

# Orçamento financeiro para o exercício de 2017

## APRESENTAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no artigo 38, do Estatuto Social, a Diretoria Executiva da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais - AFFEMG, apresenta a este respeitável Conselho de Administração, ao Conselho Fiscal e aos seus Associados, a proposta orçamentária para o exercício financeiro de 2017, bem como as principais ações previstas para sua implementação.

A proposta consolida o orçamento da sede, em Belo Horizonte, das treze Diretorias Regionais e das Colônias de Férias de Porto Seguro, Cabo Frio e Guarujá, tendo sido elaborada segundo fundamentos que primam pelo cumprimento fiel dos objetivos estatutários da Entidade, notadamente as atividades de natureza representativa e o investimento social e classista, preservando o equilíbrio orçamentário.

Nesse sentido, a Diretoria reafirma o compromisso de zelar para que a AFFEMG exerça em plenitude as competências definidas no artigo 3º do seu Estatuto Social, a representação e defesa dos Associados e a manutenção dos serviços, propiciando lazer, cultura e saudáveis oportunidades de convivência e integração.

Em relação aos investimentos patrimoniais, merecem destaque: (i) o início das obras de construção da nova colônia de férias, no terreno atual de propriedade da AFFEMG em Cabo Frio/RJ; (ii) a instalação do espaço de convivência na Diretoria Regional Sul, em Varginha/MG.

As receitas e despesas operacionais e os investimentos são apresentados em três quadros distintos, contendo nível de detalhamento que os tornam autoexplicáveis.

A Diretoria ressalta a supremacia dos princípios de responsabilidade, transparência e austeridade nos gastos, fundamentos que norteiam esta peça orçamentária.

## PREMISSAS PARA ELABORAÇÃO DA PROPOSTA ORÇAMENTÁRIA

### I – RECEITAS

#### 1- Mensalidades

A mensalidade associativa tem como referência o valor atual, que corresponde a R\$ 193,30 (cento e noventa e três reais e trinta centavos), equivalente a 1,30% da remuneração (vencimento básico e Gepi) do cargo do AFRE - I A.

A Diretoria da AFFEMG adotará medidas que busquem incrementar o quadro associativo.

#### 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- Agenciamento/Resultado da Apólice de Seguro de Vida em Grupo

Para o próximo exercício, a presente proposta traz a previsão do recebimento da parcela anual relativa à fidelização da apólice de seguro de vida em grupo com a Seguradora MAPFRE.

#### 4- Aluguéis de imóveis e espaços

Essa receita refere-se ao contrato de locação de loja localizada no térreo da sede, em Belo Horizonte e também dos espaços do Centro de Convivência e Auditório na sede em BH.

#### 5- Receitas Financeiras

Estão previstas receitas decorrentes principalmente de aplicações das disponibilidades financeiras da Entidade.

#### 6- Recuperação de custos com hospedagem e mercadorias

Nestas rubricas estão previstas as receitas oriundas das atividades ofertadas aos Associados nas colônias de férias: recuperação de custos de hospedagem e de mercadorias consumidas.

## II – DESPESAS

### 1- Sociais, Assistenciais e Atividades Classistas

O Orçamento 2017 prevê a manutenção dos investimentos sociais, mediante a realização de eventos corporativos como palestras, seminários, participação em Congressos e os XVII Jogos AFFEMG, e os eventos comemorativos na sede, em Belo Horizonte, e nas Diretorias Regionais, conforme a agenda da Entidade.

### 2- Administrativas e Gerais de Manutenção

As despesas pertinentes a essa rubrica foram previstas tomando por referência o realizado em 2016, atualizadas pela projeção do INPC da Fundação Getúlio Vargas, estimado em 7% (sete por cento) e/ou ajustadas conforme a necessidade.

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

As despesas operacionais e de manutenção de bens patrimoniais das colônias de férias foram previstas tomando por referência o valor realizado em 2016, atualizadas pela projeção do INPC da Fundação Getúlio Vargas e ainda por ajustes que visem o equilíbrio econômico dessa atividade.

## IV – INVESTIMENTOS

Nessa conta, está previsto o início de construção da nova colônia de férias, no terreno atual de propriedade da AFFEMG, em Cabo Frio/RJ.

