



PARCEIRO 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 **setembro de 2013**, procedemos a análise contábil das operações, através da verificação dos documentos para nós apresentados.

1 – Sobre a apreciação do balancete analítico e comparativo

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

• **Situação financeira:**

a) **Índices apurados**

Índices	Balancete de 08/2013	Balancete de 09/2013
Liquidez Corrente	1,60	1,53
Liquidez Geral	1,62	1,55
Solvência	1,79	1,70

Obs.: Pelos números acima apurados foi constatada a redução dos indicadores em virtude principalmente do aumento de 13,34% no exigível de curto prazo da empresa, enquanto que o ativo circulante teve crescimento de apenas 8,61%.

Este crescimento no passivo foi originado do aumento de 45,87% na conta Provisão de Eventos a Liquidar p/ outros prestadores de serviços referentes aos compromissos de sua atividade fim com as empresas hospitalares e ambulatoriais.

- b) Ficou evidenciada a superioridade dos ativos de curto prazo em relação ao exigível de mesmo prazo. Vale ressaltar que a conta Mensalidade a receber representou **26,90%** do total do ativo circulante com redução em relação ao período anterior, porém houve crescimento do saldo desta conta na ordem de **1,39%**, por isso este colegiado recomenda que a Diretoria mantenha 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 **0,682%** das aplicações vinculadas a provisões técnicas determinadas pela ANS. Já as aplicações não vinculadas cresceram **17,9975%** em relação ao mês anterior.

• **Situação econômica:**

- a) Houve diminuição das receitas da empresa na ordem de **-1,85%** em relação ao período anterior. Ressalta-se também que houve redução das despesas em **-2,47%**. Vale destacar que dentre os custos e despesas o peso maior (**80,64%**) representa despesas de assistência médico hospitalar.