

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras de 31/12/2009

1 – **Contexto Operacional** – A Associação dos Funcionários do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (AFBNDES) é uma entidade civil sem fins lucrativos destinada a representar os empregados do BNDES, dando-lhes ampla assistência, inclusive concedendo empréstimos, promovendo consórcios de bens móveis duráveis e mantendo unidades destinadas ao lazer.

2 – Principais Práticas e Diretrizes Contábeis:

Os Empréstimos e as Aplicações Financeiras estão atualizadas até 31/12/2009 com a incorporação dos rendimentos e dos juros incorridos ao principal.

Os Estoques de Mercadorias estão registrados pelo custo de aquisição.

O Ativo Permanente está demonstrado ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/95 e a depreciação está calculada pelo método linear.

3 – Disponibilidades

	31/12/2009		31/12/2008	
Caixa	14.271		15.893	
Bancos Contas-Movimento (1)	142.350		328.549	
Aplicações Financeiras (2)	<u>1.576.359</u>	1.732.980	<u>669.745</u>	1.014.187

(1) – Esses valores foram recebidos no final do mês de dezembro, e não foram aplicados tendo em vista as obrigações a serem pagas nos primeiros dias de janeiro.

(2) As Aplicações Financeiras são realizadas no Banco Itaú em Fundos de Renda Fixa.

4 – Contas a Receber

	31/12/2009		31/12/2008	
Seguros (1)	17.779		163.468	
Cheques em Cobrança (2)	14.077		23.571	
Cartões de Crédito	26.079		35.313	
Ticket Restaurante	27.825		220	
Outros Valores a Receber	<u>3.004</u>	88.764	<u>4.062</u>	226.634

(1) – Seguros – 2008 – Valores a receber dos segurados da Seguradora e do BNDES (PLASEG) referentes a dezembro.

– 2009 – Valor a receber da Seguradora referente a comissão de dezembro/2009.

(2) – Cheques em cobrança – cheques pré-datados principalmente para pagamento de aluguel de salão de festas, jóias de associado e pagamentos antecipados de prestações do consórcio.

5 – Aplicações de Recursos de Consórcio

	31/12/2009		31/12/2008	
Bancos Contas-Movimento (1)	42.812		57.877	
Aplicações Financeiras (2)	1.036.884		947.106	
Consoiciados Falecidos	<u>26.738</u>	1.106.434	<u>49.176</u>	1.054.159

(1) Os depósitos em contas-movimento referem-se aos valores recebidos em dezembro à disposição dos associados já sorteados em dezembro/09 e que ainda não apresentaram a documentação de compra do bem.

(2) As Aplicações Financeiras são realizadas no Banco Itaú em Fundos de Renda Fixa, individualizadas por grupo de consórcio.

6 – Aplicações dos Recursos de Assistência Médica

	31/12/2009		31/12/2008	
Bancos Contas-Movimento	36.141		3.352	
Aplicações Financeiras	<u>60.887</u>	97.028	<u>47.643</u>	50.995

O Fundo de Assistência Médica é constituído por contribuições da AFBNDES e seus empregados. Os valores do Fundo de Assistência Médica são movimentadas no Banco do Brasil.

7 – ATIVO IMOBILIZADO (Valor Contábil)

	R\$	
ATIVO IMOBILIZADO	31/12/2009	31/12/2008
MATRIZ	41.318	28.934
Instalações	0	2.214
Máquinas e Equipamentos	10.620	6.093
Máq. E Equipam. (micros)	26.728	9.535
Móveis e Utensílios	3.970	11.092
CLUBE DA BARRA	962.565	764.028
Terrenos (1)	231.120	231.120
Edifícios e Benfeitorias	489.181	247.097
Instalações	12.958	25.110
Máquinas e Equipamentos	185.737	196.617
Móveis e Utensílios	34.376	43.529
Veículos	9.193	20.555
POUSADA Itaipava	167.656	128.780
Terrenos (1)	30.150	30.150
Edifícios e Benfeitorias	95.461	52.870
Instalações	0	1.662
Máquinas e Equipamentos	24.694	24.477
Móveis e Utensílios	17.351	19.621
Veículos	0	0
TOTAL	1.171.539	921.742

