

Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**CNPJ 10.490.464/0001-87**

Realizado em 31 de dezembro de 2015

**Exercício 2014-2015**

Descrição	2015	2014	Variação %
<b>ATIVO</b>	<b>1.672.614,00</b>	<b>1.372.228,37</b>	21,89
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>822.270,63</b>	<b>521.565,88</b>	57,65
DISPONIVEL (nota 1)	804.280,78	506.264,02	58,87
CAIXA GERAL	2.092,50	265,85	687,10
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	419.886,36	337.963,80	24,24
APLICACAO E LIQUIDEZ IMEDIATA (nota 2)	382.301,92	168.034,37	127,51
OUTROS CREDITOS	17.989,85	15.301,86	17,57
EMPRESTIMOS DE FÉRIAS (nota 3)	17.989,85	15.301,86	17,57
<b>ATIVO PERMANENTE</b>	<b>850.343,37</b>	<b>850.662,49</b>	-0,04
IMOBILIZADO (nota 4)	850.343,37	850.662,49	-0,04
<b>PASSIVO</b>	<b>1.672.614,00</b>	<b>1.372.228,37</b>	21,89
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.509,39</b>	<b>22.152,96</b>	19,67
OBRIGACOES FISCAIS	2.168,35	2.337,08	-7,22
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES	2.168,35	2.337,08	-7,22
OUTRAS OBRIGAÇÕES (nota 5)	24.341,04	19.815,88	22,84
OBRIGACOES TRABALHISTAS	10.431,18	10.028,88	4,01
PROVISOES	13.909,86	9.787,00	42,13
<b>PATRIMONIO LIQUIDO</b>	<b>1.646.104,61</b>	<b>1.350.075,41</b>	21,93
<b>RESULTADOS ACUMULADOS (nota 6)</b>	<b>1.646.104,61</b>	<b>1.350.075,41</b>	21,93
<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>			
Descrição	2015	2014	Variação %
<b>RECEITA BRUTA OPERACIONAL</b>	<b>2.136.384,05</b>	<b>2.024.437,90</b>	5,53
RECEITAS DE MENSALIDADES ORDINARIAS (nota 7)	2.136.384,05	2.008.297,34	6,38
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	0,00	16.140,56	-100,00
<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS (nota 8)</b>	<b>38.247,70</b>	<b>30.658,03</b>	24,76
RECEBIMENTO DE RESSARCIMENTO	38.247,70	30.658,03	24,76
<b>RECEITAS FINANCEIRAS</b>	<b>46.983,97</b>	<b>68.308,93</b>	-31,22
RECEITAS FINANCEIRAS	46.983,97	68.308,93	-31,22
RENDIMENTOS DE APLICACOES FINANCEIRAS	17.668,28	12.739,28	38,69
JUROS E DESC RECEBIDOS E OU AFERIDOS (nota 9)	22.627,08	48.760,74	-53,60
CORRECAO MONETARIA PRE-FIXADA	6.688,61	6.808,91	-1,77
<b>RECEITA LIQUIDA</b>	<b>2.221.615,72</b>	<b>2.123.404,86</b>	4,63
RESULTADO BRUTO	2.221.615,72	2.123.404,86	4,63
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.925.586,52</b>	<b>1.762.039,42</b>	9,28
DESPESAS COM PESSOAL (nota 10)	561.043,04	505.357,35	11,02
DESPESAS DE VIAGEM (nota 11)	175.656,49	130.650,06	34,45
DESPESAS AÇÃO INSTITUCIONAL (nota 12)	241.607,32	179.320,74	34,73
CONTRIBUICOES A ENTIDADES MOV POPULAR (nota 13)	20.131,67	32.244,79	-37,57
DESPESAS COM PUBLICACOES-DIVULGACAO (nota 14)	75.624,91	76.558,46	-1,22
DESPESAS COM SERV TERCEIROS (nota 15)	114.106,48	48.366,94	135,92
DESPESAS COM TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO(nota 16)	15.851,89	0,00	100,00
DESPESAS COM ENC REPRESENTANTES (nota 17)	556.381,79	580.195,56	-4,10
DESPESAS FINANCEIRAS (nota 18)	8.656,57	4.127,30	109,74
DESPESAS TRIBUTARIAS (nota 19)	1.483,19	27.129,93	-94,53
DESPESAS ADMINISTRATIVAS (nota 20)	139.111,05	163.938,27	-15,14
DESPESAS COM DEPRECIACAO	15.932,12	14.150,02	12,59
RESULTADO OPERACIONAL	296.029,20	361.365,44	-18,08
<b>RESULTADO DO EXERCICIO</b>	<b>296.029,20</b>	<b>361.365,44</b>	-18,08

### **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 de 58,87% decorrente de aplicação de políticas de equalização de custos.

**Nota 02** – Aplicação de Liquidez Imediata: Estes recursos são reservados para alguma emergência e funciona como uma reserva técnica da Associação. Em 2015 foi efetivada a ampliação desses recursos com o incremento no montante de 200mil nessa rubrica.

