

BALANÇO PATRIMONIAL		
Descrição	2013	2012
ATIVO	1.021.751,09	511.265,91
ATIVO CIRCULANTE	920.699,11	432.198,85
DISPONIVEL (nota 1)	907.874,29	420.689,29
CAIXA GERAL	117,42	484,22
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	749.978,50	269.141,36
APLIC. E LIQUIDEZ IMEDIATA (nota 2)	157.778,37	151.063,71
OUTROS CREDITOS	12.824,82	11.509,56
EMPRESTIMOS (nota 3)	12.824,82	11.509,56
ATIVO PERMANENTE	101.051,98	79.067,06
OUTROS INVEST. PERMANENTES	13,37	13,37
IMOBILIZADO (nota 4)	101.038,61	79.053,69
PASSIVO	1.021.751,09	511.265,91
PASSIVO CIRCULANTE	33.041,12	32.396,86
OBRIGACOES FISCAIS	1.065,91	1.013,87
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES	1065,91	1013,87
OBRIGACOES TRABALHISTAS	8.662,63	8.596,86
PROVISOES (nota 5)	23.312,58	22.789,13
PATRIMONIO LIQUIDO	988.709,97	478.869,05
RESULTADOS ACUMULADOS (nota 6)	988.709,97	478.869,05
DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
Descrição	2013	2012
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	1.863.400,32	1.464.824,37
REC. MENSAL ORDINARIAS (nota 7)	1.847.214,00	1.457.307,87
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	16.186,32	7.516,50
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS (nota 8)	26.406,16	6.188,23
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	0,08	0,13
RECEBIMENTO DE RESSARCIMENTO	26.406,08	6.188,10
RECEITAS FINANCEIRAS	29.791,90	11.393,70
REND. DE APLICACOES FINANCEIRAS	8.297,59	9.634,67
JUROS E DESC REC. E OU AFERIDOS	20.937,38	1.518,74
CORRECAO MONETARIA PRE-FIXADA	556,93	240,29
RECEITA LIQUIDA	1.919.598,38	1.482.406,30
RESULTADO BRUTO	1.919.598,38	1.482.406,30
DESPESAS OPERACIONAIS	1.436.598,26	1.320.471,55
DESPESAS COM PESSOAL (nota 9)	439.165,39	381.686,16
DESPESAS DE VIAGEM (nota 10)	159.904,19	109.381,36
DESPES. AÇÃO INSTITUCIONAL (nota 11)	175.752,45	179.833,12
CONTRIB. ENTID MOV POPULAR (nota 12)	29.338,00	29.441,70
DESP. COM PUBLICAÇÕES (nota 13)	50.785,58	44.575,37
DESP. COM SERV TERCEIROS (nota 14)	54.253,39	56.830,76
DESP. ENC REPRESENTANTES (nota 15)	388.257,18	393.649,92
DESPESAS FINANCEIRAS (nota 16)	3.079,62	2.731,85
DESPESAS TRIBUTARIAS (nota 17)	342,40	323,32
DESPESAS ADMINISTRATIVAS (nota 18)	124.304,74	111.121,30
DESPESAS COM DEPRECIACAO	11.415,32	10.896,69
RESULTADO OPERACIONAL	483.000,12	161.934,75
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		2,91
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		2,91
RESULTADO DO EXERCICIO	483.000,12	161.937,66

Contexto Operacional

A AFBNB é uma associação profissional, Sociedade Simples e pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, e tem por objetivo a defesa dos funcionários do Banco do Nordeste do Brasil S/A – BNB, e do próprio Banco como entidade geradora de desenvolvimento regional. Os associados são funcionários da ativa e aposentados do BNB.

NOTAS EXPLICATIVAS:

Nota 01 – Disponível: Esta rubrica demonstra a disponibilidade de recursos em Caixa, Banco e Aplicações Financeiras. Em relação ao ano anterior tivemos um acréscimo em torno de 113%.

Nota 02 – Aplicação de Liquidez Imediata: Estes recursos são reservados para alguma emergência e funciona como uma reserva técnica da Associação.

