

AFFEMG NOTÍCIAS

Carta

9912213934/2009-DR/MG

AFFEMG
06/06/2012

CORREIOS

INFORMATIVO DA ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DE MINAS GERAIS
ANO XX - EDIÇÃO ESPECIAL - MAIO DE 2012

EXERCÍCIO 2011

Relatório de Administração e Demonstrações Contábeis e Financeiras

ASSEMBLEIA GERAL
ORDINÁRIA – AGO

EDITAL DE
CONVOCAÇÃO

O Conselho de Administração da AFFEMG, representado por seu Presidente, e a Diretoria Executiva da AFFEMG, representada por sua Diretora Presidente, no uso das atribuições que lhes conferem os artigos 18, inciso I, 31, inciso II e 44, inciso VII e considerando o disposto no artigo 16, inciso II, do Estatuto Social, convocam os senhores associados efetivos para a Assembleia Geral Ordinária – AGO, a ser realizada no dia 15 de junho de 2012, às 14h, em primeira convocação e às 14:30h, em segunda convocação, na sede da AFFEMG, na rua Sergipe, 893 – Funcionários, Belo Horizonte/MG, no auditório localizado no segundo andar, a fim de deliberar sobre o parecer do Conselho Fiscal e as contas da Diretoria Executiva, relativas ao exercício de 2011, conforme relatório do Conselho de Administração.

Belo Horizonte, 31 de maio de
2012.

Francisco Mota Santos
Presidente do Conselho
de Administração

**Maria Aparecida Neto Lacerda
e Meloni**
Diretora Presidente



CONSELHO FISCAL e o funcionário da empresa Dhisa, Luiz Daniel em reunião realizada dia 24 de maio

A AFFEMG traz nesta publicação especial, as Demonstrações Contábeis e Financeiras, bem como, o Relatório de Administração, referentes ao ano de 2011, para que os Associados possam conferir as realizações feitas pela Diretoria.

As ações foram direcionadas para melhorias na Colônia de Férias de Cabo Frio que, além da reforma, também recebeu novos equipamentos como ar condicionado, televisão e frigobar. A Colônia ganhou uma nova área de lazer, investimento importante para consolidar a melhoria desse espaço que proporciona momentos de encontro e confraternização entre os Associados e familiares.

A confraternização fortalece o espírito associativo, alicerce dessa Entidade. Coerente com essa ideia, a AFFEMG promoveu, em 2011, vários encontros com seus Associados que foram realizados não somente em sua sede, em Belo Horizonte, mas também, nas Diretorias Regionais. Esses momentos de “constante diálogo” tornam a AFFEMG uma Entidade cada vez mais forte para exercer o seu papel na representação e defesa de seus Associados.



EM 31 DE MAIO, o Conselho de Administração avaliou o Relatório de Administração e contas de 2011

Maria Aparecida (Papá)
Diretora Presidente

Antônio Teixeira
Diretor Vice-Presidente

Lenivanda
Diretora Secretária



DIRETORIA EXECUTIVA

Joaquim Coelho Simões
Diretor Secretário-adjunto

Nelson de Oliveira Lopes
Diretor Financeiro

Flávio Salles Costa
Diretor Financeiro-Adjunto

Geraldo Sozinho
Diretor Administrativo

Edir da Silva Martins
Diretor Administrativo-Adjunto

Patrícia David Salum
Diretora Social

Gilson Magalhães Teixeira
Diretor Social Adjunto

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - EXERCÍCIO DE 2011

Em cumprimento à exigência determinada pelo inciso VII, do artigo 44, do Estatuto Social da AFFEMG, a Diretoria Executiva, representada pela Diretora Presidente, Maria Aparecida Neto Lacerda e Meloni, submete a esse Respeitável Conselho de Administração e aos seus Associados, o presente Relatório da Administração referente ao exercício de 2011.

No segundo ano de mandato da atual Diretoria, os principais fatos administrativos financeiros foram, a amortização de financiamentos contraídos quando da conclusão da implantação da Colônia de Férias III em Guarujá/SP inaugurada em julho/2010, e a recomposição das disponibilidades financeiras da Associação.

Destaca-se também a participação ativa da AFFEMG em eventos de interesse da classe, o Congresso Nacional e Internacional da FEBRAFITE, ocorrido em junho de 2011 e a 2ª Conferência Nacional das Carreiras Típicas de Estado, que aconteceu em Brasília, em abril de 2011. Além disso, a AFFEMG manteve-se ativa no campo da representação classista, participando de muitos encontros políticos, em Brasília e Belo Horizonte, sempre em busca de apoio para as questões de interesse dos Associados.

Dentre os investimentos realizados, registra-se a reforma e troca de equipamentos nas instalações da Colônia de Férias II, em Cabo Frio/RJ, proporcionando mais conforto e qualidade no atendimento aos Associados.

A Demonstração de Resultado do Exercício e o Patrimônio Social apresentam um superávit total da ordem de R\$ 1,789 milhões de reais.

A seguir, apresentam-se as principais ações desta Administração registradas no exercício de 2011.

ATIVIDADES SOCIAIS E CLASSISTAS:

1. A Diretoria participou ativamente de todas as reuniões do Conselho Deliberativo da FEBRAFITE, inclusive em atos de mobilização no Congresso Nacional em busca de apoio político para aprovação de projetos de interesse da classe. Também esteve presente no VIII Congresso Nacional e III Internacional da FEBRAFITE, realizado entre os dias 19 e 22 de junho, em São Paulo/SP e na 2ª Conferência Nacional das Carreiras Típicas de Estado, evento promovido pelo FONACATE, nos dias 12 e 13 de abril, em Brasília.
2. No campo da representação classista, a Diretoria promoveu e participou de muitos encontros políticos na Assembléia Legislativa, articulando apoio político para as demandas da classe fiscal e dos Associados, em geral.
3. Em abril, com o apoio da COOPSEF, a AFFEMG propiciou a retomada das atividades do "Coral Melodia", uma iniciativa dos Associados.
4. Na agenda mensal da Entidade, foram realizados doze Encontros de Associados Aposentados, que acontecem toda segunda quarta feira do mês e também os Encontros de Pensionistas, que, por sua vez, acontecem na segunda quinta feira do mês.
5. Nos meses de agosto e setembro, realizou-se a 11ª Edição dos Jogos AFFEMG, com participação de, aproximadamente 300 pessoas, entre Associados e dependentes.
6. Em 13 de setembro, a Assembléia Geral Extraordinária da AFFEMG aprovou a alteração do Estatuto Social da Entidade, corrigindo algumas impropriedades no texto do antigo Estatuto, especialmente no capítulo das eleições, equacionando a redação com as disposições do novo Código Civil e também com o texto do Estatuto da FUNDAFFEMG.
7. Foi implementado novo convênio odontológico com o grupo Odontoprev/Rede Dental, com a ampliação de cobertura para novos tratamentos, incluindo ortodontia e também uma maior rede de clínicas de atendimento.
8. Contratação de Apólice de Seguro de vida em grupo Sênior, com a Seguradora ICA-

TU, para Associados com idade entre 66 (sessenta e seis) e 80 (oitenta) anos, sem exigência de declaração pessoal de saúde – DPS.

