



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 **maio de 2014**, assim procedemos a análise contábil das operações, através da verificação dos documentos para nós apresentados.

Realizada a análise das peças contábeis do mês em referencia foram observados os seguintes aspectos:

• Situação financeira:

a) Índices apurados

<u>Índices</u>	<u>Balancete de 04/2014</u>	<u>Balancete de 05/2014</u>
Liquidez Corrente ¹	1,47	1,51
Liquidez Geral ²	1,56	1,60
Solvência ³	1,70	1,75

Obs.: Pelos números acima apurados constatou-se que houve pequena elevação dos indicadores financeiros de curto prazo, ocasionado pela redução do seu passível exigível.

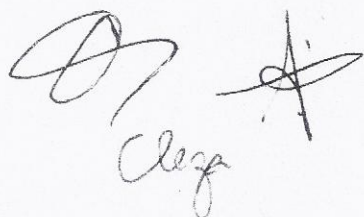
¹ - Representa a razão entre os ativos de curto com as exigibilidades também de curto prazo.

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 ressaltado uma breve análise da conta **Mensalidade a receber**:

	<u>11/2013</u>	<u>12/2013</u>	<u>01/2014</u>	<u>02/2014</u>	<u>03/2014</u>	<u>04/2014</u>	<u>05/2014</u>
<u>Ativo Circulante</u>	<u>16.383.864,61</u>	<u>15.636.748,38</u>	<u>14.922.206,63</u>	<u>15.055.960,14</u>	<u>16.080.110,11</u>	<u>16.129.081,60</u>	<u>15.676.330,35</u>
<u>Mensalidades a receber</u>	<u>4.510.703,51</u>	<u>4.438.769,82</u>	<u>5.068.975,98</u>	<u>5.099.995,39</u>	<u>5.104.116,00</u>	<u>5.422.182,23</u>	<u>5.249.457,58</u>
<u>% representa do AC</u>	<u>28,39%</u>	<u>27,53%</u>	<u>33,97%</u>	<u>34,18%</u>	<u>31,74%</u>	<u>33,62%</u>	<u>33,49%</u>


Cleza



Tendo em vista essas oscilações, 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.

e) Evolução das aplicações vinculadas e não vinculadas.

	<u>11/2013</u>	<u>12/2013</u>	<u>01/2014</u>	<u>02/2014</u>	<u>03/2014</u>	<u>04/2014</u>	<u>05/2014</u>
<u>Aplicações Financeiras vinculadas a provisões técnicas</u>	<u>4.780.918,03</u>	<u>4.907.204,65</u>	<u>4.997.165,71</u>	<u>5.035.010,87</u>	<u>5.072.042,75</u>	<u>5.112.075,85</u>	<u>5.119.509,32</u>
<u>Provisões p/ eventos ocorridos e não avisados</u>	<u>4.791.309,53</u>	<u>4.888.038,79</u>	<u>4.914.860,31</u>	<u>4.932.490,40</u>	<u>4.952.736,96</u>	<u>4.978.441,27</u>	<u>5.006.709,33</u>
<u>Aplicações Financeiras não vinculadas</u>	<u>6.547.730,92</u>	<u>6.045.396,84</u>	<u>5.890.009,35</u>	<u>5.923.321,75</u>	<u>6.995.273,13</u>	<u>6.744.239,48</u>	<u>6.395.674,78</u>
<u>Relação entre as aplicações vinculadas/provisões p/ eventos ocorridos e não avisados</u>	<u>0,99</u>	<u>1,00</u>	<u>1,02</u>	<u>1,02</u>	<u>1,02</u>	<u>1,02</u>	<u>1,02</u>

(*) 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:

- Houve pequena elevação das receitas da CASF na ordem de 0,26% em relação ao período anterior. Com relação às despesas houve redução de 8,14%.
- No referido mês dentre os custos e despesas o peso maior (78,71%) continua sendo despesa de assistência médica hospitalar.
- Este colegiado apontou um superávit no mês de R\$ 103.912,75



Missão:

Promover qualidade de vida e saúde aos seus associados, mantendo a
excelência em todas as suas ações

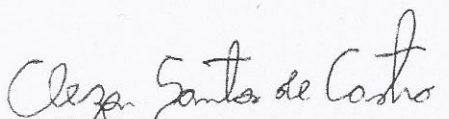
• Situação orçamentária:

- a) Feita a análise do demonstrativo de controle orçamentário do mês em análise, verificou-se que a realização no tocante às receitas ficou **-0,89%** abaixo da meta prevista inicialmente que era de R\$ 5.184.347,15 e fechou o mês com R\$ 5.138.103,18.
- b) Com relação as despesas os gastos realizados somaram R\$ 5.034.190,43 ante R\$ 5.138.989,81 orçados, o que representa um percentual de **-2,04%** abaixo da previsão orçamentária.

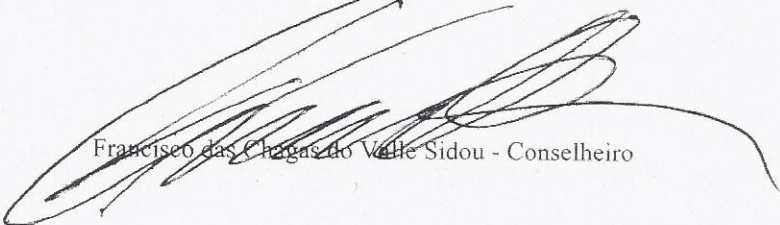
Conclusão:

- 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 maio/2014.
- b) Com base nos documentos e dados apresentados, este colegiado aprova por unanimidade as referidas contas, porém recomendando à Diretoria sempre o controle das despesas assistenciais e dos créditos a receber – Mensalidade a receber dos associados.

Belém - PA, 05 de agosto de 2014.


Clezon Santos de Castro – Presidente


Antonilson Marques Muniz – Conselheiro


Francisco das Chagas do Valle Sidou - Conselheiro