

## DIRETORIA EXECUTIVA RELATÓRIO DE GESTÃO EXERCÍCIO 2016

53ª Reunião do Conselho Gestor em 28/04/2017

### 1. ORÇAMENTO AJUSTADO – RECEITAS E DESPESAS ORÇADAS E REALIZADAS – Em R\$ mil

Variação % orçadas / realizadas

<u>Anexo I</u>	<b>2 0 1 6</b>		
	<b>Orçadas/ajustadas</b>	<b>Realizadas</b>	<b>Variação %</b>
<b>Receitas Totais</b>	<b>4.724</b>	<b>5.258</b>	<b>(+) 11,3</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>4.324</b>	<b>4.851</b>	<b>(+) 12,2</b>
Taxa Administrativa de Consórcio	136	147	<b>(+) 8,1</b>
Taxa Administrativa de Pgafi	611	683	<b>(+) 11,8</b>
Taxa Administrativa de Seguros	3.205	3.523	<b>(+) 9,9</b>
Receitas Financeiras	371	(*) 498	<b>(+) 34,2</b>
Outras Receitas	1	0	
<b>Receitas não Operacionais</b>	<b>400</b>	<b>407</b>	<b>(+) 1,7</b>
Alienação de investimentos	0	7	
Repasse Reserva Contingência	400	400	
<b>Despesas Totais</b>	<b>4.845</b>	<b>4.954</b>	<b>(+) 2,2</b>
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>4.313</b>	<b>4.407</b>	<b>(+) 2,2</b>
Pessoal e Encargos	2.024	2.043	<b>(+) 0,9</b>
Material de Consumo	102	105	<b>(+) 2,9</b>
Serviços de Terceiros	1.067	1.122	<b>(+) 5,2</b>
Encargos Gerais/outras despesas	627	576	<b>(-) 8,1</b>
Depreciação	253	262	<b>(+) 3,6</b>
Reforma e manutenção de Imóveis	140	152	<b>(+) 8,6</b>
Financeiras/tributárias	100	(**) 147	<b>(+) 47,0</b>
<b>Despesas não Operacionais</b>	<b>532</b>	<b>547</b>	<b>(+) 2,8</b>
Custo alien/bxa bens R\$12mil / Pecúlio Morte R\$140mil	152	(***) 209	<b>(+) 37,5</b>
Resultado Equivalência Patrimonial - IFenasbac	380	338	<b>(-) 11,1</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>11</b>	<b>444</b>	
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(132)</b>	<b>(140)</b>	
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>(121)</b>	<b>304</b>	

(\*) acréscimo de 34,2% na receita de aplicações financeiras em razão das taxas praticadas no período e do critério conservador na previsão da mesma.

(\*\*) Excesso de 47% na realização das despesas financeiras em relação a previsão orçamentária motivado basicamente pelo IR sobre o acréscimo de 34% nas aplicações em razão das altas taxas praticadas no mercado no período. Só esta rubrica atingiu R\$ 101mil.

(\*\*\*) Excesso de mais de 37% referente basicamente ao incremento na recomposição do Pecúlio-Morte de R\$140mil para R\$190mil.

Pela análise do Anexo I – Receitas e Despesas Orçadas/Realizadas, verifica-se que a realização de receitas operacionais superou em mais de 12% o previsto, crescimento gerado por incremento das receitas financeiras, seguros e taxas Pgafi, basicamente em razão do princípio conservador aplicado na peça orçamentária.

Quanto ao total das despesas realizadas superou as orçadas em apenas 2%, o que reflete igualmente o princípio do conservadorismo aplicado as projeções e demonstram equilíbrio, conferindo adequação às despesas praticadas em relação aos limites orçamentários autorizados.

Ainda quanto ao comparativo Orçado/Realizado destacamos:

- ✓ Crescimento nas receitas de taxas de administração do PGAFI resultante de incremento em suas operações;
- ✓ Crescimento na receita estimada de consórcio face a constituição do novo grupo de automóveis e rendimentos relativos a grupos de imóveis.
- ✓ Crescimento na receita de pró-labore sobre seguros de vida face a política de recomposição anual dos prêmios de seguros por faixas etárias, bem como ao reajuste anual automático de capitais e prêmios.

