

# ATÓRIO DA DIRETORIA DA AABNB - EXERCÍCIO

## 1. Introdução

A Associação desenvolveu diversas ações no ano de 2006, com o foco direcionado para duas grandes vertentes. A primeira diz respeito às análises e negociações com o BNB e a CAPEF, objetivando reduzir as contribuições em favor da Caixa. As atividades da AABNB, em relação a essa matéria, se compõem de ações judiciais, de negociações com o BNB e a CAPEF e de articulações com parlamentares que possam participar de uma ação política visando alocar recursos financeiros para reforço da CAPEF. É uma tarefa que já vem sendo realizada há alguns meses e que apresenta resultados lentos, mas mantém acesa nossa expectativa de que lograremos êxito. A outra, diz respeito ao atendimento dos associados da AABNB em geral, principalmente no que se relaciona aos nossos programas assistenciais, com destaque para o nosso pecúlio, cujos números, conforme adiante apresentado, demonstram a sua importância.

Em nossas comunicações com os aposentados e pensionistas, temos procurado levar informações variadas, nos campos da cidadania, das previdências complementar e pública, da saúde, da política, da administração de orçamento, com o objetivo de manter nossos associados bem informados e atualizados sobre o que acontece no mundo atual e capacitá-los para uma boa gestão de suas vidas e de seus orçamentos. Com essas informações, a AABNB objetiva fazer com que os aposentados e pensionistas conheçam e discutam os assuntos relacionados com o BNB, a CAPEF, e CAMED, com uma melhor compreensão dos problemas adjacentes e a inserção em um universo mais amplo.

## 2. Análise dos Resultados Financeiros

No exercício concluído de 2006, as finanças da AABNB permaneceram em seu fluxo de normalidade, conforme os três últimos anos. A Diretoria da AABNB manteve seus esforços no sentido de bem gerir os recursos arrecadados, e de que os mesmos retornassem, em forma de benefícios, para os nossos associados. Assim, deu-se a continuidade e fortalecimento dos benefícios do pecúlio em caso de faleci-

mento do associado ou de seu cônjuge. Além disso, ampliou-se o programa de festas de confraternização, com o sorteio de presentes, e manteve-se a estrutura de remessa de recursos mensais para as Representações arcarem com as despesas de festas de aniversariantes e material de expediente. Também ao final do ano de 2006 foram adquiridos brindes (caneta, calendário de mesa e chaveiro) e remetidos para todos os associados.

Pelo alcance social, a Administração da AABNB mantém o entendimento de que o Pecúlio é o principal item dos benefícios instituídos em favor dos associados. Além disso, a idéia se caracteriza pela sua originalidade, pois não temos conhecimento de outra associação possuidora dessa assistência aos integrantes de seu quadro social. Para se ter idéia da magnitude do benefício de pecúlio, o Fundo instituído para o pagamento dos pecúlios já recebeu, desde a criação até 31.12.06, o aporte de R\$ 551,8 mil, sendo R\$ 511,2 mil das contribuições e R\$ 40,6 mil oriundos dos rendimentos gerados pela sua aplicação no mercado financeiro. Somente no ano de 2006 a alocação foi de R\$ 174,2 mil, sendo R\$ 154,0 mil de contribuições e R\$ 20,2 mil de rendimentos das aplicações.

A Diretoria consolidou e implementou a decisão de adquirir a sede própria, para dar melhores condições de trabalho e maior conforto aos nossos associados, conforme aprovado em Assembléia Geral. Assim, foram adquiridas as 5 (cinco) salas antes ocupadas a título de aluguel e mais uma sala contígua. A AABNB despendeu R\$ 89,0 mil reais com a aquisição das 6 (seis) salas. Como já veiculado, o fato de a AABNB possuir a sua Sede própria evitará a repetição de possíveis preocupações idênticas às vivenciadas na década de 1990, quando a AABNB ficou privada de suas receitas e chegou a ter dificuldades para efetuar o pagamento de aluguel mensal das salas ocupadas para funcionamento.

Para que se possa melhor avaliar a evolução da situação financeira da AABNB nos últimos anos, apresentamos o quadro a seguir, mostrando uma síntese dos resultados obtidos no período 1999-2006.

