

F E N A S B A C
DIRETORIA EXECUTIVA RELATÓRIO DE GESTÃO EXERCÍCIO 2017
55ª Reunião do Conselho Gestor em 18/05/2018

1. ORÇAMENTO AJUSTADO – RECEITAS E DESPESAS REALIZADAS - VARIAÇÕES – Em R\$ mil

<u>Gráfico no Anexo I</u>	2 0 1 7		
	Orçadas/Ajustadas	Realizadas	Variação %
RECEITAS / DESPESAS			
Receitas Totais	5.158	5.245	(+) 1,7
Receitas Operacionais	5.158	5.223	(+) 1,3
Taxa Administrativa de Consórcio	147	165	(+) 12,2
Taxa Administrativa de PGAFI	707	591	(-) 16,4
Taxa Administrativa de Seguros	3.804	4.035	(+) 6,1
Receitas Financeiras	500	431	(-) 13,9
Outras Receitas	0	1	---
Receitas Não Operacionais	0	22	---
Alienação/baixas de bens móveis	0	22	---
Despesas Totais	4.722	5.220	(+) 10,5
Despesas Operacionais	4.698	4.876	(+) 3,8
Pessoal e Encargos	2.248	2.111	(-) 6,1
Material de Consumo	109	133	(+) 22,0
Serviços de Terceiros	1.146	1.273	(+) 11,1
Encargos Gerais/Outras Despesas	648	683	(+) 5,4
Depreciação	258	273	(+) 5,8
Reforma e Manutenção de Imóveis	140	269	(+) 92,1
Financeiras / Tributárias	149	134	(-) 10,1
Despesas Não Operacionais	24	22	(-) 8,3
Custo de baixas bens móveis	24	22	(-) 8,3
RESULTADO OPERACIONAL	460	347	
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(24)	----	
RESULTADO LIQUIDO	436	347	
PROVISÃO /PARTIC. SOCIETÁRIA	---	322	
... Prov. Fundos Pecúlio-Morte	---	130	
... Resultado da Equivalência Patrimonial - IFenasbac	---	192	
RESULTADO FINAL	436	25	

Pela análise em questão destacamos:

RECEITAS TOTAIS

- Variação positiva de 1,7% no total das receitas resultante basicamente do incremento de 6,1% nas receitas de seguro ocasionado pela política de reenquadramento anual por faixas etárias e reajuste de capital e prêmios pela correção monetária e de 12,2% nas de consórcio, e também pela retração das receitas do PGAFI de cerca de 16%, pelo alongamento do prazo médio de operações e menor demanda e no caso das receitas financeiras de menos 14% face a redução da remuneração das aplicações.

DESPESAS

- Despesas totais – o excesso de cerca de 10% em relação ao inicialmente fixado, deve-se basicamente pela Provisão de R\$ 130mil relativo ao Pecúlio em razão de indenização por morte de associados do sistema ASBAC, e em parte em razão da Equivalência Patrimonial do Instituto Fenabac em menos R\$ 192mil, sem o que a variação total seria de apenas 3,7%.

Nos sub-grupos de despesas destacamos:

- Encargos Gerais / Outras Despesas - excesso de R\$ 35mil – variação de 5,4% gerada em grande parte pelo repasse a ASBAC Fortaleza de cerca de R\$ 50mil para cobertura de vigilância para a pousada, não consideradas nas previsões iniciais.
- Serviços de Terceiros – excesso de R\$ 127mil – variação de 11,1% motivado basicamente pela contratação de empresas e profissionais para atender demandas de Comunicação e Marketing, bem como assessoria em projetos externos de negócios, inclusive para filiadas, qualificação de pessoal, serviços e apoio estrutural a demandas do IFenasbac.
- Reforma e Manutenção de Imóveis – excesso de R\$129mil - variação representada pelo incremento de custos de manutenção bem como na agilização das reformas dos apartamentos da Sede Campestre de Comary. Informes mais detalhados no item 4.1 seguinte.

Em conclusão, na execução orçamentária do exercício, destacamos um leve superávit das receitas em relação às despesas ai consideradas as recomposições do fundo de pecúlio, investimentos e participações.

