

Orçamento financeiro para o exercício de 2018

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 aos seus Associados, ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal a proposta orçamentária para o exercício financeiro de 2018, 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/BA, Cabo Frio/RJ e Guarujá/SP, 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 ampliação da colônia de férias, em Cabo Frio/RJ; (ii) melhoria do espaço de convivência na sede da Diretoria Regional Sul, em Varginha/MG, (iii) pequenas reformas e pintura das demais sedes Regionais.

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

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 atualizado para o mês de janeiro de 2018, que corresponde a R\$ 219,36 (duzentos e dezenove reais e trinta e seis centavos), equivalente a 1,30% da remuneração (vencimento básico e Gepi) do cargo do AFRE - I A.

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 de resultados, relativa à 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 tér-

reo 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 consumidas

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 2018 prevê a manutenção dos investimentos sociais, mediante a realização de eventos corporativos como seminários, participação em Congressos, a realização da 18ª. Edição dos 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 valor realizado em 2017, atualizadas pela projeção do IPCA estimado em 2,8% (dois vírgula oito por cento) e/ou ajustadas conforme a necessidade.

III – LAZER: COLÔNIAS DE FÉRIAS

As despesas operacionais e de manutenção de bens patrimoniais das colônias de férias foram previstas tomando por referência o valor realizado em 2017, atualizadas pela projeção do IPCA e ajustes que assegurem o equilíbrio econômico dessa atividade.

IV – INVESTIMENTOS

Nessa conta, está previsto o início da obra de ampliação da nova colônia de férias em Cabo Frio/RJ.

Estão contemplados também os investimentos para melhoria 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 e aquisição de novos equipamentos de informática.

Belo Horizonte, 09 de novembro de 2017.

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: 01/01/2018 a 31/12/2018 - (em R\$ 1,00)

| Conta Contábil | Descrição da Conta Contábil | Previsto |
|------------------------------|---|------------|
| RECEITAS OPERACIONAIS | | |
| 3.1.1.01.0001 | MENSALIDADES DE ASSOCIADOS | 10.300.000 |
| 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 | 640.000 |
| 3.1.1.06.0002 | RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM HOSPEDAGEM NAS COLÔNIAS DE FÉRIAS | 1.690.000 |
| Total | | 17.230.000 |
| RECEITAS OPERACIONAIS, DESPESAS OPERACIONAIS, SOCIAIS, ASSISTENCIAIS E ATIVIDADES CLASSISTAS | | |
| 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 | 120.000 |
| 4.1.1.01.0006 | JOGOS AFFEMG* | 150.000 |
| 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 JURIDICA | 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 |
| 4.1.1.01.0018 | PATROCÍNIO DA INSTITUIDORA A FUNDAFFEMG | 300.000 |
| | * FUNDO PECUNIÁRIO (ART.3º, §1º, - III DO ESTATUTO SOCIAL) | |
| Total | | 3.805.000 |
| COM PESSOAL PRÓPRIO- SEDE E REGIONAIS | | |
| 4.1.1.02.0001 | SALÁRIOS | 2.060.000 |
| 4.1.1.02.0002 | FÉRIAS | 228.000 |
| 4.1.1.02.0003 | 13º SALÁRIO | 172.000 |
| 4.1.1.02.0004 | PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO | 570.000 |
| 4.1.1.02.0005 | PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERÍODICOS | 430.000 |
| 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 | 40.000 |
| 4.1.1.02.0010 | INSS | 663.000 |
| 4.1.1.02.0011 | FGTS | 180.000 |
| 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 |
| Total | | 3.922.000 |
| COM PESSOAL TERCEIRIZADO- SEDE | | |
| 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 |
| 4.1.1.03.0005 | SERVIÇO DE IMPRESSÃO INFORMATIVO DE DESCONTOS | 9.000 |