9. Realização do evento "Um dia com a AFFEMG" nas Diretorias Regionais, sempre com a presença de membros da Diretoria Executiva e dos setores de atendimento, serviço social e assessoria jurídica. Esse evento tem por objetivo aproximar a Entidade de seus Associados, oferecendo informações e prestando esclarecimentos sobre direitos, serviços e andamento das ações judiciais.
10. De acordo com o calendário social da AFFEMG, foram promovidos os eventos de confraternização na sede e nas Diretorias Regionais, a saber: comemoração do aniversário de 61 anos da Entidade com homenagem especial aos Associados com mais de 50 anos de filiação; festas das mães, no mês de maio; festas juninas; comemorações do dia dos pais, em agosto e as confraternizações natalinas.

ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E FINANCEIRAS:

1. Implementação de reforma e melhorias na Colônia de Férias II, em Cabo Frio/RJ. Todos os quartos foram equipados com novos aparelhos de TV, frigobar e ar condicionado; realizou-se a reforma da área de lazer, incluindo instalação de banheiros masculino e feminino e substituição de toda a rede elétrica.
2. Reforma e ampliação da lanchonete na Colônia de Férias III, em Guarujá/SP.
3. Substituição de computadores, monitores e impressoras na sede e em algumas Diretorias Regionais.
4. Realização de dois encontros semestrais das funcionárias atendentes das Diretorias Regionais para treinamento e capacitação nas atividades administrativas, financeiras e relativas à prestação de serviços da AFFEMG, FUNDAFFEMG e da FISCO Corretora.
5. Realização de dois encontros semestrais com as Assistentes Administrativas das colônias de férias para treinamento das atividades administrativas e financeiras da AFFEMG.

Estas são, em síntese, as principais atividades implementadas no exercício de 2011, num contexto em que a AFFEMG estava pagando os financiamentos realizados para a conclusão da implantação da Colônia de Férias III, em Guarujá/SP, e recompondo as disponibilidades financeiras para os futuros investimentos. Assim, essas atividades puderam ser realizadas devido à gestão criteriosa e austera dos recursos da Entidade.

A grandeza da AFFEMG advém de sua capacidade de combinar os múltiplos aspectos de sua missão, definida há mais de 62 anos, quando de sua criação: a representação e defesa dos interesses da classe fiscal com a participação ativa na vida de seus Associados, por meio dos serviços, lazer e promoção do convívio social. Assim os investimentos em atividades associativas e patrimoniais, sejam eles com eventos de comemorações e confraternizações, a prestação de serviços sociais ou a aquisição de bens e direitos que resultarão em mais lazer e conforto para os associados, sempre estão voltados para o fortalecimento do caráter associativo da Entidade e procuram obedecer aos princípios da transparência e a austeridade nos gastos.

Assim, para assegurar a transparência de seus atos, a democratização, a participação e o controle do Associado, o que só é possível mediante a garantia do direito à informação, todas as medidas implementadas pela Diretoria foram amplamente divulgadas no Jornal mensal "AFFEMG NOTÍCIAS" e pelo site "www.affemg.com.br".

Maria Aparecida Neto Lacerda e Meloni
Diretora Presidente

EXPEDIENTE

Informativo da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais

Diretoria Executiva: Diretora Presidente **Maria Aparecida Neto Lacerda e Meloni (Papá)**, Diretor vice-presidente **Antônio Teixeira da Silva**, Diretora Secretária **Lenivanda Oliveira Miranda Barbosa**, Diretor Secretário Adjunto **Joaquim Coelho Simões**, Diretor Financeiro **Nelson de Oliveira Lopes**, Diretor Financeiro Adjunto **Flávio Salles Costa**, Diretor Administrativo **Geraldo Sozinho**, Diretor Administrativo Adjunto **Edir da Silva Martins**, Diretora Social **Patrícia David Salum**, Diretor Social Adjunto **Gilson Magalhães Teixeira**

Conselho de Administração: Presidente - **Francisco Mota Santos**, Membros efetivos ativos - **Carolina Amália Cançado Monteiro André**, **Nilton de**

Oliveira, **Oswaldo Rodrigues Flores**, **Rubens Nonato da Silva** Membros suplentes ativos - **Max Antônio Amaral Pereira**, **Wanda Batista de Souza Garcia** Membros efetivos aposentados - **Antônio de Lima Castro**, **Cleber Juarez Lucas Gomes**, **José Nicácio da Silva** Membros suplentes aposentados - **Antônio Júlio Duarte**, **Lupércio Teixeira**

Conselho Fiscal: Presidente - **Francisco Lourenço Dias**, Membros efetivos - **Adalberto Eustáquio Rodrigues Alves**, **Maria Inês Vieira da Silva** Membros suplentes - **José Carlos Picacio**, **Onofre Antônio Silveira**, **Álvaro Ferreira de Paula**

Diretoria Regional: Baixo Rio Grande **Edson Martins de Oliveira**, Centro Norte **Eduardo de Souza Assis**, Mata **José Thomaz da Silva**, Metalúrgica **Pedro Paulo Maia dos Santos**, Mucuri **Hugo Benito Villela**,

Norte **Nelson Gomes dos Santos**, Oeste **João Márcio Gonçalves**, Paranaíba **David Araújo**, Rio Doce **Milton Guedes Metzker**, Sudoeste **Carlos Alberto Basso**, Sul **Amauri Prado Alvarenga**, Vale do Sapucaí **Gilson Marcos Campos**

Jornalista responsável: **Marília Cruz - MG-09760 JP** Proj. gráfico e diagramação: **Carlos A. Domingos - MTB 6050/MG/Designer** Impressão: **GRÁFICA EDITORA CEDÁBULO LTDA - Tiragem: 2600 exemplares**

Envie sua correspondência para o **AFFEMG Notícias**: comunicacao@affemg.com.br; Assessoria de Comunicação, rua Sergipe, 893, Funcionários, CEP: 30.130.171. Telefone: (31) 3289 5613. O conteúdo dos textos assinados e dos anúncios publicados nesta edição não refletem, necessariamente, a opinião da AFFEMG.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