## **2. RESULTADOS LÍQUIDOS FENASBAC EXERCÍCIOS 2007 a 2016 - Em R\$ 1 - Anexo II**

<b>Exercício</b>	<b>Resultado</b>	<b>Destinação</b>
2007	R\$ 321mil	Rateio em 2008 R\$ 250mil
2008	R\$ 80mil	Rateio antecipado R\$ 250mil
2009	R\$ 10mil	
2010	R\$ 423mil	30% Finvest
2011	R\$ (121mil)	Capitalização Finvest R\$127mil
2012	R\$ (276mil)	Equivalência Patrimonial IFenasbac - R\$ (404mil)
2013	R\$ 744mil	Equiv.Patr.IFen R\$ (382mil)/ Rever.Res.Conting. R\$278mil/ Rever. Finvest aquis. salas Bsb R\$ 830mil
2014	R\$ 56mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac - R\$ (294mil)
2015	R\$ 69mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac - R\$ (271mil)
2016	R\$ 304mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac - R\$ (338mil)

Verifica-se pela análise, que os resultados das operações correntes da Federação, nos últimos quatro anos, têm sido positivos e suficientes para cobrir os investimentos anuais na capitalização do IFenasbac e apoio financeiro às Filiadas.

### **3. EVOLUÇÃO PATRIMONIAL – Anexo III**

De 1998 a 2016 o Patrimônio Líquido passou de R\$ 4,3milhões para R\$ 27,2milhões com expressivo crescimento, superior a seis vezes. A inflação acumulada no período, registrada pela variação INPC/IBGE é de cerca de 237%, que resulta num crescimento líquido de 295,05% nos últimos 18 anos. Compõe o Patrimônio da Federação, além do Patrimônio Institucional, recursos do Programa PGAFI, Fundo FINVEST, Pecúlio-Morte e Seguro. Os resultados negativos da equivalência patrimonial por investimentos integralizados no Instituto Fenasbac, período 2012/2016, cerca de R\$ 1,7milhão, já estão contemplados na evolução acima.

### **4. FINVEST – RESULTADO DE 2016 – Anexo IV**

Em 2016, o Finvest registrou repasses a fundo perdido para ASBACs Fortaleza, Rio de Janeiro, Curitiba, Porto Alegre e Salvador, no total de R\$ 366mil, resultando numa descapitalização líquida de R\$ 75mil.

### **5. PATRIMÔNIO**

#### **5.1 – AQUISIÇÃO, REFORMAS E MANUTENÇÕES EM IMÓVEIS DA FENASBAC**

##### **5.1.1. Terreno em Belém**

Adquiriu-se em 2014 terreno urbano em Belém, por R\$ 2.582mil com recursos integrais do FINVEST, oriundos da venda da então Sede Campestre em Ananindeua-PA, conforme autorizado pelo Conselho Gestor na 46ª reunião extraordinária realizada em 22/08/2014.

Consta no Balanço encerrado em 2016, destaque contábil de R\$ 1.864mil reservados a provável edificação no imóvel, à ser examinada e autorizada pelo Colegiado Gestor, mediante apresentação pela filiada de estudo que comprove a viabilidade econômica e financeira, e voto específico.

##### **5.1.2. Porto Alegre – aquisição de sala**

No exercício findo, conforme autorizado pelo Conselho Gestor, efetivou-se a aquisição de mais uma sala comercial e box de estacionamento no Centro Comercial Akhenaton, em Porto Alegre-RS, imóvel de uso desta Fenasbac e pelo IFenasbac no montante de R\$ 275mil.

##### **5.1.3 Sede Campestre de Comary**

Em 2016 foram investidos cerca de R\$ 162mil em obras de manutenção e recuperação daquele imóvel. Somados os investimentos de 2010 a 2016, chega-se a um montante superior a

R\$ 877mil dos quais 55% representados por reversões das depreciações contabilizadas e cerca de R\$ 400mil em recursos correntes de atividades da Federação. A previsão orçamentária para 2017 contempla recursos no total de R\$ 140mil para novos investimentos, sendo um dos principais objetivos após as reformas, obter a autossuficiência financeira do empreendimento em conjunto com a Filiada.