(Em R\$ 1,00)

Ano	Receitas	Despesas	Resultado
1999	245.965	348.666	(102.701)
2000	371.370	358.445	12.925
2001	425.655	441.033	(15.378)
2002	466.166	434.922	31.244
2003	547.535	425.651	121.884
2004	1.293.251	653.408	639.843
2005	864.263	678.503	185.760
2006	909.176	758.965	150.211

As reservas alcançaram, em 31.12.2006, o valor de R\$ 1.043 mil, sendo que 4,89% estavam aplicadas em Contas de Poupança e 95,11% em Fundos de Investimento (FIF) de longo prazo. O BNB detinha 93% das aplicações das nossas reservas, enquanto os 7% restantes estavam aplicados na Caixa Econômica Federal (CEF).

Convém ressaltar que o volume das **DESPESAS** pode ser explicado, na sua integralidade, pela concentração de gastos em algumas rubricas, cujas justificativas são apresentadas a seguir.

- **Festividades e Repasse Para as Representações de Agências** Teve continuidade a celebração trimestral das datas de aniversários de nossos associados, com sorteio de brindes entre os aniversariantes. Também foi efetivada a festa de confraternização de final de ano, tanto em Fortaleza como nas diversas cidades onde mantemos Representações. As Sucursais de outros estados receberam os repasses mensais de recursos para suas despesas, conforme já acontecia nos anos anteriores, com vistas à manutenção de uma estrutura mínima de funcionamento e à realização de festividades de aniversários e de confraternização entre os nossos associados. Com essas promoções e os repasses mensais foram despendidos R\$ 150,5 mil, sendo R\$ 92,5 mil com os associados de outras cidades e R\$ 58,0 mil com os residentes em Fortaleza. Com o 4º Encontro Nacional de Representantes, foram despendidos R\$ 56,9 mil reais.

- **Despesas com Pecúlios** O total dessa rubrica em 2006 atingiu o valor de R\$ 85,7 mil. O acumulado pago no período de 2003/2006 atingiu o montante de R\$ 281,7 mil. Esse benefício tem trazido muita tranqüilidade aos associados da AABNB, pois representa uma receita extra para cobrir parte das inúmeras despesas surgidas no momento de natural desconforto pelo falecimento do associado.

- **Despesas com Imprensa, Comunicações e Porte de Correio** Tendo em vista a redução de custos com a publicação de notas em jornais, de interesse da AABNB e de seus associados, foram adquiridos espaços correspondentes a duas páginas de jornais desta capital. As despesas com essa finalidade, mais os dispêndios com o Jornal da AABNB e com portes de correio para expedição do jornal e correspondências diversas, atingiram o montante de R\$ 83,6 mil.

### **3. Ações nas Áreas Social e Cultural**

\* O benefício de pecúlio, em caso de falecimento do associado ou de seu cônjuge, instituído em 25.07.2003, tem-se revelado de grande valia para os familiares dos nossos associados.

\* Encarte Cultural do Jornal da AABNB, resultante da idéia de alguns intelectuais do nosso corpo social, com vistas a criar um espaço para aqueles que gostam de escrever e mostrar seus dotes de escriba,

mantém o seu funcionamento. O grupo de intelectuais, formado pelos companheiros Laurindo Ferreira, Pedro Hudson de Paiva Silveira, José Alberto de Souza, Luiz Mendes Filho, Syllas Brasil e Waldir Faria Freitas, é responsável pela edição do referido Encarte Cultural que tem recebido muitos elogios dos nossos associados.

