



**PARECER DO CONSELHO FISCAL DA CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS
FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA- CASF**

Na condição de Membros do Conselho Fiscal da **Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco da Amazônia**, no cumprimento das atribuições legais e estatutárias, examinamos as Demonstrações Contábeis relativas ao período de **outubro de 2013** recebidas através da Correspondência Presidência 2013/021201, assim procedemos a análise contábil das operações, através da verificação dos documentos para nós apresentados.

1 – Apreciação do balancete analítico e comparativo

Realizada a análise do balancete analítico do mês de **outubro/2013** e também do balancete comparativo observou-se que:

• **Situação financeira:**

a) **Índices apurados**

<u>Índices</u>	<u>Balancete de 09/2013</u>	<u>Balancete de 10/2013</u>
Liquidez Corrente ¹	1,53	1,60
Liquidez Geral ²	1,55	1,62
Solvência ³	1,70	1,78

Obs.: Pelos números acima apurados constatou-se que houve elevação dos índices mostrando a superioridade dos ativos em relação as suas exigibilidades.

Vale ressaltar o empenho da Direção da empresa em cobrar os inadimplentes fato observado através da redução do saldo das contas Quota extra a receber (-6,69%) e Mensalidades a receber (-1,75%).

¹ - Representa a razão entre os ativos de curto com as exigibilidades também de curto prazo.

² - Representa a razão entre os ativos de curto e longo prazo com as exigibilidades também de curto e longo prazo.

³ - Representa a razão entre o ativo total e as exigibilidades de curto e longo prazo.

b) Ficou evidenciada a superioridade dos ativos de curto prazo em relação ao exigível de mesmo prazo. Vale ser destacado que a conta **Mensalidade a receber** representou **26,67%**, porém com redução de **-1,75%** em relação ao

[Handwritten signature]
Cleza



período anterior, por isso este colegiado recomenda que a Diretoria continue mantendo o processo de cobrança, assim como alternativas de negociação junto aos associados, evitando o aumento da provisão para perdas sobre crédito reduzindo os resultados da empresa.

- c) Houve crescimento de **4,12%** das aplicações vinculadas (*) a provisões técnicas determinadas pela ANS. Já as aplicações não vinculadas reduziram - **4,91%** em relação ao mês anterior.

(*) As aplicações vinculadas referem-se a reservas técnicas determinadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar visando cobrir gastos com despesas hospitalares através da seguinte conta classificada no passivo: Provisão de eventos ocorridos e não avisados.

- **Situação econômica:**

- a) Houve diminuição das receitas da empresa na ordem de **-0,01%** em relação ao período anterior. Em contrapartida houve elevação das despesas em **3,98%**.
- b) Vale destacar que dentre os custos e despesas o peso maior **(78,91%)** representa despesas de assistência medico hospitalar.
- c) Em decorrência do crescimento das despesas e da redução das receitas, este colegiado registrou o déficit de **-R\$ 163.701,20**, com isso diminuindo o patrimônio líquido da empresa.

- **Situação orçamentária:**

- a) Feita a análise do demonstrativo de acompanhamento orçamentário do mês de **outubro de 2013**, verifica-se que a realização no tocante às receitas ficou **-3,25%** abaixo da meta prevista inicialmente que era de **R\$ 5.238.072,00**, porém fechando o mês em **R\$ 5.067.625,13**. Destaca-se que no acumulado do ano até o mês analisado a realização das referidas receitas ficou **-1,96%** aquém dos valores orçados que era de **R\$ 49.807.877,56** e fechou em **R\$ 48.832.692,85**.
- b) Com relação as despesas os gastos realizados somaram **R\$ 5.231.326,33** ante **R\$ 4.768.420,77** orçados, o que representa um percentual de **9,71%** acima da previsão orçamentária, o que denota um aumento no valor de **R\$ 462.905,56** nas despesas da empresa, o que ocasionou o resultado deficitário no mês em questão.



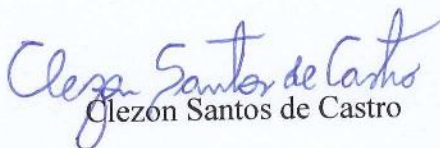
2 – Também foi enviado para apreciação deste colegiado o Orçamento Anual da CASF Exercício 2014 na qual se faz os seguintes comentários:

- a) **Receitas** – estima-se um crescimento de 2,56% na principal conta de receita da empresa (contraprestação pecuniária) no período de janeiro até junho em decorrência de reajuste de 10% a partir do mês de fevereiro para o Plano Família. Já no período de julho até dezembro projeta-se um crescimento de 4,02% tendo em vista um reajuste também de 10% para o Plancasf.
- b) **Despesas** – Para as despesas projeta-se uma oscilação em sua principal conta (eventos conhecidos ou avisados) que são os gastos com médicos e hospitais em decorrência de sua atividade.

Conclusão:

- a) Atendendo ao que dispõe o Art. 38, inciso II e o Art. 39 inciso I, b do Estatuto da CASF – Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco da Amazônia examinamos o Balancete e o Demonstrativo de Acompanhamento orçamentário relativos ao mês de **outubro/2013**.
- b) Na ocasião foi examinado o Orçamento Anual do Exercício de 2014 com receitas e despesas de forma analítica.
- c) Com base nos documentos e dados apresentados, este colegiado aprova por unanimidade as referidas contas, assim como o Orçamento Anual 2014.

Belém - PA, 16 de dezembro de 2013.


Clezon Santos de Castro

Presidente


Antonilson Marques Muniz

Conselheiro


Francisco das Chagas do Valle Sidou

Conselheiro