## **5.2 – INVESTIMENTOS - INSTITUTO FENASBAC**

Constituído em novembro de 2011, o Instituto passou a funcionar a partir de fevereiro de 2012 sob a Direção Executiva de Gerson Bonani e sob a direção de Lucila Cepeda Simão a partir de 02/01/2015. Estruturado, atua junto ao mercado para implementação de suas atividades finalísticas. Releva registrar a incorporação em 2014 da Diferencial Consultoria, nos termos autorizados pela Assembleia de Cotistas. O capital autorizado e integralizado até dezembro último é de R\$ 1.730mil, dos quais R\$ 380mil integralizados no exercício. Autorizado aporte adicional de capital de R\$ 350mil para 2017. A propósito, abordagem pormenorizada encontra-se em relatório específico.

## **6. RECURSOS DESTINADOS A EVENTOS**

### **6.1 – Repasses às Filiadas de Pró-Labore de Seguros de Vidas – Anexo V**

Desde 2005 foram transferidos às Filiadas mais de R\$ 4,4milhões em recursos de pró-labore e R\$ 2,4milhões de rateio de luvas de negociações com seguradoras, resultados operacionais da Federação e repasses a Fundo perdido Recurso Finvest, totalizando cerca de R\$ 7,0milhões em valores nominais. Em 2016 foram repassados às Filiadas R\$ 634mil oriundos do pró-labore de nossas apólices, proporcionalmente aos valores dos prêmios pagos por segurados.

### **6.2 – Patrocínios de eventos às Filiadas**

Anualmente, cerca de 10% das receitas previstas de seguros são destinadas ao patrocínio de eventos das Filiadas. Em 2016 a participação foi a seguinte:

Brasília	60.000,00	Recife	18.000,00
Belém	15.000,00	Rio de Janeiro	30.000,00
Belo Horizonte	18.000,00	Salvador	18.000,00
Curitiba	18.000,00	São Paulo	30.000,00
Fortaleza	18.000,00		
Porto Alegre	24.500,00	<b>TOTAL</b>	<b>249.500,00</b>

### **6.3 – Patrocínio de eventos ao Banco Central**

Apoio a iniciativas do BACEN como o dia da família, dia das mães, dia dos pais, festa junina promovida pela Associação dos Amigos do Museu de Valores em Brasília, dentre outras, visam ampliar a interação com o Banco e dar maior visibilidade à nossa Instituição e produtos. Destaque especial, o Prêmio Banco Central de Economia e Finanças, com patrocínio exclusivo nosso, tem o objetivo de estimular a pesquisa nos campos da ciência econômica e dos temas relacionados à missão institucional do Banco Central do Brasil, fez parte das comemorações de seus 50 anos. A solenidade de premiação ocorreu durante o “XI Seminário sobre Riscos, Estabilidade Financeira e Economia Bancária do Banco Central do Brasil” realizado em São Paulo, em agosto/2016. Os vencedores receberam certificados do BC e premiação desta Federação, sendo R\$ 20mil para o primeiro, R\$ 10mil para o segundo e 5mil para o terceiro lugar, totalizando patrocínio superior a R\$ 45mil se incluídas despesas com passagens e hospedagens. Cabe registrar as participações na “Banca Examinadora” do Presidente de nosso Conselho Gestor Francisco Paulo Brandão Aragão e do então Professor e Consultor Carlos Viana de Carvalho, hoje diretor de Política Econômica do BCB, designados para seleção e escolha dos trabalhos apresentados.

### **6.4 – Prêmio Qualidade Fenasbac**

A quinta edição do Prêmio de Qualidade Fenasbac incentiva as ações realizadas pelas Asbacs em sete categorias: melhor agregação de associados, iniciativa esportiva, iniciativa cultural e social, iniciativa de responsabilidade social, projeto de comunicação, projeto especial e destaque associativo. Os vencedores receberam premiação conferida pela Fenasbac, sendo R\$ 11mil para Brasília, Curitiba, Porto Alegre e São Paulo e R\$ 8mil para Recife e Rio de Janeiro, totalizando patrocínio superior a R\$ 75mil computados custos dos troféus e reunião da comissão.