Estão contemplados também os investimentos para instalação do espaço de convivência na sede da Diretoria Regional Sul, em Varginha/MG, além de outras pequenas reformas de manutenção nas demais Diretorias Regionais e colônias de férias, conforme a necessidade.

Para a sede em Belo Horizonte, são previstos investimentos na manutenção do prédio, consistente em pintura e reforma da fachada.

Belo Horizonte, 21 de novembro de 2016.

Sinval Pereira da Silva  
Diretor Presidente

Nelson de Oliveira Lopes  
Diretor Administrativo

Geraldo Sozinho  
Diretor Financeiro

### “Programa de Orçamento Financeiro - Por Conta Contábil - Período de: 01/01/2017 a 31/12/2017 - (em R\$ 1,00)”

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsto
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>		
3.1.1.01.0001	MENSALIDADES DE ASSOCIADOS	9.300.000
3.1.1.02.0001	PRÓ- LABORE APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	3.300.000
3.1.1.02.0002	AGENCIAMENTO/RESULTADO DA APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	800.000
3.1.1.03.0001	ALUGUEIS DE IMÓVEIS E ESPAÇOS	100.000

3.1.1.03.0002	PUBLICIDADE EM JORNAL E CATÁLOGO DE CONVÊNIOS	30.000
3.1.1.04.0001	RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	300.000
3.1.1.04.0002	JUROS S/ PARCELAMENTO DE DÉBITOS	10.000
3.1.1.05.0001	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS NO CENTRO DE CONVIVÊNCIA - BH	60.000
3.1.1.05.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS NAS COLÔNIAS DE FÉRIAS	600.000
3.1.1.06.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM HOSPEDAGEM NAS COLÔNIAS DE FÉRIAS	1.690.000
<b>Total</b>		<b>16.190.000</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS SOCIAIS, ASSISTENCIAIS E ATIVIDADES CLASSISTAS</b>		
4.1.1.01.0001	EVENTOS E FESTIVIDADES	950.000
4.1.1.01.0002	CONGRESSOS, SEMINÁRIOS E ENCONTROS DO FISCO*	250.000
4.1.1.01.0003	HOMENAGENS PÓSTUMAS	20.000
4.1.1.01.0004	CONTRIBUIÇÕES À FEBRAFITE	150.000
4.1.1.01.0005	JORNAL AFFEMG E CATÁLOGO DE CONVÊNIOS	110.000
4.1.1.01.0006	JOGOS AFFEMG*	200.000
4.1.1.01.0007	MATERIAIS INSTITUCIONAIS E PUBLICIDADE	50.000
4.1.1.01.0008	VIAGENS E ESTADAS- DIRETORIA	100.000
4.1.1.01.0009	REPRESENTAÇÃO DA DIRETORIA/ENTIDADE	20.000
4.1.1.01.0010	ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	20.000
4.1.1.01.0011	CUSTAS DE PROCESSOS JUDICIAIS	100.000
4.1.1.01.0012	SERVIÇO DE CONSULTORIA E ASSESSORIA JURÍDICA	780.000
4.1.1.01.0013	CURSOS E TREINAMENTOS	5.000
4.1.1.01.0014	PESQUISA, DIAGNÓSTICO E CONSULTORIA	300.000
4.1.1.01.0015	MOVIMENTOS DE REIVINDICAÇÃO DE INTERESSE DA CLASSE*	100.000
4.1.1.01.0016	SERVIÇO DE CORREIOS	390.000
4.1.1.01.0017	PARCELA DE INCENTIVO EXTRAORDINÁRIO DA APÓLICE DE SEGURO DE VIDA	400.000
4.1.1.01.0018	PATROCÍNIO DA INSTITUIDORA À FUNDAFFEMG	210.000
	* FUNDO PECUNIÁRIO (ART.3º, §1º, - III DO ESTATUTO SOCIAL)	
<b>Total</b>		<b>4.155.000</b>
<b>COM PESSOAL PRÓPRIO- SEDE E REGIONAIS</b>		
4.1.1.02.0001	SALÁRIOS	2.000.000
4.1.1.02.0002	FÉRIAS	220.000
4.1.1.02.0003	13º SALÁRIO	166.000
4.1.1.02.0004	PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO	563.000
4.1.1.02.0005	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERÍODICOS	418.000
4.1.1.02.0006	SEGURO DE VIDA	8.000
4.1.1.02.0007	VALE- TRANSPORTE	58.000
4.1.1.02.0008	CURSOS E TREINAMENTOS	10.000
4.1.1.02.0009	UNIFORMES	10.000
4.1.1.02.0010	INSS	644.000
4.1.1.02.0011	FGTS	175.000
4.1.1.02.0012	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	23.000
4.1.1.02.0013	BOLSAS DE ESTÁGIO	10.000
4.1.1.02.0015	RATEIO DE DESPESAS COM COLIGADAS (-)	530.000
<b>Total</b>		<b>3.775.000</b>
<b>COM PESSOAL TERCEIRIZADO- SEDE</b>		
4.1.1.03.0001	SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA	88.000
4.1.1.03.0002	SERVIÇO DE CONSERVAÇÃO E LIMPEZA	137.000
4.1.1.03.0003	SERVIÇO DE IMPRESSÃO E COPIADORA	67.000
4.1.1.03.0004	SERVIÇO DE MOTOBOY	20.000

