

# ORÇAMENTO FINANCEIRO PARA O EXERCÍCIO DE 2011

## APRESENTAÇÃO

Iniciando os trabalhos do planejamento gerencial para o próximo ano, a Diretoria Executiva da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais - AFFEMG apresenta a proposta orçamentária para o exercício financeiro de 2011 e as principais ações previstas para sua implementação.

A presente proposta consolida o orçamento da sede, em Belo Horizonte/MG, das treze Diretorias Regionais no Estado de Minas Gerais e das Colônias de Férias de Porto Seguro/BA, Cabo Frio/RJ e Guarujá/SP. Objetiva-se a orientação para a otimização dos custos, redução das despesas, o crescimento das receitas e maiores investimentos sociais para o associado.

No tocante às receitas, é importante grifar o equilíbrio operacional que será conquistado, resultante do reajuste do valor das mensalidades associativas, que estavam congeladas desde 2007. A decisão, além de configurar um ato de responsabilidade para com o futuro da Entidade, na medida em que o equilíbrio financeiro estava comprometido, trará condições à Associação para realizar novos e melhores investimentos sociais.

A austeridade e a responsabilidade para com os recursos da Entidade são os principais fundamentos dessa administração. O objetivo é seguir prestando bons serviços aos associados, sempre na defesa de seus direitos, propiciando lazer, cultura e saudáveis oportunidades de convivência entre os membros da Entidade.

As rubricas de Receitas, Despesas e Investimentos estão apresentadas em três quadros distintos, contendo um nível de detalhamento que os torna auto-explicáveis.

## PREMISSAS PARA ELABORAÇÃO DA PROPOSTA ORÇAMENTÁRIA

### I – RECEITAS

#### 1- Mensalidades:

O valor das mensalidades associativas tem como referência o valor men-

sal atual, que corresponde a R\$130,78 (cento e trinta reais e setenta e oito centavos) para cada associado efetivo. Para o associado usuário, permanece a vinculação à Deliberação 001/2005 da Diretoria Executiva. Na previsão geral considera-se o incremento de 1% (um por cento) do quadro de associados nesta rubrica.

#### 2- Pró-labore sobre seguro de vida em grupo:

A receita prevista com pró-labore pela administração da apólice de seguro de vida em grupo está sendo mantida em conformidade com o valor atual de faturamento.

#### 3- Aluguéis de imóveis:

Essa receita refere-se ao contrato de locação pela concessão do espaço para o posto bancário e a locação de uma casa residencial na cidade de Poços de Caldas/MG.

## II – DESPESAS

#### 1- Sociais, Assistenciais e Atividades Classistas:

O Orçamento 2011 prevê a realização, no decorrer do ano, dos eventos comemorativos que compõem o calendário oficial da Entidade; o IV Encontro do Fisco Estadual Mineiro; a XI edição dos JOGOS AFFEMG; os encontros mensais dos associados aposentados e pensionistas e reuniões com os associados das Diretorias Regionais.

#### 2- Administrativas e gerais de Manutenção:

As despesas pertinentes a essa rubrica foram previstas segundo o que foi realizado em 2010, tendo sido atualizadas pela projeção do INPC da Fundação Getúlio Vargas.

#### III – LAZER: COLÔNIAS DE FÉRIAS E CENTRO DE CONVIVÊNCIA

As receitas previstas para as Colônias de Férias de Porto Seguro/BA, Cabo Frio/RJ e Guarujá/SP contemplam o reajuste das diárias aprovado pelo Conselho de Administração e que entrará em vigor em 01 de março de 2011.

As despesas operacionais e de ma-

nutenção de bens patrimoniais foram previstas proporcionalmente ao que foi realizado em 2010, tendo sido atualizadas pela projeção do INPC da Fundação Getúlio Vargas.

## IV – INVESTIMENTOS E AMORTIZAÇÕES:

Nessa rubrica, estão sendo previstos os pagamentos das parcelas do financiamento e quitação da conta garantida que foram necessários para conclusão da construção da Colônia de Férias III, em Guarujá/SP e aquisição do mobiliário e equipamentos necessários para sua instalação.