| | | |
|--|---|----------------|
| 4.1.1.03.0006 | SERVIÇO DE CUSTÓDIA DE DOCUMENTOS | 12.000 |
| 4.1.1.03.0007 | SERVIÇO DE MANUTENÇÃO PABX | 20.000 |
| 4.1.1.03.0008 | SERVIÇO DE MANUTENÇÃO SISTEMAS DE INFORMÁTICA | 58.000 |
| 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 |
| Total | | 656.000 |
| ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO- SEDE | | |
| 4.1.1.04.0001 | CONTA DE TELEFONE | 50.000 |
| 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 | COMBUSTIVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS | 30.000 |
| 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 | 30.000 |
| 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 |
| Total | | 315.000 |
| IMPOSTOS E TAXAS- SEDE | | |
| 4.1.1.05.0001 | IPTU | 47.000 |
| 4.1.1.05.0002 | IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS | 20.000 |
| Total | | 67.000 |
| DESPESAS FINANCEIRAS | | |
| 4.1.1.06.0001 | TAXA PRODEMGE | 5.000 |
| 4.1.1.06.0002 | TARIFAS BANCÁRIAS | 182.000 |
| Total | | 187.000 |
| COM PESSOAL TERCEIRIZADO- REGIONAIS | | |
| 4.1.1.07.0001 | SERVIÇO DE CONSERVAÇÃO, LIMPEZA E VIGILÂNCIA | 132.000 |
| 4.1.1.07.0002 | SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR | 25.000 |
| 4.1.1.07.0004 | SERVIÇOS DE TERCEIROS - OUTROS | 30.000 |
| Total | | 187.000 |
| ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO- REGIONAIS | | |
| 4.1.1.08.0001 | ALUGUÉIS E CONDOMÍNIOS | 8.000 |
| 4.1.1.08.0002 | CONTA DE TELEFONE | 60.000 |
| 4.1.1.08.0003 | CONTA DE ÁGUA E ESGOTO | 15.000 |
| 4.1.1.08.0004 | CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA | 50.000 |
| 4.1.1.08.0005 | SERVIÇOS DE CORREIOS | 5.000 |
| 4.1.1.08.0006 | MATERIAL DE EXPEDIENTE | 10.000 |
| 4.1.1.08.0008 | SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES | 12.000 |
| 4.1.1.08.0009 | MANUTENÇÃO DE BENS E INSTALAÇÕES | 35.000 |
| 4.1.1.08.0010 | COMBUSTIVEL E MANUTENÇÃO DE VEÍCULOS DE TERCEIROS/DIRETORES | 25.000 |
| 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 |
| Total | | 285.000 |
| IMPOSTOS E TAXAS- REGIONAIS | | |
| 4.1.1.09.0001 | IPTU | 30.000 |
| 4.1.1.09.0002 | IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS | 20.000 |
| Total | | 50.000 |
| LAZER: COLÔNIAS DE FÉRIAS | | |
| 4.1.1.10.0009 | GUARNIÇÕES CAMA-MESA-BANHO | 20.000 |
| 4.1.1.10.0010 | MATERIAL DE EXPEDIENTE | 7.000 |
| 4.1.1.10.0011 | MATERIAL DE LIMPEZA | 50.000 |
| 4.1.1.10.0012 | UTENSÍLIOS DE COZINHA | 12.000 |
| 4.1.1.10.0013 | LAVANDERIA | 92.000 |
| 4.1.1.10.0014 | SALÁRIOS E ORDENADOS | 583.000 |
| 4.1.1.10.0015 | INSS | 187.000 |
| 4.1.1.10.0016 | FGTS | 58.000 |
| 4.1.1.10.0017 | PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS | 224.000 |
| 4.1.1.10.0018 | VALE TRANSPORTE | 28.000 |
| 4.1.1.10.0019 | FÉRIAS | 64.000 |
| 4.1.1.10.0020 | 13º SALÁRIO | 49.000 |
| 4.1.1.10.0021 | PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO | 9.000 |
| 4.1.1.10.0022 | PROG. DE ALIMENTAÇÃO AO TRABALHADOR | 432.000 |
| 4.1.1.10.0023 | UNIFORMES | 15.000 |
| 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 | 279.000 |
| 4.1.1.10.0037 | GÁS | 50.000 |
| 4.1.1.10.0038 | TELEFONE | 10.000 |
| 4.1.1.10.0039 | ÁGUA E ESGOTO | 167.000 |
| 4.1.1.10.0040 | SERVIÇOS DE TERCEIROS - PF | 20.000 |
| 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 | 392.000 |
| 4.1.1.10.0047 | IPTU | 128.000 |
| 4.1.1.10.0048 | IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS | 30.000 |
| 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 | 15.000 |
| 4.1.1.10.0055 | SEGUROS DE BENS E INSTALAÇÕES | 15.000 |
| 4.1.1.10.0059 | DESPESA COM CONDUÇÃO | 1.000 |
| Total | | 3.091.000 |
| INVESTIMENTOS | | |
| 5.1.1.01.0001 | AQUISIÇÃO DE MÓVEIS, MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS | 100.000 |
| 5.1.1.01.0002 | REFORMA DA SEDE - BH | 60.000 |
| 5.1.1.01.0003 | REGIONAL - CENTRO NORTE | 2.000 |
| 5.1.1.01.0004 | REGIONAL - METALURGICA | 5.000 |
| 5.1.1.01.0005 | REGIONAL - VALE DO SAPUCAÍ | 35.000 |