### **4. No Âmbito Administrativo**

Para desempenhar suas funções estatutárias e executar as tarefas a que se propôs a atual Diretoria, os diretores da AABNB participaram de diversos eventos em 2006, que podem ser assim sintetizados:

- \* Participações em mais de 150 (cento e cinquenta) reuniões em outros órgãos e com terceiros, em defesa dos interesses dos aposentados e pensionistas;
- \* 12 Reuniões Ordinárias da Diretoria e 4 Reuniões Extraordinárias;
- \* Vários encaminhamentos de assuntos com o BNB, CAPEF e CAMED, relacionados a: Empréstimos INSS, CDC e Cheque Especial; Recadastramentos de aposentados; Apoio daquelas Instituições ao Projeto da Cooperativa de Crédito; Liberação de saldos de passivos, na CAPEF; Suspensão de descontos de prestações de empréstimos; Aumento de valor mínimo de pecúlio da CAPEF; Antecipação de liberação de 13º benefício; Etc.
- \* Trabalhos em prol do desenvolvimento do Nordeste e de defesa do BNB;
- \* Visitas a 15 Representações;
- \* Ações sociais, atenção para com associados enfermos e famílias de falecidos;
- \* Consultas à Receita Federal sobre Imposto de Renda cobrado dos benefícios da CAPEF e ações judiciais sobre essa matéria;
- \* Realização do 4º Encontro Nacional dos Representantes, em Fortaleza;
- \* Elaboração e expedição de cerca de 3.500 correspondências.

Acrescente-se a esses eventos locais, algumas viagens que foram realizadas para participar de Congressos relacionados com Fundos de Pensão, e para reuniões com a Secretaria de Previdência Complementar e outras entidades. Também foram mantidos contatos para tratar dos processos que tramitam em Brasília, no TCU e na Controladoria da União, contra a administração anterior do BNB, bem como visitas a algumas Representações a fim de discutir assuntos de interesse dos aposentados e pensionistas.

### **5. O Projeto da Cooperativa de Crédito**

O projeto de criação da Cooperativa de Crédito continua em tramitação. Surgiram problemas na remessa do processo do Projeto para o Banco Central, que estão sendo solucionados junto à Central de Cooperativas do Nordeste, para retomada do processo em condições normais.

## 6. Balanço, Demonstração de Resultados e Parecer do Conselho Fiscal

Finalmente, apresentamos a seguir dois quadros que mostram o BALANÇO PATRIMONIAL e a DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS da AABNB, relativamente ao exercício de 2006, encerrado em 31 de dezembro. As contas do referido exercício

foram devidamente analisadas e aprovadas pelo Conselho Fiscal, conforme Parecer. Os documentos necessários à elaboração dos referidos quadros encontram-se à disposição dos nossos associados na sede da nossa Associação.

<b>AABNB - ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS APOSENTADOS DO BNB BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO/2006</b>			
<b>ATIVO</b>	<b>R\$</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.407.319,95</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>288.160,20</b>
Bancos Conta Movimento	90.438,81	Credores Diversos	12.637,98
Aplicação Liquidez Imediata	1.042.932,72	Fundo para Pecúlio	269.599,04
		Prov. Pagamentos a Efetuar	1.033,18
		Pecúlios a Pagar	4.890,00
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>273.948,42</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.250.147,89</b>
Adiantamentos	349,38	Doações Diversas	0,04
Reserva p/ Fundo de Pecúlio	269.599,04	Superavit Exercícios Anteriores	1.099.936,97
Adiant. Atos Constitutivos COOP	4.000,00	Superavit do Exercício	150.210,88
<b>PERMANENTE</b>	<b>130.988,14</b>		
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>2.627,28</b>		
Participações Acionárias BNB	2.627,28		
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>128.360,86</b>		
Imóveis de Uso	94.113,98		
Móveis e Utensílios	22.294,05		
Máquinas, Aparelhos e Acessórios	31.537,14		
Sistema de Comunicação	8.667,62		
(-) Depreciações Acumuladas	-28.251,93		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.538.308,09</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.538.308,09</b>

Importa o presente balanço patrimonial em R\$ 1.538.308,09 (hum milhão quinhentos e trinta e oito mil trezentos e oito reais e nove centavos), e para os devidos fins legais, abaixo datamos e assinamos.