Consta também a previsão de melhorias nas instalações das colônias, sendo principalmente: em Porto Seguro, instalação de sistema de aquecimento solar nas alas A e B; troca parcial dos aparelhos de TV e ar-condicionado e substituição de um veículo de serviço. Em Cabo Frio, instalação de uma sauna; melhorias no parque infantil e substituição de um veículo de serviço. Em Guarujá, ampliação da cobertura na área externa e aquecimento da piscina.

Os investimentos previstos para realização em 2010 nas Diretorias Regionais e não efetivados, estão contemplados nessa proposta, sendo eles: aquisição de um terreno para construção da futura sede da Diretoria Regional Sudoeste, em Poços de Caldas/MG. A construção e cobertura de uma quadra multiuso na sede da Diretoria Regional Baixo Rio Grande, em Uberaba/MG.

Além disso, também estão previstos outros investimentos, a saber: pintura dos imóveis da sede em Belo Horizonte e sedes das Diretorias Regionais Centro Norte, Mucuri, Vale do Sapucaí e São Francisco. Aquisição de aparelhos de móveis e equipamentos para as Diretorias Regionais Metalúrgica, Paranaíba, Sul, Rio Doce e Norte.

Belo Horizonte, 25 de novembro de 2010.

Maria Aparecida N. Lacerda e Meloni  
Diretora Presidente

Nelson de Oliveira Lopes  
Diretor Financeiro

Geraldo Sozinho  
Diretor Administrativo

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsão
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>		
3.1.1.01.0001	MENSALIDADES DE ASSOCIADOS	6.720.000
3.1.1.02.0001	PRÓ- LABORE APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	1.600.000
3.1.1.02.0002	AGENCIAMENTO APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	-
3.1.1.03.0001	POSTO DE ATENDIMENTO BANCÁRIO	100.000
3.1.1.03.0005	CASA REGIONAL POÇOS DE CALDAS	8.000
3.1.1.04.0001	RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	25.000
3.1.1.04.0004	JUROS S/ FRAQUELAMENTO DE DÉBITOS	5.000
<b>Total</b>		<b>8.458.000</b>
<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS E PATRIMONIAIS</b>		
3.1.2.01.0003	RESULTADO ALIENAÇÃO CASA REGIONAL POÇOS DE CALDAS	300.000
<b>Total</b>		<b>300.000</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>		
<b>SOCIAIS, ASSISTENCIAIS E ATIVIDADES CLASSISTAS</b>		
4.1.1.01.0001	EVENTOS E FESTIVIDADES	300.000
4.1.1.01.0002	CONGRESSOS, SEMINÁRIOS E ENCONTROS DO FISCO*	120.000
4.1.1.01.0003	HOMENAGENS PÓSTUMAS	10.000
4.1.1.01.0004	CONTRIBUIÇÕES À FEBRAFITE	70.000
4.1.1.01.0005	JORNAL AFFRANG	50.000
4.1.1.01.0006	JOGOS AFFRANG*	80.000
4.1.1.01.0007	MATERIAS INSTITUCIONAIS E PUBLICIDADE	25.000
4.1.1.01.0008	VIAGENS E ESTADAS- DIRETORIA	80.000
4.1.1.01.0009	REPRESENTAÇÃO DA DIRETORIA/ENTIDADE	20.000
4.1.1.01.0010	ASSINATURA DE JORNALS E REVISTAS	20.000
4.1.1.01.0011	CUSTAS DE PROCESSOS JUDICIAIS	60.000
4.1.1.01.0012	SERVIÇO DE CONSULTORIA E ASSESSORIA JURÍDICA	540.000
4.1.1.01.0013	CURSOS E TREINAMENTOS	5.000
4.1.1.01.0014	PESQUISA E ATUALIZAÇÃO CADASTRAL	5.000
4.1.1.01.0015	MOVIMENTOS DE REVIND. DE INTERESSE DA CLASSE*	20.000
	* FUNDO PRECATORIAL (ART. 3º, §1º, - II DO ESTATUTO SOCIAL)	
<b>Total</b>		<b>1.405.000</b>
<b>COM PESSOAL PRÓPRIO - SEDE E REGIONAIS</b>		
4.1.1.02.0001	SALÁRIOS	840.000
4.1.1.02.0002	FÉRIAS	103.000
4.1.1.02.0003	13º SALÁRIO	70.000
4.1.1.02.0004	PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO	228.000
4.1.1.02.0005	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	178.000
4.1.1.02.0006	SEGURO DE VIDA	5.000
4.1.1.02.0007	VALE- TRANSPORTE	73.000
4.1.1.02.0008	CURSOS E TREINAMENTOS	5.000
4.1.1.02.0009	UNIFORMES	19.000
4.1.1.02.0010	INSS	290.000
4.1.1.02.0011	FGTS	118.000
4.1.1.02.0012	PI3 S/ FOLHA DE PAGAMENTO	10.000
4.1.1.02.0013	BOLSAS DE ESTÁGIO	30.000
4.1.1.02.0015	RATEIO DE DESPESAS COM COLIGADAS (-)	160.000
<b>Total</b>		<b>1.809.000</b>
<b>COM PESSOAL TERCEIRIZADO - SEDE</b>		
4.1.1.03.0001	SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA	40.000
4.1.1.03.0002	SERVIÇO DE CONSERVAÇÃO E LIMPEZA	70.000
4.1.1.03.0003	SERVIÇO DE IMPRESSÃO E COPIADORA	23.000
4.1.1.03.0004	SERVIÇO DE MOTOCY	14.000
4.1.1.03.0005	SERVIÇO DE IMPRESSÃO INFORMATIVO DE DESCOTOS	16.000
4.1.1.03.0006	SERVIÇO DE CUSTÓDIA DE DOCUMENTOS	17.000
4.1.1.03.0007	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO FAX	7.000
4.1.1.03.0008	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO SISTEMAS DE INFORMATICA	65.000
4.1.1.03.0010	SERVIÇO CESAM ( CENTRO SALESIANO DO MENOR)	18.000
4.1.1.03.0011	SERVIÇO DE TERCEIROS- OUTROS	35.000
4.1.1.03.0012	SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR WAY E CONSULTAS CONVENIADAS	12.000

