

# UNIVERSIDADE CATÓLICA DE PERNAMBUCO – UNICAP - CNPJ (MF) Nº 10.847.721/0001-95

## Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - (Em milhares reais)

### k. Receitas antecipadas

São reconhecidas como receitas antecipadas, no passivo circulante na rubrica de adiantamento de clientes, substancialmente, aquelas mensalidades de períodos subsequentes que são recebidas antecipadamente pela Entidade no exercício social em curso, e serão reconhecidas no resultado do exercício de acordo com o regime de competência.

### l. Provisões e passivos circulantes e não circulantes

Uma provisão é reconhecida no balanço patrimonial quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias incorridas até a data do balanço patrimonial.

### m. Apuração do resultado contábil e reconhecimento das receitas

As receitas, os custos e as despesas das operações são reconhecidos em conformidade com o regime contábil de competência.

A receita com prestação de serviços educacionais é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados para a Entidade e quando puder ser mensurada de forma confiável. As receitas com contribuições dos alunos (mensalidades e semestralidades) são apuradas em conformidade com o regime de competência dos exercícios levando-se em consideração os períodos de referência. As receitas incluem mensalidade de ensino de nível superior (graduação, pós-graduação e extensão), além de taxas de inscrições em vestibulares e outras.

### n. Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem, basicamente, as receitas de juros sobre aplicações financeiras. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem despesas com juros e variação cambial sobre empréstimos. Custos de empréstimo que não são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo qualificável (quando existente), são reconhecidos no resultado através do método de juros efetivos.

### o. Instrumentos financeiros

#### (i) Ativos financeiros não derivativos

A Entidade reconhece os recebíveis e depósitos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Entidade se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Entidade tem seus ativos e passivos financeiros não derivativos registrados pelo valor justo por meio do resultado.

*Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação e seja designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Entidade gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos documentada e a estratégia de investimentos da Entidade. Os custos da transação, após o reconhecimento inicial, são reconhecidos no resultado como incorridos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

#### Empréstimos e Recebíveis

Empréstimos e Recebíveis são ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os recebíveis são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Os recebíveis abrangem contas a receber e outros créditos.

#### Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação. As aplicações financeiras possuem risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. Essas aplicações são classificadas na categoria "Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado".

#### Passivos financeiros não derivativos

Os passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Entidade se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Entidade baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Entidade tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: fornecedores e outras contas a pagar. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

#### (ii) Instrumentos financeiros derivativos

Não houve operações com instrumentos financeiros derivativos durante o exercício de 2021 e 2020, incluindo operações de *hedge*.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	2021	2020
Caixa	30	74
Bancos	9.148	6.293
<b>Total</b>	<b>9.178</b>	<b>6.367</b>

As disponibilidades também estão compostas por recursos vinculados à projetos, cuja destinação é específica para os fins descritos nos convênios firmados.

	2021	2020
Numerários em caixa	31	74
Recursos livres (administrados pela UNICAP)	4.934	3.348
Recursos vinculados a projetos (utilizados para fins específicos)	4.213	2.945
<b>Total</b>	<b>9.178</b>	<b>6.367</b>

### 5. Aplicações financeiras

	2021	2020
Aplicações financeiras - livres	12.463	15.106
Aplicações financeiras - vinculadas a projetos	3.353	3.173
<b>Total</b>	<b>15.816</b>	<b>18.279</b>

Em 31 de dezembro de 2021, as aplicações *financeiras* referem-se substancialmente a Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), de alta liquidez e que podem ser prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa, não sendo vinculadas a operações de risco e estão remuneradas a uma taxa de 75% a 100% (em 2021 e 2020) do Certificado de Depósito Interbancário (CDI). A gestão de caixa inclui o investimento do excesso de caixa em equivalentes de caixa. Dessa forma, apesar de as aplicações da UNICAP atenderem à definição de caixa e equivalente de caixa, pelo fato de não serem mantidas com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, o excesso de caixa registrado em conta de aplicações financeiras é demonstrado como uma atividade de investimento na demonstração dos fluxos de caixa.

O montante geral total dos recursos dos convênios, de R\$7.566 (R\$ 6.118 em 31 de dezembro de 2020) está vinculado a utilização para fins específicos em projetos decorrentes de convênios firmados pela Universidade com outras instituições, sendo R\$ 4.213 (R\$2.945 em 2020) em caixa e conta corrente e R\$ 3.353(R\$3.173 em 2020) em aplicações financeiras.