## FINANCEIRO

4.1.1.03.0005	SERVIÇO DE IMPRESSÃO INFORMATIVO DE DESCONTOS	8.000
4.1.1.03.0006	SERVIÇO DE CUSTÓDIA DE DOCUMENTOS	11.000
4.1.1.03.0007	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO PABX	19.000
4.1.1.03.0008	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO SISTEMAS DE INFORMÁTICA	70.000
4.1.1.03.0010	SERVIÇO ASSPROM	27.000
4.1.1.03.0011	SERVIÇO DE TERCEIROS - OUTROS	35.000
4.1.1.03.0012	SERVIÇO DE INTERNET	65.000
4.1.1.03.0015	SERVIÇO DE CONTABILIDADE	102.000
4.1.1.03.0016	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO DE ELEVADORES	16.000
<b>Total</b>		<b>665.000</b>
<b>ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO- SEDE</b>		
4.1.1.04.0001	CONTA DE TELEFONE	68.000
4.1.1.04.0002	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	15.000
4.1.1.04.0003	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	11.000
4.1.1.04.0004	SERVIÇOS DE CORREIOS	14.000
4.1.1.04.0005	MATERIAL DE EXPEDIENTE	30.000
4.1.1.04.0006	BENS DE NATUREZA PERMANENTE	5.000
4.1.1.04.0007	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	22.000
4.1.1.04.0008	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	35.000
4.1.1.04.0009	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS	38.000
4.1.1.04.0010	CONDUÇÃO URBANA	12.000
4.1.1.04.0011	INFORMATIVOS E LIVROS TÉCNICOS	3.000
4.1.1.04.0013	MATERIAL DE CONSUMO DIVERSOS	28.000
4.1.1.04.0014	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanches para associados, diretores e funcionários)	48.000
4.1.1.04.0016	VIAGENS E ESTADAS DE EMPREGADOS	10.000
<b>Total</b>		<b>339.000</b>
<b>IMPOSTOS E TAXAS- SEDE</b>		
4.1.1.05.0001	IPTU	46.000
4.1.1.05.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	22.000
<b>Total</b>		<b>68.000</b>
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>		
4.1.1.06.0001	TAXA PRODEMGE	5.000
4.1.1.06.0002	TARIFAS BANCÁRIAS	188.000
<b>Total</b>		<b>193.000</b>
<b>COM PESSOAL TERCEIRIZADO- REGIONAIS</b>		
4.1.1.07.0001	SERVIÇO DE CONSERVAÇÃO E LIMPEZA	112.000
4.1.1.07.0002	SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR	25.000
4.1.1.07.0004	SERVIÇOS DE TERCEIROS - OUTROS	30.000
<b>Total</b>		<b>167.000</b>
<b>ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO- REGIONAIS</b>		
4.1.1.08.0001	ALUGUÉIS E CONDOMÍNIOS	8.000
4.1.1.08.0002	CONTA DE TELEFONE	62.000
4.1.1.08.0003	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	17.000
4.1.1.08.0004	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	57.000
4.1.1.08.0005	SERVIÇOS DE CORREIOS	4.000
4.1.1.08.0006	MATERIAL DE EXPEDIENTE	10.000
4.1.1.08.0008	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	11.000
4.1.1.08.0009	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	30.000
4.1.1.08.0010	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS DE TERCEIROS/DIRETORES	24.000