4.1.1.03.0015	SERVIÇO DE CONTABILIDADE	63.000
4.1.1.03.0016	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO DE ELEVADORES	8.000
<b>Total</b>		<b>388.000</b>
<b>CERAS E DE MANUTENÇÃO - SEDE</b>		
4.1.1.04.0001	CONTA DE TELEFONE	90.000
4.1.1.04.0002	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	13.000
4.1.1.04.0003	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	10.000
4.1.1.04.0004	SERVIÇOS DE CORREIOS	185.000
4.1.1.04.0005	MATERIAL DE EXPEDIENTE	45.000
4.1.1.04.0006	BENS DE NATUREZA PERMANENTE	9.000
4.1.1.04.0007	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	13.000
4.1.1.04.0008	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	20.000
4.1.1.04.0009	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS	17.000
4.1.1.04.0010	CONDUÇÃO URBANA	13.000
4.1.1.04.0011	INFORMATIVOS E LIVROS TÉCNICOS	3.000
4.1.1.04.0013	MATERIAL DE CONSUMO DIVERSO	15.000
4.1.1.04.0014	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanches para associados, diretores e funcionários)	45.000
4.1.1.04.0016	VIAGENS E ESTADAS DE EMPREGADOS	10.000
<b>Total</b>		<b>488.000</b>
<b>IMPOSTOS E TAXAS - SEDE</b>		
4.1.1.05.0001	IFTU	30.000
4.1.1.05.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	15.000
<b>Total</b>		<b>45.000</b>
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>		
4.1.1.06.0001	TAXA PRODEMG	5.000
4.1.1.06.0002	TARIFAS BANCÁRIAS	100.000
4.1.1.06.0003	TAXA CONVÊNIO C/ ENTID. (DESC. SEGURO DE VIDA)	5.000
4.1.1.06.0004	JUROS E IOF	20.000
<b>Total</b>		<b>130.000</b>
<b>COM PESSOAL TERCEIRIZADO - REGIONAIS</b>		
4.1.1.07.0001	SERVIÇO DE CONSERVAÇÃO E LIMPEZA	76.000
4.1.1.07.0002	SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR	20.000
4.1.1.07.0004	OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS	30.000
<b>Total</b>		<b>126.000</b>
<b>CERAS E DE MANUTENÇÃO - REGIONAIS</b>		
4.1.1.08.0001	ALLUGIÉS E CONDOMÍNIOS	65.000
4.1.1.08.0002	CONTA DE TELEFONE	98.000
4.1.1.08.0003	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	10.000
4.1.1.08.0004	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	20.000
4.1.1.08.0005	SERVIÇOS DE CORREIOS	5.000
4.1.1.08.0006	MATERIAL DE EXPEDIENTE	13.000
4.1.1.08.0008	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	5.000
4.1.1.08.0009	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	25.000
4.1.1.08.0010	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS DE TERCEIROS- DIRETORES	16.000
4.1.1.08.0012	ASSINATURA DE JORNALS E REVISTAS	6.000
4.1.1.08.0013	MATERIAL DE LIMPEZA	10.000
4.1.1.08.0015	ALIMENTOS E BEBIDAS	22.000
<b>Total</b>		<b>295.000</b>
<b>IMPOSTOS E TAXAS - REGIONAIS</b>		
4.1.1.09.0001	IFTU	14.000
4.1.1.09.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	12.000
<b>Total</b>		<b>26.000</b>
<b>LAZER- COLÔNIAS DE FÉRIAS E CENTRO DE CONVIVÊNCIA</b>		
4.1.1.10.0001	RECEITAS COM RESERVAS HOSPEDAGEM	1.100.000
4.1.1.10.0002	DEVOLUÇÕES E CANC. DE RESERVAS HOSPEDAGEM	40.000
4.1.1.10.0003	RESERVAS PROJETO CABO FRIO	20.000
4.1.1.10.0004	REVENDA DE MERCADORIAS / ALIMENTOS	225.000
4.1.1.10.0005	REVENDA DE MERCADORIAS / BEBIDAS	100.000
4.1.1.10.0006	REVENIDAS LOJA DE CONVIVÊNCIA	2.000