### 6. Contas a receber

	2021	2020
<b>Contas a receber de alunos (a)</b>		
Graduação	20.179	21.762
Pós-graduação, mestrado e doutorado	7.192	5.633
	<b>27.371</b>	<b>27.395</b>

### Créditos educativos e financiamento estudantil a receber (b)

Fundacred e FNDE	49.548	47.148
Taxa administrativa - Fundacred	(2.044)	(1.254)
	<b>47.504</b>	<b>45.894</b>

### Bolsa estágio optativo (c)

<b>Outras contas a receber</b>	<b>3.716</b>	<b>-</b>
<b>Sub-total</b>	<b>87.719</b>	<b>82.142</b>

Provisão para perdas de crédito esperadas - graduação	(19.301)	(11.161)
Provisão para perdas de crédito esperadas - pós-graduação	(4.874)	(2.788)
Provisão para perdas de crédito esperadas - fundacred	(21.373)	(25.872)
Provisão para perdas de crédito esperadas - FNDE	-	(1.310)
<b>Sub-total - PCLD</b>	<b>(45.548)</b>	<b>(41.131)</b>
<b>Total</b>	<b>42.171</b>	<b>41.011</b>

<b>Circulante</b>	<b>37.983</b>	<b>33.046</b>
<b>Não circulante</b>	<b>4.188</b>	<b>7.965</b>

### (a) Contas a receber de alunos

Refere-se as contas a receber decorrentes da prestação de serviço de ensino cobrado diretamente dos alunos. No caso da graduação, são firmados contratos semestrais (contratos de semestralidades), os quais são cobrados aos alunos através de boletos emitidos com vencimento no final de cada mês.

A Administração da Entidade não permite a rolagem de dívida de um semestre para o outro, impossibilitando o aluno com saldos em aberto, ou saldos não negociados, matricular-se no próximo semestre. Para atenuar os riscos de alunos desistentes e inadimplentes, a Entidade estabelece rígidos critérios para admissão e concessão de créditos aos alunos.

O cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa inclui 100% dos vencidos acima de 181 dias e a análise individual dos saldos em contas a receber, o montante vencido, bem como histórico de perdas dos saldos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir as perdas prováveis na realização das contas a receber.

A seguir, estão demonstradas as semestralidades a receber por idade de vencimento:

	2021	2020
<b>A vencer</b>	<b>145</b>	<b>-</b>
<b>Vencidos</b>		
De 01 a 30 dias	320	241
De 31 a 60 dias	1.389	1.384
De 61 a 90 dias	1.062	1.296
De 91 a 180 dias	2.490	388
De 181 a 360 dias	6.483	3.361
Acima de 361 dias	15.482	15.065
<b>Total</b>	<b>27.371</b>	<b>27.395</b>

### (b) Créditos educativos e financiamento estudantil a receber

#### Fundacred - Fundação de Crédito Educativo

Os créditos educativos a receber da Fundacred – Fundação de Crédito Educativo (antiga Fundaplub – Fundação APLUB de Crédito Educativo), referem-se a crédito estudantil contratado por alunos e autorizado pela UNICAP, os quais serão recebidos a partir de um ano de carência após a conclusão do curso. Esses créditos estão registrados pelo custo histórico, corrigidos conforme reajustes aplicados nos valores das mensalidades dos alunos matriculados e são repassados à Entidade tão logo a Fundacred receba do contratante.

Pela administração dos créditos concedidos, a Fundacred é remunerada em percentual sobre valores recebidos, conforme contrato de prestação de serviço firmado com a Entidade. Neste sentido, a provisão para taxa administrativa da Fundacred refere-se ao percentual cobrado pela administração desses créditos educativos a receber. Os repasses de recursos efetuados pela Fundacred à Entidade são realizados de forma líquida, compensando a taxa administrativa, com isso, a Entidade mantém a provisão para pagamento desta taxa em uma conta redutora dos créditos educativos a receber.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi constituída para a totalidade dos saldos vencidos há mais de cinco anos e em percentuais estimados de perda para os saldos vencidos até de cinco anos e do saldo a vencer.