Comparativo com 31/12/2010 - Valores em R\$

ATIVO	31/12/2011	31/12/2010
CIRCULANTE	2.623.763,43	1.875.833,72
Disponibilidades	668.303,23	103.444,75
Contraprestações a receber	1.487.978,00	1.426.475,61
Pro-labore - Seguradora	399.411,75	272.528,29
Estoques	23.924,14	25.782,51
Outras contas ativas	39.194,65	42.368,14
Despesas Antecipadas	4.951,66	5.234,42
NÃO CIRCULANTE	32.217.838,89	32.697.714,20
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	264.970,02	377.796,32
Contraprestações a receber - Cobrança Jurídica	340.030,48	346.686,97
(-) Provisão para perdas	(106.803,16)	0,00
Depósitos Judiciais	8.600,00	8.600,00
Devedores Diversos	23.142,70	22.509,35
INVESTIMENTOS	365.168,97	352.751,11
IMOBILIZADO /INTANGÍVEL	31.587.699,90	31.967.166,77
TOTAL DO ATIVO	34.841.602,32	34.573.547,92
PASSIVO	31/12/2011	31/12/2010
CIRCULANTE	3.742.935,63	3.622.659,43
Fornecedores	210.817,87	99.177,91
Financiamentos	1.518.638,85	1.685.188,68
Obrigações Preferenciais	197.167,17	159.915,54
Seguros a repassar	1.492.966,08	1.405.325,77
Provisões e Encargos Trabalhistas	185.620,97	143.184,15
Credores diversos	137.724,69	129.867,38
NÃO CIRCULANTE	941.006,22	2.128.811,01
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	941.006,22	2.128.811,01
Financiamentos	192.492,75	1.422.727,62
Depósitos Judiciais	8.600,00	8.600,00
Créditos com empresas ligadas	340.000,00	340.000,00
Receitas antecipadas	399.913,47	357.483,39
PATRIMÔNIO SOCIAL	30.157.660,47	28.822.077,48
Patrimônio Social	11.907.232,08	5.267.869,40
Reserva de Reavaliação	18.250.428,39	18.449.866,19
Superávit acumulado (transferido em 2011 para patrimônio social)	0,00	5.104.341,89
TOTAL DO PASSIVO	34.841.602,32	34.573.547,92

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT APURADO PARA O EXERCÍCIO DE 2011 Comparativo com 2010 - Valores em R\$

	Exerc. de 2011	Exerc. de 2010
RECEITAS	11.698.177,64	9.135.909,73
Contribuições de Associados	7.129.154,58	5.698.047,72
Pro-Labore - Seguros	2.140.730,21	1.683.770,13
Publicidades	12.600,00	20.300,00
Aluguéis de Imóveis	37.472,50	30.860,87
Diárias - Colônias de Férias	985.048,33	859.950,57
Revendas de Mercadorias - Colônia e Centro Conv.	393.353,62	365.128,94
Receitas Financeiras	13.669,67	20.971,77
Intermediação Banco Mercantil do Brasil	112.417,86	100.000,00
Recuperação de despesas	771.709,45	272.545,13
Outras	102.021,42	84.334,60
DESPESAS	(9.908.399,37)	(7.690.627,98)
Assistenciais e Atividades Classistas	(1.696.602,73)	(1.463.608,57)
Pessoal	(3.452.489,37)	(2.757.494,40)
Administrativas (Gerais e de Manutenção)	(3.590.255,67)	(2.608.767,21)
Financeiras	(553.864,30)	(161.350,07)
Tributárias	(234.620,59)	(325.136,79)
Custo das Mercadorias Revendidas	(375.012,23)	(369.898,53)
Outras despesas	(5.554,48)	(4.372,41)
SUPERÁVIT APURADO NO EXERCÍCIO	1.789.778,27	1.445.281,75

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 - Comparativo com 31/12/2010 - Valores em R\$

	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação	Superávits Acumulados	Total
Saldo em 31.12.2009	5.267.869,40	834.651,56	3.728.383,22	9.830.904,18
Reavaliação constituída em 2010	0,00	17.632.735,42	0,00	7.632.735,42
Realização parcial da reserva de reavaliação	0,00	(17.520,79)	17.520,79	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00	(86.843,87)	(86.843,87)
Superávit do exercício	0,00	0,00	1.445.281,75	1.445.281,75
Saldo em 31.12.2010	5.267.869,40	18.449.866,19	5.104.341,89	28.822.077,48
Realização parcial da reserva de reavaliação	0,00	(199.437,80)	199.437,80	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00	(454.195,28)	(454.195,28)
Superávit do exercício	0,00	0,00	1.789.778,27	1.789.778,27
Transferência para patrimônio social	6.639.362,68	0,00	(6.639.362,68)	0,00
Saldo em 31.12.2011	11.907.232,08	18.250.428,39	0,00	30.157.660,47

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DO EXERCÍCIO DE 2011 Comparativo com 2010 - Valores em R\$

	Exerc. de 2011	Exerc. de 2010
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superávit apurado no exercício	1.789.778,27	1.445.281,75
Contas de resultado credoras	11.698.177,64	9.135.909,73
Contas de resultado devedoras	(9.908.399,37)	(7.690.627,98)
Ajustes ao Superávit: (não afetaram o caixa)	738.683,87	425.347,57
Despesas de depreciação	708.671,65	421.551,16
Equivalência patrimonial	(12.417,86)	4.372,41
Apropriação de receitas antecipadas	42.430,08	(576,00)
Outros ajustes	(454.195,28)	(86.843,87)
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	216.581,10	(402.287,64)
Contas a receber	(74.926,20)	(106.631,22)
Estoques	1.858,37	(6.197,31)
Despesas antecipadas	282,76	5.230,96
Outras contas ativas	2.540,14	10.917,04
Fornecedores	111.639,96	(185.621,29)
Obrigações preferenciais	37.251,63	9.451,75
Seguros a repassar	87.640,31	(27.798,83)
Provisões trabalhistas	42.436,82	17.450,55
Credores diversos	7.857,31	(119.089,29)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.290.847,96	1.381.497,81
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Alienação de imobilizado de uso	5.554,48	0,00
Aquisição de imobilizado e intangível líquidos	(334.759,26)	(2.998.906,78)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(329.204,78)	(2.998.906,78)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variações patrimoniais:	(1.396.784,70)	278.928,78
Financiamentos bancários	(1.396.784,70)	51.967,65
Ajuste de exercícios anteriores		
Ogiva Empreendimentos	0,00	(113.038,87)
Créditos com empresas ligadas	0,00	340.000,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.396.784,70)	278.928,78
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	564.858,48	(1.338.480,19)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DAS DISPONIBILIDADES	564.858,48	(1.338.480,19)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	103.444,75	1.441.924,94
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	668.303,23	103.444,75

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

1. CONTEXTO OPERACIONAL - A AFFEMG – ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DE MINAS GERAIS se caracteriza como sendo pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, fundada em 15 de fevereiro de 1950, com sede e foro na cidade de Belo Horizonte, Minas Gerais, declarada de utilidade pública pelo Decreto Estadual nº 11.973, de 17 de julho de 1969, com prazo de duração indeterminado e registrado no Cartório de Registro Civil das Pessoas Jurídicas de Belo Horizonte em 30 de outubro de 1950.