**Nota 03** – Empréstimos de férias 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: não houve alteração em relação ao ano anterior nessa rubrica.

**Nota 05** – Outras obrigações: Nesta rubrica são contabilizadas as provisões de férias dos funcionários da AFBNB e 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, que teve um aumento de 21,93% em relação ao ano anterior.

**Nota 07** – Receitas Ordinárias: Estas receitas são oriundas das mensalidades dos associados ativos e aposentadas do BNB. Houve um incremento em torno de 6,38% decorrentes do reajuste salarial da categoria e inserção de novos filiados ao quadro de associados da entidade.

**Nota 08** – Receitas não-operacionais: São receitas oriundas de recebimento de ressarcimentos provenientes de restituições/estorno de despesas programadas e não efetuadas, de reembolsos de passagens aéreas e de ressarcimento de despesas pagas pelos funcionários relativos a parcela do empréstimo de férias e outros.

**Nota 09** – Juros e Descontos recebidos e/ou auferidos – Houve um decréscimo de 53,60% já que os juros e descontos são aplicados no montante de recursos oriundos na conta e que, esses recursos tiveram uma diminuição no valor inicial, uma vez que no final de 2014 foram utilizados para a aquisição da sede própria do Benfica, o que acarretou em um baixa no valor disponível ao qual são aplicados esses juros.

**Nota 10**– Despesas com Pessoal: Nesta rubrica estão relacionados os gastos com Salários, Encargos e Benefícios aos funcionários da AFBNB. O aumento de 11,02% na rubrica foi em decorrência de reajuste salarial e aumentos que são aplicados nos benefícios, principalmente os aplicados em planos de saúde, dentre outros.

**Nota 11**– Despesas de Viagens: Estão incluídas despesas com passagens, diárias e ajuda-táxi destinada a participação dos diretores e conselheiros fiscais nas reuniões mensais do pleno da diretoria. Houve um aumento em torno de 34% em comparação ao ano anterior, por conta de aumento nos valores das passagens aéreas.

**Nota 12**– 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 – Agenda institucional; c) participação em congressos e reuniões com outras entidades; d) elaboração de projetos voltados para questões regionais e Instituições Públicas. O incremento dessa rubrica de 34,73% deveu-se também ao aumento nos valores das passagens aéreas.

**Nota 13**– Contribuições e Doações a Entidades diversas: Ocorreu uma redução de 37,57% nos gastos dessa rubrica que se destina a apoio financeiro e doações efetuadas a associações de classe e entidades de movimentos sociais.

**Nota 14** – 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 e fotos.

**Nota 15**– Despesas com serviços de Terceiros: Estão incluídas as despesas com prestação de serviços de contabilidade, serviço de entrega de documentos diversos e contratação de prestadores de serviços especializados, incluindo serviços advocatícios. Observa-se que no ano de 2015 essa rubrica teve uma elevação em torno de 135% em relação ao ano anterior em decorrências dos aumentos nos seguintes gastos: 1. reforma e reestruturação física da nova sede do Benfica que foi adquirida no final de 2014 e passou nos primeiros meses de 2015 por reparos nas instalações para adequação as necessidades de trabalho da Associação ( 35% no percentual de ampliação dessa rubrica). 2. Ingresso de ações na justiça (incremento na ordem de 40% da elevação na rubrica).

**Nota 16** – Despesas com Tecnologia da Informação: Foi incluída no ano de 2015 esta rubrica para concentrar as despesas destinadas à área de tecnologia como manutenção e aquisição de computadores e periféricos, internet e provedores. Anteriormente esses gastos estão inseridos nas rubricas de despesas administrativas e publicações-divulgações.

**Nota 17** - 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, incluindo os registros de áudio e vídeo.

**Nota 18**– Despesas financeiras: São despesas pagas pela AFBNB ao cliente do Banco do Nordeste, provenientes de tarifas bancárias, talonários e outros. O aumento dessa rubrica foi em decorrência da ampliação das taxas e tarifas bancárias.

**Nota 19**– 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. No ano de 2014 o valor foi diferenciando em decorrência de ter contabilizado pagamentos de impostos oriundos de ITBI e Laudêmio por ocasião da aquisição da nova sede. Observa-se que em 2015 ocorreu redução de 94,53% na rubrica voltando ao patamar de despesas já orçadas e comuns a essa rubrica.

**Nota 20** – Despesas Administrativas: Fazem parte desta rubrica despesas com: material de escritório, informática e limpeza; despesas com pagamento de conta de energia, água e telefone; condomínio; assinaturas de jornais e revistas; despesas com pagamento de estacionamento, táxi e ônibus em roteiros locais a serviço da entidade; xerox, impressões e encadernações. Observou-se um decréscimo em torno de 15% em relação ao ano anterior, devido à diminuição de alguns custos numa ação permanente de redução de despesas.