Fortaleza-Ce., 31 de dezembro de 2006

José ÉDSON BRAGA - Presidente

Luiz PAULINO da Silva  
Dir. Financeiro

MIGUEL NÓBREGA Neto  
Dir. de Art. Institucional

WALDIR Faria Freitas  
Dir. Administrativo

LUIZ CARLOS Bezerra Lima  
Dir. Social

Francisco LEANDRO da Silva  
Contador CRC-CE 2826

**AABNB - ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS APOSENTADOS DO BNB  
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ENCERRADA EM 31 DE DEZEMBRO/2006**

RECEITAS	R\$	DESPESAS	R\$
<b>RECEITAS DE ASSOCIADOS</b>	<b>779.926,40</b>	<b>DESPESAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>758.965,07</b>
		<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>620.054,87</b>
<b>Mensalidades</b>	775.414,40	Luz Elétrica	5.901,11
Contribuições Extras	4.412,00	Conservação/ Reparos	3.871,28
Outras Receitas	100,00	Material de Limpeza, Copa e Cozinha	3.639,12
		Material de Expediente	8.639,69
<b>RECEITAS FINANCEIRAS</b>	<b>129.249,55</b>	Cartões Refeições	13.127,40
Rendimento Aplicação Curto Prazo	103.973,67	Gratificações	7.200,00
Rendimento de Poupança	25.275,88	Despesas de Representações	5.425,00
		Locação de Serviços (Pessoal)	61.632,31
		Depreciações	5.053,79
		Festividades	113.268,10
		Lanches e Refeições	10.627,33
		Passagens e Conduções	65.568,84
		Assessoria de Informática	7.044,43
		Despesas de Viagens	81.055,08
		Bolsa de Estudo/Estagiário	1.318,00
		Honorários Profissionais / Outros Serv.	9.133,05
		Aluguel/ Condomínio	15.243,99
		Despesas c/ Pecúlio	85.660,00
		Despesas Diversas	8.900,76
		Representações de Agências	91.776,38
		Impostos e taxas	177,41
		Treinamento	15.791,80
		<b>COMUNICAÇÕES</b>	<b>114.805,80</b>
		Telefones	18.367,17
		Contribuições a Entidades de Classe	3.400,00
		Portes, Fretes e Carretos/ Postagem	17.327,17
		Assessoria de Imprensa	12.600,00
		Anúncios e Publicidades	63.111,46
		<b>DESPESAS JUDICIAIS</b>	<b>5.850,00</b>
		<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>	<b>18.254,40</b>
		<b>TOTAL DAS DESPESAS</b>	<b>653.408,34</b>
		<b>SUPERAVIT DO EXERCÍCIO</b>	<b>150.210,88</b>
<b>TOTAL DAS RECEITAS</b>	<b>909.175,95</b>	<b>TOTAL</b>	<b>909.175,95</b>

Fortaleza-Ce., 31 de dezembro de 2006

Luiz PAULINO da Silva  
Dir. Financeiro

\_\_\_\_\_  
José ÉDSON BRAGA - Presidente

MIGUEL NÓBREGA Neto  
Dir. de Art. Institucional

WALDIR Faria Freitas  
Dir. Administrativo

\_\_\_\_\_  
Francisco LEANDRO da Silva  
Contador CRC-CE 2826

LUIZ CARLOS Bezerra Lima  
Dir. Social/Comunicação

## PARECER DO CONSELHO FISCAL DA AABNB

Analizamos as contas que compõem o ATIVO e PASSIVO do Balanço Patrimonial da AABNB, encerrado em 31.12.06, com base nos documentos que deram origem aos fatos administrativos respectivos e nada encontramos que pudesse merecer alguma consideração.

Igual procedimento foi adotado com relação à DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DO EXERCÍCIO, considerando-se, segundo determinam as normas técnicas contábeis vigentes.

Nosso trabalho foi facilitado, em grande parte, pelo fato de irmos acompanhando, mensalmente, a movimentação das contas da associação, através dos balancetes analíticos respectivos.

Aproveitando o ensejo, gostaríamos de destacar a importância das metas atingidas pela atual administração à frente da AABNB, durante o exercício de 2006, ressaltando-se, principalmente, a aquisição de sua sede própria, a qual há muito se fazia necessária.

Ante tais considerações, sugerimos a aprovação das citadas peças contábeis, na forma apresentada, sem restrições.

Fernando César de Carvalho  
Coordenador

Francisco Albuquerque Parente  
Conselheiro

Aloísio Holanda Bastos  
Secretário