4.1.1.08.0012	ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	7.000
4.1.1.08.0013	MATERIAL DE LIMPEZA	18.000
4.1.1.08.0015	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanches para associados, diretores e funcionários)	40.000
<b>Total</b>		<b>288.000</b>
<b>IMPOSTOS E TAXAS- REGIONAIS</b>		
4.1.1.09.0001	IPTU	30.000
4.1.1.09.0002	IMPOSTOS,TAXAS E EMOLUMENTOS	20.000
<b>Total</b>		<b>50.000</b>
<b>LAZER: COLÔNIAS DE FÉRIAS</b>		
4.1.1.10.0009	GUARNIÇÕES CAMA-MESA-BANHO	20.000
4.1.1.10.0010	MATERIAL DE EXPEDIENTE	5.000
4.1.1.10.0011	MATERIAL DE LIMPEZA	40.000
4.1.1.10.0012	UTENSÍLIOS DE COZINHA	12.000
4.1.1.10.0013	LAVANDERIA	96.000
4.1.1.10.0014	SALÁRIOS E ORDENADOS	570.000
4.1.1.10.0015	INSS	176.000
4.1.1.10.0016	FGTS	57.000
4.1.1.10.0017	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	205.000
4.1.1.10.0018	VALE TRANSPORTE	28.000
4.1.1.10.0019	FÉRIAS	63.000
4.1.1.10.0020	13º SALÁRIO	47.000
4.1.1.10.0021	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	9.000
4.1.1.10.0022	PROG. DE ALIMENTAÇÃO AO TRABALHADOR	424.000
4.1.1.10.0023	UNIFORMES	10.000
4.1.1.10.0024	CURSOS E TREINAMENTOS	5.000
4.1.1.10.0026	MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES	36.000
4.1.1.10.0036	ENERGIA ELÉTRICA	250.000
4.1.1.10.0037	GÁS	30.000
4.1.1.10.0038	TELEFONE	10.000
4.1.1.10.0039	ÁGUA E ESGOTO	160.000
4.1.1.10.0040	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PF	15.000
4.1.1.10.0041	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PJ	30.000
4.1.1.10.0044	SERVIÇO DE INTERNET	33.000
4.1.1.10.0045	MERCADORIAS CONSUMIDAS / ALIMENTOS E BEBIDAS	370.000
4.1.1.10.0047	IPTU	120.000
4.1.1.10.0048	IMPOSTOS,TAXAS E EMOLUMENTOS	50.000
4.1.1.10.0049	DESPEAS DE VIAGEM	5.000
4.1.1.10.0050	SERVIÇOS DE CORREIOS	5.000
4.1.1.10.0052	ASSINATURA JORNAIS, REVISTAS E TV A CABO	30.000
4.1.1.10.0053	COMBUSTÍVEL E MANUTENÇÃO VEÍCULOS	10.000
4.1.1.10.0054	DESPEAS BANCÁRIAS	7.000
4.1.1.10.0055	SEGUROS DE BENS E INSTALAÇÕES	15.000
4.1.1.10.0059	DESPESA COM CONDUÇÃO	1.000
<b>Total</b>		<b>2.944.000</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>		
5.1.1.01.0001	AQUISIÇÃO DE MÓVEIS, MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	47.000
5.1.1.01.0002	REFORMA DA SEDE - BH	35.000
5.1.1.01.0003	REGIONAL - CENTRO-NORTE	10.000
5.1.1.01.0004	REGIONAL - METALÚRGICA	3.000

## FINANCEIRO

5.1.1.01.0005	REGIONAL - VALE DO SAPUCAÍ	38.000
5.1.1.01.0006	REGIONAL - MUCURI	15.000
5.1.1.01.0007	REGIONAL - SÃO FRANCISCO	-
5.1.1.01.0008	REGIONAL - PARANAÍBA	30.000
5.1.1.01.0009	REGIONAL - SUL	300.000
5.1.1.01.0010	REGIONAL - NORTE	4.000
5.1.1.01.0011	REGIONAL - OESTE	15.000
5.1.1.01.0012	REGIONAL - BAIXO RIO GRANDE	-
5.1.1.01.0013	REGIONAL - RIO DOCE	12.000
5.1.1.01.0014	REGIONAL - SUDOESTE	5.000
5.1.1.01.0015	REGIONAL - MATA	-
5.1.1.01.0016	COLÔNIA DE FÉRIAS PORTO SEGURO	97.000
5.1.1.01.0017	COLÔNIA DE FÉRIAS CABO FRIO	39.000
5.1.1.01.0018	COLÔNIA DE FÉRIAS GUARUJÁ	53.000
5.1.1.01.0019	CONSTRUÇÃO DA NOVA COLÔNIA DE FÉRIAS CABO FRIO	3.000.000
<b>Total</b>		<b>3.703.000</b>

