

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA AABB
ASSOCIAÇÃO ATLÉTICA BANCO DO BRASIL- NITERÓI (RJ)
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2017**

NOTA 01 CONTEXTO OPERACIONAL

A AABB – Associação Atlética Banco do Brasil - Niterói (RJ) é uma associação assistencial, desportiva, social, educacional, cultural e recreativa, sem fins econômicos, de duração indeterminada, com sede e foro em Niterói (RJ), com Patrimônio e Personalidade distintos dos de seus associados, sendo assim constituída de funcionários do Banco do Brasil; de aposentados e pensionistas que recebem benefícios pela PREVI; de pessoas da comunidade e de dependentes econômicos dos associados.

São finalidades da Associação:

- promover o bem-estar dos associados e de seus familiares;
- cooperar com o Banco do Brasil no cumprimento de sua missão;
- contribuir para o desenvolvimento da comunidade;
- promover a prática de atividades físicas e desportivas de todas as modalidades;
- promover o desenvolvimento de atividades de caráter social, recreativo, cultural, cívico, educacional e filantrópico;
- promover a formação de atletas e para-atletas de atividades olímpicas e não olímpicas.

NOTA 02 DA APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando por base a interpretação técnica geral para entidades sem fins de lucros – ITG 2002, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade, através da resolução CFC Nº 1409/12 de 21.09.12. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2016 são apresentadas para fins comparativos.

NOTA 03 DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS.

A Entidade adota o princípio da competência para registro dos fatos contábeis, bem como para elaboração das demonstrações contábeis, as despesas foram lançadas com base em notas/cupons fiscais e recibos em conformidade com as exigências fiscais.

Avaliação de Ativos e Passivos

a) Ativo Circulante R\$ 399.873,72

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Entidade são caixa e equivalentes de caixa, representados pelas contas caixa, bancos e aplicações financeiras de liquidez imediata e Valores a Receber.

Fechamos o período com saldo de **R\$ 302.621,16**, incluído o montante de recursos da Sede Piratininga e do saldo na Sede Social, a saber:



✓ Caixa	R\$	4.347,57
✓ Bancos Conta Movimento	R\$	154,93
✓ Poupança Ouro	R\$	13.197,49
✓ Ourocap	R\$	5.000,00

VALORES A RECEBER:

✓ Cartão de Crédito	R\$	43.739,40
✓ Cheques Pré-datados a Receber	R\$	17.620,88
✓ Cheques Devolvidos	R\$	5.149,25

Apresentado um saldo elevado a receber em Cartões de Crédito em função do associado ter a opção de efetuar o pagamento de suas mensalidades através do débito em seu cartão. Quanto ao volume de cheques devolvidos, foi em decorrência de campanha para expansão de base de associados em 2016, através apresentação de 12 cheques pré-datados. Tal prática foi abolida na segunda metade do exercício de 2017, devido à alta inadimplência.

CRÉDITOS:

Adiantamentos a Funcionários	R\$	17.012,28
Adiantamentos a Terceiros (*)	R\$	33.978,44

(*) Desse total, **R\$ 27.608,92** referem-se à pendência da gestão anterior apontada pela Auditoria Contábil Externa em 2015.

DESPESAS EXERCÍCIO SEGUINTE:

Estão representadas por valores a serem pagos relativos a:

- dois acordos judiciais trabalhistas que, de acordo com os pagamentos mensais, serão lançados em despesas de Acordos Trabalhistas, totalizando **R\$ 139.000,00**. O saldo a pagar foi registrado no Passivo Circulante para cumprimento das obrigações acordadas em Juízo.

- parcelamento do SEFIP/ISS no montante de **R\$ 23.422,05**, cuja contrapartida está lançada no Passivo Não Circulante – Obrigações Fiscais Longo Prazo – Obrigações Fiscais a Recolher Longo Prazo.

b) Ativo não circulante

Realizável Longo Prazo	R\$	349.985,30
INSS - Profut a Receber	R\$	30.500,00
Depósito Judicial Ampla	R\$	272.474,18
Banco do Brasil – Consórcio	R\$	23.142,11
Depósito Judicial Trabalhista	R\$	23.869,02

X

usp

Imobilizado	R\$ 1.984.523,17
Edifícios e Construções	R\$ 861.667,73
Obras em andamento – C. Bombeiros	R\$ 216.826,00
Obras civis com recursos da desapropriação	R\$ 317.600,00
Máquinas, Equipamentos e Outras	R\$ 476.062,73