FINANCEIRO

| | | |
|---------------|--|------------------|
| 5.1.1.01.0006 | REGIONAL - MUCURI | 18.000 |
| 5.1.1.01.0007 | REGIONAL - SÃO FRANCISCO | - |
| 5.1.1.01.0008 | REGIONAL - PARANAÍBA | 30.000 |
| 5.1.1.01.0009 | REGIONAL - SUL | 200.000 |
| 5.1.1.01.0010 | REGIONAL - NORTE | 13.000 |
| 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 | 8.000 |
| 5.1.1.01.0015 | REGIONAL - MATA | - |
| 5.1.1.01.0016 | COLÔNIA DE FÉRIAS PORTO SEGURO | 45.000 |
| 5.1.1.01.0017 | COLÔNIA DE FÉRIAS CABO FRIO | 28.000 |
| 5.1.1.01.0018 | COLÔNIA DE FÉRIAS GUARUJÁ | 29.000 |
| 5.1.1.01.0019 | CONSTRUÇÃO DA NOVA COLÔNIA DE FÉRIAS CABO FRIO | 6.000.000 |
| Total | | 6.600.000 |

Programa de Orçamento Financeiro - Projeção de Resultados - Período de: 01/01/2018 a 31/12/2018 - (em R\$ 1,00)

| Conta Contábil | Descrição da Conta Contábil | Previsto |
|------------------------------|---|-------------------|
| Receitas Operacionais | | |
| 3.1.1.01 | Mensalidades Associativas | 10.300.000 |
| 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 | 700.000 |
| 3.1.1.06 | Recuperação de custos com Hospedagem nas Colônias de Férias | 1.690.000 |
| | Total | 17.230.000 |
| Despesas Operacionais | | |
| 4.1.1.01 | Despesas Sociais, Assistenciais e Atividades classistas | 3.805.000 |
| 4.1.1.02 | Despesas Com Pessoal Próprio- Sede e Regionais | 3.922.000 |
| 4.1.1.03 | Despesas Com Pessoal Terceirizado- Sede | 656.000 |
| 4.1.1.04 | Despesas Gerais e de Manutenção - Sede | 315.000 |
| 4.1.1.05 | Impostos e Taxas- Sede | 67.000 |
| 4.1.1.06 | Despesas Financeiras | 187.000 |
| 4.1.1.07 | Despesas Com Pessoal Terceirizado- Regionais | 187.000 |
| 4.1.1.08 | Despesas Gerais e de Manutenção- Regionais | 285.000 |
| 4.1.1.09 | Impostos e Taxas- Regionais | 50.000 |
| 4.1.1.10 | Despesas com Lazer: Colônias de Férias | 3.091.000 |
| | Total | 12.565.000 |
| | Resultado Operacional | 4.665.000 |
| | Saldo Disponível em 31/12/2017 | 2.818.000 |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais/2017 | 6.982.000 |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Sociais/2017 | 1.745.000 |
| | Total de Origens de Recursos | 16.210.000 |
| 5.1.1.01 | Investimentos | 6.600.000 |
| | Resultado Previsto / Realizado | 9.610.000 |
| | Consignações de terceiros / Recebimentos | 13.000.000 |
| | Consignações de terceiros / Repasses | (13.000.000) |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais/2018 | 5.766.000 |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Sociais/2018 | 1.441.000 |
| | Saldo Disponível em 31/12/2018 | 2.403.000 |