4.1.1.10.0007	RENDIMENTO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.000
4.1.1.10.0008	ALUGUEL SALÃO DE FESTAS	10.000
<b>TOTAL DE RECEITAS</b>		<b>1.418.000</b>
4.1.1.10.0009	GUARNIÇÕES CANA-MESA-BANHO	10.000
4.1.1.10.0010	MATERIAL DE EXPEDIENTE	5.000
4.1.1.10.0011	MATERIAL DE LIMPEZA	30.000
4.1.1.10.0012	UTENSÍLIOS DE COZINHA	8.000
4.1.1.10.0013	LAVANDERIA	50.000
4.1.1.10.0014	SALÁRIOS E ORDENADOS	395.000
4.1.1.10.0015	INSS	120.000
4.1.1.10.0016	FGTS	32.000
4.1.1.10.0017	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	73.000
4.1.1.10.0018	VALE TRANSPORTE	51.000
4.1.1.10.0019	FÉRIAS	48.000
4.1.1.10.0020	13º SALÁRIO	39.000
4.1.1.10.0021	PI3 S/ FOLHA DE PAGAMENTO	30.000
4.1.1.10.0022	PROG. DE ALIMENTAÇÃO AO TRABALHADOR	115.000
4.1.1.10.0023	UNIFORMES	3.000
4.1.1.10.0024	CURSOS E TREINAMENTOS	5.000
4.1.1.10.0026	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	50.000
4.1.1.10.0036	ENERGIA ELÉTRICA	210.000
4.1.1.10.0037	GÁS	15.000
4.1.1.10.0038	TELEFONE	25.000
4.1.1.10.0039	ÁGUA E ESGOTO	35.000
4.1.1.10.0040	SERVIÇOS DE TERCEIROS - FF	50.000
4.1.1.10.0041	SERVIÇOS DE TERCEIROS - FI	10.000
4.1.1.10.0044	SERVIÇO DE INTERNET	7.000
4.1.1.10.0045	MERCADORIAS CONSUMIDAS / ALIMENTOS	255.000
4.1.1.10.0046	MERCADORIAS CONSUMIDAS / BEBIDAS	130.000
4.1.1.10.0047	IPTU	20.000
4.1.1.10.0048	IMPOSTOS, TAXAS E ENROLAMENTOS	17.000
4.1.1.10.0049	DESPESAS DE VIAGEM	5.000