2. RESULTADOS LÍQUIDOS EXERCÍCIOS 2007 a 2017 - Em R\$ mil - Anexo II

Exercício	Resultado	Destinação
2007	R\$ 321mil	Rateio em 2008 R\$ 250mil
2008	R\$ 80mil	Rateio antecipado R\$ 250mil
2009	R\$ 10mil	
2010	R\$ 423mil	Reversão recursos FINVEST 30%
2011	R\$ (121mil)	Capitalização FINVEST R\$127mil
2012	R\$ (276mil)	Equivalência Patrimonial IFenasbac - R\$ (404mil)
2013	R\$ 744mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac (R\$ 382mil) / Reversão Reserva Contingência R\$278mil e Reversão FINVEST compra 2 salas Brasília e sala 303/2 vagas garagens POA R\$ 830mil.
2014	R\$ 56mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac – (R\$ 294mil)
2015	R\$ 69mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac – (R\$ 271mil)
2016	R\$ 164mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac – (R\$ 338mil)
2017	R\$ 25mil	Equivalência Patrimonial IFenasbac – (R\$ 192mil)

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

3. EVOLUÇÃO PATRIMONIAL – Anexos III e III-A

De 1998 a 2017 o Patrimônio Líquido passou de R\$ 4,3milhões para R\$ 29milhões, com crescimento superior a seis vezes o PL no período. A inflação no período, pela variação INPC/IBGE é de cerca de 245%, que resulta num crescimento líquido em torno de 329% nos últimos 19 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 2012/2017, no total de R\$ 1.881mil, estão contemplados na evolução acima.

4. FENASBAC - REFORMAS E MANUTENÇÕES EM IMÓVEIS

4.1 – Sede Campestre de Comary – Anexo IV

Em 2017 foram investidos cerca de R\$ 269mil em obras de manutenção e recuperação daquele imóvel. Os custos estão mais elevados em razão do início da fase de modernização e reforma dos apartamentos, inclusive com novos equipamentos. Os investimentos realizados desde 2010 montam a mais de R\$ 1,1milhão dos quais 48% por reversões das depreciações contabilizadas e cerca de R\$ 550mil em recursos correntes da Federação. A previsão orçamentária para 2018 contempla recursos no total de R\$ 300mil para novos investimentos objetivando, ampliar o ritmo das reformas dos apartamentos, buscando futuramente melhorar o equilíbrio financeiro do empreendimento, em conjunto com a Filiada.

4.2 – Investimentos - Instituto Fenasbac – Anexo V

Constituído em novembro de 2011, o Instituto passou a atuar em fevereiro de 2012 sob a Direção Executiva de Gerson Bonani, e sob a direção de Lucila Cepeda Simão a partir de 02/01/2015. Em 2014 absorveu a estrutura da Diferencial Consultoria. O capital autorizado e integralizado até dezembro último é de R\$ 1.972milhões, dos quais R\$ 242mil integralizados no exercício. Autorizado aporte adicional de capital de até R\$ 350mil para 2018. Abordagem pormenorizada encontra-se em relatório específico.

5. RECURSOS E PATROCÍNIOS DESTINADOS A FILIADAS E HOMENAGENS

5.1 – Repasses de Pró-Labore de Seguros de Vida e outros – Anexos VI e VI-A

Desde 2005 foram transferidos às filiadas mais de R\$ 5,2milhões em recursos de pró-labore e R\$ 2,5milhões de rateio de luvas de negociações com seguradoras, resultados operacionais da Federação e repasses a fundo perdido Finvest, totalizando cerca de R\$ 7,8milhões em valores nominais. Em 2017 foram repassados R\$ 729mil referentes ao pró-labore de nossas apólices, proporcionalmente aos valores dos prêmios pagos por segurados em cada filiada, bem como outros R\$ 132mil do Finvest à fundo perdido. Parte dos investimentos nas filiadas é financiado com recursos do PGAFI. Vide item 7 e anexo VIII.

5.2 – Pecúlio Morte – Anexo VII

Bancado com recursos próprios da FENASBAC e valor atual unitário de R\$ 3mil, visa auxiliar a cobertura de despesas funerárias de associados efetivos.

Em 2017 foram pagos 39 sinistros num total de R\$ 117mil. Desde 1999 já foram quitados 751 pecúlios, totalizando R\$1.681mil, registrando uma média anual de 44 sinistros. Em 2011 registrou-se o maior número de sinistros com 58 óbitos, seguido do ano de 2016 com 53 sinistros.