A AFFEMG tem o objetivo social de congregar e de representar, em juízo ou fora dele, os Auditores Fiscais da Receita Estadual de Minas Gerais, ativos e aposentados e ainda:

1. Zelar, em harmonia com o Sindicato dos Fiscais e Agentes Fiscais de Tributos do Estado de Minas Gerais (SINDIFISCO-MG), pelos legítimos interesses da classe fiscal;
2. Representar os servidores fiscais perante o Poder Judiciário e fora dele, individual ou coletivamente, em suas reivindicações funcionais, e em seus interesses coletivos como consumidores;
3. Defender os interesses dos pensionistas de servidor fiscal falecido, administrativa e judicialmente;
4. Promover o conagração entre os funcionários fiscais, promovendo o bem-estar, a união e a integração social, desportiva, cultural e profissional de seus associados;
5. Proporcionar aos associados serviços e produtos de seu interesse, diretamente ou por meio de empresa própria, de convênios ou instrumentos similares, em condições que beneficiem os associados.
6. Manter intercâmbio com entidades congêneres nacionais e estrangeiras, incrementando a troca de informações técnicas e jurídicas relativas às carreiras, cargos, funções, assuntos econômicos e fiscais, com objetivo de promover integração, conagração e de oferecer subsídios para a promoção funcional da classe;
7. Colaborar com a administração pública, quando necessário;
8. Protestar e agir solidariamente, por todos os meios legais, contra fatos ou atos que firam, direta ou indiretamente, interesses dos associados, independentemente de pedido ou reclamação.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - As Demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com a legislação aplicável e estão apresentadas de forma comparativa com as do exercício findo em 31 de Dezembro de 2010.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS - As principais diretrizes contábeis adotadas na elaboração das Demonstrações Contábeis podem ser assim resumidas:

As receitas e despesas são reconhecidas em conformidade com o regime contábil de competência do exercício;

Os investimentos em empresas controladas e coligadas foram avaliados pelo método de Equivalência Patrimonial ou custo, conforme aplicável.

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das depreciações que são calculadas pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens. Está registrado pelo custo corrigido monetariamente até dezembro de 1995, sendo que a partir de 1996, com o advento da lei 9249/95, o imobilizado deixou de ser corrigido.

Os demais ativos e passivos circulantes e de longo prazo são demonstrados por valores de realização ou de exigibilidade.

4. DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS - O saldo em 31/12/2011 no valor de R\$ 668.303,23 está representado pelos movimentos financeiros da Sede, das Diretorias Regionais e das Colônias de Férias na data do Balanço, tendo a seguinte composição:

Conta	31/12/2011	31/12/2010
Caixa – fundo fixo	14.662,27	14.063,25
Bancos conta movimento – Fundo Rotativo Remunerado	311.463,81	102.927,20
Valores em trânsito	(14.591,41)	(13.545,73)
Aplicações Financeiras em renda fixa	356.768,56	0,00
Saldo das disponibilidades financeiras	668.303,23	103.444,75

5. CONTAS A RECEBER - Registra, principalmente, o saldo de contas a receber junto aos associados da AFFEMG até a data base de 31/12/2011, incluindo as contribuições dos associados, entre outras, no exercício de 2010 os créditos em cobrança judicial foram reclassificados para o ativo realizável a longo prazo.

Conta	31/12/2011	31/12/2010
Mensalidades AFFEMG, prêmios de seguros de vida e outras consignações	1.399.464,29	1.353.700,42
Anunciantes – Jornal AFFEMG	2.100,00	500,00
Rateio FUNDAFFEMG	64.362,94	49.796,20
Credores diversos	22.050,77	22.478,99
Saldo de contraprestações a receber	1.487.978,00	1.426.475,61

6. PRO-LABORE SEGURADORA - O saldo no valor de R\$ 399.411,75 em 2011 (R\$ 272.528,29 em 2010), refere-se ao pro-labore a receber da COMPANHIA VERA CRUZ SEGURADORA.

7. ESTOQUES - O saldo no valor de R\$ 23.924,14 em 2011 (R\$ 25.782,51 em 2010), refere-se ao estoque inventariado na data de 31/12/2011, estando composto, principalmente, por material de escritório, limpeza, manutenção, alimentos, bebidas, entre outros.

8. CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER – COBRANÇA JURÍDICA – A partir do exercício de 2008, a AFFEMG passou a demonstrar em conta de longo prazo, os saldos em atraso de mensalidades a receber, cuja cobrança está sendo efetuada diretamente pela área jurídica da AFFEMG.

Em 31/12/2011, o saldo em cobrança pelo setor jurídico da AFFEMG é de R\$ 340.030,48, tendo sido efetuado neste exercício o reconhecimento contábil de perdas para as contas julgadas como de difícil recebimento pela Administração no valor de R\$106.803,16.

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS - Registra as ações judiciais mantidas pela AFFEMG no valor original de R\$8.600,00, estando consignados no ativo e passivo do balanço.

10. INVESTIMENTOS

Estão assim demonstrados:

Valores em R\$

	Exercício findo em	
	31/12/2011	31/12/2010
Participações Societárias		
AFFEMG Prestadora de Serviços Ltda.	364.723,98	352.306,12
Hotel Palmeiras da Liberdade	64.837,89	64.837,89
COOPSEF	444,99	444,99
(-) Provisão p/ perdas em investimento	(64.837,89)	(64.837,89)
Saldo final	365.168,97	352.751,11

A- AFFEMG PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

	Exercício findo em	
	31.12.2011	31.12.2010
Patrimônio Líquido da empresa AFFEMG Prestadora de Serviços Ltda.	364.732,00	352.313,87
Percentual de participação da AFFEMG	99,9978%	99,9978%
Patrimônio Líquido Ajustado	364.723,98	352.306,12
Investimento da AFFEMG antes dos dividendos recebidos em 2011	352.313,87	356.678,53
Investimento ajustado após o recebimento dos dividendos	364.723,98	356.678,53
Resultado apurado de equivalência patrimonial	12.417,86	(4.372,41)

B- HOTEL PALMEIRAS DA LIBERDADE LTDA.

No dia 31/12/2009 a contabilidade reconheceu a provisão para perda integral no investimento efetuado no Hotel Palmeiras da Liberdade, mediante registro contábil no valor de R\$64.837,89.

