

**AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda**  
**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2011**

<b>A T I V O</b>	<b>Valor em R\$</b>	<b>P A S S I V O</b>	<b>Valor em R\$</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>75.648,15</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>30.160,42</b>
Disponibilidades	8.048,19	Impostos e Contribuições a Recolher	3.018,64
Aplicações Financeiras	52.914,45	Contas a Pagar	2.774,11
Adiantamentos Salariais	2.734,74	Provisões p/Pgtos. 13º Salários e Férias	9.444,84
Devedores Diversos	1.804,48	Credores Diversos	38,23
Impostos Federais a Recuperar (Nota 1)	10.146,29	Vrs. a Repassar P/AFBDMG (Nota 2)	5.885,19
		Provisão P/ IRPJ/CSSL	8.999,41
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.850,21</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>48.337,94</b>
<b>INVESTIMENTOS/ IMOBILIZADO/ INTANGÍVEIS</b>	<b>2.850,21</b>	Capital Social	150.000,00
Móveis e Utensílios	14.572,08	Prejuízos Acumul. Períodos Anter.	(145.390,52)
Equipamento de Proc. de Dados	15.041,15	Lucros Acumulados no ano	43.728,46
Softwares	8.810,00	Lucros de meses anteriores	48.588,11
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(35.573,02)	Prejuízo do mês	(4.859,65)
<b>TOTAL</b>	<b>78.498,36</b>	<b>TOTAL</b>	<b>78.498,36</b>

*As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.*

Belo Horizonte, 30 de novembro 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 30 DE NOVEMBRO DE 2011**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>Valor em R\$</b>
<b>RECEITA BRUTA DE SERVIÇOS</b>	<b>238.310,71</b>
(-) Impostos Incidentes s/Serviços	(15.849,47)
<b>RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS</b>	<b>222.461,24</b>
(-) Custos de Serviços Prestados	<b>(106.396,48)</b>
Salários	(32.584,64)
Comissões	(5.830,19)
Provisão Férias e Encargos	(5.581,37)
Provisão 13º Salário e Encargos	(4.337,09)
Salário Indireto - Benefícios	(20.494,17)
Encargos Sociais	(17.804,99)
Retirada Pró-Labore	(19.407,64)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>116.064,76</b>
<b>CUSTOS GERAIS</b>	<b>(66.338,07)</b>
Despesas de Depreciação	(3.839,82)
Despesas de Processamento de Dados	(4.192,32)
Despesas Tributárias	(4.350,81)
Outras Despesas Administrativas ( <b>Nota 3</b> )	(53.965,12)
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>3.001,18</b>
Receitas Financeiras	3.006,50
Despesas Financeiras	(5,32)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>52.727,87</b>
<b>LUCRO/PREJUÍZO ANTES IRPJ/CSSL</b>	<b>52.727,87</b>
Contribuição Social s/Lucro	(3.374,78)
Provisão para Imposto de Renda	(5.624,63)
<b>LUCRO / PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b>43.728,46</b>

*As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.*

Belo Horizonte, 30 de novembro de 2011.

## AFBDMG - Administradora e Corretora de Seguros Ltda

PREVISTO e REALIZADO EM 30 DE NOVEMBRO DE 2011

Valores em R\$

RECEITA	PREVISTO		REALIZADO		VARIACÃO	
	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO
Comissão Seguros - Cativos	35.359,73	388.957,03	4.868,54	463.686,41	27%	19%
Comissão Seguros - Outros	15.457,31	149.604,18	10.124,87	141.956,91	(34%)	(5%)
Bonificação zurich Minas Brasil	-	-	-	41.614,29	0%	100%
Receitas Financeiras	18,75	206,25	444,32	2.914,45	2.270%	1.313%
<b>TOTAL RECEITAS (A)</b>	<b>50.835,79</b>	<b>538.767,46</b>	<b>55.437,73</b>	<b>650.172,06</b>	<b>9%</b>	<b>21%</b>

DESPESAS	PREVISTO		REALIZADO		VARIACÃO	
	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO	NO MÊS	ACUMULADO DO PERÍODO
Salários e Encargos	6.512,56	68.689,12	4.910,13	61.523,25	(25%)	(10%)
UNIMED	199,92	2.108,56	387,20	2.052,56	94%	(3%)
Benefícios	1.869,05	19.808,67	1.672,34	18.441,61	(11%)	(7%)
Retirada Pró-Labore/Encargos Sociais	2.198,85	24.187,35	2.122,55	23.774,36	(3%)	(2%)
Serviços Terceiros - PJ / PF	-	-	99,00	1.730,10	100%	100%
Aluguel Instalações	1.643,20	18.075,20	1.643,20	18.075,20	0%	0%
Treinamento de Pessoal	100,00	1.100,00	-	-	(100%)	(100%)
Despesas Administrativas/Desp. Financ.	240,04	2.640,44	1.014,69	8.670,21	323%	228%
Despesas Tributárias	700,23	7.702,53	1.117,48	21.259,61	60%	176%
Despesas C/ Correios	182,54	2.007,94	179,10	2.682,38	(2%)	34%
Despesas c/Auditoria	360,00	3.960,00	360,00	720,00	0%	(82%)
Despesas C/ Condução	190,23	2.092,53	279,30	3.240,57	47%	55%
Repasse Comissões	278,88	3.067,68	429,27	4.625,46	54%	51%
Serviços Cooperação Técnica-AF	1.000,00	11.000,00	1.000,00	11.000,00	0%	0%
Despesas C/ Telefone	419,80	4.617,80	351,41	4.948,86	(16%)	7%
<b>TOTAL DESPESAS (B)</b>	<b>15.895,30</b>	<b>171.057,82</b>	<b>15.565,67</b>	<b>182.744,17</b>	<b>(2%)</b>	<b>7%</b>
<b>RESULTADO (A-B)</b>	<b>34.940,49</b>	<b>367.709,64</b>	<b>39.872,06</b>	<b>467.427,89</b>	<b>14%</b>	<b>27%</b>

INVESTIMENTO / IMOBILIZADO						
Informática - Equipamentos	70,00	700,00	-	-	(100%)	(100%)
<b>TOTAL INVESTIMENTO / IMOBILIZADO</b>	<b>70,00</b>	<b>700,00</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>367.009,64</b>	<b>39.872,06</b>	<b>467.427,89</b>	<b>14%</b>	<b>27%</b>

REPASSE PARA AFBDMG						
Comissão Seguros	33.375,76	367.133,36	8.534,30	408.947,20	15%	11%
<b>TOTAL DAS TRANSFERÊNCIAS</b>	<b>33.375,76</b>	<b>367.133,36</b>	<b>38.534,30</b>	<b>408.947,20</b>	<b>15%</b>	<b>11%</b>

<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>1.494,73</b>	<b>(123,72)</b>	<b>1.337,76</b>	<b>58.480,69</b>	<b>(11%)</b>	<b>1.873%</b>
------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------	--------------	---------------

**Nota:** Conforme nota explicativa nº 02 - "Vrs. a Repassar P/AFBDMG", constantes no balancete anexo, a importância de R\$ 60.386,76 relativos aos custos administrativos, contábeis e financeiros não foram realizados neste mês, razão pela qual, o resultado final do previsto x realizado apresenta saldo positivo.

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

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