



RELATÓRIO DO CONSELHO FISCAL
EXAME DO BALANÇO E DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS DE 2016 A 2020

Os membros do Conselho Fiscal da ASBAC – Associação dos Servidores do Banco Central – Porto Alegre, em atendimento ao Art. 40 dos estatutos, apresentam a seguir análises e comentários das movimentações patrimoniais e de resultados dos exercícios de 2016 a 2020, baseados em exame de documentos requisitados de forma aleatória observado a relevância dos valores envolvidos e dos demonstrativos contábeis recebidos.

1- BALANÇO PATRIMONIAL

CONTAS/ANOS	2016	2017	2018	2019	2020
ATIVO CIRCULANTE	242.432	244.095	309.831	302.302	361.359
Disponibilidades	186.123	191.526	257.576	267.547	326.301
Créditos	51.179	46.492	50.065	31.264	35.058
Estoque	5.130	6.077	2.190	3.491	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93.543	78.527	4.912	207.762	202.621
Rendas a apropriar	0	0	-58.242	-73.802	0
Créditos Assist. Financeira					165.519
Investimentos	6.913	6.913	6.913	6.913	6.913
Imobilizado líquido	86.630	71.614	56.241	274.651	30.189
ATIVO TOTAL	335.975	322.622	314.743	510.064	563.980
PASSIVO CIRCULANTE	21.070	21.397	13.005	14.437	41.451
Obrigações Sociais	4.689	4.200	4.810	5.010	3.814
Obrigações Fiscais	630	642	994	1.014	1.324
Fornecedores	15.751	16.555	7.201	8.413	6.313
Provisão Gastos Excep. (Covid)					30.000
PASSIVO NÃO CIRCULANTE				216.721	165.486
Emprést/Financ LP /Fenasbac-AABB				216.721	165.486
PASSIVO CIRC E NÃO CIRC.	21.070	21.397	13.005	231.158	206.937
PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
LPA INICIAL	332.702	314.905	301.225	301.738	278.906
Ajustes anos anteriores					51.418
Resultado do Exercício	-17.797	-13.680	515	-22.832	26.719
TOTAL	314.905	301.225	301.738	278.906	357.043
PASSIVO TOTAL	335.975	322.622	314.743	510.064	563.980

2- DEMONSTRATIVO DE RESULTADOS

CONTAS CREDORAS	2016	2017	2018	2019	2020
Receita da Lanchonete	71.076	58.057	64.135	64.439	10.190
(-) Custos de Aquisição	-71.062	-58.322	-78.960	-72.332	-9.398
Receita dos Convênios	83.012	71.868	56.887	49.108	138.176
Receita de Contribuições Sociais	279.530	308.942	328.407	326.315	325.411
Receitas Financeiras	11.449	9.549	1.234	1.143	10.227
Receitas Atividades Especiais	106.497	50.546	44.393	45.648	
TOTAL DAS RECEITAS	480.502	440.640	416.096	414.321	474.606
CONTAS DEVEDORAS					
Despesas Administrativas	305.676	292.446	282.360	314.011	289.460
Atendimentos a Associados	184.606	154.778	126.662	107.082	138.311
Despesas com Sede Social	201	0	0	0	0
Despesas Financeiras e Tributárias	7.817	7.096	6.559	16.060	20.116
TOTAL DAS DESPESAS	498.300	454.320	415.581	437.153	447.887
RESULTADO DO EXERC APURADO	-17.798	-13.680	515	-22.832	26.719
Ajuste aplic financ Cooperforte	22.313	20.167	15.368	15.560	-0-
RESULTADO FINAL (AJUSTADO)	4.515	6.487	15.883	-7.272	26.719

ANÁLISES E COMENTÁRIOS

DISPONIBILIDADES

3 CAIXA E SALDOS BANCÁRIOS

Nos cinco exercícios analisados os extratos das contas bancárias apresentavam-se contabilizados em seu exato valor, sem necessidade de quaisquer ajustes.

4 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Relativamente às aplicações financeiras junto a Cooperforte verificou-se a inexistência de registros das rendas dos anos de 2016 e 2017 e registros inadequados dessas rendas nos exercícios de 2018 e 2019 acrescidas das rendas destes próprios exercícios, tendo como contrapartida a conta “rendas a apropriar”, retificadora do ativo, ao invés de rendas efetivas de aplicações financeiras no resultado dos exercícios.

