Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil – AFBNB

PARECER do Conselho Fiscal referente ao exercício 2022

O Conselho Fiscal da AFBNB Gestão 2023-2025, no uso das atribuições que lhe são facultadas pelo capítulo V do Estatuto desta Associação, arrolou os registros necessários à análise e construção do presente relatório.

Ressalta que neste processo, os membros do Conselho olharam a entidade como sujeita da concretização de seus objetivos e não apenas como técnicos. Assim, agiram também apontando recomendações consideradas construtivas, visando o aprimoramento dos controles internos, redução de custos, melhoramento de práticas administrativas e financeiras e até sugestões mais ousadas de como conduzir a administração de seus ativos objetivando a melhora de seus resultados operacionais e o cumprimento de sua missão.

1 - ANÁLISE ECONÔMICA, FINANCEIRA E DE ESTRUTURA DE CAPITAL (ANEXO 01 DRE E BALANÇO)

1.1 Saldos de ativos líquidos e aplicações financeiras

Verificamos, no quadro 1, o crescimento de 455% nas receitas de aplicações financeiras. O bom desempenho decorreu, sobretudo, da gestão mais eficiente da aplicação dos recursos, bem como o aumento da Taxa Selic que é um grande balizador dos rendimentos auferidos, pois em 2022 a SELIC encerrou o ano 13,5% a.a, conforme www.bcb.gov.br.

Quadro 1 - Aplicação e Liquidez Imediata dos Recursos

Descrição	2021	2022
APLICACAO E LIQUIDEZ IMEDIATA	**3.325.727,58**	**3.476.606,41**
BNB FIC FI RF Curto Prazo	1.991.044,45	659.425,09
BNB INSTITUCIONAL RENDA FIXA	0,00	1.631.215,20
BNB especial - FIC FI RF REF DI	273.624,45	0,00
Cooperforte	617.806,60	702.746,52
BB CDB - DI	443.252,08	483.219,60
TOTAL	**3.325.727,58**	**3.476.606,41**

1.2 Ativo Permanente Imobilizado

No quadro 2, observamos que houve um incremento da ordem de 29% na rubrica Ativo Permanente Imobilizado, o qual justifica-se pela execução de reformas e melhorias da sede no ano de 2022. Observamos que o orçamento da construção civil foi cumprido conforme valor atualizado pela inflação INPC. O investimento de móveis e placas solares estão com orçamentos adequados e devidamente registrados no imobilizado.

Descrição	2021	2022
Ativo Permanente Imobilizado	898.534,20	1.160.646,36

1.3 Receitas de Mensalidades Ordinárias

Registramos um incremento de 12% nas receitas de contribuição dos associados e aposentados quando comparamos 2022 com 2021. Avançamos no comparativo filiação x desfiliação, quando houve saldo positivo de 70 filiações em 2022. O quadro 3 mostra a evolução das filiações de 2012 a 2022.

Quadro 3 - Filiação x Desfiliação

Ano	Filiação	Desfiliação	Saldo
2012	131	66	65
2013	303	64	239
2014*	395	88	307
2015	275	90	185
2016*	147	93	54
2017	109	169	-60
2018*	102	98	4
2019	116	92	24
2020*	39	40	-1
2021	44	60	-16
2022*	128	58	70
Total	1789	918	871

Fonte: AFBNB * Neste ano o banco realizou PID

2 - CONTAS DE RESULTADO (ANEXO 01 DRE E BALANÇO e 02 PLANILHA COM COMPARATIVOS)

2.1 Resultado positivo de R$ 359.272,07 em 2022

A AFBNB retomou as atividades presenciais como visitas as unidades, RCRs, reuniões do pleno da diretoria e viagens institucionais (Brasília e outras cidades). O orçamento aprovado para 2022 foi estimado com expectativas carregadas de incertezas provocadas pela Pandemia Covid-19 em relação a retomada das atividades presenciais. Em virtude disso, observamos o não cumprimento do orçamento nas rubricas marcadas por despesas de deslocamento terrestre e aéreo. No entanto, o exercício encerrou com resultado positivo de R$ 359.272,07.

Já com relação às despesas, as rubricas VIAGENS, AÇÃO INSTITUCIONAL, PUBLICIDADE E DIVULGAÇÃO e DESPESAS ADMINISTRATIVAMENTE registraram valores aderentes a retomada das ações presenciais e refletiram o alto custo dos combustíveis e passagens aéreas. O site Infomoney registrou em 2 de junho de 2022 que os bilhetes aéreos registram inflação de 123% (https://www.infomoney.com.br/consumo/precos-das-passagens-aereas-no-brasil-crescem-123-e-lideram-inflacao/).

O aumento na rubrica DESPESAS COM PESSOAL foi em decorrência de reajuste salarial/benefícios da categoria, o que gerou um acréscimo de 13,11% em relação ao ano anterior. As Despesas com Serviços de Terceiros é composta por prestação de serviços de contabilidade, serviço de logística e entrega de documentos

diversos e de prestação de serviços especializados. Houve um acréscimo de 92,54% no período, em decorrência das atividades pós-pandemia e serviços com a reforma da sede.

