeda funcional e moeda para apresentação

Todos os valores apresentados nas Demonstrações Contábeis, incluindo os valores inseridos nas notas explicativas, estão expressos em Reais, exceto aqueles eventualmente indicados de outra forma.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a. Apuração dos resultados

As receitas e despesas são reconhecidas com observância ao regime de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa, bancos e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo.

Os referidos investimentos estão demonstrados ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.





. 3 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

c. Hipotecas a receber – Ativo circulante e não circulante

Está representada pela conta Hipotecas por cobrar a curto e longo prazos a qual demonstra a quantidade de hipotecas a receber devidas num período até 12 meses (ativo circulante) e superior a 12 meses (ativo não circulante). As referidas hipotecas são corrigidas e atualizadas pelo índice INCC (Índice Nacional da Construção Civil).

A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi calculada tomando como base em um percentual do total das hipotecas a receber. Este percentual está definido no Manual de Políticas de Créditos (5º Anexo), aprovado pela diretoria executiva e conselho deliberativo. A Entidade leva em consideração a programação de vencimento de sua carteira de créditos. A programação inclui as categorias de vencimento que se enumeram na tabela abaixo. A provisão é calculada baseando-se na programação dos vencimentos dos créditos em mora ou hipotecas. Ou seja, quanto maior o atraso, maior é a possibilidade de que o crédito seja incobrável. Portanto, a porcentagem (%) utilizada para calcular a provisão aumenta com o número de dias em atraso. Sendo assim, a Entidade utiliza os percentuais abaixo demonstrados para a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa, a fim de que os demonstrativos contábeis expressem a realidade. Eis abaixo:

Categoria de atraso (nº de dias em atraso)	% a aplicar
A vencer	0%
Vencidos de 1 a 30 dias	2%
Vencidos de 31 a 60 dias	5%
Vencidos de 61 a 90 dias	10%
Vencidos de 91 a 180 dias	20%
Vencidos de 181 a 365 dias	40%
Vencidos a mais de 365 dias	100%
Empréstimos reestruturados	100%

d. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e também pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.





. 4 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” na demonstração do resultado.

e. *Impairment* de ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do *impairment*, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa – UGC). Os ativos não financeiros, que tenham sofrido *impairment*, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do *impairment* na data de apresentação do relatório.

A administração definiu como Unidade Geradora de Caixa as atividades da Empresa como um todo.

Na avaliação da Empresa não há qualquer indicativo de que os valores contábeis não serão recuperados através de operações futuras.

f. Provisão para contingências

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; (ii) passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados; e (iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

g. Demais passivos circulantes e não circulantes

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Empresa 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 incorridos. As provisões são registradas, tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. São classificados como circulantes quando sua liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.





. 5 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

h. Reconhecimento da receita

Receita financeira

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. Quando uma perda (*impairment*) é identificada em relação a um contas a receber, a Empresa reduz o valor contábil para seu valor recuperável, que corresponde ao fluxo de caixa futuro estimado, descontado à taxa efetiva de juros original do instrumento. Subsequentemente, à medida que o tempo passa, os juros são incorporados às contas a receber, em contrapartida de receita financeira. Essa receita financeira é calculada pela mesma taxa efetiva de juros utilizada para apurar o valor recuperável, ou seja, a taxa original do contas a receber.

i. Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, provisão para riscos de créditos e depreciações. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Entidade revisa essas estimativas periodicamente.

j. Ajuste a valor presente

Os ativos e passivos monetários de curto e longo prazo não estão sendo apresentados pelo seu valor presente, pois os efeitos relativos aos ajustes conforme calculados pela Administração da Empresa foram considerados irrelevantes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

k. Moeda estrangeira

Parte da receita da ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE é proveniente de moeda estrangeira, substancialmente dólares Norte Americanos, os quais foram convertidos em Reais, conforme operações de câmbio realizadas junto a instituições financeiras de primeira linha.

l. Ajustes de exercícios anteriores

Os valores evidenciados na rubrica “Ajustes de Exercícios Anteriores” decorrem de erros de classificação, lançamento e algumas mudanças de critério durante o exercício de 2014.