11. IMOBILIZADO / INTANGÍVEL

Está assim constituído:

Valores em R\$

	Taxas de Deprec/ Amort.	Exercício findo em	
		31/12/2011	31/12/2010
Terrenos	-	10.138.967,28	10.138.967,28
Edificações	-	22.775.292,06	22.674.589,73
Maquinas e Equipamentos	10	564.582,10	491.699,17
Móveis e utensílios	10	1.356.663,82	1.334.296,83
Veículos	10	271.044,26	216.168,29
Computadores e Periféricos	10	203.724,98	179.039,03
Direito de uso de software	10	34.755,59	30.730,58
Direito de uso de telefônico	20	3.343,73	3.343,73
Marcas, direitos e patentes	20	2.392,61	2.392,61
Instalações	10	80.636,60	30.971,00
Benfeit. em propr. arrendadas		27.098,17	27.098,17
Depreciação acumulada		(3.870.801,30)	(3.162.129,65)
Total – R\$		31.587.699,90	31.967.166,77

TESTE DE RECUPERABILIDADE EM 2011 - A administração da AFFEMG, em atendimento ao previsto na Lei 1.638/07, CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, Deliberação CVM 527, NBC T 19.10, aprovada pela Resolução 1.110/07, Resolução CFC nº. 1.055/05 e alterações posteriores do Pronunciamento técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado revisou o valor contábil líquido dos ativos em relação ao seu valor justo, sendo que o seu valor líquido está menor que o valor justo estimado, não sendo necessário qualquer lançamento contábil para redução dos valores contabilizados.

Quanto às taxas de depreciação/amortização aplicadas ao ativo imobilizado e intangível, a administração entende que são as mesmas que já vinham sendo

praticadas pela Entidade.

Em 2010, a Administração da AFFEMG efetuou avaliação dos bens imóveis da Entidade nos termos do CPC número 27 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis e da respectiva interpretação técnica determinada pelo ICPC número 10, em seus itens 21 a 24, tendo sido apurado o valor de R\$17.632.735,42. Neste exercício de 2010, foi também efetuada a análise da vida útil remanescente dos bens imóveis.

12. FORNECEDORES - O saldo no valor de R\$210.817,87 em 2011 (R\$99.177,91 em 2010), refere-se à movimentação em aberto com fornecedores diversos na data do balanço.

13. FINANCIAMENTOS – CURTO E LONGO PRAZO - Representa financiamentos obtidos pela AFFEMG junto a Instituições bancárias objetivando complementação de recursos financeiros necessários para aplicação na obra da Colônia de Férias em Guarujá – São Paulo, conforme demonstrado a seguir:

Banco do Brasil S.A.: Financiamento no valor de R\$1.000.000,00, efetuado no dia 01/10/2009, a ser pago em 36 parcelas mensais, com vencimento final para 10/06/2013 e com encargos financeiros correspondentes à taxa média dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) acrescidos de taxa efetiva de 5,69 % a/a.

A contabilidade efetuou em 2011 a atualização monetária dos encargos moratórios incidentes sobre este empréstimo e a segregação dos saldos em curto prazo no valor de R\$352.164,42 e à longo prazo no valor de R\$192.492,76.

Banco Mercantil do Brasil S/A: Financiamento no valor de R\$2.034.955,03, efetuado no dia 22/12/2009, a ser pago em 36 parcelas mensais, com vencimento final para 22/12/2012 e com encargos financeiros correspondentes a 1,5% a/m.

A contabilidade efetuou em 2011 a atualização monetária dos encargos moratórios incidentes sobre este empréstimo e a segregação dos saldos em curto prazo no valor de R\$802.448,80, não havendo saldos à longo prazo tendo em vista a previsão de quitação deste débito para dezembro de 2012.

Banco Mercantil do Brasil S/A: Financiamento no valor de R\$848.780,32, efetuado no dia 26/04/2010, a ser pago em 30 parcelas mensais, com vencimento final para 27/12/2012 e com encargos financeiros correspondentes a 0,8% a/m de juros.

A contabilidade efetuou em 2011 a atualização monetária dos encargos moratórios incidentes sobre este empréstimo e a segregação dos saldos em curto prazo no valor de R\$364.025,03, não havendo saldos à longo prazo tendo em vista a previsão de quitação deste débito para dezembro de 2012.

14. OBRIGAÇÕES PREFERENCIAIS - As obrigações preferenciais no valor de R\$197.167,17 em 2011 (R\$159.915,54 em 2010), estão representadas na data do balanço pelos compromissos passivos junto a empregados, autônomos e tributos.

15. SEGUROS A REPASSAR - Os seguros a repassar no valor de R\$1.492.966,08 (R\$1.405.325,77 em 2010), estão representados pelas consignações passivas com a COMPANHIA VERA CRUZ SEGURADORA.

16. PROVISÕES E ENCARGOS TRABALHISTAS - O saldo das provisões e encargos trabalhistas no valor de R\$185.620,97 em 2011 (R\$143.184,15 em 2010), referem-se a férias e encargos de INSS e FGTS incidentes sobre tais verbas.

17. CREDORES DIVERSOS - O saldo junto a credores diversos no valor de R\$137.724,69 em 2011 (R\$129.867,38 em 2010), está representado principalmente pelas consignações passivas para o Clube Nevada, Clube Juiz de Fora, Rede Dental entre outras.

18. RECEITAS ANTECIPADAS - As receitas antecipadas no valor de R\$399.913,47 em 2011 (R\$357.483,39 em 2010), estão representadas pelas antecipações de recebimentos para utilização das Colônias de Férias de Cabo Frio, Porto Seguro e de Guarujá SP nas datas dos respectivos balanços.

19. PATRIMÔNIO SOCIAL - O Patrimônio Social apresentou os seguintes valores:

	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação	Superávits Acumulados	Total
Saldo em 31.12.2009	5.267.869,40	834.651,56	3.728.383,22	9.830.904,18
Reavaliação constituída em 2010	0,00	17.632.735,42	0,00	17.632.735,42
Realização parcial da reavaliação	0,00	(17.520,79)	17.520,79	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00	(86.843,87)	(86.843,87)
Superávit do exercício	0,00	0,00	1.445.281,75	1.445.281,75
Saldo em 31.12.2010	5.267.869,40	18.449.866,19	5.104.341,89	28.822.077,48
Realização parcial da reavaliação	0,00	(199.437,80)	199.437,80	0,00
Ajustes de exercícios anteriores	0,00	0,00	(454.195,28)	(454.195,28)
Superávit do exercício	0,00	0,00	1.789.778,27	1.789.778,27
Transferência para patrimônio Social	6.639.362,68	0,00	(6.639.362,68)	0,00
Saldo em 31.12.2011	11.907.232,08	18.250.428,39	0,00	30.157.660,47

Durante o exercício de 2011, foi efetuada a atualização monetária pro-rata dos encargos financeiros incidentes sobre os empréstimos contraídos junto ao Banco Mercantil do Brasil e Banco do Brasil, tendo sido apurado o valor de R\$454.195,28 referentes ao exercício de competência 2010, que foi contabilizado na rubrica de ajustes de exercícios anteriores.

20. DETALHAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS

	Porto Seguro	Cabo Frio	Guarujá	Sede, Regionais e Centro de convivência	Saldos
Custo Mercadorias Revendidas	133.859,19	140.266,37	48.521,43	52.365,24	375.012,23
Sociais, assistências e classistas	2.136,20	2.340,93	1.484,32	1.690.641,28	1.696.602,73
Administrativas - Pessoal	356.756,38	414.327,46	341.435,10	2.339.970,43	3.452.489,37
Gerais e de Manutenção	238.297,98	245.545,74	337.590,84	2.768.821,11	3.590.255,67
Financeiras	0,00	0,00	0,50	553.863,80	553.864,30
Tributárias	13.582,62	20.120,52	81.442,71	119.474,74	234.620,59
Outras Despesas	0,00	0,00	0,00	5.554,48	5.554,48
TOTAIS	744.632,37	822.601,02	810.474,90	7.530.691,08	9.908.399,37

21. EVOLUÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas com pessoal	2011	2010	Varição	Nota
Salário, férias, 13o salário e outras	1.837.999,96	1.472.198,28	365.801,68	1
INSS e FGTS	624.039,71	525.790,24	98.249,47	
Plano de saúde	344.147,02	281.829,79	62.317,23	
Programa de alimentação do trabalhador	467.320,37	345.494,19	121.826,18	
Demais gastos com pessoal	178.982,31	132.181,90	46.800,41	
Total	3.452.489,37	2.757.494,40	694.994,97	
Despesas gerais e manutenção				
Depreciações e amortizações	757.965,24	421.551,16	336.414,08	2
Provisão para devedores duvidosos	106.803,16	0,00	106.803,16	3
Comunicações telefônicas	188.972,60	151.156,90	37.815,70	4
Materiais de limpeza	128.094,48	91.132,32	36.962,16	
Água e esgoto	126.117,71	64.728,08	61.389,63	
Manutenções de bens e instalações	220.994,82	82.278,00	138.716,82	
Seguro de bens	72.336,38	31.982,63	40.353,75	
Serviço de vigilância	176.053,30	84.050,34	92.002,96	
Serviço de manutenção de elevadores	47.905,03	9.939,08	37.965,95	
Demais gastos	1.765.012,95	1.671.948,70	93.064,25	
Total	3.590.255,67	2.608.767,21	981.488,46	
Despesas financeiras				
Despesas financeiras diversas	553.864,30	161.350,07	392.514,23	5
Total	553.864,30	161.350,07	392.514,23	

Notas:

1-Durante o exercício de 2011, a AFFEMG concedeu reajustamento salarial da ordem de 8%, além do aumento do quadro de pessoal em 2010 com reflexos mais significativos em 2011 relacionados principalmente ao início das atividades da Colônia de Férias de Guarujá em julho de 2010. Outro fator de aumento das despesas com pessoal em 2011 teve origem na mudança de critério contábil das despesas a serem rateadas com a FUNDAFFEMG, sendo que a partir de 2011 as recuperações dos custos deste rateio passaram a ser contabilizadas diretamente como receitas e não mais reduzindo as despesas.

2-O aumento das depreciações em 2011 reflete o efeito da reavaliação dos bens imóveis em 2010, quando o saldo contábil que era de R\$13 milhões evoluiu para R\$31 milhões, gerando uma mais valia de R\$18 milhões aproximadamente.

3-Em 2011, a AFFEMG reavaliou a condição de recebimento de créditos em atraso, quando foi definido pela constituição de provisão para devedores no valor de R\$ 106 mil.

4-Partes das variações destas despesas estão relacionadas com aumentos dos custos operacionais, com o início das atividades da Colônia de Férias de Guarujá em julho de 2010 e com a mudança de critério contábil das despesas a serem rateadas com a FUNDAFFEMG e FISCO CORRETORA, sendo que a partir de 2011 as recuperações dos custos deste rateio passaram a ser contabilizadas diretamente como receitas.

5-As despesas financeiras estão representadas principalmente pela atualização monetária dos financiamentos descritos na nota explicativa número 13.

22. QUADRO DE PESSOAL - Na data dos Balanços Patrimoniais, a composição do Quadro de Pessoal da AFFEMG estava assim constituída:

QUADRO DE PESSOAL EXERCÍCIO BASE

	SEDE	REGIONAIS	COLÔNIAS	TOTAL
31/12/2010	37	20	60	117
31/12/2011	39	22	62	123

Maria Aparecida Neto Lacerda e Meloni
Diretora Presidente

Geraldo Sozinho
Diretor Administrativo

Nelson de Oliveira Lopes
Diretor Financeiro

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC – MG 48651/O-4

FISCO CORRETORA DE SEGUROS LTDA - BALANÇO PATRIMONIAL REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2011 (Valores em R\$)

ATIVO	31/12/2011	31/12/2010	PASSIVO	31/12/2011	31/12/2010
CIRCULANTE	109.905,74	108.039,23	CIRCULANTE	94.841,80	105.714,82
Caixa	624,28	624,28	Fornecedores	1.270,00	1.138,00
Bancos - conta movimento	35.334,27	22.914,42	Salários a pagar	17.567,90	17.479,27
Aplicações financeiras	43.019,84	119,87	Obrigações fiscais e sociais a recolher	15.280,04	14.349,52
Clientes	9.487,92	68.766,06	Provisões trabalhistas	36.924,45	33.113,98
Estoques	893,91	1.176,95	Adiantamento de Clientes	22.818,36	38.653,00
Impostos a recuperar	14.001,48	9.598,64	Outros credores	981,05	981,05
Adiantamentos diversos	6.544,04	4.839,01			
NÃO CIRCULANTE	375.309,11	381.378,64	NÃO CIRCULANTE	63.929,94	69.753,00
REALIZAVÉL A LONGO PRAZO	358.394,29	358.394,29	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	63.929,94	69.753,00
Depósitos Judiciais	11.923,25	11.923,25	Depósitos Judiciais	11.923,25	11.923,25
Créditos com pessoas ligadas	346.471,04	346.471,04	Créditos de Empresas Ligadas	8.903,20	9.001,11
Tributos Parcelados	43.103,49	48.828,64			
INVESTIMENTOS	2.114,45	2.114,45	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	326.443,11	313.950,05
Participações por Incentivos Fiscais	2.114,45	2.114,45	Capital social	340.000,00	340.000,00
Reserva de Reavaliação	3.337,64	4.545,70			
IMOBILIZAÇÕES EM USO	13.824,84	18.413,32			
Prejuízos Acumulados	(16.894,53)	(30.595,65)			
Imobilizado	103.202,60	106.987,16			
(-) Depreciações	(89.377,76)	(88.573,84)			
INTANGÍVEL	975,53	2.456,58			
Intangíveis Técnicos	23.791,10	23.791,10			
Amortizações	(22.815,57)	(21.334,52)			
Total do Ativo	485.214,85	489.417,87	Total do passivo e do patrimônio líquido	485.214,85	489.417,87

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2011 (Valores em R\$)