EXERCÍCIO 2017

Análise da Execução Orçamentária

I - APRESENTAÇÃO

A Diretoria da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais – AFFEMG, apresenta aos seus Associados, ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal, a análise da Execução Orçamentária referente ao exercício de 2017, destacando as principais alterações e as respectivas justificativas registradas na previsão orçamentária desse exercício.

Em 2017, a AFFEMG priorizou manter todos os seus compromissos e obrigações administrativas, financeiras e sociais regularmente, sem redução de quaisquer dos serviços colocados à disposição dos Associados, apesar da situação de crise vivenciada em Minas Gerais, que tem resultado no parcelamento dos salários dos servidores e, para a AFFEMG, na alteração do fluxo de caixa.

Além de cumprir a principal missão da Entidade, que é a representação classista e a promoção das ações sociais e assistenciais, a AFFEMG ainda conseguiu construir uma capacidade financeira para futuros e necessários investimentos patrimoniais de relevante interesse dos Associados.

A partir da Execução Orçamentária de 2017 foi constituído Fundo Pecuniário para assegurar o Investimento Patrimonial que, neste momento, é a ampliação e melhoramento da Colônia de Férias de Cabo Frio, e a alocação de Fundo Pecuniário para Investimentos Sociais. O critério de constituição do Fundo observa a seguinte disposição: Fundo de Investimento Patrimonial equivalente a 60% do Resultado Orçamentário previsto/realizado; Fundo Pecuniário de Investimento Social equivalente a 15% do Resultado Orçamentário previsto/realizado; o saldo remanescente do Resultado Orçamentário previsto/realizado correspondente a 25% é destinado ao cumprimento das obrigações operacionais correntes da AFFEMG.

Na presente análise orçamentária, identifica-se duas contas com variação significativa quanto aos seus aspectos quantitativo e qualitativo, ambas registradas no grupo de receitas operacionais: (i) agenciamento e resultado da apólice de seguro de vida em grupo, (ii) rendimentos de aplicações financeiras. Além disso, alguns itens podem indicar variação superior ao valor orçado, entretanto, chamamos atenção para o resultado final no grupo de contas a que pertencem, constatando-se equilíbrio orçamentário.

Ao final, apresentamos o Resultado da Previsão orçamentária – 2017.

II - RECEITAS

1 – Agenciamento/Resultado da apólice de Seguro de Vida em Grupo:

Receita decorrente da renovação do contrato de seguro de vida em grupo realizada em janeiro de 2016, com a Mapfre Seguradora, resultante de agenciamento anual e da boa gestão da apólice de seguro de vida em grupo, proporcionando uma receita superior ao valor previsto.

2 – Rendimentos de Aplicações Financeiras:

A continuidade do equilíbrio do fluxo de caixa, no exercício de 2017, resultou na receita financeira decorrente de aplicações (sempre norteadas por princípio conservador), o que possibilitou um ganho superior à previsão orçamentária.

V – RESULTADO FINAL DA PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA DO EXERCÍCIO 2017

Resultado orçamentário Previsto R\$ 6.896.000,00

Resultado orçamentário Realizado R\$ 11.637.000,00

Constituição de Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais – R\$ 6.982.000,00; equivalente a 60% do resultado orçamentário realizado.

