

Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil - CNPJ 10.490.464/0001-87

BALANÇO PATRIMONIAL

Realizado em 31 de dezembro de 2019 - Exercício 2018-2019

Descrição	2018	Variação	2019	Variação	Variação %
ATIVO	2.391.191,78	100,00	2.162.366,02	100,00	-9,57
ATIVO CIRCULANTE	1.516.468,02	63,42	1.321.373,45	61,11	-12,87
DISPONIVEL (nota 1)	1.500.749,29	62,76	1.285.972,96	59,47	-14,31
CAIXA GERAL (nota 2)	16.909,39	0,71	31.822,32	1,47	88,19
Caixa	15.590,18	0,65	29.458,73	1,36	88,96
Fundo Fixo	1.319,21	0,06	2.363,59	0,11	79,17
DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA	359.141,14	15,02	112.427,70	5,20	-68,70
APLICACAO E LIQUIDEZ IMEDIATA (nota 3)	1.124.698,76	47,04	1.141.722,94	52,80	1,51
BNB FIC FI RF Curto Prazo	215.863,10	9,03	187.054,30	8,65	-13,35
BNB especial - FIC FI RF REF DI	250.596,44	10,48	261.364,33	12,09	4,30
Cooperforte	254.497,76	10,64	272.940,61	12,62	7,25
BB CDB - DI	403.741,46	0,00	420.363,70	31,81	4,12
OUTROS CREDITOS	15.043,01	0,63	34.726,69	1,61	130,85
EMPRESTIMOS DE FÉRIAS (nota 4)	15.043,01	0,63	34.726,69	1,61	130,85
DESpesas EXERCÍCIO SEGUINTE	675,72	0,03	673,80	0,03	-0,28
PREMIOS DE SEGURO A APROPRIAR (nota 5)	675,72	0,03	673,80	0,03	-0,28
ATIVO PERMANENTE	874.723,76	36,58	840.992,57	38,89	-3,86
IMOBILIZADO (nota 6)	874.723,76	36,58	840.992,57	38,89	-3,86
PASSIVO	2.391.191,78	100,00	2.162.366,02	100,00	-9,57
PASSIVO CIRCULANTE	46.931,35	1,96	38.109,85	1,76	-18,80
OBRIGACOES FISCAIS	4.473,60	0,19	3.307,90	0,15	-26,06
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES	4.473,60	0,19	3.307,90	0,15	-26,06
OUTRAS OBRIGAÇÕES (nota 7)	42.457,75	0,02	34.801,95	0,02	-18,03
OBRIGACOES TRABALHISTAS	14.263,39	0,60	15.625,98	0,72	9,55
PROVISOES	28.194,73	1,18	19.175,97	0,89	-31,99
CAPITAL SOCIAL	2.344.260,43	98,04	2.124.256,17	98,24	-9,38
RESULTADOS ACUMULADOS (nota 8)	2.344.260,43	98,04	2.124.256,17	98,24	-9,38

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Descrição	2018	Variação	2019	Variação	Variação %
RECEITA BRUTA OPERACIONAL	2.452.475,56	96,45	2.437.509,80	97,33	-0,61
RECEITAS DE MENSALIDADES ORDINARIAS (nota 9)	2.452.475,56	96,45	2.437.509,80	97,33	-0,61
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	27.466,12	1,08	150,00	0,01	-99,45
RECEBIMENTO DE RESSARCIMENTO (nota 10)	27.466,12	1,08	150,00	0,01	-99,45
RECEITAS FINANCEIRAS	62.826,62	2,47	66.712,43	2,66	6,18
RECEITAS FINANCEIRAS	62.826,62	2,47	66.712,43	2,66	6,18
RENDIMENTOS DE APLICACOES FINANCEIRAS	44.181,69	1,74	55.425,45	2,21	25,45
JUROS E DESC RECEBIDOS E OU AFERIDOS	18.642,44	0,73	11.286,98	0,45	-39,46
CORRECAO MONETARIA PRE-FIXADA	2,49	0,00	0,00	0,00	-100,00
RECEITA LIQUIDA	2.542.768,30	100,00	2.504.372,23	100,00	-1,51
RESULTADO BRUTO	2.542.768,30	100,00	2.504.372,23	100,00	-1,51
DESpesas OPERACIONAIS	2.369.434,09	93,18	2.724.376,49	108,78	14,98
DESpesas COM PESSOAL (nota 11)	775.717,20	30,51	848.628,37	33,89	9,40
DESpesas DE VIAGEM (nota 12)	143.531,88	5,64	236.771,90	9,45	64,96
DESpesas AÇÃO INSTITUCIONAL (nota 13)	401.110,48	0,16	456.640,80	0,18	13,84
CONTRIBUICOES A ENT. MOV POPULAR (nota 14)	12.470,00	0,49	12.620,00	0,50	1,20
DESpesas COM PUBLIC-DIVULGACAO (nota 15)	48.611,08	1,91	47.690,53	1,90	-1,89
DESpesas COM SERV TERCEIROS (nota 16)	56.550,33	2,22	65.376,05	2,61	15,61
DESpesas COM ENC REPRESENTANTES (nota 17)	681.868,11	26,82	806.459,78	32,20	18,27
DESpesas COM TECN. DA INFORMAÇÃO (nota 18)	16.522,52	0,65	18.629,44	0,74	12,75
DESpesas FINANCEIRAS (nota 19)	11.347,58	0,45	7.994,49	0,32	-29,55
DESpesas TRIBUTARIAS (nota 20)	2.453,20	0,10	5.835,54	0,23	137,87
DESpesas ADMINISTRATIVAS (nota 21)	127.866,60	5,03	121.967,07	4,87	-4,61
DESpesas COM DEPRECIACAO (nota 22)	52.426,83	2,06	52.464,52	2,09	0,07
DESpesas JURÍDICAS (nota 23)	38.958,28	1,64	43.298,00	1,59	11,14
RESULTADO OPERACIONAL	173.334,21	6,82	-220.004,26	-8,78	-226,92
RESULTADO DO EXERCICIO	173.334,21	6,82	-220.004,26	-8,78	-226,92