### **6.5 – Eventos alusivos Cinquentenário Fenasbac**

A programação cultural, social e esportiva de todas as Filiadas se juntaram aos eventos programados pela Federação ao que também se associou o Instituto Fenasbac. Preparou-se medalhas, moedas, pesos de mesa e troféus para as comemorações entre materiais e outras despesas com eventos foram gastos cerca de R\$100mil. Dentre vários eventos, cabe destacar:

#### **6.5.1 – Concurso Nacional de Fotos**

O concurso foi promovido para difundir e valorizar a fotografia como forma de registro da cultura e como expressão artística, em comemoração ao cinquentenário da Federação.

O tema teve foco nos aspectos culturais do povo brasileiro, desde a indumentária, costumes, até culinária e dança. Os cinco primeiros colocados, entre servidores do BCB e associados Asbac, receberam um troféu e uma premiação em dinheiro, que somadas aos demais custos teve montante de R\$ 12mil.

### **6.5.2 – Jogos Internos do Banco Central do Brasil**

A já tradicional promoção esportiva realizada pela Filiada Brasília que abrange 24 modalidades de esporte, individuais e por equipes, teve na 10ª edição este ano, destaque pela premiação de todas as categorias com mais de 850 medalhas, entre ouro, prata, bronze e participação alusivas ao nosso Cinquentenário, em valores próximos de R\$18mil.

### **6.5.3 – Prêmio Fenabac 50 Anos**

A confecção de um troféu exclusivo, alusivo à efeméride, rendeu elogios e possibilitou a distinção de personalidades e instituições que participaram da criação da associação, sua construção e fortalecimento durante estes 50 anos. Clientes e parceiros institucionais foram também lembrados.

Em 15 de dezembro, no Salão do Vinho do Restaurante Dom Francisco na Asbac Brasília, ocorreu a solenidade de distinção ao Banco Central e dirigentes, além de alguns parceiros da Federação e do Instituto, computados troféus e eventos o custo chegou a cerca de R\$60mil.

## **7. PGAFI – PROGRAMA GERAL DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA – Anexos VI e VII**

Em 31.12.2016 o programa registrava 597 contratos ativos, num montante superior a R\$ 6,6milhões emprestados, sendo R\$ 5,1milhões à associados e R\$ 1,5milhão à Filiadas, mantendo a média de operações e valores dos últimos exercícios.

## **8. APÓLICES DE SEGUROS DE VIDA EM GRUPO - ICATU SEGUROS S/A – Anexo VIII**

Nossa principal fonte de recursos, o seguro de vida em grupo junto a Icatu Seguros S/A contempla duas apólices, VIDA e VIDA MASTER, totalizando no final deste exercício, 5.055 segurados sendo plano casal 2.978 vidas, plano individual 1.703 e Vida Master 374 segurados com faturas mensais em torno de R\$ 1,2milhão. O resultado das apólices em questão, com contratos em vigor desde dezembro de 2008, registra até o exercício de 2016 superávit em torno R\$ 1,8milhão, sendo R\$ 354mil negativo na apólice Vida e R\$ 2,2milhões positivo na apólice Vida Master.

O equilíbrio financeiro atual das apólices vigentes até dezembro/2018 deve-se a gradativa recomposição anual das taxas defasadas em relação às respectivas faixas etárias dos segurados, conforme contratado e praticado a partir da vigência de dezembro de 2009. Entretanto, as projeções indicam ainda elevado risco face a composição da carteira com grande concentração de segurados acima dos 70 anos.

Foram pagos no exercício de 2016, 83 sinistros em montante de R\$ 8,9milhões, sendo R\$ 8,3milhões referentes a 72 sinistros na Apólice Vida e R\$ 600mil, 11 sinistros na Apólice Vida Master.

Nos últimos 15 anos foram pagos, em valores nominais R\$ 63,4 milhões relativos as Apólices Vida e Vida Master, sendo 832 sinistros apólice Vida com indenizações de R\$58,6 milhões e 94 sinistros na apólice Vida Master no montante de R\$4,8 milhões.