**“Programa de Orçamento Financeiro Projeção de Resultados - Período de: 01/01/2017 a 31/12/2017 - (em R\$ 1,00)”**

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsto
<b>Receitas Operacionais</b>		
3.1.1.01	Mensalidades Associativas	9.300.000
3.1.1.02	Serviços Associativos	4.130.000
3.1.1.03	Aluguéis de Imóveis	100.000
3.1.1.04	Financeiras	310.000
3.1.1.05	Recuperação de custos c/ Mercadorias nas Colônias de Férias e CC/BH	660.000
3.1.1.06	Recuperação de custos com Hospedagem nas Colônias de Férias	1.690.000
	<b>Total</b>	<b>16.190.000</b>
<b>Despesas Operacionais</b>		
4.1.1.01	Despesas Sociais, Assistenciais e Atividades classistas	4.155.000
4.1.1.02	Despesas Com Pessoal Próprio- Sede e Regionais	3.775.000
4.1.1.03	Despesas Com Pessoal Terceirizado- Sede	665.000
4.1.1.04	Despesas Gerais e de Manutenção - Sede	339.000
4.1.1.05	Impostos e Taxas- Sede	68.000
4.1.1.06	Despesas Financeiras	193.000
4.1.1.07	Despesas Com Pessoal Terceirizado- Regionais	167.000
4.1.1.08	Despesas Gerais e de Manutenção- Regionais	288.000
4.1.1.09	Impostos e Taxas- Regionais	50.000
4.1.1.10	Despesas com Lazer: Colônias de Férias	2.944.000
	<b>Total</b>	<b>12.644.000</b>
	Resultado Operacional	3.546.000
	Saldo Disponível em 31/12/2016	7.053.000
	<b>Total de Origens de Recursos</b>	<b>10.599.000</b>
5.1.1.01	Investimentos	3.703.000
	Resultado Previsto / Realizado	6.896.000
	Consignações de terceiros / Recebimentos	13.000.000
	Consignações de terceiros / Repasses	(13.000.000)
	<b>Saldo Disponível em 31/12/2017</b>	<b>6.896.000</b>

## EXERCÍCIO 2016

# Análise da Execução Orçamentária

## I - APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais – AFFEMG, atendendo ao disposto no artigo 38, do Estatuto Social, apresenta aos seus Associados, ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal, a análise da Execução Orçamentária referente ao exercício de 2016, destacando as principais alterações e respectivas justificativas registradas na execução orçamentária desse exercício.

A profunda crise econômica, fiscal e financeira que afeta o país e o Estado de Minas Gerais resultou em mais um ano de congelamento salarial e a implantação do parcelamento da remuneração dos servidores. Por consequência, além do congelamento da receita de mensalidades e a postergação da cobrança para o último dia da escala de pagamento, a AFFEMG também adotou algumas medidas de contenção das despesas operacionais e dos eventos classistas, o que será detalhado mais adiante neste relatório.

Todo esforço possibilitou a manutenção do resultado mensal superavitário, como pode ser constatado no respectivo quadro de projeção de resultados do programa de orçamento financeiro. A Diretoria cumpriu, com pontualidade, todas as obrigações administrativas, manteve o incremento da reserva financeira, sem prejudicar o cumprimento da missão da Entidade, que é o exercício da representação classista, a promoção das ações sociais e assistenciais.

No que se refere ao patrimônio da Entidade, foram realizadas obras de manutenção e melhorias em nove das treze sedes regionais e em todas as colônias de férias. Investimentos destinados a manter o funcionamento e a oferta adequada das atividades disponibilizadas aos Associados. Destaca-se nesta conta a conclusão da instalação da nova sede da Diretoria Regional Mata, em Juiz de Fora/MG.