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ANO 2018 ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO BNB

Contexto Operacional

A AFBNB é uma Entidade representativa, Sociedade Simples e pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, e tem por objetivo a luta em defesa do Banco do Nordeste do Brasil S.A, como entidade geradora de desenvolvimento regional, e da valorização dos trabalhadores da ativa e aposentado do BNB.

NOTAS EXPLICATIVAS:

Nota 01 – Disponível: recursos em Caixa, Banco e Aplicações Financeiras. Em relação ao ano anterior houve um decréscimo de 12,87% decorrente de necessidade de utilização de recursos da aplicação para cobertura de despesas institucionais.

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 Liquidez Imediata: recursos reservados para alguma utilização imediata e funciona como uma reserva técnica da Associação.

Nota 04 – Empréstimos de Férias: 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, conforme acordo coletivo de trabalho.

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 Associação.

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 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, denominamos de RESULTADOS ACUMULADOS.

Nota 09 – Receitas de Mensalidades Ordinárias: contribuições mensais dos associados da ativa e aposentados do BNB.

Nota 10 – Recebimentos de Ressarcimento: recebimento de ressarcimentos provenientes de restituições/estorno de despesas programadas e não efetuadas, ganhos de capital etc.

Nota 11 – Despesas com Pessoal: Despesas com salários, encargos e benefícios aos funcionários da AFBNB. O aumento na rubrica foi em decorrência de reajuste salarial da categoria e de aumentos que são aplicados nos benefícios, a exemplo do reajuste de 11,80% no plano de saúde.

Nota 12 – Despesas de Viagens: despesas com passagens, deslocamento e hospedagem destinados à participação dos diretores e conselheiros fiscais em reuniões de diretoria, e participação nas reuniões do Conselho de Representante. O acréscimo de 65% decorre do crescente aumento do valor das passagens aéreas no período.

Nota 13 – Despesas com Ação Institucional: despesas com ações desenvolvidas pela Associação em defesa do BNB e de seus associados. 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 e veiculação de documentos voltados para as questões regionais, o desenvolvimento e as Instituições Públicas. Nessa rubrica tivemos um acréscimo de 13,84% no período, considerando as despesas realizadas no processo eleitoral para a votação da gestão, mandato 2020-2022.

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, conforme Estatuto.

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. Houve um acréscimo de 15,61% no período.

Nota 17 - 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 aumento em torno de 18% nessa rubrica, decorrentes também do crescente aumento do valor das passagens aéreas no período.

Nota 18 – 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\$ 12,75%, por conta de aquisição de equipamentos, atualização de programas, aperfeiçoamento, ampliação e melhoria das redes sociais.

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

Nota 20 – Despesas Tributárias: despesas de pagamento de IPTU; tarifas de alvará de funcionamento e registro sanitário; e imposto de renda sobre aplicações financeiras.

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

Nota 22 – Despesas com Depreciação: despesas com depreciação do imobilizado.

Nota 23 – Despesas Jurídicas: despesas com serviços advocatícios. Houve no ano de 2019 um acréscimo em torno de 11%, comparado ao ano anterior.