Alertada, a Diretoria da ASBAC determinou a baixa desses valores do ativo circulante diretamente no patrimônio líquido do exercício de 2020, uma vez que os exercícios anteriores já haviam sido balanceados.



O valor do ajuste efetuado diretamente no patrimônio de 2020 foi de R\$ 73.802 que, se tivesse sido corretamente contabilizado teria impactado positivamente o resultado dos exercícios de 2016 a 2019, conforme quadro apresentado a seguir:

Exercícios	Resultados Apurados	Ajustes Necessários	Resultados Reais
2016	(17.798)	22.707	4.909
2017	(13.680)	20.167	6.487
2018	515	15.368	15.883
2019	(22.832)	15.560	(7.272)

5 CRÉDITOS – CONTAS A RECEBER

A contabilidade da Associação reflete com fidedignidade os créditos a receber junto a seus associados, decorrentes de valores de diversas origens, além das consignações de mensalidades.

6 ESTOQUE

Os estoques de mercadoria referem-se aos produtos à venda na lanchonete. Com o advento da pandemia, ocorreu o fechamento do prédio-sede do Bacen e, com a suspensão das atividades pela impossibilidade de presença de público, o estoque do ano de 2020 tornou-se nulo.

7 RENDAS A APROPRIAR

Essa conta reflete nos balanços de 2018 e 2019 as rendas produzidas pelas aplicações financeiras junto à Cooperforte desde 2016. Conforme descrito no item 4 acima, APLICAÇÕES FINANCEIRAS, esses valores deveriam ter sido registrados como renda efetiva. Corrigida a falha tempestivamente no ano de 2020, seu saldo passou a ser nulo e as rendas impactando diretamente no Patrimônio Líquido.

8 CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA

Esse saldo se refere ao valor devido pela AABB, relativo ao empréstimo da Fenabac, intermediado pela ASBAC, destinado ao financiamento da reforma do telhado do casarão do clube social, custo de responsabilidade da AABB local, que detém a administração daquela sede. Este valor é coberto via compensação do repasse de mensalidades sociais devidas pela ASBAC à AABB, face ao convênio existente de frequência recíproca, para, em contrapartida, serem quitadas as parcelas devidas junto à Federação. A contrapartida contábil encontra-se registrada no Passivo Circulante, em Empréstimos/Financiamentos-LP/Fenasbac-AABB, item 11 seguinte, em valores praticamente idênticos. Seus controles apresentam-se adequados.



9 IMOBILIZADO LÍQUIDO

Os saldos finais apresentados nas contas de imobilizações de 2016 à 2020 são os seguintes, respectivamente: 2016 – R\$ 86.629,00; 2017 – R\$ 71.612,00; 2018 – R\$ 56.240,00; 2019 – R\$ 274.653,00 e 2020 R\$ 30.189,00.

As variações anuais para menos nos saldos são reflexo dos registros anuais da depreciação acumulada sobre móveis e equipamentos, representando uma redução gradativa pelo uso. A exceção observada no exercício de 2019 foi referente ao registro indevido de valor parcial do custo da obra de recuperação do telhado do casarão da sede, de responsabilidade da AABB conforme prevê o acordo de reciprocidade de frequência firmado com a ASBAC, que restou contabilizado como “imobilizações em andamento”. Constatada tal impropriedade, foi procedido o ajuste em 2020, tendo como contrapartida os custos com repasses mensais de mensalidades à AABB e a rubrica Créditos de Assistência Financeira, item 8 retro, para regularização do valor líquido devido à Federação.

10 CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE

Todas as contas desse grupamento, exceto Provisão Gastos Excepcionais (Covid), são autoexplicativas, com saldos corretos, e sem relevantes alterações de saldos entre os diferentes exercícios. Os tributos encontram-se com seus recolhimentos em dia.

A provisão de R\$ 30.000,00 é relativa aos possíveis reflexos decorrentes da Pandemia do Coronavírus foi realizada com fundamento em Medida Provisória do Governo Federal e propõe-se a reservar valores para possível enfrentamento de despesas de ordem trabalhista, como indenizações por estabilidade em caso de eventual rescisão do contrato de trabalho.

