

**DIRETORIA DE ADMINISTRATIVA E FINANÇAS**  
**GERÊNCIA DE CONTABILIDADE E FINANÇAS - CONTABILIDADE**  
**GESTÃO ECONÔMICA FINANCEIRA**

**NOTAS EXPLICATIVAS**

Os registros contábeis foram processados com regularidade, obedecendo aos aspectos técnicos e as formalidades legais adotadas no Brasil e com o Código de Contabilidade e Orçamento – CODECO, aprovado pela Resolução SENAC nº 1014/2015 em consonância com as portarias do Tesouro Nacional – STN nº 184/2008, nº 751/2009 e Resolução CFC nº 1.128/2008 alterada pela Resolução nº 1437/2013 que trata da convergência da contabilidade pública aos padrões internacionais.

No exercício de 2015, a gestão econômico-financeira do SENAC-PE teve os seguintes resultados:

| <i>ATIVO</i>        | POSIÇÃO FINANCEIRA    |                       | CRESCIMENTO/<br>REDUÇÃO |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                     | R\$                   |                       |                         |
|                     | 31/12/2014            | 31/12/2015            | R\$                     |
| Circulante          | 117.851.523,34        | 144.666.069,67        | 26.814.546,33           |
| Realizável L. Prazo | 304.861,90            | 73.547,42             | (231.314,48)            |
| Investimentos       | 0,01                  | 0,01                  | 0,00                    |
| Imobilizado         | 61.158.317,37         | 84.214.291,43         | 23.055.974,06           |
| <b>TOTAL</b>        | <b>179.314.702,62</b> | <b>228.953.908,53</b> | <b>49.639.205,91</b>    |

| <i>PASSIVO</i>     | POSIÇÃO FINANCEIRA    |                       | CRESCIMENTO/<br>REDUÇÃO |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
|                    | R\$                   |                       |                         |
|                    | 31/12/2014            | 31/12/2015            | R\$                     |
| Circulante         | 20.502.148,95         | 29.306.745,62         | 8.804.596,67            |
| Exigível L. Prazo  | 831.459,17            | 653.222,38            | (178.236,79)            |
| Patrimônio Líquido | 157.981.094,50        | 198.993.940,53        | 41.012.846,03           |
| <b>TOTAL</b>       | <b>179.314.702,62</b> | <b>228.953.908,53</b> | <b>49.639.205,91</b>    |



As Variações Patrimoniais Aumentativas realizadas pelo SENAC alcançaram o montante de **R\$ 125.522.659,61** (Cento e vinte e cinco milhões, quinhentos e vinte e dois mil, seiscentos e cinquenta e nove reais e sessenta e um centavos), a seguir:

| VARIAÇÃO PATRIMONIAL AUMENTATIVA      | R\$                   | %             |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Contribuição para o Senac             | 76.295.980,07         | 60,78         |
| Vendas de Bens e Serviços             | 35.181.131,09         | 28,03         |
| VPA Financeiras                       | 13.898.658,49         | 11,07         |
| Outras Var. Patrimoniais Aumentativas | 146.889,96            | 0,12          |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>125.522.659,61</b> | <b>100,00</b> |

As Variações Patrimoniais Diminutivas realizadas pelo SENAC alcançaram o montante de **R\$ 91.228.015,43** (Noventa e um milhões, duzentos e vinte e oito mil, quinze reais e quarenta e três centavos), a seguir:

| VARIAÇÃO PATRIMONIAL DIMINUTIVA          | R\$                  | %             |
|--|----------------------|---------------|
| Pessoal e Encargos                       | 59.466.265,35        | 65,18         |
| Uso de Bens e Serv. E consumo de Capital | 29.408.927,86        | 32,24         |
| VPD Financeiras                          | 152.302,11           | 0,17          |
| Transferências Concedidas                | 1.567.816,47         | 1,72          |
| Desvalorizações e Perdas do Ativo        | 27.279,48            | 0,03          |
| Outras Var. Patrimoniais Diminutivas     | 605.424,16           | 0,66          |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>91.228.015,43</b> | <b>100,00</b> |

O patrimônio Líquido da Administração Regional de Pernambuco atingiu no final do exercício o valor de **R\$ 198.993.940,53** (Cento e noventa e oito milhões, novecentos e noventa e três mil, novecentos e quarenta reais e cinquenta e três centavos), ou seja, a demonstração das variações patrimonial aumentativa e diminutiva em 31/12/2015 apresentou resultado positivo (**Superávit**) de **R\$ 34.294.644,18** (Trinta e quatro milhões, duzentos e noventa e quatro mil, seiscentos e quarenta e quatro reais e dezoito centavos), a saber:

VPA - R\$ 125.522.659,61  
VPD - R\$ ( 91.228.015,43)  
**R\$ 34.294.644,18**

Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial  
Departamento Regional de Pernambuco

Administração Regional  
Av. Visconde de Suassuna, 500 Santo Amaro CEP: 50050-540  
Recife/PE Tel.: 81 3413 6666 Fax.: 81 3423 8779 www.pe.senac.br