Segue, também, Quadros 5, que expõe o Comparativo Receitas x Despesas (2022 x 2021) para melhor compreensão.

Quadro 5 - Comparativo Receitas e Despesas (2022/2021)

Descrição	Realizado 2021	Orçamento Proposto 2022	Realizado 2022	Orçamento x Realizado/22
1. Entrada	**2.611.236,02**	**3.250.000,00**	**3.187.787,52**	**%**
1.1. Receitas de Contribuição	2.521.401,02	2.900.000,00	2.832.803,90	97,68
1.2. Receitas não operacionais	25.845,19	0,00	0,00	0,00
1.3. Receitas de Aplicação	63.989,81	350.000,00	354.983,62	101,42
2. Saídas	**1.497.683,29**	**2.238.800,00**	**2.828.515,45**	**126,34**
2.1. Pessoal	1.027.638,16	1.200.000,00	1.162.353,36	96,86
2.2. Viagens	0	60000	220.490,38	367,48
2.3. Ação Institucionais	121.177,28	180.000,00	457.858,42	254,37
2.4. Contribuições Entidades Mov. Populares	10.000,00	10.000,00	16.980,00	169,80
2.5. Publicação e divulgação	13.368,60	30.000,00	67.096,46	223,65
2.6. Serviços de Terceiros	55.621,24	80.000,00	107.092,69	133,87
2.7. Encontro de Representantes	4.196,87	370.000,00	397.646,59	107,47
2.8. Tecnologia da Informação	18.770,20	30.000,00	28.865,32	96,22
2.9. Despesas Financeiras	2.490,12	17.000,00	40.725,95	239,56
2.10. Despesas Tributárias	1.597,69	1.800,00	19.013,13	1.056,29
2.11. Depesas Administrativas	85.726,62	150.000,00	196.000,90	130,67
2.12. Despesas Juridicas	100.007,69	50.000,00	43.960,68	87,92
2.14. Despesas com Depreciação	57.088,82	60.000,00	70.431,57	117,39
3. Saldo	**1.113.552,73**	**1.011.200,00**	**359.272,07**	**35,53**

2.2 Reunião do Conselho de Representantes-RCR

Devido a pandemia da Covid-19, ainda não foi possível a realização das duas Reuniões do Conselho de Representantes da AFBNB de forma presencial. No entanto, foi realizado no segundo semestre de 2022 uma RCR presencial marcando a retomada do encontro de conselho de representantes.

2.3 Obrigações sócio-fiscais e trabalhistas

Não há passivos fiscais e/ou trabalhistas

2.4 DESEMBOLSOS DE CAIXA SUPERIORES A R$4.000,00 (QUATRO MIL REAIS).

Todos foram contrapartidas de atos e fatos administrativos necessários ao cumprimento dos objetivos da entidade.

3 - INDICADORES DE LIQUIDEZ E SOLVÊNCIA (ANEXO 03)

3.1 Índices de liquidez geral e corrente

A entidade mantém historicamente um grau altíssimo de liquidez e, portanto, de baixo risco.

3.2 Grau de endividamento

O grau de solvência caminha nos limites do risco mínimo conforme constatam os indicadores de estrutura de capital.

4 - ESCRITURAÇÃO

A situação dos registros contábeis, LIVRO CAIXA, LIVRO RAZÃO, sua escrituração e registros estão em conformidade com as boas práticas da contabilidade.

5 - Outras recomendações

Em outras oportunidades sugerimos a entidade efetuar a mudança dos seus pagamentos de cheque para meio eletrônico com vistas a reduzir custos, obter maior eficiência e velocidade nas transações. Avançando nessa perspectiva, propomos iniciar um piloto exclusivamente com as transações que envolvem pagamento de salários e benefícios dos funcionários e pagamento de despesas de diárias e viagens dos diretores.

Sugerimos que a Diretoria viabilize estudo e orçamento para realização de reforma e construção de auditório/sala de reunião no pavimento superior da sede com a consequente aprovação dos valores em reunião do pleno de diretoria e em RCR.

6 - CONCLUSÕES

Considerando-se que:

1 – As demonstrações financeiras estão elaboradas de acordo com os princípios fundamentais da contabilidade;

2 – Princípios contábeis aplicados com uniformidade;

3 – Demonstrações financeiras patrimoniais, contas de resultados e fluxo de caixa contém todas as exposições afirmativas necessárias, assim como os registros contábeis registrados;

4 - Não se registraram atos e fatos administrativos que significassem lesão ao patrimônio da entidade e/ou indicadores de desvios éticos da gestão em foco.

Somos pela aprovação de contas, ressaltadas as recomendações apresentadas.

Fortaleza, 16 de março de 2023

Henrique Eduardo Barroso Moreira
Presidente

José do Egito Vasconcelos
Secretário

Pedro Antônio da Rocha
Suplente

Maria do Socorro de Sousa Ferraz
Suplente

Valéria Silva
Suplente