4.1.1.10.0050	SERVIÇOS DE CORREIOS	4.000
4.1.1.10.0052	ASSINATURA JORNALS, REVISTAS E TV A CABO	2.000
4.1.1.10.0053	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO VEÍCULOS	16.000
4.1.1.10.0054	DESPESAS BANCÁRIAS	3.000
4.1.1.10.0055	SEGUROS DE BENS E INSTALAÇÕES	15.000
4.1.1.10.0058	CPMF	-
4.1.1.10.0059	DESPESA COM CONDUÇÃO	1.000
<b>TOTAL DE DESPESAS</b>		<b>1.884.000</b>
Total de subsídio		466.000
<b>INVESTIMENTOS E AMORTIZAÇÕES</b>		
5.1.1.01.0001	ACQUIÇÃO DE EQUIP. DE INFORMÁTICA E SOFTWARE	20.000
5.1.1.01.0002	PINTURA DA SEDE EM BH	20.000
5.1.1.01.0003	REGIONAL - CENTRO NORTE	8.000
5.1.1.01.0004	REGIONAL - METALÚRGICA	17.000
5.1.1.01.0005	REGIONAL - VALE DO SAPUCAÍ	3.000
5.1.1.01.0006	REGIONAL - MOURI	5.000
5.1.1.01.0007	REGIONAL - SÃO FRANCISCO	2.000
5.1.1.01.0008	REGIONAL - PARANAÍBA	34.000
5.1.1.01.0009	REGIONAL - SUL	10.000
5.1.1.01.0010	REGIONAL - NORTE	20.000
5.1.1.01.0011	REGIONAL - OESTE	-
5.1.1.01.0012	REGIONAL - RADIO RIO GRANDE	150.000
5.1.1.01.0013	REGIONAL - RIO DOCE	6.000
5.1.1.01.0014	REGIONAL - SUDOESTE	300.000
5.1.1.01.0015	REGIONAL - MATA	-
5.1.1.01.0016	COLÔNIA DE FÉRIAS PORTO SEGURO	65.000
5.1.1.01.0017	COLÔNIA DE FÉRIAS CABO FRIO	50.000
5.1.1.01.0018	COLÔNIA DE FÉRIAS GUARULHÁ	42.000
5.1.1.01.0019	AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO E CONTA GARANTIDA BANCÁRIA	2.250.000
Total		3.002.000