5.3 – Patrocínios de eventos

Anualmente, cerca de 10% das receitas previstas de seguros são destinadas ao patrocínio de eventos das Filiadas, tais como: comemoração ao dia das mães, dia dos pais, festa junina, confraternização final de ano e outros. Em 2017 a participação foi a seguinte:

Brasília	60.000,00	Recife	18.000,00
Belém	11.000,00	Rio de Janeiro	30.000,00
Belo Horizonte	18.000,00	Salvador	10.000,00
Curitiba	18.000,00	São Paulo	35.000,00
Fortaleza	18.000,00	Outros / Bacen	10.000,00
Porto Alegre	18.000,00	TOTAL	246.000,00

5.4 – Prêmio Qualidade Fenasbac

Em sua sétima edição, o 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, Salvador e São Paulo e R\$ 8mil para Porto Alegre e Rio de Janeiro, totalizando patrocínio superior a R\$ 60mil computados custos dos troféus e reunião da comissão.

5.5 - Canecas em fibras

Considerado um sucesso, a promoção conjunta com o Bacen de substituição dos copos plásticos de água por canecas, levou a Federação a adquirir novo lote com 5mil unidades, ao custo de R\$ 22mil, para distribuição nas ações de relacionamento das filiadas, federação e IFenasbac.

5.6 - Evento 50 anos – “Prata da Casa”

Em 27 de abril, no Salão do Vinho do Restaurante Dom Francisco na Asbac Brasília, em almoço comemorativo, ocorreu a segunda edição da Solenidade de Distinção aos chamados “pratas da casa”, parceiros próximos e colaboradores da Fenasbac, alusivo à seus 50 anos, com custo de cerca de R\$ 17mil. Edição especial para os mandatários do Banco Central e agraciados de instituições próximas, ocorreu no final de 2016.

6. PATROCÍNIOS À EVENTOS DO 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. Destaques especiais com patrocínio exclusivo nosso:

6.1 - Prêmio Banco Central de Economia e Finanças

Com o objetivo de estimular a pesquisa nos campos da ciência econômica e dos temas relacionados à missão institucional do Banco Central do Brasil, o lançamento deste prêmio fez parte das comemorações de seus 50 anos. A solenidade de premiação desta segunda edição ocorreu durante o “XII Seminário Sobre Riscos, Estabilidade Financeira e Economia Bancária do Banco Central do Brasil” realizado em São Paulo, em agosto/2017. Os vencedores receberam certificados do BC e premiação desta Federação, sendo R\$ 25mil para o primeiro, R\$ 15mil para o segundo e 5mil para o terceiro lugar, totalizando patrocínio superior a R\$ 45mil se incluídas despesas com passagens e hospedagens. Cabe registrar novamente as participações na “Banca Examinadora” do Presidente de nosso Conselho Gestor Francisco Paulo Brandão Aragão e do

Diretor de Política Econômica do BCB Carlos Viana de Carvalho, designados para seleção e escolha dos trabalhos apresentados. Em 2018 será realizada a 3º edição.

6.2 - Caneca Sustentável

A Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco Central tem o objetivo de contribuir com o desenvolvimento sustentável do Brasil e o desafio foi participar de uma das metas de grande impacto: reduzir em 70% o consumo de copos descartáveis dentro da instituição. A campanha de substituição de copos descartáveis teve apoio e patrocínio exclusivo da Fenabac, que participou de todo o processo de elaboração do projeto. Além do impacto ambiental, sua produção gera um grande impacto social, consequência da produção com fibra natural do coco. Computados custo com eventos totalizou patrocínio superior a R\$ 35mil.

6.3 - Caça ao Tesouro

O BC promoveu campanha interna para estimular o corpo funcional da instituição a encontrar moedas entesouradas e devolvê-las para circulação como forma de futuramente incentivar outras instituições a fazer o mesmo. A gincana Caça ao Tesouro premiou os funcionários e as equipes que trocaram a maior quantidade de moedas por cédulas, em máquinas instaladas em todas as representações do BC. Conscientizando amigos e familiares, os funcionários do BC coletaram 371.242 moedas, no valor total de R\$ 94,3 mil. Os vencedores receberam premiação de R\$ 4mil, totalizando patrocínio superior a R\$ 6mil computados custos com eventos de entrega.