	31/12/2011	31/12/2010
Receita Bruta de Serviços	675.728,99	660.346,34
Prestação de serviços	675.728,99	660.346,34
(-) Deduções da Receita		
PIS	(4.391,83)	(4.292,25)
COFINS	(27.026,61)	(26.413,86)
ISSQN	(14.726,30)	(13.815,53)
	(46.144,74)	(44.521,64)
Receita Líquida de Serviços	629.584,25	615.824,70
Despesas com pessoal	(519.975,23)	(516.806,70)
Despesas Gerais e de Manutenção	(92.064,42)	(95.849,70)
Despesas tributárias	778,73	716,58
Perdas de Capital 0,00	1.026,16	
Outras Despesas Operacionais	33,42	0,00
Outras Receitas Operacionais	491,12	55,34
	(612.360,68)	(614.343,80)
Resultado financeiro líquido		
Receitas financeiras	2.670,32	1.534,09
(-) Despesas financeiras	(3.074,16)	(3.655,48)
	(403,84)	(2.121,39)
Resultado antes do IRPJ e CSLL	16.819,73	(640,49)
I.R.P.J.	(2.704,17)	(2.327,97)
C.S.L.L.	(1.622,50)	(1.396,78)
	(4.326,67)	(3.724,75)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	12.493,06	(4.365,24)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO (Valores em R\$)

	31/12/2011	31/12/2010
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Exercício	12.493,06	(4.365,24)
Contas de resultado credoras	678.890,43	661.935,77
Contas de resultado devedoras	(666.397,37)	(666.301,01)
Ajustes as sobras/perdas líquidas: (não afetaram o caixa)	2.284,97	7.210,98
Despesa com Depreciação/Amortização	2.284,97	7.210,98
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	36.757,23	(18.533,44)
Clientes	59.278,14	30.398,55
Estoques	283,04	(238,20)
Outros Direitos a Curto Prazo	(6.107,87)	(870,91)
Outros Direitos a Longo Prazo	0,00	(66.471,04)
Fornecedores	132,00	(820,61)
Outras Obrigações a Curto Prazo	(11.005,02)	25.795,32
Outras Obrigações a Longo Prazo	(5.823,06)	(6.326,55)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	51.535,26	(15.687,70)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisição de Investimentos	0,00	1.026,16
Aquisição de imobilizado de uso	3.784,56	(329,70)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	3.784,56	696,46
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	0,00	0,00
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	55.319,82	(14.991,24)
Variação Líquida das Disponibilidades	55.319,82	(14.991,24)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	23.658,57	38.649,81
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	78.978,39	23.658,57

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (Valores em R\$)

	Capital Social	Reserva de Reavaliação	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2009	340.000,00	5.934,74	(307.619,45)	38.315,29
Transferência de lucros distribuídos em 2010	0,00	0,00	280.000,00	280.000,00
Realização da Reserva de Reavaliação	0,00	-1.389,04	1.389,04	0,00
Lucro / (Prejuízo) Líquido do Exercício	0,00	0,00	-4.365,24	-4.365,24
Saldos em 31 de Dezembro de 2010	340.000,00	4.545,70	(30.595,65)	313.950,05
Realização da Reserva de Reavaliação	0,00	(1.208,06)	1.208,06	0,00
Lucro / (Prejuízo) Líquido do Exercício	0,00	0,00	12.493,06	12.493,06
Saldos em 31 de Dezembro de 2011	340.000,00	3.337,64	(16.894,53)	326.443,11

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

1- Contexto operacional:

A Fisco Corretora de Seguros Ltda. é uma sociedade Limitada com sede e domicílio jurídico na cidade de Belo Horizonte-MG, sendo seu objeto social corretagem e administração de seguros nos ramos de vida e acidentes pessoais, elementares e automóveis, bem como a corretagem de plano de saúde .

2- Principais práticas contábeis:

A) As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as prática contábeis adotadas no Brasil, em consonância com os dispositivos da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, incluindo Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

B) Disponibilidades - As aplicações financeiras são declaradas pelo valor de custo e acrescidas dos rendimentos até a data do Balanço.

C) O ativo imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição deduzido das depreciações calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração a vida útil do bem.

3- Capital Social:

O capital social é de R\$ 340.000,00, divididos em 340.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, totalmente integralizadas pelos sócios em moeda corrente do país e distribuídas entre os sócios da seguinte forma e proporção:

	Qtde Quotas	Valores R\$
AFFEMG Prestadora de Serviços Ltda	339.999	339.999,00
Eduardo Lúcio de Menezes	1	1,0
Total	340.000	340.000,00

Fisco Corretora de Seguros Ltda
AFFEMG Prestadora de Serviços Ltda
Administrador
CNPJ: 16.875.288/0001-88

Dhisa Contabilidade Ltda
Wander Moreira Vilela de Barros Prata
CONTADOR - CRC-MG 48651/0-4

AFFEMG PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO APURADO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2011(Em R\$)

ATIVO	31.12.2011	31.12.2010	PASSIVO	31.12.2011	31.12.2010
CIRCULANTE	9.632,27	9.632,27	CIRCULANTE	13,99	13,99
Caixa	16,27	16,27	Fornecedores	-	-
Bancos conta movimento	-	-	Obrigações tributárias	13,99	13,99
Aplicações de liquidez imediata	-	-			
Contas a Receber	935,60	935,60			
Tributos a recuperar	8.680,40	8.680,40			
NÃO CIRCULANTE	637.979,83	625.561,70	NÃO CIRCULANTE	282.866,11	282.866,11
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	308.950,00	308.950,00	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	282.866,11	282.866,11
Débitos de Coligadas e Controladas	308.950,00	308.950,00	Créditos de Coligadas e Controlada	282.866,11	282.866,11
PERMANENTE	329.029,83	316.611,70	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	364.732,00	352.313,87
Investimentos (nota 4)	326.769,73	314.351,60	Capital Social	46.460,00	46.460,00
Imobilizado/Intangível (nota 5)	2.260,10	2.260,10	Reservas de Capital	0,21	0,21
			Lucros/Prejuízos Acumulados	318.271,79	305.853,66
TOTAL DO ATIVO	647.612,10	635.193,97	TOTAL DO PASSIVO	647.612,10	635.193,97

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO APURADO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2011

(Em R\$)

	Capital Social	Reservas de Capital	Lucro (Prejuízo) Acumulado	Total
Saldo em 31.12.2009	46.460,00	0,21	30.220,01	76.680,22
Transferência de lucros distribuídos em 2010	0,00	0,00	280.000,00	280.000,00
Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	(4.366,35)	(4.366,35)
Saldo em 31.12.2010	46.460,00	0,21	305.853,66	352.313,87
Lucro líquido do exercício	0,00	0,00	12.418,13	12.418,13
Saldo em 31.12.2011	46.460,00	0,21	318.271,79	364.732,00