**Programa de Orçamento Financeiro Projeção de Resultados Período de: 01/01/2011 a 31/12/2011 - (em R\$1,00)**

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsão
<b>Receitas Operacionais</b>		
3.1.1.01	Mensalidades Associativas	5.720.000
3.1.1.02	Serviços Associativos	1.600.000
3.1.1.03	Aluguéis de Imóveis	108.000
3.1.1.04	Financeiras	30.000
<b>Total</b>		<b>8.458.000</b>
<b>Despesas Operacionais</b>		
4.1.1.01	Despesas Sociais, assistenciais e atividades classistas	1.405.000
4.1.1.02	Despesas Com Pessoal Próprio - Sede e Regionais	1.809.000
4.1.1.03	Despesas Com Pessoal Terceirizado - Sede	388.000
4.1.1.04	Despesas Gerais e de Manutenção - Sede	488.000
4.1.1.05	Impostos e Taxas - Sede	45.000
4.1.1.06	Despesas Financeiras	130.000
4.1.1.07	Despesas Com Pessoal Terceirizado - Regionais	126.000
4.1.1.08	Despesas Gerais e de Manutenção - Regionais	295.000
4.1.1.09	Impostos e Taxas - Regionais	25.000
4.1.1.10	Lazer: subsídio - Colônias de Férias e Centro de Convivência	466.000
<b>Total</b>		<b>5.178.000</b>
Resultado Operacional		3.280.000
3.1.2.01	Receitas Patrimoniais / Não Operacionais	300.000
Saldo Disponível em 31/12/2010		65.000
Total de Origens de Recursos		3.645.000
5.1.1.01	Investimentos e Amortizações	3.002.000
Resultado Previsão / Realizado		643.000
Consignações de terceiros / Recebimentos		8.000.000
Consignações de terceiros / Repasses		(8.000.000)
<b>Saldo Disponível</b>		<b>643.000</b>



# EXERCÍCIO 2010 - Análise da Execução Orçamentária

## I - APRESENTAÇÃO

A Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais - AFFEMG, representada por sua Diretoria Executiva, apresenta para conhecimento dos Associados, do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, a análise da Execução Orçamentária referente ao exercício de 2010. Nesta análise indica-se as principais alterações e respectivas justificativas registradas na previsão orçamentária desse exercício.

Na presente demonstração, procura-se explicar as rubricas realizadas que apresentaram maior índice de alteração em relação ao valor previsto, em análise quantitativa e qualitativa, agrupadas em três grandes blocos: Receitas, Despesas e Investimentos. Chama-se atenção para o fato de alguns itens poderem indicar realização superior ao valor orçado, entretanto, o grupo de contas a que pertencem, no resultado final, apresenta relativo equilíbrio.

Ao final, apresentamos o Resultado da Previsão Orçamentária fixada para o exercício de 2010.

## II - RECEITAS

### 1- Mensalidades de associados:

A receita de mensalidade prevista para 2010 contemplava apenas a previsão de um aumento no quadro de associados correspondente a 1% (um por cento) para o exercício. No mês de junho, o Conselho de Administração aprovou proposta da Diretoria para atualização do valor das mensalidades, que fora fixada em setembro de 2007. Por isso, o valor realizado nessa rubrica superou em 28% (vinte e oito por cento) o valor previsto no orçamento aprovado.

O incremento no quadro social foi de 0,5% (meio por cento) relativamente aos associados contribuintes, resultado da diferença entre as inclusões e exclusões ao longo do exercício, o que reflete um quadro de estabilidade nessa rubrica.

### 2- Receitas não Operacionais/Patrimoniais:

Para 2010, foi prevista a venda de uma casa residencial, de propriedade da AFFEMG, localizada na cidade de Poços de Caldas, adquirida em fevereiro de 2001, para abrigar a sede daquela Diretoria Regional. Essa casa encontra-se alugada porque sua localização não atende às necessidades e conveniências da Diretoria. O imóvel não foi alienado e sua venda está prevista para o ano de 2011.

### 3- Financiamento e Conta Garantida Bancária:

Para a finalização da construção da Colônia de Férias III, em Guarujá/SP e aquisição de mobiliário e equipamentos necessários para sua instalação, houve necessidade da contratação de capital de terceiros, através de financiamento contratado junto ao Banco do Brasil S.A. (conta garantida) e Banco Mercantil do Brasil S.A. (financiamento). Essa operação foi realizada obedecendo a capacidade financeira da Entidade e sua amortização projetada para ser liquidada até dezembro de 2012.

## III - DESPESAS

### 1- Eventos e Festividades:

O calendário social da AFFEMG estabelece a realização de eventos comemorativos e de confraternização na sede em Belo Horizonte e também nas Diretorias Regionais. São eles: aniversário da Entidade em fevereiro, festa das mães em maio, festa dos pais em agosto, festas juninas, comemorações da semana do servidor público e as festas natalinas.

