|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil** |
| **CNPJ 10.490.464/0001-87** |
| **BALANÇO PATRIMIONIAL**  |
| Realizado em 31 de dezembro de 2016 |
| **Exercício 2015-2016** |
|  |  |  |  |
| **Descrição** | **2016** | **2015** | **Variação %** |
| **ATIVO**  | **2.191.525,05** | **1.672.614,00** | 31,02 |
|  **ATIVO CIRCULANTE**  | **1.057.478,82** | **822.270,63** | 28,60 |
|  *DISPONIVEL (nota 1)* | 1.046.947,66 | 804.280,78 | 30,17 |
|  CAIXA GERAL (nota2) | 11.402,34 | 2.092,50 | 444,91 |
| *Fundo Fixo* | 11.402,34 | 2.092,50 | 444,91 |
|  DEPOSITOS BANCARIOS A VISTA | 400.904,16 | 419.886,36 | -4,52 |
|  APLICACAO E LIQUIDEZ IMEDIATA (nota 3) | 634.641,16 | 382.301,92 | 66,01 |
| *BNB FIC FI RF Curto Prazo* | 198.285,88 | 182.098,76 | 8,89 |
| *BNB especial - FIC FI RF REF DI* | 222.295,22 | 200.203,16 | 11,03 |
| *Cooperforte* | 213.860,06 | 0,00 | 100,00 |
|  *OUTROS CREDITOS* | 9.849,97 | 17.989,85 | -45,25 |
|  EMPRESTIMOS DE FÉRIAS (nota 4) | 9.849,97 | 17.989,85 | -45,25 |
|  *DESPESAS EXERCÍCIO SEGUINTE* | 681,19 | 0,00 | 100,00 |
|  PREMIOS DE SEGURO A APROPRIAR (nota 5) | 681,19 | 0,00 | 100,00 |
|  **ATIVO PERMANENTE** | **1.134.046,23** | **850.343,37** | 33,36 |
|  *IMOBILIZADO (nota 6)* | 1.134.046,23 | 850.343,37 | 33,36 |
| **PASSIVO**  | **2.191.525,05** | **1.672.614,00** | 31,02 |
|  **PASSIVO CIRCULANTE** | **36.178,85** | **26.509,39** | 36,48 |
| *OBRIGACOES FISCAIS* | 2.950,42 | 2.168,35 | 36,07 |
|  IMPOSTOS E CONTRIBUICOES | 2.950,42 | 2.168,35 | 36,07 |
|  OUTRAS OBRIGAÇÕES (nota 7) | 33.228,43 | 24.341,04 | 36,51 |
|  OBRIGACOES TRABALHISTAS | 11.690,76 | 10.431,18 | 12,08 |
|  PROVISOES | 21.537,67 | 13.909,86 | 54,84 |
| **PATRIMONIO LIQUIDO** | **2.155.346,20** | **1.646.104,61** | 30,94 |
|  **RESULTADOS ACUMULADOS (nota 8)** | 2.155.346,20 | 1.646.104,61 | 30,94 |
|  |  |  |  |
| **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO** |
| **Descrição** | **2016** | **2015** | **Variação %** |