Na presente demonstração, procura-se explicar as contas 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. Alguns itens podem indicar variação superior ao valor orçado, entretanto, o resultado final no grupo de contas a que pertencem apresenta-se equilibrado.

Ao final, apresentamos o Resultado da Previsão Orçamentária – 2016.

## II - RECEITAS

### 1- Mensalidades de Associados

A receita prevista para essa rubrica apresentou uma realização a menor de 1% (um por cento) em relação ao valor previsto, devido à uma diminuição no quadro associativo da Entidade. Uma das justificativas para essa constatação, certamente, é o fato de que há 11 anos o Estado não promove concurso público para a carreira de Auditor Fiscal.

### 2- Pró-labore – Apólice de Seguro de Vida em Grupo

Essa receita decorre do pró-labore devido à Estipulante pela administração da apólice de seguro de vida em grupo. A realização desta rubrica resultou em um acréscimo de 5% (cinco por cento).

### 3 – Agenciamento/Resultado da apólice de Seguro de Vida em Grupo

Em 2016, foi efetivada a renovação do contrato da apólice de seguro de vida em grupo. Contratada em 2010 com a Companhia MAPFRE Seguradora, a AFFEMG obteve a devida receita de agenciamento anual, resultado da boa gestão da apólice de seguro de vida em grupo, o que proporcionou uma realização superior em 11% (onze por cento) do valor previsto.

### 4 – Rendimentos de Aplicações Financeiras

O equilíbrio do fluxo de caixa no exercício de 2016 resultou em receita financeira decorrente de aplicações - sempre orientadas por princípio conservador - o que possibilitou um ganho superior à previsão orçamentária em 56% (cinquenta e seis por cento).

## III - DESPESAS

### 1- Sociais, Assistenciais e Atividades Classistas

A realização deste grupo de despesa registrou variação de apenas 1% (um por cento) do valor previsto. Contudo, do ponto de vista da análise qualitativa, cabe destacar a implantação de duas contas: (i) patrocínio do plano de saúde FUNDAFFEMG (além de instituidora do plano de saúde, a AFFEMG passou a ser também patrocinadora do plano, segundo regulamento da ANS), (ii) implantação do bônus fidelidade, no ano de 2016, aos associados participantes da apólice de seguro de vida em grupo.

De outro lado, observa-se dois importantes eventos na execução orçamentária: o primeiro, o calendário de atividades dos Jogos AFFEMG foi comprimido para acontecer em três finais de semana, o que implicou em redução de custos sem prejuízo do cumprimento dos objetivos desta atividade; o segundo, foi suspenso o Encontro do Fisco Estadual Mineiro, edição 2016.

### 2- Administrativas

A despesa com pessoal registrou realização a maior em 8% (oito por cento), decorrente do Acordo Coletivo de Trabalho.

Registra-se nesta conta inclusive, na rubrica despesa com pessoal terceirizado, o pagamento dos serviços da VPD Engenharia, empresa responsável pela elaboração dos estudos preliminares e o projeto arquitetônico para construção da nova colônia de férias no atual terreno da AFFEMG, em Cabo Frio/RJ.

## IV - INVESTIMENTOS

O maior investimento patrimonial no exercício de 2016 consistiu na conclusão da instalação da sede da Diretoria Regional Mata, em Juiz de Fora/MG, com aquisição de móveis, utensílios, máquinas e equipamentos.

Foram realizados também, investimentos visando a melhoria das instalações e o melhor atendimento aos Associados em outras sedes regionais: Diretoria Regional Paranaíba, em Uberlândia/MG - impermeabilização de toda a laje da sede e instalação de dois aparelhos de ar condicionado; Diretoria Regional Sul, em Varginha/MG – aquisição de um freezer e purificador de água; Diretoria Regional Oeste, em Divinópolis/MG - troca do telhado da sede, pintura da quadra e do prédio da sede, bem como a troca dos armários; Diretoria Regional Norte, em Montes Claros/MG – aquisição de mobiliário, sofá, um vídeo porteiro e câmeras de segurança; Diretoria Regional Centro-Norte, em Sete Lagoas/MG – realização de impermeabilização de parte do telhado, pintura da sede, revitalização do jardim e aquisição de TV; Diretoria Regional Vale do Sapucaí, em Pouso Alegre/MG – aquisição de três aparelhos de ar condicionado e cinco ventiladores; Diretoria Regional Rio Doce, em Governador Valadares/MG – instalação de grades.

