

**ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA
DE BANCOS**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010
ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO
DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

ABBC – ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

CE-0187/12

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Páginas

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES..... 2-3

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Balanço Patrimonial..... 4-5
Demonstração do Superávit 6
Demonstração das Mutações do Patrimônio Social 7
Demonstração dos Fluxos de Caixa..... 8

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Diretores, Conselheiros e Associados da
ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS
São Paulo - SP

Examinamos as demonstrações contábeis da **ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2011 e as respectivas demonstrações do superávit, das mutações do patrimônio social e do fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Entidade para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Entidade. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS** em 31 de dezembro de 2011, o desempenho de suas operações e o seu fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2012.

Directa
Auditores

CRC N° 2SP013002/O-3



Antonio Carlos Bonini Santos Pinto
CTCRC N° 1SPI14365/O-0

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010
(Em reais)

ATIVO	2011	2010
CIRCULANTE		
Caixa e Bancos	75.529	31.060
Aplicações Financeiras (nota 3)	7.256.942	9.343.777
Contas a Receber	1.282.279	1.577.040
Outros Ativos	1.122.831	526.032
Despesas Antecipadas	332.840	22.525
Total do Ativo Circulante	10.070.421	11.500.434
NÃO CIRCULANTE		
Realizável a Longo Prazo	37.867	-
Imobilizado (nota 4)	1.487.061	559.986
Intangível (nota 5)	2.051.574	1.408.551
Total do Ativo Não Circulante	3.576.502	1.968.537
TOTAL DO ATIVO	13.646.923	13.468.971

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010
(Em reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	2011	2010
CIRCULANTE		
Contas a Pagar	63.828	1.023.231
Encargos Sociais a Recolher	126.310	213.941
Provisão para Férias	459.699	311.124
Impostos a Recolher	192.557	308.198
Outras Obrigações	199.651	85.751
Total do Passivo Circulante	1.042.045	1.942.245
NÃO CIRCULANTE		
Exigível a Longo Prazo		
Provisão para Contingências (nota 6)	5.774.820	6.145.832
Total do Passivo Não Circulante	5.774.820	6.145.832
PATRIMÔNIO SOCIAL		
Superávit Acumulado	5.380.894	4.047.255
Superávit do Exercício	1.449.164	1.333.639
Total do Patrimônio Social	6.830.058	5.380.894
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO SOCIAL	13.646.923	13.468.971

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (Em reais)

	2011	2010
RECEITAS		
Serviços Prestados	17.455.364	17.587.374
Contribuições de Associados	2.371.840	1.920.535
Financeiras	976.181	866.870
Outras	319.321	29.500
TOTAL DAS RECEITAS	21.122.706	20.404.279
DESPESAS		
Impostos sobre Receitas	(1.549.924)	(1.572.753)
Serviços de Terceiros	(7.968.367)	(9.142.719)
Salários e Ordenados	(2.606.335)	(2.113.564)
Encargos Sociais	(1.124.827)	(1.194.736)
Férias e 13º Salário	(605.073)	(459.301)
Outras Despesas com Pessoal	(1.168.924)	(690.017)
Participação a Empregados	(202.687)	(172.282)
Administrativas e de Manutenção	(2.994.392)	(1.315.847)
Depreciações e Amortizações	(435.631)	(146.669)
Financeiras e Tributárias	(55.497)	(48.913)
Contingências Trabalhistas	-	(1.200.000)
Com Ocupação	(961.885)	(713.839)
Indenizações	-	(300.000)
TOTAL DAS DESPESAS	(19.673.542)	(19.070.640)
SUPERÁVIT DOS EXERCÍCIOS	1.449.164	1.333.639

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (Em reais)

	Superávit Acumulado	Superávit do Exercício	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2009	2.147.784	1.899.471	4.047.255
Transferência para o Superávit Acumulado	1.899.471	(1.899.471)	-
Superávit do Exercício	-	1.333.639	1.333.639
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2010	4.047.255	1.333.639	5.380.894
Transferência para o Superávit Acumulado	1.333.639	(1.333.639)	-
Superávit do Exercício	-	1.449.164	1.449.164
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011	5.380.894	1.449.164	6.830.058

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (Em reais)

	2011	2010
Atividades Operacionais		
Superávit do Exercício	1.449.164	1.333.639
Ajustes para Conciliação com Caixa		
Depreciação e Amortização	435.631	146.669
Contingências	(483.142)	1.200.000
Baixas Líquidas do Imobilizado	-	349
(Aumento) Diminuição dos Ativos		
Contas a Receber	294.761	(277.691)
Outros Ativos	(596.799)	(359.985)
Despesas Antecipadas	(310.315)	(543)
Depósitos Judiciais	112.130	(394.749)
Realizável a Longo Prazo	(37.867)	-
Aumento (Diminuição) dos Passivos		
Contas a Pagar	(959.403)	(181.947)
Impostos a Recolher	(115.641)	133.645
Encargos Sociais a Recolher	(87.632)	133.515
Provisão de Férias	148.576	(46.032)
Outras Obrigações	113.900	4.453
Caixa Líquido Gerado (Consumido) nas Atividades Operacionais	(36.637)	1.691.323
Atividades de Investimento		
No Imobilizado e Intangível	(2.005.729)	(1.784.783)
Caixa Consumido nas Atividades de Investimento	(2.005.729)	(1.784.783)
Varição Líquida nas Disponibilidades	(2.042.366)	(93.460)
Demonstrado como Segue:		
Disponibilidades no Fim do Exercício	7.332.471	9.374.837
Disponibilidades no Início do Exercício	(9.374.837)	(9.468.297)
Varição Líquida nas Disponibilidades	(2.042.366)	(93.460)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (Em reais)

I. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ABBC - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS** é uma entidade sem fins lucrativos, estando com seus direitos preservados nos termos da Lei nº 9.430/96, e tem como objetivos:

- a) Representar os Associados perante órgãos públicos da administração direta ou indireta e entidades privadas;
- b) Defender os interesses dos Associados administrativa ou judicialmente, inclusive ajuizando ações e mandados de segurança coletivos;
- c) Interagir com as autoridades e com as instituições no sentido de elaborar e/ou aperfeiçoar o sistema regulatório;
- d) Desenvolver iniciativas e apresentar proposições objetivando incrementar a produtividade do sistema financeiro e reduzir os níveis de risco;
- e) Estudar e opinar, estabelecendo diretrizes de orientação, sobre as questões e os problemas que afetem os interesses das instituições financeiras, e, especialmente, de seus Associados;
- f) Cuidar da eficiência da intermediação financeira, ampliando sua contribuição para a sociedade, desenvolvendo meios e formas que sirvam para ampliar o acesso da população a produtos e serviços financeiros;
- g) Transmitir à sociedade, através da mídia, o papel do sistema financeiro e sua contribuição para o desenvolvimento econômico sustentado, e social do País, bem como, divulgar opinião sobre temas de interesse dos Associados e da sociedade;
- h) Discutir e debater os problemas conjunturais e econômicos que afetem os interesses do sistema financeiro, e, em especial, dos seus Associados, elaborando estudos e notas técnicas relativas às proposições normativas em curso nos órgãos reguladores e no Congresso Nacional;

- i) Coordenar análises, pesquisas e ações que objetivem a melhoria da imagem do sistema financeiro, do atendimento ao público, e das relações com os consumidores, realizando a implantação e a gestão de normas e procedimentos de autorregulação;
- j) Promover palestras sobre temas de interesse dos Associados e do sistema financeiro; realizar cursos e treinamentos visando à capacitação dos Associados e/ou de terceiros que com eles se relacionem, e quando necessário, certificando-os, na forma da legislação; bem como, realizar, patrocinar e apoiar eventos de interesse dos Associados e da sociedade;
- k) Criar e/ou gerir e/ou administrar entidades ou organizações que congreguem, no todo ou em parte, os Associados; e
- l) Prestar, podendo contratar terceiros, atividades e/ou serviços de interesse dos Associados ou de não associados.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas na legislação societária.

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração destas demonstrações são:

a) Aplicações Financeiras

São demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, ajustados ao valor de mercado, quando este for menor.

b) Contas a Receber

São reconhecidas pelo regime de competência de exercícios.

c) Imobilizado e Intangível

É demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das depreciações e amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear às taxas definidas com base na vida útil econômica estimada dos ativos, com expectativa de recuperação nas atividades operacionais da Entidade.

d) Receitas e Despesas

As receitas e despesas são reconhecidas no período de sua competência.

3. **APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

São representadas por:

	2011	2010
Certificados de Depósito Bancário	7.256.904	9.343.740
Cotas de Fundos de Renda Fixa	38	37
	7.256.942	9.343.777

As aplicações financeiras, resgatáveis a qualquer momento, servem de lastro aos compromissos recorrentes da Associação.

4. **IMOBILIZADO**

É composto por:

	Taxas Anuais de Depreciação %	2011	2010
Máquinas e Equipamentos	10	35.877	20.447
Móveis e Utensílios	10	410.816	268.128
Computadores	20	1.537.028	602.245
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20	595.101	585.309
Outras Imobilizações	20	14.195	14.195
		2.593.017	1.490.324
Depreciação e Amortização Acumulada		(1.105.956)	(930.338)
		1.487.061	559.986

5. **INTANGÍVEL**

É composto por:

	Taxas Anuais de Amortização %	2011	2010
Adiantamentos para Aquisição de Softwares	-	-	1.247.239
Sistema de Compensação por Imagem	20	1.682.150	-
Sistema Educacional	-	163.531	-
Marcas e Patentes	-	7.516	4.098
Softwares	20	749.104	447.929
		2.602.301	1.699.266
Amortização Acumulada		(550.727)	(290.715)
		2.051.574	1.408.551

6. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Associação é ré em processos judiciais de natureza civil e trabalhista em andamento, para os quais a Administração constituiu provisão para contingências em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas nos desfechos dos processos, no montante de R\$ 6.434.024 (R\$ 6.917.166 em 2010), fundamentada na opinião dos seus assessores jurídicos externos, os quais apresentaram as probabilidades de êxito em cada processo. Foi considerado na quantificação destes montantes, adicionalmente, o histórico de perdas e a assunção de responsabilidade em futuras demandas advindas de funcionários de empresas terceirizadas, contratadas pela Associação para execução de determinados serviços. Os depósitos judiciais efetuados sobre os processos em discussão, no montante de R\$ 659.204 (R\$ 771.334 em 2010), foram reduzidos do saldo da provisão, na apresentação das demonstrações.

7. PATRIMÔNIO SOCIAL

Representa o acúmulo de superávit e déficit apurados anualmente.