| **RECEITA BRUTA OPERACIONAL** | **2.367.102,11** | **2.136.384,05** | 10,80 |
|  *RECEITAS DE MENSALIDADES ORDINARIAS (nota 9)* | 2.367.102,11 | 2.136.384,05 | 10,80 |
| **RECEITAS NÃO OPERACIONAIS** | **52.840,49** | **38.247,70** | 38,15 |
|  *RECEBIMENTO DE RESSARCIMENTO (nota 10)* | 52.840,49 | 38.247,70 | 38,15 |
| **RECEITAS FINANCEIRAS** | **84.578,88** | **46.983,97** | 80,02 |
| *RECEITAS FINANCEIRAS*  | 84.578,88 | 46.983,97 | 80,02 |
|  RENDIMENTOS DE APLICACOES FINANCEIRAS (nota11) | 59.919,80 | 17.668,28 | 239,14 |
|  JUROS E DESC RECEBIDOS E OU AFERIDOS | 18.447,75 | 22.627,08 | -18,47 |
|  CORRECAO MONETARIA PRE-FIXADA | 6.211,33 | 6.688,61 | -7,14 |
| **RECEITA LIQUIDA** | **2.504.521,48** | **2.221.615,72** | 12,73 |
| **RESULTADO BRUTO** | **2.504.521,48** | **2.221.615,72** | 12,73 |
| **DESPESAS OPERACIONAIS** | **2.284.047,12** | **1.925.586,52** | 18,62 |
| *DESPESAS COM PESSOAL (nota 12)* | 671.921,11 | 561.043,04 | 19,76 |
|  *DESPESAS DE VIAGEM (nota 13)* | 169.652,98 | 175.656,49 | -3,42 |
|  *DESPESAS AÇÃO INSTITUCIONAL (nota 14)* | 419.095,58 | 241.607,32 | 73,46 |
|  *CONTRIBUICOES A ENTIDADES MOV POPULAR (nota 15)* | 17.304,50 | 20.131,67 | -14,04 |
|  *DESPESAS COM PUBLICACOES-DIVULGACAO (nota 16)* | 75.941,75 | 75.624,91 | 0,42 |
|  *DESPESAS COM SERV TERCEIROS (nota 17)* | 51.603,21 | 114.106,48 | -54,78 |
|  *DESPESAS COM TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO (nota 18)* | 14.117,29 | 15.851,89 | -10,94 |
|  *DESPESAS COM ENC REPRESENTANTES (nota 19)* | 636.322,79 | 556.381,79 | 14,37 |
|  *DESPESAS FINANCEIRAS (nota 20)* | 16.450,71 | 8.656,57 | 90,04 |
| *DESPESAS TRIBUTARIAS(nota 21)* | 1.573,45 | 1.483,19 | 6,09 |
|  *DESPESAS ADMINISTRATIVAS(nota 22)* | 150.931,96 | 139.111,05 | 8,50 |
|  *DESPESAS COM DEPRECIACAO (nota 23)* | 17.827,57 | 15.932,12 | 11,90 |
|  *DESPESAS JURÍDICAS (nota 24)* | 41.304,22 | 0,00 | 100,00 |
| RESULTADO OPERACIONAL | 220.474,36 | 296.029,20 | -25,52 |
| **RESULTADO DO EXERCICIO**  | 220.474,36 | 296.029,20 | -25,52 |