Nos sorteios mensais de R\$ 10 mil conforme previsto nos respectivos contratos com a seguradora, desde dezembro 2008, 4 segurados foram premiados, sendo 2 em 2011 (Brasília e Rio de Janeiro) e 2 em 2012 (Brasília e São Paulo).

## **9. PECÚLIO-MORTE – Anexo IX**

Bancado com recursos próprios da FENASBAC e valor atual de R\$ 3 mil, tem por objetivo cobrir parte de despesas decorrentes do falecimento de funcionário do BACEN, desde que associado do Sistema ASBAC.

No exercício de 2016 foram pagos 53 sinistros num total de R\$ 159 mil, e no acumulado desde 1999 já foram quitados 712 pecúlios, totalizando R\$ 1.560 mil, registrando uma média de 45 sinistros/ano. Em 2011 registrou-se o maior número de sinistros com 58 óbitos, seguido do ano de 2016 com 53 ocorrências.

## **10. CONSÓRCIOS - Anexo X**

**10.1 - Grupos de automóveis e eletroeletrônicos** – quatro grupos em andamento, com 289 cotas ativas sendo 250 cotas de automóvel e 39 cotas de eletroeletrônicos; 103 bens entregues, sendo 99 no grupo de auto. Com taxa de administração de 5%, operamos com bônus por adimplência, o que torna ainda menor o custo. Em 2016 constituímos novo grupo de veículos.

**10.2 - Grupos de bens imóveis em parceria com o SICREDI** - 27 cotas ativas são tituladas por servidores do BACEN, sendo destes 15 associados do sistema ASBAC, dos quais 9 (nove) já contemplados até 31/12/2016 com 7 (sete) bens já entregues. Prazos de 120 e 180 meses, créditos de R\$ 90 mil a R\$ 460 mil, taxa de administração de 14%. Bônus aos participantes do grupo, concedido pela FENASBAC, representado pelo reembolso de até R\$ 100,00 aos consorciados desde que adimplentes e que mantenham o vínculo social, o que pode reduzir o custo da taxa de administração em até 70%.

## **11. OUTRAS AÇÕES EM 2016 – Comunicação e Marketing**

Visando dar suporte as vendas de produtos, ações junto ao Banco Central, outras instituições, parceiros e filiais, a área de marketing foi reformulada, passando a operar dentro do conceito e estrutura desenhadas para o Instituto Fenasbac.

Dentre as realizações da área, encontramos aquelas decorrentes de manutenção da divulgação de produtos como criação de folders, cartazes, banners, e-mails marketing e outras, além das atinentes ao Instituto.

Ações mais abrangentes como reformulação da página da Federação na internet, uso de mídias e redes sociais e campanhas foram também elaboradas pela área, que se desdobrou e conseguiu fazer uma entrega de grande qualidade, dentre outras, nas atividades em parceria com o Banco



Central, como Dia da Família e Festa Junina, Prêmio Fenabac 50 anos e suas solenidades e nova configuração da Revista Fenabac em Foco, que obteve grande reconhecimento dos leitores.

## **12. TOTAL SERVIDORES BACEN X ASSOCIADOS DO SISTEMA ASBAC – Anexos XI de A a C** **Posição em 16/03/2017**

<b><u>12.1 - Servidores BACEN</u></b> .....	<b>11.301 – 100,0%</b>
- Nº servidores ativos.....	<b>3.979 – 35,21%</b>
- Nº servidores aposentados/pensionistas.....	<b>7.322 – 64,79%</b>
<b><u>12.2 - Associados ASBAC's</u></b> .....	<b>5.918 – 100,0%</b>
<b>Associados Efetivos</b>	
- Ativos.....	<b>1.182 - 19,97%</b>
- Aposentados/pensionistas.....	<b><u>2.508 - 42,38%</u></b> ..... <b>3.690 – 62,35%</b>
<b>Frequentadores contribuintes</b> .....	<b>2.228 – 37,65%</b>