Constituição de Fundo de Reserva para Investimentos Sociais – R\$ 1.745.000,00; equivalente a 15% do resultado orçamentário realizado.

Saldo disponível para cumprimento das despesas operacionais mensais correspondente a 25% do resultado orçamentário realizado – R\$ 2.818.000,00.

Belo Horizonte, 09 de novembro de 2017.

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: 01/01/2017 a 31/12/2017 - (em R\$ 1,00)

| Conta Contábil | Descrição da Conta Contábil | Previsto | Realizado | % | Saldo |
|------------------------------|---|---------------------|--------------------|------------|--------------------|
| Receitas Operacionais | | | | | |
| 3.1.1.01 | Mensalidades Associativas | 9.300.000 | 9.252.000 | 99 | (48.000) |
| 3.1.1.02 | Serviços Associativos | 4.130.000 | 5.097.000 | 123 | 967.000 |
| 3.1.1.03 | Aluguéis de Imóveis | 100.000 | 101.000 | 101 | 1.000 |
| 3.1.1.04 | Financeiras | 310.000 | 690.000 | 223 | 380.000 |
| 3.1.1.05 | Revenda de Mercadorias nas Colônias de Férias e CC/BH | 660.000 | 718.000 | 109 | 58.000 |
| 3.1.1.06 | Reservas de Hospedagem nas Colônias de Férias | 1.690.000 | 1.659.000 | 98 | (31.000) |
| | Total | 16.190.000 | 17.517.000 | 108 | 1.327.000 |
| Despesas Operacionais | | | | | |
| 4.1.1.01 | Despesas Sociais, assistenciais, atividades classistas | 4.155.000 | 3.180.000 | 77 | (975.000) |
| 4.1.1.02 | Despesas Com Pessoal Próprio - Sede e Regionais | 3.775.000 | 3.673.000 | 97 | (102.000) |
| 4.1.1.03 | Despesas Com Pessoal Terceirizado - Sede | 665.000 | 620.000 | 93 | (45.000) |
| 4.1.1.04 | Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Sede | 339.000 | 255.000 | 75 | (84.000) |
| 4.1.1.05 | Impostos e Taxas - Sede | 68.000 | 64.000 | 94 | (4.000) |
| 4.1.1.06 | Despesas Financeiras | 193.000 | 180.000 | 93 | (13.000) |
| 4.1.1.07 | Despesas Com Pessoal Terceirizado - Regionais | 167.000 | 179.000 | 107 | 12.000 |
| 4.1.1.08 | Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Regionais | 288.000 | 251.000 | 87 | (37.000) |
| 4.1.1.09 | Impostos e Taxas - Regionais | 50.000 | 44.000 | 88 | (6.000) |
| 4.1.1.10 | Despesas com Lazer: Colônias de Férias | 2.944.000 | 2.962.000 | 101 | 18.000 |
| | Total | 12.644.000 | 11.408.000 | 90 | (1.236.000) |
| | Resultado Operacional | 3.546.000 | 6.109.000 | 172 | 2.563.000 |
| | Saldo Disponível em 31/12/2016 | 7.053.000 | 6.043.000 | 86 | (1.010.000) |
| | Total de Origens de Recursos | 10.599.000 | 12.152.000 | 115 | 1.553.000 |
| 5.1.1.01 | Investimentos | 3.703.000 | 515.000 | 14 | (3.188.000) |
| | Resultado Previsto / Realizado | 6.896.000 | 11.637.000 | 169 | 4.741.000 |
| | Consignações de terceiros / Recebimentos | 13.000.000 | 12.997.000 | 100 | (3.000) |
| | Consignações de terceiros / Repasses | (13.000.000) | -13.089.000 | 101 | (89.000) |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais | | 6.982.000 | | |
| | Fundo de Reserva para Investimentos Sociais | | 1.745.000 | | |
| | Saldo Disponível em 31/12/2017 | 6.896.000 | 2.818.000 | 41 | (4.078.000) |