#### Fundo de Financiamento ao Estudante do Ensino Superior (FIES)

Os saldos a receber do Fundo Nacional de Desenvolvimento da Educação (FNDE) correspondem aos créditos educativos do Sistema FIES, referentes aos financiamentos contratados pelos alunos através da Caixa Econômica Federal e/ou outros agentes financeiros, sob gestão do FNDE. Os recursos são creditados periodicamente à mantenedora, CETEC, que na sequência repassa à UNICAP.

Os valores originários do FIES podem ser convertidos em caixa por meio de Certificados Financeiros do Tesouro ou são utilizados para pagamento das contribuições previdenciárias retidas (INSS sobre os salários dos funcionários da Universidade).

A estimativa de perdas é constituída levando em consideração o risco de inadimplência relativa à parcela do fundo garantidor retido pelo FNDE.

A seguir, está demonstrado o saldo a receber por idade de vencimento:

	2021	2020
<b>A vencer</b>	<b>12.886</b>	<b>13.024</b>
<b>Vencidos</b>		
Até 1 ano	16.107	12.146
Acima de 1 ano	20.555	21.978
	49.548	47.148

### (c) Bolsa estágio optativo

A bolsa estágio optativo é uma modalidade de estágio oferecida pela Universidade aos alunos que desejam obter créditos extras por meio de uma disciplina eletiva. A Entidade oferece a possibilidade de intermediar esse estágio entre o aluno e a empresa contratante. No momento da matrícula nesta disciplina é registrado as contas a receber e simultaneamente é concedida uma bolsa relativa aos créditos universitários correspondentes, constituindo-se um passivo de igual valor. Quando da conclusão do estágio, o saldo a receber é compensado contra o saldo registrado na conta de "Bolsa estágio optativo" no passivo.

#### Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para perda esperada constituída para cobrir eventuais perdas de contas a receber apresentou a seguinte movimentação:

<b>Saldo em 1º de janeiro de 2020</b>	<b>66.070</b>
(Reversão) de provisões constituídas (sem efeito resultado)	(20.358)
Constituição de provisões constituídas	4.581
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>41.131</b>
Constituição de provisões constituídas	4.417
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>45.548</b>

### 7. Propriedade para investimento

	2021	2020
Terreno	-	12.100
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>12.100</b>

Durante o exercício de 2016, a UNICAP negociou juntamente à parte relacionada ANEAS, a quitação de um empréstimo de mútuo (originado em 2008) através da dação em pagamento de um terreno. Em 19 de dezembro de 2018, foi firmado um novo contrato entre a UNICAP e a ANEAS estabelecendo o valor atualizado do empréstimo de mútuo em R\$ 12.100, sendo apresentado o valor justo do terreno em R\$ 12.450, conforme laudo de avaliação emitido por empresa especializada. Adicionalmente, a UNICAP renuncia ao recebimento da diferença apurada entre o valor justo do imóvel e o valor da dívida, no montante de R\$ 350.

Em 29 de dezembro de 2021, a transação de transferência do imóvel localizado na Rua do Príncipe, 711 – bairro da Boa Vista, Recife-PE foi concluída, extinguindo a obrigação originada na data de 22/01/2008, em face de contrato de mútuo firmado entre as partes.

### 8. Imobilizado

	Custo	Depreciação acumulada	31/12/2021	31/12/2020
Terrenos	12.318	-	12.318	10.657
Imóveis	50.942	(7.612)	43.330	42.563
Benfeitorias	70.413	(30.132)	40.280	43.589
Móveis e utensílios	7.470	(5.246)	2.224	2.411
Máquinas e equipamentos	16.670	(11.232)	5.438	7.956
Biblioteca	6.162	(5.321)	841	999
Outros	229	(202)	27	38
Equipamentos de Informática	8.946	(6.200)	2.746	3.069
Imobilizado em andamento	2.703	-	2.703	2.111
<b>Total</b>	<b>175.855</b>	<b>(65.945)</b>	<b>109.910</b>	<b>113.393</b>

Ao longo do exercício findo em 2021 e 2020, a UNICAP realizou vários investimentos na restauração e revitalização de seu ativo imobilizado. O orçamento utilizado para cobrir esses investimentos está previsto no Plano de Desenvolvimento Institucional (PDI) do período e contribui para asseguarção do padrão de qualidade dos cursos ofertados pela Universidade e com o incremento de novos cursos, como o curso de medicina, iniciado em 2014, que demanda instalações específicas às atividades práticas.