7. PGAFI – PROGRAMA GERAL DE ASSISTÊNCIA FINANCEIRA - Anexo VIII

Em 31.12.2017 o programa registrava 584 contratos ativos, num montante superior a R\$ 6,1milhões emprestados, sendo R\$ 5,2milhões à associados e R\$ 908mil à Filiadas, mantendo a média de operações e valores dos últimos exercícios.

Em dezembro/2017, o valor de recursos em poder dos tomadores de empréstimo-PGAFI, representa cerca de 41,21% do total do programa financeiro e o índice de inadimplência até 360 dias é de 3,7%, incluído operações vencidas há mais de 360 dias a inadimplência é de 17,5%.

8. APÓLICES DE SEGUROS DE VIDA EM GRUPO - ICATU SEGUROS S/A – Anexo IX e IX-A

Nossa principal fonte de recursos, o seguro de vida em grupo, em parceria com a Icatu Seguros S/A, contempla duas apólices, VIDA e VIDA MASTER, totalizando no final deste exercício, 4.914 vidas seguradas, sendo plano casal 2.850 vidas, plano individual 1.684 e Vida Master 380 segurados com faturas mensais em torno de R\$ 1,6milhão. O resultado das apólices em questão, com contratos em vigor desde maio de 2002, registra até o exercício de 2017 superávit em torno R\$ 3,3milhões, sendo R\$ 3,1milhões negativos na Apólice Vida, R\$ 6,4milhões positivo na apólice

Vida Master. Se considerado o resultado relativo a apólice prestamista de R\$ 329mil positivo, temos resultado positivo total de R\$ 3,7milhões.

De maio/2002 até dezembro/2017, ocorreram 881 sinistros na apólice Vida, com indenizações de mais de R\$ 64milhões, sendo 62 mortes em 2017 e R\$ 6,4milhões de cobertura. Já a apólice Master registrou 107 mortes no período e 13 no ano, com coberturas nominais de R\$ 5,6milhões e R\$ 900mil em 2017.

Restam ainda a pagar cerca de R\$ 880mil referentes a outras 12 mortes notificadas no final de 2017.

Tivemos 2 contemplados com R\$ 10mil em sorteio mensal Icatu em 2011 (Brasília e Rio de Janeiro), outros 2 em 2012 (Brasília e São Paulo) e mais 1 em 2018, também de Brasília.

Mesmo com um relativo equilíbrio financeiro nesta data, resultante basicamente da gradativa recomposição anual das taxas por reenquadramento às faixas etárias, preocupa-nos a alta concentração de segurados com idade superior a 61 anos, que atinge cerca de 80% da carteira segurada. Só os segurados com mais de 66 anos superam 2.600 vidas, sendo 53% das coberturas. Considerando o vencimento das apólices para novembro/2018, estamos buscando condições junto a Icatu para renovação por novo período.

9. CONSÓRCIOS - Anexo X

9.1 - Grupos de bens imóveis

Em parceria firmada com SICREDI, desde 2011 possuímos 28 cotas, tituladas por servidores do BACEN, das quais já contempladas até 2017 12 (doze) e bens já entregues. Prazos de 120 e 180 meses, créditos de R\$ 90mil a R\$ 460mil, taxa de administração de 14%. Bônus aos participantes, concedido pela FENASBAC, de até R\$ 100,00, desde que adimplentes e que mantenham o vínculo social com uma filiada, o que reduz o custo da taxa de administração em até 70%.

9.2 – Grupos de automóveis

Em 2017 encerrou-se um dos grupos de automóveis, ficando dois em andamento, com 195 cotas tendo 26 já quitadas. Nestes grupos foram 107 contemplações com 81 bens já entregues. Já em fevereiro/18 constituído o 3º grupo com 70 cotas vendidas, cuja primeira assembleia ocorreu em março. Taxa administrativa de 7%, fundo de reserva 2% e bônus por adimplência. É o menor custo do mercado.

9.3 – Grupo eletroeletrônico

Mantivemos um grupo ativo, com 38 participantes, 27 contemplados e 18 bens entregues até dezembro/17.

10. OUTRAS AÇÕES EM 2017 – Comunicação e Marketing

Encontra-se em relatório específico apresentado pela supervisão da área.

