CONVÊNIO CEMIG/GREMIG 2018/2019

PRESTAÇÃO DE CONTAS JANEIRO A DEZEMBRO DE 2018

JANEIRO DE 2019

ÍNDICE

1 ASSOCIADOS....3
1.1 Rotatividade de Associados....3
2 SEDE CAMPESTRE....6
2.1 Frequência à Sede Campestre....6
3 DESPESAS DE PESSOAL....9
4 SERVIÇOS DE TERCEIROS....10
5 MATERIAIS....11
6 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS....12
6.1 Balanço Patrimonial....12
6.2 Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício....14
6.3 Demonstração das Mutações do Patrimônio Social....18
6.4 Demonstração dos Fluxos de Caixa....19
6.5 Análise Financeira....21
6.6 Notas Explicativas....24
7 PLANO DE AÇÃO – 2018/2019....27
8 OBSERVAÇÕES....34

Em atendimento à cláusula oitava do convênio que entre si celebram a CEMIG Distribuição S.A. – CEMIG D, a CEMIG Geração e Transmissão S.A. – CEMIG GT, doravante denominadas CEMIG, e a Associação Recreativa e Cultural dos Empregados da Cemig – Gremig, doravante denominada Gremig, para estabelecer a cooperação mútua para a realização de ações objetivando o desenvolvimento de ações sociais, culturais, de lazer e, dessa forma oferecer melhores condições para formação e crescimento pessoal dos empregados da Cemig, a Gremig apresenta a prestação de contas referente ao Plano de Trabalho do ano de 2018, considerando o primeiro, segundo terceiro e quarto trimestre.

Obs.: Todos os valores referem-se ao período acumulado de janeiro a dezembro de 2018.

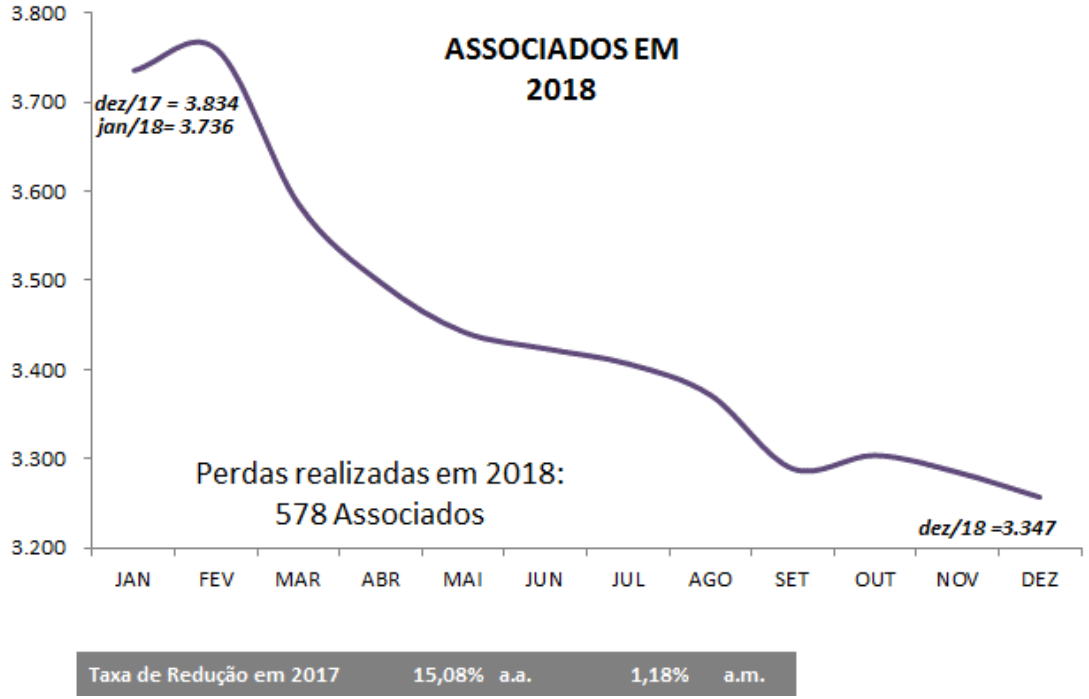
1 ASSOCIADOS

1.1 Rotatividade de Associados

É importante destacar que, conforme demonstrado em relatórios anteriores, a Gremig vem perdendo associados de forma sistemática. Por ser de suma importância para geração de Receitas da Gremig, consequentemente para a manutenção das atividades da mesma, essa redução vem sendo estudada, de forma sistêmica, desde 2009. Assim, pôde-se fazer algumas constatações com os estudos realizados de 2009 a 2018.

Para elucidar de forma mais resumida, em 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 e 2017 a Gremig perdeu 616, 728, 459, 339, 678, 315, 61, 603 e 599 associados respectivamente. A evasão realizada em 2018 foi de 578 associados, como mostra o Gráfico 1. Sendo assim, isso significa uma redução na evasão de associados de 3,5%, comparado com o último ano, e um crescimento de 16,1% com a média do último decênio.

