

**AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda**  
**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2011**

A T I V O	Valor em R\$	P A S S I V O	Valor em R\$
<b>CIRCULANTE</b>	<b>74.979,44</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>24.865,65</b>
Disponibilidades	8.213,55	Impostos e Contribuições a Recolher	3.614,56
Aplicações Financeiras	52.470,13	Contas a Pagar	2.751,74
Adiantamentos Salariais	2.799,23	Provisões p/Pgtos. 13º Salários e Férias	8.480,45
Devedores Diversos	2.269,51	Credores Diversos	38,23
Impostos Federais a Recuperar (Nota 1)	9.227,02	Provisões P/ IRPJ e CSSL	9.980,67
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.083,80</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>53.197,59</b>
<b>INVESTIMENTOS/ IMOBILIZADO/ INTANGÍVEIS</b>	<b>3.083,80</b>	Capital Social	150.000,00
Móveis e Utensílios	14.936,08	Prejuízos Acumul. Períodos Anter.	(145.390,52)
Equipamento de Proc. de Dados	15.041,15	Lucros Acumulados no ano	48.588,11
Softwares	8.810,00	Lucros de meses anteriores	43.644,46
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(35.703,43)	Lucro do mês	4.943,65
<b>TOTAL</b>	<b>78.063,24</b>	<b>TOTAL</b>	<b>78.063,24</b>

*As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.*

Belo Horizonte, 31 de outubro de 2011.

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO BDMG - AFBDMG

KLEBER SOARES DE OLIVEIRA

Contador - CRC/MG - 49.963

**AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE OUTUBRO DE 2011**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>Valor em R\$</b>
<b>RECEITA BRUTA DE SERVIÇOS</b>	<b>221.851,60</b>
(-) Impostos Incidentes s/Serviços	(14.754,95)
<b>RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS</b>	<b>207.096,65</b>
(-) Custos de Serviços Prestados	<b>(96.339,16)</b>
Salários	(29.462,98)
Comissões	(5.366,33)
Provisão Férias e Encargos	(4.956,29)
Provisão 13º Salário e Encargos	(3.923,48)
Salário Indireto - Benefícios	(18.434,63)
Encargos Sociais	(16.164,11)
Retirada Pró-Labore	(17.674,95)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>110.757,49</b>
<b>CUSTOS GERAIS</b>	<b>(54.745,57)</b>
Despesas de Depreciação	(3.606,23)
Despesas de Processamento de Dados	(3.800,46)
Despesas Tributárias	(4.007,85)
Outras Despesas Administrativas ( <b>Nota 2</b> )	(43.331,03)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LIQUIDO</b>	<b>2.556,86</b>
Receitas Financeiras	2.562,18
Despesas Financeiras	(5,32)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>58.568,78</b>
<b>LUCRO/PREJUÍZO ANTES IRPJ/CSSL</b>	<b>58.568,78</b>
Contribuição Social s/Lucro	(3.934,90)
Provisão para Imposto de Renda	(6.045,77)
<b>LUCRO / PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b>48.588,11</b>

*As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.*

Belo Horizonte, 31 de outubro de 2011.

**AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda**  
**PREVISTO e REALIZADO EM 31 DE OUTUBRO DE 2011**  
**Valores em R\$**

RECEITA	PREVISTO		REALIZADO		VARIÇÃO	
	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO
Comissão Seguros - Cativos	35.359,73	353.597,30	43.082,97	418.817,87	22%	18%
Comissão Seguros - Outros	15.457,31	134.146,87	14.938,94	131.832,04	(3%)	(2%)
Bonificação zurich Minas Brasil	-	-	-	41.614,29	0%	100%
Receitas Financeiras	18,75	187,50	392,54	2.470,13	1.994%	1.217%
<b>TOTAL RECEITAS (A)</b>	<b>50.835,79</b>	<b>487.931,67</b>	<b>58.414,45</b>	<b>594.734,33</b>	<b>15%</b>	<b>22%</b>
<b>DESPESAS</b>						
DESPESAS	PREVISTO		REALIZADO		VARIÇÃO	
	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO
Salários e Encargos	6.512,56	62.176,56	6.947,27	56.613,12	7%	(9%)
UNIMED	199,92	1.908,64	184,36	1.665,36	(8%)	(13%)
Benefícios	1.869,05	17.939,62	1.707,36	16.769,27	(9%)	(7%)
Retirada Pró-Labore/Encargos Sociais	2.198,85	21.988,50	2.203,51	21.651,81	0%	(2%)
Serviços Terceiros - PJ / PF	-	-	99,00	1.631,10	100%	100%
Aluguel Instalações	1.643,20	16.432,00	1.643,20	16.432,00	0%	0%
Treinamento de Pessoal	100,00	1.000,00	-	-	(100%)	(100%)
Despesas Administrativas/Desp. Financ.	240,04	2.400,40	697,88	7.655,52	191%	219%
Despesas Tributárias	700,23	7.002,30	2.331,07	20.142,13	233%	188%
Despesas C/ Correios	182,54	1.825,40	170,50	2.503,28	(7%)	37%
Despesas c/Auditoria	360,00	3.600,00	360,00	360,00	0%	(90%)
Despesas C/ Condução	190,23	1.902,30	184,57	2.961,27	(3%)	56%
Repasse Comissões	278,88	2.788,80	425,57	4.196,19	53%	50%
Serviços Cooperação Técnica-AF	1.000,00	10.000,00	245,55	10.000,00	(75%)	0%
Despesas C/ Telefone	419,80	4.198,00	1.000,00	4.597,45	138%	10%
<b>TOTAL DESPESAS (B)</b>	<b>15.895,30</b>	<b>155.162,52</b>	<b>18.199,84</b>	<b>167.178,50</b>	<b>14%</b>	<b>8%</b>
<b>RESULTADO (A-B)</b>	<b>34.940,49</b>	<b>332.769,15</b>	<b>40.214,61</b>	<b>427.555,83</b>	<b>15%</b>	<b>28%</b>
<b>INVESTIMENTO / IMOBILIZADO</b>						
Informática - Equipamentos	70,00	630,00	-	-	(100%)	(100%)
<b>TOTAL INVESTIMENTO / IMOBILIZADO</b>	<b>70,00</b>	<b>630,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(100%)</b>	<b>(100%)</b>
<b>RESULTADO GERENCIAL</b>	<b>34.870,49</b>	<b>332.139,15</b>	<b>40.214,61</b>	<b>427.555,83</b>	<b>15%</b>	<b>29%</b>
<b>REPASSE PARA AFBDMG</b>						
Comissão Seguros	33.375,76	333.757,60	38.259,01	370.412,90	15%	11%
<b>TOTAL DAS TRANSFERÊNCIAS</b>	<b>33.375,76</b>	<b>333.757,60</b>	<b>38.259,01</b>	<b>370.412,90</b>	<b>15%</b>	<b>11%</b>

<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>1.494,73</b>	<b>(1.618,45)</b>	<b>1.955,60</b>	<b>57.142,93</b>	<b>31%</b>	<b>1.873%</b>
------------------------	-----------------	-------------------	-----------------	------------------	------------	---------------

-----  
AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda

-----  
*KLÉBER SOARES DE*  
*OLIVEIRA*  
Contador - CRC/MG - 49.963