**11. TOTAL SERVIDORES BACEN X ASSOCIADOS DO SISTEMA ASBAC – Anexos XI a XI-C
Posição em 03/04/2018**

11.1 - <u>Servidores BACEN</u>.....	11.178 – 100,0%
- Nº servidores ativos.....	3.880 – 34,7%
- Nº servidores aposentados/pensionistas.....	7.298 – 65,3%
11.2 - <u>Associados ASBAC's</u>.....	5.820 – 100,0%
Associados Efetivos	
- Ativos	1.122 - 19,3%
- Aposentados/pensionistas	2.441 - 41,9%..... 3.563 – 61,2%
Frequentadores contribuintes	2.257 – 38,8%

Apenas 3.563 (menos de 1/3) dos servidores/pensionistas do BACEN são associados, restando um universo de 7.615 não associados, mais de 2/3 do contingente.

Somente 1.122 (28,9%) dos servidores ativos são associados, já do total de aposentados/pensionistas, 2.441 (33,4%) são associados e representam mais de 2/3 do total dos 3.563 associados efetivos.

Os 2.257 frequentadores contribuintes representam 38,8% do total de participantes do sistema ASBAC e já correspondem a 63,3% dos associados efetivos.

Conforme anexo XI-A, se observa que 54% dos associados da ativa estão em Brasília, 15,3% no Rio de Janeiro e 10,6% em São Paulo, totalizando nestas três filiadas 80,1% dos servidores ativos. Os restantes 20% estão divididos entre as demais sete filiadas.

As Filiadas de Salvador e de Belém são as que apresentam maiores índices de associados (ativos e aposentados) em relação ao total de servidores do BC na localidade, ou seja 60% e 54% respectivamente, na relação servidores ativos / sócios ativos a filiada de Belém com 55% é a que apresenta maior percentual vindo a seguir a filiada de Salvador com 55%.

12. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O exercício de 2017 constituiu-se num ano de avanços notáveis, com ampliação de parcerias, solidificação e formalização de acordo operacional com o Banco Central, com documento firmado em 28/06/17. O trabalho por nós desenvolvido junto as Diretorias e Chefes como DIRAD, DIREC, DEMAP, COMUM, DEPEs e outros levou-nos a demonstrar ao Banco que reuníamos as condições de ser um agente viabilizador de algumas ações que, por algum motivo, estivesse impedido.

Assim, foi possível avançarmos em parcerias já estabelecidas como a 29ª edição do Prêmio de Economia e Finanças e Dia da Família no Banco Central, bem como em novas ações como a das Canecas Sustentáveis, participação no curso de negociações Harvard, no Caça ao Tesouro, Seminários de Economia em Salvador e Porto Alegre, durante 2017 e até abril último, convites para participação no II Encontro de Gestores RH que ocorrerá em agosto, co-promoção do Lift

lançado oficialmente em 9/maio, Seminário de Inovações no SFN em Salvador em junho, terceira edição do Prêmio de Economia e Finanças dentre outras.

Conforme irá se verificar pelo relatório executivo, nosso Instituto igualmente se mantém firme e atuante, com crescimento expressivo, não obstante a crise econômica e política enfrentada pelo país.

Desde 2017 o BCB tem renovado nomes nas Diretorias e Departamentos com os quais temos maior contato e atuação conjunta, mas continuamos recebendo o mesmo reconhecimento pelos mandatários e somos sempre bem recepcionados e atendidos quando necessitamos alguma agenda ou apoio.

Nosso desempenho operacional e administrativo novamente foi recomendado pelo Conselho Fiscal para aprovação pela AGO, o resultado anual foi equilibrado, mesmo após ampliarmos investimentos na recuperação da sede Comary, suprir o Instituto de recursos adicionais, recompor o fundo de reserva do pecúlio-morte e demais repasses de subsídios à atividades das filiadas, confraternizações e premiações.

Releva notar que o esforço para buscar melhores condições de produtos e serviços, modernização administrativa e proteção as filiadas se mantem e se amplia a cada ano.

Agradecemos aos Conselheiros pela confiança, ao Conselho Fiscal pela atenta verificação da legalidade de ações e aos Assessores e Colaboradores pela dedicação e competência com que se desdobram para atender nossas sempre crescentes necessidades.

Paulo Renato Tavares Stein – Presidente.
FENASBAC – Diretoria Executiva
Brasília, 30 de abril de 2018.