Os recursos orçamentários aprovados foram de **R\$ 152.691.000,00** (Cento e cinquenta e dois milhões, seiscentos e noventa e um mil), assim distribuídos:

| <b>RECEITAS</b>           | <b>ORÇADA ANUAL (R\$)</b> |
|---------------------------|---------------------------|
| Receita de Contribuição   | 107.262.000,00            |
| Receita Patrimonial       | 6.045.000,00              |
| Receita de Serviço        | 39.444.000,00             |
| Outras Receitas Correntes | 210.000,00                |
| <b>TOTAL DA RECEITA</b>   | <b>152.961.000,00</b>     |

| <b>DESPESAS</b>            | <b>ORÇADA ANUAL (R\$)</b> |
|----------------------------|---------------------------|
| Pessoal e Encargos Sociais | 63.720.000,00             |
| Outras Despesas Correntes  | 45.696.000,00             |
| Despesa de Capital         | 43.545.000,00             |
| <b>TOTAL DA DESPESA</b>    | <b>152.961.000,00</b>     |

A Receita Orçamentária total do SENAC em 2015 atingiu o valor de **R\$ 125.521.520,31** (Cento e vinte e cinco milhões, quinhentos e vinte e um mil, quinhentos e vinte reais e trinta e um centavos), conforme abaixo abrangendo todo o exercício:

| <b>RECEITA ORÇAMENTÁRIA</b> | <b>R\$</b>            | <b>%</b>      |
|-----------------------------|-----------------------|---------------|
| Receita de Contribuição     | 76.295.980,07         | 60,78         |
| Receita Patrimonial         | 13.875.139,06         | 11,05         |
| Receita de Serviços         | 35.201.321,20         | 28,05         |
| Outras Receitas Correntes   | 149.079,98            | 0,12          |
| <b>TOTAL</b>                | <b>125.521.520,31</b> | <b>100,00</b> |

A Despesa Orçamentária total do SENAC em 2015 atingiu o valor de **R\$ 114.283.690,49** (Cento e quatorze milhões, duzentos e oitenta e três mil, seiscentos e noventa reais e quarenta e nove centavos), conforme abaixo:

Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial  
Departamento Regional de Pernambuco

Administração Regional  
Av. Visconde de Suassuna, 500 Santo Amaro CEP 50050-540  
Recife/PE Tel.: 81 3413 6666 Fax.: 81 3423 8779 www.pe.senac.br

| <b>DESPESA ORÇAMENTÁRIA</b> | <b>R\$</b>            | <b>%</b>      |
|-----------------------------|-----------------------|---------------|
| Pessoal e Encargos Sociais  | 56.454.482,73         | 49,40         |
| Outras despesas correntes   | 31.356.953,32         | 27,44         |
| Despesas de Capital         | 26.472.254,44         | 23,16         |
| <b>TOTAL</b>                | <b>114.283.690,49</b> | <b>100,00</b> |

O Resultado Orçamentário da Administração Regional de Pernambuco atingiu no final do exercício o valor de **R\$ 11.237.829,82** (Onze milhões, duzentos e trinta e sete mil, oitocentos e vinte e nove reais e oitenta e dois centavos), a saber:

RECEITA - R\$ 125.521.520,31  
 DESPESA - R\$ (114.283.690,49)  
**R\$ 11.237.829,82**

#### DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS

| <b>CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b> |  | <b>2014</b>          | <b>2015</b>           |
|-------------------------------------|--|----------------------|-----------------------|
| 1.1.1.1.1.01                        | Caixa                                  | 75.782,12            | 26.633,49             |
| 1.1.1.1.1.02                        | Bancos - C/Movimento                   | 368.893,84           | 133.168,66            |
| 1.1.1.1.1.04                        | Bancos - C/Aplicação no Mercado Aberto | 88.139.192,69        | 107.379.743,13        |
|                                     | <b>Total</b>                           | <b>88.583.868,65</b> | <b>107.539.545,28</b> |

#### ÍNDICES

O Balanço de 2015 apresenta resultado dos Índices Econômicos/Financeiros positivos, conforme demonstração abaixo:

#### Índices das Rentabilidades das Aplicações Financeiras:

| <b>BANCO C/APLICAÇÃO</b>     | <b>ÍNDICE</b> | <b>VR.CONTÁBIL</b>        |
|------------------------------|---------------|---------------------------|
| C/C 3462-2 CURTO PRAZO BB    | 1,0683        | R\$ 1.448.103,78          |
| C/C 437-8 CAIXA FIC MOV AUT. | 1,1323        | R\$ 236.221,10            |
| *C/C 2466-2 CX CDB FLEX EMPR | 1,1623        | R\$ 105.491.209,69        |
| C/C 2466-2 CDB FIC EMPRESAS  | 1,1323        | R\$ 204.208,56            |
| <b>TOTALGERAL</b> -----      |               | <b>R\$ 107.379.743,13</b> |

\*A rentabilidade do CDB/RDB FLEX é indexado ao percentual de 102,50% do CDI (tabela CDI no endereço: [http://www.portalbrasil.net/indices\\_cdi.htm](http://www.portalbrasil.net/indices_cdi.htm)).

