|  |
| --- |
| **Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil** |
| **CNPJ 10.490.464/0001-87** |
| **BALANÇO PATRIMIONIAL**  |
| Realizado em 31 de dezembro de 2018 |
| **Exercício 2017-2018** |
|  |  |  |  |
| **Descrição** | **2017** | **2018** | **Variação %** |
| **ATIVO**  | **2.190.885,27** | **2.391.191,78** | 9,14 |
|  **ATIVO CIRCULANTE**  | **1.111.254,56** | **1.516.468,02** | 36,46 |
|  *DISPONIVEL (nota 1)* | 1.093.681,47 | 1.500.749,29 | 37,22 |
|  CAIXA GERAL*(nota 2)* | 10.996,55 | 16.909,39 | 53,77 |
| *Fundo Fixo* | 10.996,55 | 16.909,39 | 53,77 |
|  DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA | 398.087,63 | 359.141,14 | -9,78 |
|  APLICACAO E LIQUIDEZ IMEDIATA*(nota 3)* | 684.597,29 | 1.124.698,76 | 64,29 |
| *BNB FIC FI RF Curto Prazo* | 209.517,56 | 215.863,10 | 3,03 |
| *BNB especial - FIC FI RF REF DI* | 239.465,70 | 250.596,44 | 4,65 |
| *Cooperforte* | 235.614,03 | 254.497,76 | 8,01 |
| *BB CDB - DI* | 0,00 | 403.741,46 | 100,00 |
|  *OUTROS CREDITOS* | 16.914,76 | 15.043,01 | -11,07 |
|  EMPRESTIMOS DE FÉRIAS*(nota 4)* | 16.914,76 | 15.043,01 | -11,07 |
|  *DESPESAS EXERCÍCIO SEGUINTE* | 658,33 | 675,72 | 2,64 |
|  PREMIOS DE SEGURO AAPROPRIAR*(nota 5)* | 658,33 | 675,72 | 2,64 |
|  **ATIVO PERMANENTE** | **1.079.630,71** | **874.723,76** | -18,98 |
|  *IMOBILIZADO (nota 6)* | 1.079.630,71 | **874.723,76** | -18,98 |
| **PASSIVO**  | **2.190.885,27** | **2.391.191,78** | 9,14 |
|  **PASSIVO CIRCULANTE** | **27.600,56** | **46.931,35** | 70,04 |
| *OBRIGACOES FISCAIS* | 4.117,97 | 4.473,60 | 8,64 |
|  IMPOSTOS E CONTRIBUICOES | 4.117,97 | 4.473,60 | 8,64 |
|  OUTRAS OBRIGAÇÕES*(nota 7)* | 23.482,59 | 42.457,75 | 80,81 |
|  OBRIGACOES TRABALHISTAS | 13.152,62 | 14.263,39 | 8,45 |
|  PROVISOES | 10.329,97 | 28.194,73 | 172,94 |
| **PATRIMONIO LIQUIDO** | **2.163.284,71** | **2.344.260,43** | 8,37 |
|  **RESULTADOS ACUMULADOS***(nota 8)* | 2.163.284,71 | **2.344.260,43** | 8,37 |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO** |
| **Descrição** | **2017** | **2018** | **Variação %** |
| **RECEITA BRUTA OPERACIONAL** | **2.461.862,57** | **2.452.475,56** | -0,38 |
|  *RECEITAS DE MENSALIDADES ORDINARIAS (nota 9)* | 2.461.862,57 | 2.452.475,56 | -0,38 |
| **RECEITAS NÃO OPERACIONAIS** | **29.216,98** | **27.466,12** | -5,99 |
| *RECEITAS NÃO OPERACIONAIS (nota 10)* | 29.216,98 | 27.466,12 | -5,99 |
| **RECEITAS FINANCEIRAS** | **84.389,54** | **62.826,62** | -25,55 |
| *RECEITAS FINANCEIRAS*  | 84.389,54 | 62.826,62 | -25,55 |
|  RENDIMENTOS DE APLICACOES FINANCEIRAS | 56.242,78 | 44.181,69 | -21,44 |
|  JUROS E DESC RECEBIDOS E OU AFERIDOS | 24.798,45 | 18.642,44 | -24,82 |
|  CORRECAO MONETARIA PRE-FIXADA | 3.348,31 | 2,49 | -99,93 |
| **RECEITA LIQUIDA** | **2.575.469,09** | **2.542.768,30** | -1,27 |
| **RESULTADO BRUTO** | **2.575.469,09** | **2.542.768,30** | -1,27 |
| **DESPESAS OPERACIONAIS** | **2.567.530,58** | **2.369.434,09** | -7,72 |
|  *DESPESAS COM PESSOAL(nota 11)* | 697.003,02 | 775.717,20 | 11,29 |
|  *DESPESAS DE VIAGEM(nota 12)* | 192.599,69 | 143.531,88 | -25,48 |
|  *DESPESAS AÇÃO INSTITUCIONAL (nota 13)* | 482.439,20 | 401.110,48 | -16,86 |
|  *CONTRIBUICOES A ENTIDADES MOV POPULAR (nota 14)* | 10.900,00 | 12.470,00 | 14,40 |
|  *DESPESAS COM PUBLICACOES-DIVULGACAO(nota 15)* | 64.900,47 | 48.611,08 | -25,10 |
|  *DESPESAS COM SERV TERCEIROS(nota 16)* | 60.338,48 | 56.550,33 | -6,28 |
|  *DESPESAS COM TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO (nota 17)* | 16.679,51 | 16.522,52 | -0,94 |
|  *DESPESAS COM ENC REPRESENTANTES (nota 18)* | 755.330,16 | 681.868,11 | -9,73 |
|  *DESPESAS FINANCEIRAS(nota 19)* | 15.692,43 | 11.347,58 | -27,69 |
|  *DESPESAS TRIBUTARIAS(Nota 20)* | 3.260,34 | 2.453,20 | -24,76 |
|  *DESPESAS ADMINISTRATIVAS (nota 21)* | 159.476,86 | 127.866,60 | -19,82 |
|  *DESPESAS COM DEPRECIACAO (nota 22)* | 61.304,53 | 52.426,83 | -14,48 |
|  *DESPESAS JURÍDICAS (nota 23)* | 47.605,89 | 38.958,28 | -18,17 |
| RESULTADO OPERACIONAL | 7.938,51 | 173.334,21 | 2083,50 |
| **RESULTADO DO EXERCICIO** | 7.938,51 | 173.334,21 | 2083,50 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ANO 2018**

**ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO BNB**

**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: recursos em Caixa, Banco e Aplicações Financeiras. Em relação ao ano anterior houve um acréscimo de 37,22% decorrente de aplicação de políticas de equalização de custos.

**Nota 02** – Caixa Geral: recursos financeiros mantidos em caixa para movimentações diárias e utilização na manutenção e adequações, reformas e melhoria da sede.

**Nota 03** - Aplicação de Liquidez Imediata: recursos reservados para alguma utilização imediata e funciona como uma reserva técnica da Associação. Em 2018, houve uma ampliação na aplicação dos recursos, com a abertura de conta no Banco do Brasil para investimentos originários de saldos mantidos em Conta Corrente e recursos provenientes da venda da antiga sede da AFBNB, gerando assim um aumento de 64,29% no montante dessa rubrica.

**Nota 04** – Empréstimos de Férias a Funcionários: benefício concedido aos funcionários da AFBNB na ocasião das férias a que fazem jus, em valor equivalente a uma vez os vencimentos, com pagamento parcelado pelo prazo de 12 meses, sem juros.

**Nota 05** – Prêmio de Seguro a Apropriar: valor pago ao seguro empresa para cobertura da sede da Associação. O valor anual é pago integralmente e as parcelas são apropriadas mensalmente nas despesas destinadas a essa rubrica.