A cada ano, registra-se um expressivo aumento no número de associados que participam desses eventos, o que significa que a Entidade vem cumprindo com um de seus objetivos estatutários, que é promover o congraçamento e a integração do seu quadro social. Em 2010, além dos eventos mencionados, houve, juntamente com a comemoração do aniversário de 60 anos da Entidade, a cerimônia de posse da atual Diretoria, que contou com participação recorde de associados.

Conforme foi adiantado na apresentação desse relatório, o fato dessa rubrica apresentar valor de realização superior ao previsto, o resultado final do grupo das contas sociais, assistenciais e atividades classistas

foi equilibrado.

### 2- Impostos e Emolumentos:

Com o pagamento final da parcela de aquisição da Colônia de Férias II, em Cabo Frio/RJ, foi realizada a transferência da propriedade junto ao Cartório de Registro de Imóvel daquela cidade e também junto à Secretaria de Patrimônio da União (SPU) o que implicou nos pagamentos de ITBI e Laudêmio, perfazendo o valor total de R\$124 mil reais, aí incluídas as custas cartórias. Esse valor não havia sido previsto no Orçamento de 2010.

### 3- Juros e IOF:

Conforme foi esclarecido no item 3, das contas de Receitas, a necessidade de captação de recursos de terceiros para esse exercício resultou no pagamento de juros e IOF incidentes sobre as operações.

## IV - LAZER: COLÔNIAS DE FÉRIAS E CENTRO DE CONVIVÊNCIA

A proposta orçamentária para o ano de 2010 não contemplou previsão de receitas e despesas para a Colônia de Férias III, em Guarujá/SP que se encontrava ainda em fase de construção. Não havia previsão sobre data de inauguração e o custo operacional, em face de um novo sistema de funcionamento da colônia, bem diferente das demais.

Assim, as rubricas que compõem este grupo de contas apresentam valores superiores à previsão orçamentária em 25% (vinte e cinco por cento). Esse resultado é consequência das medidas de instalação pré-operacional da nova colônia, caracterizada pela preparação para ocupação das instalações, a limpeza fina, os testes, os treinamentos e principalmente a seleção e admissão de equipe de trabalho antes do início das atividades.

## V - INVESTIMENTOS

### 1- Colônia de Férias III, em Guarujá/SP:

A construção da Colônia de Férias III, de Guarujá/SP teve início no mês de fevereiro de 2009 com previsão de conclusão da obra no mês de dezembro daquele ano.

As variações climáticas que determinaram um longo período chuvoso, atípico na região, e a necessidade de se efetuar algumas alterações no projeto objetivando melhorias para o futuro do imóvel, inclusive na valorização do investimento, resultaram em atraso na entrega da obra, que só veio a ser inaugurada em julho de 2010. Esses fatos retardaram a execução do cronograma físico da construção

em aproximadamente 60% (sessenta por cento).

### 2- Aquisição de Mobiliário para Colônia de Férias, em Guarujá/SP:

A previsão orçamentária para aquisição dos móveis, equipamentos e utensílios para colocar a Colônia de Férias III em pleno funcionamento foi subdimensionada à vista daquilo que a Diretoria considerou essencial para garantir conforto, bem-estar e segurança com qualidade aos associados, atendendo, principalmente ao novo modelo de administração de colônia da AFFEMG, com apartamentos em sistema "flat". Tudo isso, tal como na construção do imóvel, prestigiando também a valorização do investimento.

### 3- Regional Norte:

O orçamento para esse exercício previa a continuidade da obra de reforma da sede da Diretoria Regional Norte, em Montes Claros/MG que estava em curso.

Durante os trabalhos, verificou-se a necessidade de alteração do projeto de reforma para incluir reforço estrutural no imóvel, novas instalações elétricas e hidráulicas, troca do telhado e mudança na fachada. Tudo isso com o objetivo de trazer mais segurança, conforto e bem-estar para os associados e, conseqüentemente, a valorização do imóvel.