**Índice de Liquidez Imediata:**

$$\frac{\text{Caixa e Equivalente de Caixa}}{\text{Passivo Circulante}} = \frac{107.539.545,28}{29.306.745,62} = \text{R\$ } 3,67$$

**Interpretação:** O Regional dispõe de R\$ 3,67 em recursos de pronta utilização para cada R\$ 1,00 de dívida a curto prazo.

**Índice de Liquidez Corrente:**

$$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}} = \frac{144.666.069,67}{29.306.745,62} = 4,94$$

**Interpretação:** Para cada R\$ 1,00 a entidade dispõe de R\$ 4,94 em recurso de pronta utilização para liquidação das obrigações.

**Índice de Liquidez Geral:**

$$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável a L.P.}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo não circulante}} = \frac{144.739.617,09}{29.959.968,00} = \text{R\$ } 4,83$$

**Interpretação:** Para cada 1,00 a entidade dispõe de R\$ 4,83 como recurso de pronta utilização para liquidação das obrigações de curto prazo e longo prazo.

**Grau de Imobilização do Patrimônio Líquido:**

$$\frac{\text{Ativo Imobilizado}}{\text{Patrimônio Líquido} + \text{Superávit período}} = \frac{84.214.291,43}{198.993.940,53} = 42,32\%$$

**Interpretação:** O Patrimônio da entidade está representado por 42,32% em ativo imobilizado.

### Grau de Endividamento

$$\frac{(\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo ELP}) * 100}{\text{Ativo total}} = \frac{2.995.996.800,00}{228.953.908,53} = 13,09\%$$

**Interpretação: Demonstra-se assim que 86,91% do Patrimônio Líquido é de recursos próprio.**

### Reserva Técnica

$$\frac{\text{Disponibilidade Efetiva}}{\text{Despesas correntes (média Dos últimos 12 meses)}} = \frac{107.539.545,28}{7.317.619,67} \times 30 \text{ dias} = 441 \text{ dias}$$

**Interpretação: A reserva é suficiente para cobrir as despesas do DR em aproximadamente 15 meses.**

Por programa de trabalho o desempenho das despesas no exercício foi o seguinte:


| PROGRAMA DE TRABALHO                | VALOR REALIZADO       | % PARTICIPAÇÃO SOBRE A DESPESA TOTAL |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| Administração Geral                 | 42.229.458,33         | 36,95                                |
| Administração Financeira            | 4.047.368,47          | 3,54                                 |
| Formação de Recursos Humanos        | 727.210,87            | 0,64                                 |
| Comunicação Social                  | 1.487.643,12          | 1,30                                 |
| Atenção Básica                      | 1.161.332,57          | 1,02                                 |
| Proteção e Benefício do Trabalhador | 2.210.943,68          | 1,93                                 |
| Empregabilidade                     | 62.419.733,45         | 54,62                                |
| <b>Total</b>                        | <b>114.283.690,49</b> | <b>100,00</b>                        |

## CONCLUSÕES:

Concluído o presente relatório, verifica-se que:

- O processo foi elaborado em conformidade com as Normas contidas no CODECO – Código de Contabilidade e Orçamento;
- A despesa com a Administração Geral representou 36,95% em relação a despesa total executada e conforme o art. 16 do CODECO, representou 10,30% em relação a receita corrente prevista;
- Para cada R\$ 1,00 de índice de liquidez corrente, dispõe a Administração Regional de R\$ 4,94 para quitá-lo. Quanto ao índice de Liquidez Geral apresentou resultado de R\$ 4,83 para cada exigibilidade de R\$ 1,00;
- O Resultado do Superávit Patrimonial do exercício foi de **R\$ 34.294.644,18** (Trinta e quatro milhões, duzentos e noventa e quatro mil, seiscentos e quarenta e quatro reais e dezoito centavos), ficando o Patrimônio Líquido do Senac Pernambuco em **R\$ 198.993.940,53** (Cento e noventa e oito milhões, novecentos e noventa e três mil, novecentos e quarenta reais e cinquenta e três centavos), o que nos permite sugerir sua aprovação.
- O SENAC-PE está aplicando a depreciação conforme estabelece a Norma Brasileira de Contabilidade Aplicada ao Setor Público(NBC T 16.9). O método utilizado é o LINEAR, a Instituição adotou em 2015 a tabela definida IN SRF 162/2008, alterada pela SRF 130/2009.
- A NBC T 16.9 - Depreciação, Amortização e Exaustão: O Regional sofreu um impacto de R\$ 3.380.325,72 (Três milhão, trezentos e oitenta mil, trezentos e vinte e cinco reais e setenta e dois centavos) no resultado da depreciação;
- A PECLD – Perda Estimada de Créditos de Liquidação Duvidosa não foi feita no exercício de 2015 devido o Senac/PE ter realizado campanha junto aos clientes inadimplentes, visando o recebimento dos valores vencidos e não quitados.

À consideração do Conselho Fiscal.

  
Regina Cavalcanti Valença  
Coordenadora Contábil  
CRC-PE 018266/O-3  
CPF nº 558.592.324-20