### **RESUMO:**

- ✓ Apenas 32,6% dos servidores/pensionistas do BACEN são associados, restando um universo de 7.611 servidores não associados, ou seja 67,4%.
- ✓ Somente 29,7% dos servidores ativos são associados, já os associados aposentados/pensionistas representam 34,3% do total e mais de 2/3 do total de associados efetivos; e
- ✓ Frequentadores contribuintes representam 37,6% do total de participantes do sistema ASBAC e correspondem a 60,4% dos associados efetivos das ASBACs.
- ✓ Conforme anexo XI-A, se observa que mais de 55% dos associados da ativa estão em Brasília, mais de 15% no Rio de Janeiro, 10% em São Paulo. Os restantes 20% estão divididos entre as demais 7 Filiadas.
- ✓ A Filiada de Salvador é a que apresenta maiores índices de associados em todas as modalidades, cerca de 60%, sendo em média quase sempre o dobro das demais.

## **13. CONSIDERAÇÕES FINAIS**

O exercício de 2016, decisivamente constitui-se num ano de grande afirmação do estreitamento de relações com o Banco Central do Brasil, as ações iniciadas em 2015 e seus desdobramentos no ano seguinte, em especial a efetivação do Prêmio BC de Economia e Finanças com entrega em cerimônia especial dos prêmios em montante de R\$ 35mil dentro do “XI Seminário sobre Riscos, Estabilidade Financeira e Economia Bancária do Banco Central do Brasil”, ocorrido em São Paulo, em 12/08/2016 com ampla cobertura e a divulgação da 2ª edição do Prêmio para 2017, também com patrocínio desta Federação e premiação de R\$ 45mil.



Outras ações, por vezes conjuntas com as ASBACs, na sede e regionais, como o Dia da Família, tiveram boa repercussão entre os colegas servidores do Banco. Eventos como a Festa Junina, Outubro Rosa, Novembro Azul, datas festivas como Dia da Mulher, das Mães, dos Pais e dos Aposentados tiveram nossa participação e patrocínio. Nos Jogos Internos do Banco Central, promovidos pela Filiada Brasília, todas as medalhas de premiação de todas as modalidades foram alusivas ao nosso cinquentenário e ofertadas pela Fenاسبac.

Reuniões com Chefes de Departamentos e Diretorias do Banco Central foram realizadas no período, trazendo algumas soluções para dificuldades antigas e estreitando as relações.

Ápice destas ações foi a solenidade de homenagem pelo cinquentenário do Sistema Federativo, com entrega em Brasília, dia 15 de dezembro do Prêmio Fenاسبac 50 Anos, ao Banco Central do Brasil, seu Presidente e Diretores que tem ou tiveram participação na história destas cinco décadas de relações, além de parceiros institucionais e comerciais da Federação e do Instituto, como a Centrus, ABACE, AAFBC, Sinal, Icatu, Sicredi, STJ e Sicoob dentre outros.

As repercussões foram as melhores possíveis e o registro destas comemorações integrou a edição especial de aniversário da Revista Fenاسبac em Foco com circulação no início de 2017.

Outras ações em parceria, inclusive em campanhas institucionais do Banco Central já foram acertadas e uma de grande impacto ocorrerá no primeiro semestre na área de sustentabilidade e preservação do meio ambiente com substituição de copos plásticos descartáveis de água por canecas personalizadas ecológicas com patrocínio da Fenاسبac.

Foram mantidos e ampliados investimentos nas filiadas como gramado sintético na Filiada Salvador área de convívio de servidores no Banco Central em Porto Alegre e obras em Comary e piscinas na sede do Andaraí no Rio de Janeiro, além da aquisição de nova sala comercial na Capital Gaúcha, onde o Instituto Fenاسبac vem consolidando sua atuação.

Enfim, temos convicção que a gestão executiva da Fenاسبac manteve um nível de qualidade adequado às diretrizes estatutárias, regulamentares e legais, observadas as orientações dos órgãos internos constitutivos, Conselho Gestor e Fiscal. Mesmo enfrentando crises e desafios que se apresentam em decorrência da própria situação do país, entendemos ter conseguido superar as adversidades, avançado na busca pelo crescimento e sustentabilidade de nossa instituição projetando um futuro ainda melhor e bastante promissor.

**Paulo Renato Tavares Stein – Presidente.**  
**FENASBAC – Diretoria Executiva**  
**Brasília, 21 de abril de 2017.**