(1) Trata-se dos imóveis onde se localizam as unidades de lazer da AFBNDES (Clube da Barra e Pousada Clube Itaipava)

8 – Contas a Pagar

	31/12/2009		31/12/2008	
Contingências Judiciais	70.000		0	
Concessionárias de Serviços	40.600		192.188	
Fornec. De Materiais e Serviços	11.137		25.459	
Valores a Pagar Consórcio	15.153		4.938	
Seguros (1)	0		163.468	
Férias	13.508		0	
Contribuições sobre Abono	9.757		0	
Outros Valores a Pagar	<u>987</u>	161.142	<u>16.126</u>	402.179

(1) O valor de Seguros refere-se às prestações de dezembro descontadas dos sócios efetivos e ainda não repassado a Cia Sul América de Seguros.

9 – Recursos para Aplicações de Consórcio

	31/12/2009		31/12/2008	
Eletrodomésticos (1)	81.161		73.752	
Grupo Pálio (1)	632.129		644.392	
Grupo Mille (1)	366.406		286.839	
Consort. Falecidos (2)	<u>26.738</u>	1.106.434	<u>49.175</u>	1.054.158

(1) Os recebimentos e pagamentos representam a movimentação financeira total dos grupos ativos de consórcios desde a sua implantação até 31 de dezembro de 2009.

(2) Refere-se a diversos grupos cujos consorciados faleceram e aguardam Alvará Judicial para liberação.

10 – Riscos em Passivos Trabalhistas e Outras Ações – AFBNDES

DADOS ATUALIZADOS (ano 2010):

I - A AFBNDES é parte, atualmente, em 07 (sete) ações judiciais sob o patrocínio do escritório **CÉLIO DE OLIVEIRA FERREIRA ASSESSORIA JURÍDICA**.

A) Dentre essas demandas, 06 (seis) apresentam risco de sucumbência para a AFBNDES, sendo: uma de execução fiscal (R\$ 4 mil); duas ações trabalhistas (R\$ 15 mil e R\$ 13 mil); e, três ações cíveis, sendo uma em Curitiba (R\$ 8 mil) e as demais nesta Capital (R\$ 15 mil cada uma).

B) Dentre as ações cíveis, uma delas já possui sentença proferida contra a AFBNDES, condenado-a ao pagamento da quantia de R\$ 14.899,00, acrescida dos juros e correção. O pagamento não foi efetivado pois estamos recorrendo da referida sentença. O risco havia sido estimado em R\$ 8 mil.

Obs.: 1 - Os valores mencionados na alínea A são estimados, portanto passíveis de alteração para mais ou para menos, com aplicação de juros e correção monetária, de acordo com a data da eventual condenação.



2 – Foi efetuada provisão para as possíveis perdas, explicitada no item 8 destas notas explicativas.

II – Sob o patrocínio do ESCRITÓRIO HERMÓGENES & SAMARY ADVOGADOS ASSOCIADOS S/C, existia uma ação declaratória movida em 22.05.2001, pela AFBNDES em face do INSS, Processo nº 2001.5101007952-1. Por conta dessa discussão, foi emitida Notificação Fiscal de Lançamento de Débito (NFLD – 37.008.658-9), cujo valor, atualizado para 28.02.2007, é de **R\$ 315.031,56**.

O risco era baixo em virtude das sentenças favoráveis obtidas pela AFBNDES no decorrer do processo, cujo resultado se confirmou no dia 14.04.2009 com o trânsito em julgado do acórdão proveniente de embargos declaratórios, julgado em 14.10.2008.

Segundo orientação do referido Escritório, a AFBNDES poderá ingressar com processo administrativo de compensação do indébito junto a Receita Federal.

Paulo Roberto Teixeira Guerra
Diretor Financeiro da AFBNDES
CPF 430.411.837-49

Cláudio Rodrigues da Costa
T. Cont. CRC 54.258-RJ
CPF 665.933.527-72

Sonia Maria Ribeiro Faria Rodrigues Guedes
Presidente da AFBNDES
CPF 371.255.087-15