. 6 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2015	2014
Caixa	1.289	1.622
Bancos conta movimento	108.415	121.782
Aplicações financeiras		
Poupança	684.762	485.873
Fundos de investimentos	31.192	217.541
	<u>825.658</u>	<u>826.818</u>

5. Hipotecas a receber – Ativo circulante e não circulantes

	2015		2014	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Hipotecas a cobrar	271.065	1.552.780	475.505	1.939.808
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - PCLD	-	(142.785)	-	(294.273)
	<u>271.065</u>	<u>1.409.995</u>	<u>475.505</u>	<u>1.645.535</u>

6. Créditos diversos

	2015	2014
Construções em processo	-	20.679
Adiantamentos diversos (a)	7.568	6.964
Outras contas a receber (b)	4.123	3.361
	<u>11.691</u>	<u>31.004</u>

(a) Caracteriza-se, basicamente, pelos adiantamentos de férias a funcionários, adiantamentos de viagens nacionais e adiantamentos para projetos nacionais.





. 7 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(b)Corresponde a Contas a Receber de valores a serem reembolsados à Entidade, provenientes de cauções e pagamentos indevidos.

7. Imobilizado

	2015		2014		
	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido	Taxa de depreciação (a.a.)
Móveis e equipamentos de escritório	82.858	(54.762)	28.096	37.202	4%
Equipamentos de informática	198.959	(152.942)	46.017	59.784	10%
	<u>281.817</u>	<u>(207.704)</u>	<u>74.113</u>	<u>96.986</u>	

A Entidade não realizou a revisão da vida útil dos bens do ativo imobilizado.



. 8 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A seguir relacionamos a movimentação do ativo imobilizado:

	Saldos em 31/12/2013	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2014	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2015
<u>Custo:</u>									
Móveis e equipamentos de escritório	68.385	13.067	-	-	81.452	2.719	-	(1.313)	82.858
Equipamentos de informática	185.114	12.007	-	(5.860)	191.261	14.929	-	(7.231)	198.959
	<u>253.499</u>	<u>25.074</u>	<u>-</u>	<u>(5.860)</u>	<u>272.713</u>	<u>17.648</u>	<u>-</u>	<u>(8.544)</u>	<u>281.817</u>
<u>Depreciação:</u>									
Móveis e equipamentos de escritório	(44.250)	-	-	-	(44.250)	(10.512)	-	-	(54.762)
Equipamentos de informática	(131.477)	-	-	-	(131.477)	(21.465)	-	-	(152.942)
	<u>(175.727)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(175.727)</u>	<u>(31.977)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(207.704)</u>
Saldo Líquido	<u>77.772</u>	<u>25.074</u>	<u>-</u>	<u>(5.860)</u>	<u>96.986</u>	<u>(14.329)</u>	<u>-</u>	<u>(8.544)</u>	<u>74.113</u>

A Entidade reconheceu na despesa do exercício de 2015, depreciações sobre o seu ativo imobilizado no montante de R\$31.977, sendo que, parte do valor registrado, corresponde a valores anteriores a este exercício.





. 9 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

8. Intangível

Está representado pelos gastos ocorridos com a aquisição de Marca.

9. Obrigações sociais e trabalhistas

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Salários a pagar	23.032	-
INSS sobre folha de pagamento a recolher	30.834	27.137
FGTS a recolher	8.319	8.454
Pis a pagar	1.378	1.388
	<u>63.563</u>	<u>36.979</u>

10. Provisão de férias e encargos sociais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Provisão para férias	125.501	120.812
INSS patronal sobre férias	26.355	25.371
INSS terceiros sobre férias	5.648	5.436
FGTS sobre férias	10.040	9.665
PIS sobre férias	1.255	1.208
	<u>168.799</u>	<u>162.492</u>



. 10 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

11. Obrigações tributárias

	2015	2014
IRRF a recolher	8.700	5.487
PIS/COFINS/CSLL retido a recolher	138	-
ISS a recolher	106	149
	<u>8.944</u>	<u>5.636</u>

São representados, principalmente, pelos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais, inclusive impostos retidos de terceiros pessoa física e jurídica.