A movimentação do imobilizado no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 está demonstrada a seguir:

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências	Saldo em 31/12/2021
<b>Custo</b>						
Terrenos	10.657	-	-	-	1.661	12.318
Imóveis	47.288	825	-	(2.202)	137	46.047
Benfeitorias	38.865	136	-	(1.437)	-	37.564
Móveis e utensílios	2.411	316	(1)	(501)	-	2.225
Máquinas e equipamentos	7.956	2.701	(2.085)	(1.074)	(2.061)	5.437
Biblioteca	999	57	-	(215)	-	841
Outros	48	-	(10)	(11)	-	27
Equipamentos de Informática	3.106	242	(51)	(951)	399	2.745
Imobilizado em andamento	2.063	778	-	-	(136)	2.705
<b>Saldo líquido</b>	<b>113.393</b>	<b>5.055</b>	<b>(2.147)</b>	<b>(6.391)</b>	<b>-</b>	<b>109.910</b>

A movimentação do imobilizado no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 está demonstrada a seguir:

	Saldo em 31/12/2020	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências	Saldo em 31/12/2021
<b>Custo</b>						
Terrenos	10.657	-	-	-	-	10.657
Imóveis	49.609	-	-	(2.321)	-	47.288
Benfeitorias	24.342	-	-	(833)	15.356	38.865
Móveis e utensílios	2.310	601	(115)	(385)	-	2.411
Máquinas e equipamentos	7.660	2.377	(992)	(1.098)	9	7.956
Biblioteca	1.015	197	-	(213)	-	999
Outros	48	-	-	(11)	-	48
Equipamentos de Informática	1.494	2.523	(262)	(640)	(9)	3.106
Imobilizado em andamento	8.659	8.760	-	-	(15.356)	2.063
<b>Saldo líquido</b>	<b>105.794</b>	<b>14.458</b>	<b>(1.369)</b>	<b>(5.490)</b>	<b>-</b>	<b>113.393</b>

### 9. Empréstimos

Instituição financeira	Natureza	Taxa de juros	2021	2020
Banco Santander S.A.	Capital de giro	2,06% a.a. + CDI	30.932	-

Representa os valores contratados para capital de giro, em moeda nacional, com o registro dos juros incorridos até 31 de dezembro de 2021.

Esse contrato foi negociado com período de carência de 180 dias, e não possui cláusulas de covenants e garantias, tendo sido quitado em 08 de abril de 2022.

A conciliação da movimentação patrimonial dos empréstimos está demonstrada a seguir:

	01/01/2021	Captações	Pagamento do principal	Pagamento de juros	Provisão de juros	31/12/2021
Capital de giro	-	30.000	-	-	932	30.932

### 10. Obrigações trabalhistas e sociais

	2021	2020
Salários a pagar	5.674	6.091
Provisão de férias e encargos	8.673	10.768
Encargos sociais	3.770	5.372
Outros	-	265
<b>Total</b>	<b>18.117</b>	<b>22.663</b>

### 11. Gastos a incorrer em convênios

A Entidade atua em parceria com empresas privadas, públicas e instituições em geral através de convênios. Esses convênios são destinados à assistência social, filantropia, ensino e extensão, e a Entidade atua como gestora dos projetos.

A seguir apresentamos os convênios em andamento no exercício e sua movimentação demonstrando o total de recursos recebidos pela Associação bem como os montantes utilizados na execução dos convênios (consumo).

	Saldo 31/12/2020	Valores Recebidos	Rendimentos Financeiros	Consumo	Devolução de verba (Provisão)	Saldo 31/12/2021
Criança Esperança (a)	1.001	-	44	-	10	1.054
Projeto de Desenvolvimento e Planejamento Urbano (b)	451	-	17	-	-	469
Outros Convênios Internacionais (c)	1.199	126	54	-	-	4.614
Outros (d)	3.467	1.312	9	(108)	(16)	1.429
<b>Total</b>	<b>6.118</b>	<b>1.438</b>	<b>125</b>	<b>(108)</b>	<b>(6)</b>	<b>7.566</b>

#### • Valores recebidos - referem