Nota 03 – Empréstimos a Funcionários: Este benefício aos funcionários da AFBNB é concedido na ocasião das férias que fazem jus, em valor equivalente a uma vez os vencimentos, com pagamento parcelado pelo prazo de 12 meses, sem juros.

Nota 04 – Imobilizado: No ano de 2013 foram realizada aquisição e melhoria em equipamentos informática.

Nota 05 – Provisões: Nesta rubrica são contabilizadas as provisões de férias dos funcionários da AFBNB e outras obrigações trabalhistas da entidade.

Nota 06 – Resultados Acumulados: Esta rubrica tem semelhança com a conta LUCROS E/OU PREJUÍZOS ACUMULADOS numa sociedade capitalista normal, de acordo com a Lei 6404/76 - Lei das Sociedades por Ações. No caso de uma entidade sem fins lucrativos como a AFBNB, achou-se por bem denominá-la de RESULTADOS ACUMULADOS.

Nota 07 – Receitas Ordinárias: Estas receitas são oriundas das mensalidades dos associados ativos e aposentadas do BNB. Houve um incremento em torno de 26% decorrentes do reajuste salarial da categoria e inserção de novos filiados ao quadro de associados da entidade.

Nota 08 – Receitas não-operacionais: As receitas oriundas de Recebimento de ressarcimento são provenientes de restituições/estorno de despesas programadas e não efetuadas, bem como de reembolsos de passagens aéreas.

Nota 09 – Despesas com Pessoal: Nesta rubrica estão relacionados os gastos Salários, Encargos e Benefícios aos funcionários da AFBNB. O aumento na rubrica foi em decorrência de reajuste salarial.

Nota 10 – Despesas de Viagens: Estão incluídas despesas com passagens, diárias, ajuda-táxi e alimentação, destinada a participação dos diretores e conselheiros fiscais nas reuniões mensais do pleno da diretoria. Houve um aumento em torno de 46% em comparação ao ano anterior.

Nota 11 – Despesas com Ação Institucional: São gastos com ações desenvolvidas pela Associação em defesa do BNB e de seus associados, fazem parte desta rubrica: a) visitas as unidades/agências do BNB; b) articulação política e viagens a Brasília; c) elaboração de projetos voltados para questões regionais, entre outros.

Nota 12 – Contribuições e Doações a Entidades diversas: São doações efetuadas a associações de classe e entidades de movimentos sociais, além do apoio a Comissão dos Demitidos.

Nota 13 – Despesas com publicação e divulgação: Nesta rubrica estão descritas despesas com impressão mensal do jornal Nossa Voz, outros mecanismos de comunicação, postagem do jornal Nossa Voz, acesso e manutenção da internet, ilustração e fotos. Em 2013 tivemos um acréscimo de 14%.

Nota 14 – Despesas com serviços de Terceiros: Estão incluídas as despesas com prestação de serviços de contabilidade, entrega de documentos diversos e contratação de prestadores de serviços especializados, incluindo serviços advocatícios.

Nota 15 – Despesas com Encontro de Representantes: Englobam todas as despesas com as reuniões do Conselho de Representantes da AFBNB que ocorrem duas vezes ao ano. São agrupadas as despesas com transporte aéreo e terrestre, hospedagem, alimentação, ajuda de custo, material de apoio e logística. Além de outras relativas ao encontro. A despesa manteve-se equilibrada em relação ao ano anterior.

Nota 16 – Despesas financeiras: São despesas pagas pela AFBNB como cliente do Banco do Nordeste, provenientes de tarifas bancárias, talonários e outros.

Nota 17 – Despesas tributárias: Os pequenos valores desta rubrica são em face da entidade não ser tributada como uma empresa normal. São impostos como IPTU e outras taxas municipais que compõem esta conta.

Nota 18 – Despesas Administrativas: Fazem parte desta rubrica despesas com: material de escritório, informática e limpeza; despesas com pagamento de conta de energia e telefone; condomínio, assinaturas de jornais e revistas, despesas com solenidade de posse e coquetel, entre outras. Despesas com pagamento de estacionamento, táxi e ônibus; xerox, impressões e encadernações. Observou-se um aumento em torno de 12%, em relação ao ano anterior.