### 4- Parcelas Financiamento Construção da Colônia de Férias, em Guarujá/SP:

Os pagamentos das parcelas do financiamento efetuado junto ao Banco Mercantil do Brasil foram previstos para serem executados dentro de uma carência de 12 (doze) meses. Entretanto a negociação com o agente financeiro e a situação de mercado em 2009, não possibilitou a concessão desse período de carência, razão pela qual a AFFEMG iniciou a amortização do financiamento imediatamente após a sua contratação.

## VI - RESULTADO FINAL DA PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA - EXERCÍCIO 2010

Resultado orçamentário Previsto.....R\$565.000,00  
Resultado orçamentário Realizado.....R\$565.000,00

Diferença entre valor previsto e realizado...(R\$500.000,00)

Esse resultado deve-se principalmente à realização superior dos investimentos e pagamento de parcelas de financiamento bancário sem a carência inicialmente prevista.

Belo Horizonte, 25 de novembro de 2010.

Maria Aparecida Neto Lacerda e Meloni - Diretora Presidente  
Nelson de Oliveira Lopes - Diretor Financeiro  
Geraldo Sozinho - Diretor Administrativo

Programa de Orçamento Financeiro Projeção de Resultados Período de: 01/01/2010 a 31/12/2010 - (em R\$ 1,00)				
Descrição da Conta Contábil	Previsto	Realizado	%	Saldo
<b>Receitas Operacionais</b>				
3.1.1.01 Mensalidades Associativas	4.320.000	5.540.000	128	1.220.000
3.1.1.02 Serviços Associativos	1.600.000	1.640.000	103	40.000
3.1.1.03 Aluguéis de Imóveis	108.000	121.000	112	13.000
3.1.1.04 Financeiras	15.000	18.000	120	3.000
<b>Total</b>	<b>6.043.000</b>	<b>7.319.000</b>	<b>121</b>	<b>1.276.000</b>
<b>Despesas Operacionais</b>				
4.1.1.01 Despesas Sociais, Assistenciais, Atividades Classistas	1.256.000	1.396.000	111	140.000
4.1.1.02 Despesas Com Pessoal Próprio- Sede e Regionais	1.569.000	1.704.000	109	135.000
4.1.1.03 Despesas Com Pessoal Terceirizado- Sede	351.000	367.000	105	16.000
4.1.1.04 Despesas Admin. Gerais e de Manutenção - Sede	393.000	458.000	117	65.000
4.1.1.05 Impostos e Taxas- Sede	32.000	182.000	569	150.000
4.1.1.06 Despesas Financeiras	94.000	159.000	169	65.000
4.1.1.07 Despesas Com Pessoal Terceirizado- Regionais	115.000	125.000	109	10.000
4.1.1.08 Despesas Admin. Gerais e de Manutenção- Regionais	257.000	272.000	106	15.000
4.1.1.09 Impostos e Taxas- Regionais	22.000	24.000	109	2.000
4.1.1.10 Subsídio - Colônias de Férias e Centro de Convivência	577.000	719.000	125	142.000
<b>Total</b>	<b>4.666.000</b>	<b>5.406.000</b>	<b>116</b>	<b>740.000</b>
Resultado Operacional	1.377.000	1.913.000	139	536.000
3.1.2.01 Receitas Patrimoniais / Não Operacionais	250.000	-	-	(250.000)
3.1.3.01 Empréstimo/Financiamento Bancário	-	1.370.000	-	1.370.000
Saldo Disponível em 31/12/2009	1.403.000	1.403.000	100	-
Total de Origens de Recursos	3.030.000	4.686.000	155	1.656.000
5.1.1.01 Investimentos e Amortizações	2.465.000	4.581.000	186	2.116.000
Resultado Previsto / Realizado	565.000	105.000	19	(460.000)
Consignações de terceiros / Recebimentos	7.900.000	7.800.000	99	(100.000)
Consignações de terceiros / Repasses	(7.900.000)	(7.840.000)	99	60.000
<b>Saldo Disponível</b>	<b>565.000</b>	<b>65.000</b>	<b>12</b>	<b>(500.000)</b>