As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição, deduzida a depreciação, utilizando o método linear, às taxas anuais estabelecidas pela Receita Federal do Brasil que levam em consideração a vida útil estimada dos bens.

c) Passivo Circulante R\$ 622.332,36

✓ Fornecedores a pagar	R\$ 85.382,51
✓ Obrigações Trabalhistas – Salários	R\$ 36.771,32
✓ Contas a pagar (água/luz/telefonia/Unimed)	R\$ 99.126,28
✓ Empréstimos e Financiamentos- C/Prazo	R\$ 217.474,12
✓ Acordos Judiciais Trabalhistas A Pagar	R\$ 139.000,00
✓ Obrigações Fiscais – C/Prazo	R\$ 15.440,48
✓ Provisões Trabalhistas	R\$ 29.137,65

d) Passivo Não Circulante R\$ 816.205,34
Longo Prazo

✓ Empréstimos e financiamentos Fenabb	R\$ 643.076,51
✓ Refis INSS – Encargos e Parcelamento	R\$ 173.128,83

e) Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)

Por ser uma entidade sem fins lucrativos, a Associação Atlética Banco do Brasil está imune do pagamento de Imposto de Renda, conforme estabelece o art. 150, VI, c, da Constituição Federal.

NOTA 04 PATRIMÔNIO SOCIAL

A Demonstração das Mutações ocorridas no Patrimônio Social está representada exclusivamente pelo superávit do exercício. No exercício anterior (2016) essa Demonstração se deu pela diferença entre o Déficit do Exercício e a Variação Patrimonial ocorrida com os recursos recebidos pela desapropriação de parte da sede em Piratininga, para passagem da Transoceânica e construção do Túnel.

	2017	2016
Saldo Anterior	R\$ 1.108.367,68	R\$ 835.565,03
Variação Patrimonial	---	R\$ 865.838,63
Superávit/Déficit do Exercício	R\$ 90.224,25	-R\$ 593.036,28
Saldo Atual	R\$ 1.198.591,93	R\$ 1.108.367,68

NOTA 05 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Caixa líquido atividades operacionais	R\$	(140.243,10)
Caixa líquido atividades investimentos.....	R\$	(60.082,73)
Caixa líquido atividades financiamentos	R\$	(83.556,84)
Redução - líquido de caixa final exercício.....	R\$	(283.885,67)
- Caixa no início do exercício.....	R\$	306.585,12
- Caixa no final do exercício.....	R\$	22.699,45

O Demonstrativo do Fluxo de Caixa ao final do exercício, apresentou uma redução líquida de **R\$ 283.885,67**, em relação ao início do exercício. O resultado ficou negativo devido à expressiva saída dos recursos da desapropriação para conclusão das obras em Piratininga. Assim, a AABB teve capacidade para suportar as saídas de caixa para realizar os investimentos, honrar os empréstimos, financiamentos e os acordos trabalhistas, encerrando o período com saldo de caixa de R\$ 22.699,45.

NOTA 06 ANÁLISE DO RESULTADO X ORÇAMENTO

a) Avaliação Orçamentária das Receitas

Itens do Orçamento em 2017	Orçado	Realizado	%	Realizado 2016	Evolução
Contribuições	R\$ 2.982.757	R\$ 2.778.458	93%	R\$ 2.810.982	-1%
Financeiras	R\$ 32.582	R\$ 11.317	35%	R\$ 36.200	-69%
Atividades Esportivas	R\$ 71.909	R\$ 85.096	118%	R\$ 145.020	-41%
Atividades Sociais	R\$ 39.000	R\$ 30.073	77%	R\$ 33.497	-10%
Sede São Francisco	R\$ 267.979	R\$ 375.850	140%	R\$ 308.467	22%
Sede Piratininga	R\$ 118.378	R\$ 110.148	93%	R\$ 110.532	0%
Receita TOTAL	R\$ 3.512.606	R\$ 3.390.942	97%	R\$ 3.444.701	-2%

A seguir fazemos observações importantes sobre as principais receitas, a saber:

Contribuições – A receita proveniente da arrecadação de mensalidades representou 82% das receitas totais no período. Apesar do projeto de expansão de base nas agências do BB, o incremento de novos associados ocorreu de maneira tímida (saldo de somente 15 novos associados). O ponto a destacar é a forte redução da inadimplência (de 16% para 6%), fruto de trabalho específico na secretaria do clube, conforme quadro a seguir:

	Ativos	Adimplentes	Inadimplentes	% Inadimplência
Total de Associados 2015	796	703	93	13%
Total de Associados 2016	833	697	136	16%
Total de Associados 2017	848	798	50	6%

Sede São Francisco e Sede Piratininga – as receitas que compõem esses dois item equivalem a 14% das receitas totais, e são decorrentes de aluguéis dos espaços (churrasqueiras, quadras, ginásios, campos de futebol), taxas de ingressos de convidados, estacionamento, dentre outras, sendo a mais expressiva a cessão dos espaços para terceirizados (que responde por 61% das receitas das sedes).



b) Avaliação Orçamentária das Despesas

Itens do Orçamento em 2017	Orçado	Realizado	%	Realizado 2016	Evolução
Com empregados (total)	R\$ 1.766.817	R\$ 1.745.994	99%	R\$ 2.395.396	-27,11%
Pessoas sem vínculo empregatício	R\$ 21.754	R\$ 15.280	70%	R\$ 107.583	-85,80%
Administrativas (total)	R\$ 887.383	R\$ 887.943	100%	R\$ 917.448	-3,22%
Prestadores de Serviços PJ	R\$ 262.772	R\$ 297.592	113%	R\$ 316.927	-6,10%
Financeiras	R\$ 105.897	R\$ 102.003	96%	R\$ 102.275	-0,27%
Tributárias	R\$ 11.660	R\$ 10.163	87%	R\$ 11.412	-10,95%
Acordos Judiciais Trabalhistas	R\$ 177.333	R\$ 179.269	101%	R\$ 133.476	34,31%
Atividades Esportivas	R\$ 3.000	R\$ 13.725	458%	R\$ 12.104	13,40%
Atividades Sociais	R\$ 44.500	R\$ 43.752	98%	R\$ 41.113	6,42%
Despesa TOTAL	R\$ 3.281.116	R\$ 3.300.718	101%	R\$ 4.037.737	-18,25%

A seguir fazemos observações importantes sobre as principais despesas, a saber:

Despesas com empregados – Maior fonte de despesas da Associação, a manutenção dos 36 funcionários do clube significa concentrar 53% das despesas nesse único item. Em 2016 houve uma redução significativa no quadro funcional da AABB, o que possibilitou a redução dessas despesas em 27%, representando uma economia anual de R\$ 649 mil.

Administrativas – O maior peso das despesas administrativas está nas contas de consumo de água e energia elétrica das duas sedes (58% das despesas administrativas).

Prestadores de Serviços PJ – Em sua grande maioria, referentes a contratos e pagamentos mensais para escritório de advocacia, vigia noturno, guardião de piscina, manutenção dos geradores, Brascipa, manutenção do campo de futebol, entre outras. Equivalem a 9% das despesas totais.

NOTA 07 CONSIDERAÇÕES SOBRE O RESULTADO:

Fica o resultado de 2017 demonstrado abaixo:

(+) Receitas Totais:	R\$ 3.390.941,98
(-) Despesas Totais:	R\$ 3.300.717,73
Superávit:	R\$ 90.224,25

Algumas considerações sobre o desempenho:

- a) a grave crise financeira no estado, forçando a inadimplência e causando muita evasão de associados, apesar da campanha de expansão de base que ocorreu nas salas de autoatendimento de algumas agências do BB, em Niterói. O saldo positivo de 15 novos sócios foi insuficiente para o atingimento do orçado nas receitas com mensalidades (93%);
- b) a Despesa Total de Pessoal em 2017, se situou no patamar de 51,49 % sobre o total das Receitas Totais no ano, ligeiramente acima da meta da FENABB (50%), mas que é aceitável por se tratar de uma AABB singular, que possui duas sedes e por isso necessita de número maior de funcionários. O ajuste do quadro funcional ocorrido no exercício anterior viabilizou o equilíbrio financeiro no final do exercício, com uma redução mensal média de R\$ 55 mil nas despesas decorrentes da folha;

- c) a parte final dos recursos da desapropriação de Piratininga (R\$ 289.304,27) contribuiu para melhorar o fluxo de caixa, sendo parte dele utilizado para reduzir as obrigações do Passivo. O elevado endividamento apresentado (AC-PC) teve o prazo alongado devido aos financiamentos/empréstimos concedidos, novo parcelamento refis e à continuidade dos parcelamentos dos acordos trabalhistas (oriundos na gestão anterior).

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Guilherme Souza Magalhães
Presidente



Marcel Pacheco de Andrade
Vice-Presidente Administrativo