	31.12.2011	31.12.2010
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	0,00	0,00
Impostos Incidentes s/Serviços	0,0	0,00
Devolução, Cancelamento e Desconto s/Serviços	0,00	0,00
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	0,00	0,00
Custo dos Serviços Prestados	0,00	0,00
LUCRO BRUTO	0,00	0,00
Receitas/Despesas Operacionais		
Despesa c/Pessoal	0,00	0,00
Despesas Gerais e de Manutenção	0,00	0,00
Despesas Financeiras	0,00	0,00
Despesas tributárias	0,00	0,00
Resultado c/Participação Societária	12.418,13	(4.366,35)
Outras receitas operacionais		
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IR E CS	12.418,13	(4.366,35)
Provisão p/Imposto de Renda		
Provisão p/Contribuição Social		
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	12.418,13	(4.366,35)

	Exercício 2011	Exercício 2010
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras/(perdas) líquidas antes do imposto de renda e da contribuição social	12.418,13	(4.366,35)
Contas de resultado credoras	12.418,13	-
Contas de resultado devedoras	-	4.366,35
Variações patrimoniais: (afetaram o resultado/receitas e despesas)	-	-
Outros ajustes		
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	12.418,13	(4.366,35)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento dos investimentos via equivalência patrimonial	(12.418,13)	4.366,35
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(12.418,13)	4.366,35
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Outros ajustes		
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DAS DISPONIBILIDADES	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	16,27	16,27
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	16,27	16,27

Ata de reunião do conselho fiscal da AFFEMG

Gestão: 2010/2012

Aos 24(vinte e quatro) dias do mês de maio de 2012, na sala do conselho de administração – sede da affemg - a rua Sergipe, 893 - 11º andar - bairro Funcionários – Belo Horizonte - reuniram os conselheiros: Francisco Lourenço Dias – presidente, Maria Inês Vieira da Silva – relatora, Adalberto Eustáquio Rodrigues Alves - vogal e José Carlos Picácio - conselheiro suplente, no cumprimento de suas obrigações legais e de acordo com as disposições no artigo 54 do referido estatuto, procederam a análise dos balanços e por amostragem, o exame das contas e da documentação comprobatória, referente ao exercício de 2011.

Por unanimidade, decidiram emitir o seguinte parecer sobre as contas.

Parecer do conselho fiscal

O Conselho Fiscal após exame e análise dos balanços patrimoniais e das demonstrações financeiras da AFFEMG, bem como suas coligadas, atinentes ao exercício de 2011, conclui que se encontra em conformidade com os dados e elementos escriturados de acordo com os princípios contábeis normalmente aceitos, opinando pela sua aprovação.

Para constar lavrou-se a presente ata que vai assinada pelos membros do conselho fiscal.

Belo horizonte, 24 de maio de 2012.

Francisco Lourenço Dias

Presidente

Maria Inês Vieira da Silva

Relatora

José Carlos Picácio

Conselheiro Suplente

Adalberto Eustáquio Rodrigues Alves

Vogal

Parecer do Conselho de Administração

Belo Horizonte, 31 de maio de 2012.

Senhor Presidente,

Senhores membros do Conselho de Administração da AFFEMG

Em atendimento à designação de Relatoria feita pela Presidência do Conselho de Administração da AFFEMG, submetemos nossa análise para subsidiar a discussão e votação sobre o Relatório de Administração e Prestação de Contas do exercício de 2011, encaminhados pela Diretoria.

O Conselho Fiscal da AFFEMG, conforme Ata de Reunião lavrada em 24 de maio de 2012, cópia em anexo, após exame e análise dos Balanços Patrimoniais e das Demonstrações Financeiras da AFFEMG e de suas Coligadas, concluiu que se encontram em conformidade com os dados e elementos escriturados, de acordo com os Princípios Contábeis normalmente aceitos, opinou pela aprovação das contas.

Da análise do relatório e prestação de Contas, depreende-se algumas considerações:

- 1- O resultado do exercício foi superavitário em 1,790 milhões de Reais no exercício de 2011, contra 1.445 milhões de Reais em 2010;
- 2- O montante do Passivo foi reduzido em 1,067 milhões de Reais;
- 3- As disponibilidades, no Ativo Circulante, cresceram em 448 mil Reais;
- 4- A Conta "Financiamentos" do Passivo foi reduzida em 1,397 milhões de Reais, o que representou uma redução da ordem de 45% do saldo existente em 31/12/2010;
- 5- Houve um crescimento nas receitas da ordem de 2,560 milhões de Reais;
- 6- Em 2011, a contribuição dos associados representou 61% da receita total.
- 7- Em 2011, a receita com pró-labore – seguros representou 18 % da receita total, apresentando um crescimento de 457 mil Reais, comparando-se os exercícios de 2011 e 2010.
- 8- As despesas financeiras foram aumentadas em cerca de 406 mil Reais, explicados basicamente pelos encargos referentes aos financiamentos relacionados à Construção da Colônia de Férias do Guarujá;
- 9- As despesas com pessoal cresceram 25 %. Vide Nota Explicativa Nº 21;
- 10- As despesas Administrativas (gerais e de manutenção) cresceram 37%. Vide Nota Explicativa Nº 21;
- 11- A Receita com Recuperação de Despesas apresentou um crescimento de 500 mil Reais. Esta Receita se refere ao reembolso relativo ao Rateio de despesas com a FUNDAFFEMG. Este valor também compõe o montante das Despesas. Vide Nota Explicativa Nº 21;
- 12- O valor do patrimônio social evoluiu de 34.574 milhões para 34.841 milhões entre 2010 e 2011.
- 13- A Demonstração de Resultado da coligada Fisco Corretora no exercício, apresenta Resultado Positivo de 12 mil Reais;
- 14- No tocante às atividades sociais e classistas, houve em 2011 a manutenção da linha já adotada, com destaque para realização da 11º dos Jogos AFFEMG e da participação no VIII Congresso Internacional da FEBRAFITE;
- 15- Entre as realizações administrativas e Financeiras, destacam-se:
 - 1-Amortização dos financiamentos relacionados à construção/implantação da colônia de Férias do Guarujá, item 2 desta análise;
 - 2-Reforma nas instalações e troca de equipamentos da Colônia de Férias de Cabo Frio;
 - 3-Reforma e ampliação de instalações da Colônia de Férias do Guarujá (Lanchonete);
 Conclui-se que em 2011 o esforço financeiro foi direcionado não só para a manutenção das atividades sociais e classistas, mas principalmente para liquidar os compromissos de financiamento assumidos durante a construção e implantação da colônia de férias do Guarujá.

PARECER

Após análise do Relatório da Administração e Prestação de Contas e, considerando que:

- 1-os documentos e as contas que compõem o Balanço da AFFEMG e de suas coligadas já foram objetos de análise do Conselho Fiscal que opinou pela sua aprovação;
- 2-que os demonstrativos e indicadores deste balanço, após a complementação das Notas Explicativas solicitada por este Conselho, encaminham pela sua aprovação;
- 3-Que o Relatório apresentado pela Administração demonstra a realização dos investimentos e despesas estritamente necessárias a consecução dos objetivos da AFFEMG,

Somos pela aprovação das contas da Diretoria.

Oswaldo Rodrigues Flores

Relator

À consideração