Nas Colônias de Férias, foram realizadas reformas de manutenção das instalações objetivando o bom funcionamento e a permanência das atividades operacionais destinadas ao atendimento do Associado.

## V – RESULTADO FINAL DA PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA DO EXERCÍCIO 2016

Resultado orçamentário Previsto	R\$ 8.032.000,00
Resultado orçamentário Realizado	R\$ 7.053.000,00
Diferença entre valor previsto e realizado, conforme demonstrado no quadro de projeção de resultados	(R\$ 979.000,00)

Belo Horizonte, 21 de novembro de 2016.

Sinval Pereira da Silva  
Diretor-Presidente

Nelson de Oliveira Lopes  
Diretor Administrativo

Geraldo Sozinho  
Diretor Financeiro

**“Programa de Orçamento Financeiro - Projeção de Resultados - Período de: 01/01/2016 a 31/12/2016 - (em R\$ 1,00)”**

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsto	Realizado	%	Saldo
<b>Receitas Operacionais</b>					
3.1.1.01	Mensalidades Associativas	9.400.000	9.260.000	99	(140.000)
3.1.1.02	Serviços Associativos	3.630.000	3.841.000	106	211.000
3.1.1.03	Aluguéis de Imóveis	100.000	102.000	102	2.000
3.1.1.04	Financeiras	310.000	473.000	153	163.000
3.1.1.05	Revenda de Mercadorias nas Colônias de Férias e CC/BH	660.000	664.000	101	4.000
3.1.1.06	Reservas de Hospedagem nas Colônias de Férias	1.600.000	1.556.000	97	(44.000)
	<b>Total</b>	<b>15.700.000</b>	<b>15.896.000</b>	<b>101</b>	<b>196.000</b>
<b>Despesas Operacionais</b>					
4.1.1.01	Despesas Sociais, assistenciais, atividades classistas	3.425.000	3.476.000	101	51.000
4.1.1.02	Despesas Com Pessoal Próprio- Sede e Regionais	3.404.000	3.667.000	108	263.000
4.1.1.03	Despesas Com Pessoal Terceirizado- Sede	584.000	709.000	121	125.000
4.1.1.04	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Sede	341.000	312.000	91	(29.000)
4.1.1.05	Impostos e Taxas- Sede	45.000	63.000	140	18.000
4.1.1.06	Despesas Financeiras	135.000	179.000	133	44.000
4.1.1.07	Despesas Com Pessoal Terceirizado- Regionais	192.000	156.000	81	(36.000)
4.1.1.08	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção- Regionais	259.000	273.000	105	14.000
4.1.1.09	Impostos e Taxas- Regionais	35.000	40.000	114	5.000
4.1.1.10	Despesas com Lazer: Colônias de Férias	2.837.000	2.809.000	99	(28.000)
	<b>Total</b>	<b>11.257.000</b>	<b>11.684.000</b>	<b>104</b>	<b>427.000</b>
	Resultado Operacional	4.443.000	4.212.000	95	(231.000)
	Saldo Disponível em 31/12/2015	4.200.000	4.000.000	95	(200.000)
	Total de Origens de Recursos	8.643.000	8.212.000	95	(431.000)
5.1.1.01	Investimentos e Amortizações	611.000	1.071.000	175	460.000
	Resultado Previsto / Realizado	8.032.000	7.141.000	89	(891.000)
	Consignações de terceiros / Recebimentos	12.000.000	12.698.000	106	698.000
	Consignações de terceiros / Repasses	(12.000.000)	-12.786.000	107	(786.000)
	Saldo Disponível em 31/12/2016	8.032.000	7.053.000	88	(979.000)

**As férias estão aí...  
Ao viajar com a sua  
família, proteja seu  
patrimônio. Faça um  
seguro de vida, imóvel  
ou automóvel na Fisco  
Corretora. Os melhores  
planos e vantagens  
para sua segurança  
estão aqui!**



Rua Sergipe, 893,  
Funcionários.  
Telefone: 0800 031 5689  
Horário de Funcionamento:  
8h às 12h ou 13h às 17h