11 EMPRÉSTIMOS/FINANCIAMENTOS LP FENASBAC/ASBAC- AABB

Refere-se aos recursos tomados junto a FENASBAC e repassados a AABB, para financiar a reforma do telhado do casarão da Av. Coronel Marcos 1039, sede do Clube dessa ASBAC, a ser coberto pela AABB mediante compensação com valores de repasse de mensalidades sociais devidas pelo convênio de reciprocidade assinado, já comentado em CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA, item 8 acima. Seus controles apresentam-se adequados.

12 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Os ajustes efetuados diretamente no PL decorrentes das rendas não apropriadas como efetivas deu origem à diferença do PL final do ano de 2019 e inicial de 2020 no valor de R\$ 51.418,00.

13 AJUSTES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em virtude de falhas apuradas em anos anteriores ao balanço de 2020, a diretoria da ASBAC determinou alguns ajustes diretamente no PL pela impossibilidade de impactar os balanços anteriores já encerrados.



- a) Como amplamente comentado neste relatório, no período de 2016 a 2019 houve equívoco na contabilização das rendas apuradas junto à Cooperforte pois ao invés de registrá-las como rendimento efetivo foi feito lançamento em conta do ativo circulante. Assim, no início de 2020 foi baixado do ativo circulante o montante de R\$ 73.802,00 e contabilizado diretamente como crédito da conta de PL. Desse montante, R\$ 15.560 se refere ao ano de 2019 e o valor de R\$ 58.242,00 aos anos de 2016 a 2018;
- b) Na conciliação da conta relativa ao Convênio com a Vivo Telefonia foi apurada a necessidade de um ajuste a débito dessa empresa em contrapartida com PL no valor de R\$ 543,00;
- c) Outro ajuste que se fez necessário envolveu o repasse que a ASBAC realizou à AABB com recursos provenientes de empréstimo da FENASBAC para a reforma do casarão da Av. Coronel Marcos 1039, de responsabilidade da AABB que administra a sede social. Pelo contrato firmado, a ASBAC compensará por retenção, o valor do repasse das mensalidades devidas à AABB, por conta das parcelas de financiamento devidas à Federação. Os repasses não efetivados nos meses de out/nov/dez/2019 não foram lançados tempestivamente na despesa de convênios, e, por decorrência, não haviam igualmente reduzido a dívida da AABB perante a ASBAC. Para correção da falha a ASBAC creditou na conta “Devedores AABB por Empréstimo da FENASBAC (PGAFI) o valor de R\$ 22.927,00, em contrapartida com o PL.

Afora esse registro, o PL de cada um dos exercícios analisados encontra-se devidamente apresentado. No ano de 2020 está constituído basicamente por Depósitos e Aplicações Financeiras de R\$ 326.301,00 para um PL de R\$ 356.405,00.

14 CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS E CREDORAS

Tanto Receitas como Despesas mantiveram-se compatíveis entre si nos 5 balanços examinados. As análises, por amostragem, não indicaram qualquer tipo de anomalia, afora as rendas de aplicações financeiras junto à Cooperforte amplamente analisadas anteriormente nos itens 4 e 7.

15 RESULTADO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS

Os resultados dos exercícios de 2016 a 2020 foram, respectivamente de R\$ (17.798,00), R\$ (13.680,00), R\$ 515,00, R\$ (22.832,00) e R\$ 26.381,00.

Se considerarmos que houve ajustes efetuados diretamente no PL em função de rendas junto à Cooperforte não contabilizadas tempestivamente, os resultados seriam, respectivamente de: R\$ 4.909,00, R\$ 6.487,00, R\$ 15.883,00, R\$ (7.272,00) e R\$ 26.381,00.

Portanto, dos 5 períodos analisados apenas o ano 2019 apresentou resultado negativo.



ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES DO BANCO CENTRAL
ASBAC • PORTO ALEGRE

Filiada à  Fenabac



16 CONCLUSÃO

Após a análise nos demonstrativos contábeis, balancetes, razão e demais documentos, realizada por amostragem, concluímos como adequadas as demonstrações financeiras, as quais refletem a situação financeira e patrimonial da ASBAC Porto Alegre, nos exercícios de 2016 à 2020.

Porto Alegre, 31 de agosto de 2021.

CONSELHO FISCAL


José Lauro Persch
Presidente


Antonio Tadeu Bandeira dos Santos
Conselheiro


Ari Antonio Damim
Conselheiro