12. Recebimentos de entradas de famílias

Correspondente a um aporte inicial das famílias que irão participar do projeto em Colinas do Tocantins-TO, cujo recurso foi utilizado para pagar as despesas iniciais do referido projeto.

13. Provisão para contingências

Refere-se a provisão para cobrir contingências judiciais decorrentes do processo Nº 2007.040.000401-2 – 1ª Vara Cível – Autora Rosália Maria Didres da Cruz, na esfera civil, na comarca de Paraíba do Sul/RJ, nas quais figura no polo passivo (Réu), estimando uma perda na ordem de R\$50.000.

14. Outras contas a pagar

Referente ao recebimento de um recurso para realização do pagamento de serviços fotográficos.





. 11 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

15. Recursos públicos e aplicação dos recursos públicos

Estão representados pelos recursos recebidos do termo de cooperação e parceria entre a Caixa Econômica Federal e a **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** para a implantação do programa Habitacional Minha Casa Minha Vida – Entidades, com recursos provenientes do FDS – Fundo de Desenvolvimento Social. Estes recursos foram aplicados na construção de 558 unidades habitacionais em Paulista/PE, 499 unidades habitacionais em Petrolina/PE e 75 unidades habitacionais em Colinas/TO (Minha Casa Minha Vida -MCMV).

16. Custos da execução de projetos - Casas

Refere-se aos custos na construção de casas, objetos dos projetos realizados pela Entidade aos quais se propôs.

17. Despesas com pessoal

Relativas às despesas com salário, auxílio transporte, auxílio alimentação, seguro de vida, encargos, entre outros.

18. Despesas administrativas

Formada pelas seguintes despesas: energia elétrica, aluguel de imóveis, taxas, serviços prestados, alimentação, transporte, entre outros.

19. Receitas (despesas) financeiras

Compostas por rendimentos de aplicações financeiras, descontos obtidos, Impostos sobre Operações Financeiras-IOF, créditos incobráveis, entre outras.





. 12 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20. Cobertura de seguros (não auditado)

A Entidade tem contratadas as seguintes coberturas de seguros:

Objeto	Importância Segurada (R\$)
Responsabilidade civil geral – Reparação de Danos Materiais e/ou Corporais Causados a Terceiros	3.230.799
Seguro empresarial – Incêndio/Raio/Explosão	500.000
Seguro empresarial – Dias de Paralisação	15.000
Seguro empresarial – Perda ou Pagamento de Aluguel	20.000
Seguro empresarial – Danos Elétr. (Equip, Sist, e Comp. Elet)	15.000
Seguro empresarial – Despesas Recomp. Regs. E Doctos	20.000
Seguro empresarial – Roubo de Máquinas, Móveis e Utensílios	15.000
Seguro empresarial – Roubo de Valores Interior Estabelecimento	2.000
Seguro empresarial – RC – Propr. e Locat. Imóveis Comerciais	10.000
Seguro Vida em Grupo	400.000

Não está incluído no escopo de nossos auditores emitir opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada e avaliada quanto à adequação pela Administração da Entidade.

21. Instrumentos financeiros

(a) Gerenciamento de riscos

A Empresa efetua operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender a suas necessidades operacionais. A administração destes riscos é realizada por meio de definição de estratégias e estabelecimento de sistemas de controle. Não são realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros com finalidade especulativa.

(b) Risco de crédito

Esses riscos são administrados por normas específicas de escolha de instituições financeiras sólidas.

(c) Valores de mercado

Em 31 de dezembro de 2015, os valores de mercado das aplicações financeiras aproximam-se dos valores registrados nas demonstrações contábeis devido a natureza de curto prazo destes saldos.





. 13 .

ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

22. Desempenho operacional

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2015, a **ASSOCIAÇÃO HABITAT PARA A HUMANIDADE** apresentou um déficit de R\$520.244 (R\$535.210 em 2014). A Administração da Empresa está envidando esforços no sentido de equacionar as operações de modo a reverter a situação a médio prazo. Por este motivo, não foi efetuado nenhum ajuste relativo à recuperação e classificação dos ativos ou aos valores e à classificação dos passivos, que poderia ser necessário em função dos fatos citados.

* * *