 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ANO 2015 DA**

**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: Esta rubrica demonstra a disponibilidade de recursos em Caixa, Banco e Aplicações Financeiras. Em relação ao ano anterior tivemos um acréscimo de 30,17% decorrente de aplicação de políticas de equalização de custos.

**Nota 02** – Caixa Geral: São recursos financeiros mantidos em caixa para movimentações diárias. Os valores expressos na representação desta rubrica demostram um aumento, decorrentes da retirada desses recursos que serão utilizados na solenidade de posse da nova diretoria da AFBNB em 2017 e algumas reformas para melhoria e manutenção da sede.

**Nota 03** -Aplicação de Liquidez Imediata: Estes recursos são reservados para alguma emergência e funciona como uma reserva técnica da Associação.Em 2016, a AFBNB deu continuidade a ampliação de aplicação dos recursos que havia iniciado no final de 2015, inclusive com aplicação o que gerou um aumento de 66% no montante de recursos dessa rubrica.

**Nota 04** – 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 05** – Prêmio de seguro a apropriar: Valor pago pelo seguro empresa para cobertura da sede localizada no bairro do Benfica. O valor anual foi pago integralmente e é apropriado mensalmente as parcelas nas despesas destinadas a essa rubrica.

**Nota 06** – Imobilizado: Houve um incremento de 33,36% nesta rubrica decorrente na reavaliação dos imóveis da entidade que gerou um aumento no montante de R$ 288.767,23. Essa adequação foi efetivada seguindo orientaçãoaprovada na 49ª RCR duranteapresentação da prestação de conta do exercício de 2015 pelo Conselho Fiscal.

**Nota 07** – Outras obrigações: Nesta rubrica são contabilizadas as provisões de férias dos funcionários da AFBNB e obrigações trabalhistas da entidade.

**Nota 08 - Resultados Acumulados**: Esta rubrica tem semelhança com a 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, que teve um aumento de 30,94% em relação ao ano anterior.

**Nota 09**– Receitas Ordinárias: Estas receitas são oriundas das mensalidades dos associados ativos e aposentadas do BNB. Houve um incremento em torno de 10,80% decorrentes do reajuste salarial da categoria e inserção de novos filiados ao quadro de associados da entidade.

**Nota 10**– Receitas não-operacionais: São receitas oriundas de recebimento de ressarcimentos provenientes de restituições/estorno de despesas programadas e não efetuadas, de reembolsos de passagens aérease de ressarcimento de despesas pagas pelos funcionários relativos a parcela do empréstimo de férias e outros.

**Nota 11**– Rendimentos de aplicações financeiras – Houve um acréscimo de 239,14%por conta de ampliação do montante de recursos aplicados em outras carteiras.

**Nota 12**– Despesas com Pessoal: Nesta rubrica estão relacionados os gastos com Salários, Encargos e Benefícios aos funcionários da AFBNB. O aumento de 19,76% na rubrica foi em decorrência de reajuste salarial da categoria e de aumentos que são aplicados nos benefícios, principalmente em planos de saúde (alteração realização da operadora Unimed NorteNordeste para Unimed Fortaleza).

**Nota 13**– 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 umadiminuição em torno de 3,42% em comparação ao ano anterior.

**Nota 14**– 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 73,46% deveu-se também ao aumento no volume de ações politicas/institucionais que surgiram e que demandaram uma maior participação da AFBNB em Brasília para acompanhamento de projetos e uma participação mais intensa em visitas as unidades do BNB.

**Nota 15**– Contribuições e Doações a Entidades diversas: Ocorreu uma redução de 14,04% nos gastos dessa rubrica que se destina a apoio financeiro e doações efetuadas a associações de classe e entidades de movimentos sociais.

**Nota 16** – 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 17**– 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.Observa-se que no ano de 2016 essa rubrica teve uma diminuiçãoem torno de 55% em relação ao ano anterior em decorrências de modificações nos lançamentos dessa rubrica, que antes incluída despesas com assuntos advocatícios, e em 2016 passou a ser lançado em uma rubrica especifica para esses gastos, proporcionando assim um decréscimo

**Nota 18** – Despesas com Tecnologia da Informação: Concentrar as despesas destinadas à área de tecnologia como manutenção e aquisição de computadores e periféricos, internet e provedores, tendo uma diminuição em relação ao ano anterior de R$ 10,94%

**Nota 19** - 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 20** – Despesas financeiras: São despesas pagas pela AFBNB comocliente do Banco do Nordeste, provenientes de tarifas bancárias, talonários e outros. O aumento dessa rubrica de 90% foi em decorrência dos descontos de imposto de renda nas aplicações financeiras.

**Nota 21** – 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 22** – 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.

**Nota 23** – Despesas com depreciação: Essa rubrica é relativa a despesas com depreciação do imobilizado

**Nota 24** – Despesas Jurídicas: Essa rubrica foi criada no ano de 2016, atendendo as demandas e reivindicações da base de associados com a finalidade de concentrar os gastos com serviços advocatícios que anteriormente eram lançados nas despesas com serviço de terceiros. Observa-se que no ano de 2016, em comparação com o montante de R$ 45.653,90 que fora gasto em 2015, houve um decréscimo em torno de 10% .