**Nota 06** – Imobilizado: registro dos valores dos bens imóveis, móveis e equipamentos da Entidade. O decréscimo de 18,98% é oriundo da venda do Imóvel que a Associação possuía localizada no Bairro do Centro da cidade de Fortaleza, onde funcionava a antiga sede da entidade.

**Nota 07** – Outras obrigações: provisões de férias e obrigações trabalhistas dos funcionários da AFBNB.

**Nota 08 - Resultados Acumulados**: rubrica semelhança à conta LUCROS E/OU PREJUIZOS 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 09** – Receitas Ordinárias: contribuições mensais dos associados da ativa e aposentados do BNB.

**Nota 10** – Receitas Não-Operacionais: recebimento de ressarcimentos provenientes de restituições/estorno de despesas programadas e não efetuadas, ganhos de capital etc. Este valor, no ano de 2018, representa o ganho de alienação de bens que tivemos provenientes da diferença entre o valor de venda da Sede do Centro e valor residual do imóvel.

No**ta 11** – Despesas com Pessoal: Despesas com salários, encargos e benefícios aos funcionários da AFBNB. O aumento de 11,29% na rubrica foi em decorrência de reajuste salarial da categoria e de aumentos que são aplicados nos benefícios, a exemplo do reajuste de 14% aplicados pelo plano de saúde.

**Nota 12** – Despesas de Viagens: despesas com passagens, deslocamento e hospedagem destinados à participação dos diretores e conselheiros fiscais nas reuniões mensais do pleno da diretoria. Houve um decréscimo em torno de 25,48% em comparação ao ano anterior.

**Nota 13** – Despesas com Ação Institucional: despesas com ações desenvolvidas pela Associação em defesa de seus associados e do BNB. Fazem parte desta rubrica: visitas as unidades/agências do BNB; articulação política e viagens a Brasília – Agenda institucional; participação em congressos e reuniões com outras entidades; elaboração de documentos voltados para as questões regionais, o desenvolvimento e as Instituições Públicas. Nessa rubrica tivemos uma redução de 16,86%.

**Nota 14** – Contribuições e Doações a Entidades diversas: rubrica que se destina a apoio financeiro e doações efetuadas a associações de classe e entidades de movimentos sociais.

**Nota 15** – Despesas com Publicação e Divulgação: despesas com impressão e postagem do jornal Nossa Voz, documentos informativos e outros materiais e mecanismos de comunicação.

**Nota 16** – Despesas com Serviços de Terceiros: despesas com prestação de serviços de contabilidade, serviço de entrega de documentos diversos e de prestação de serviços especializados.

**Nota 17** – Despesas com Tecnologia da Informação: despesas destinadas à área de tecnologia como manutenção e aquisição de computadores e periféricos, internet e provedores. Houve um aumento em relação ao ano anterior de R$ 18,15%, por conta de aquisição de equipamentos, atualização de programas, aperfeiçoamento, ampliação e melhoria das redes sociais.

**Nota 18** - Despesas com Encontro de Representantes: despesas com as Reuniões do Conselho de Representantes da AFBNB (RCR) que ocorrem duas vezes ao ano; deslocamento (transporte aéreo e terrestre), hospedagem, alimentação, ajuda de custo, material de apoio e logística, registros de áudio e vídeo. Houve uma diminuição em torno de 9,73% nessa rubrica.

**Nota 19** – Despesas Financeiras: despesas de tarifas bancárias e serviços bancários.

**Nota 20** – Despesas Tributárias: despesas de pagamento de IPTU e tarifas de alvará de funcionamento e registro sanitário.

**Nota 21** – Despesas Administrativas: despesas com material de escritório, informática, limpeza, energia, água, telefone, assinaturas de jornais e revistas, deslocamentos (táxi e ônibus em roteiros locais a serviço da Entidade), xerox, impressões e encadernações.

**Nota 22** – Despesas com Depreciação: despesas com depreciação do imobilizado, houve uma diminuição devido a venda do imóvel.

**Nota 23** – Despesas Jurídicas: despesas com serviços advocatícios. Houve no ano de 2018 um decréscimo em torno de 18%, comparado ao ano anterior.