Gráfico 1: Evasão de Associados realizadas em 2018



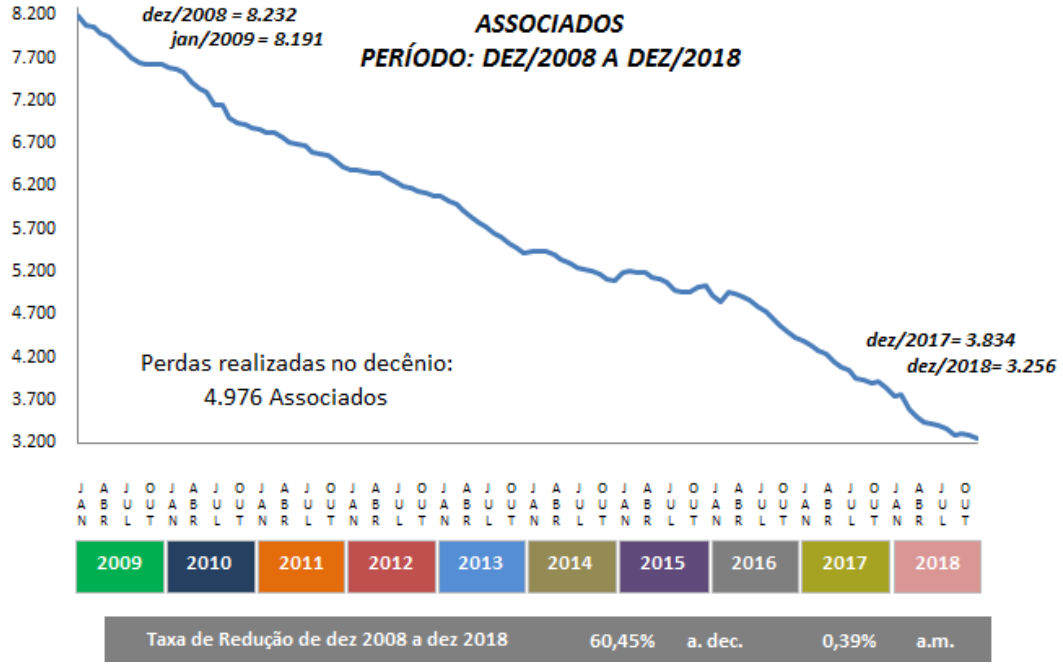
Fonte: Setor de Atendimento

A evasão de associados continua ser a maior preocupação da Gremig, pois apesar da redução ser constante, as receitas geradas pela atividade operacional da Gremig já estão abaixo de seus custos mínimos de operação. Sendo assim, a Associação depende de subsídios da Cemig para manutenção de suas atividades. É importante frisar que a redução de custo é uma política evidente na Associação, mas já está visível a ausência de ações a serem tomadas nesse sentido.

As justificativas encontradas para a evasão de associados são várias. A principal são os planos de demissões dos funcionários da Cemig, que automaticamente se desligam da Associação (Gremig) ao encerrar suas carreiras na empresa (Cemig). Esta é a mais justificável pela evasão dos associados.

Além desta, existem outras que também explicam tal redução, como ausência de recursos financeiros, tanto para elaboração de uma política de marketing de enfoque, ou seja, buscar dados diretamente com os associados para obter informações e desenvolver medidas para suprir as necessidades dos mesmos, tanto para elaboração de projetos culturais e esportivos quanto para a realização de convênios que fidelizem ainda mais os que usufruem dos benefícios oferecidos pela Associação e dos que já participam das atividades da Gremig.

Gráfico 2: Evasão de Associados realizada - Nonênio de 2009 a 2018



Fonte: Setor de Atendimento

De acordo com o Gráfico 2, a Gremig teve uma redução acumulada no seu quadro de associados de 60,4% no último nonênio (2009 a 2018).

Essas perdas ao longo do tempo reduzem significativamente a receita da Associação. Fazendo um comparativo considerando o valor médio da mensalidade em 2018, de R$92,69/associado, a perda anual realizada é de aproximadamente R$5.534,7mil, ou seja, a partir de 2018, todos os anos a Gremig não mais contará com essa receita que perfaz um percentual de aproximadamente 102,9% das despesas operacionais de 2018. Assim, é necessário que a Gremig consiga, neste mesmo percentual, angariar recursos financeiros ou reduzir seus custos e investimentos.

O Convênio de Cooperação Cemig/Gremig, em 2018, arrecadou cerca de 22,3%, em relação as despesas operacionais de 2018, para cobrir essa defasagem. Isso evidencia que o Convênio de Cooperação Cemig/Gremig está sendo fundamental para a manutenção das atividades da Gremig. Apesar disso, a perda acumulada desde janeiro de 2009 a dezembro de 2018, foi de aproximadamente R$22,5mi com a redução realizada de 4.976 associados.

Em 2009, com média da mensalidade de R$34,77/associado, a perda total anual foi de **R$159mil**. Em 2010, com média da mensalidade de R$42,42/associado, a perda foi de **R$194mil.** Em 2011, com média da mensalidade de R$43,83/associado, a perda total anual foi de **R$114,9mil** aproximados. Em 2012, com média mensal de R$48,00/associado, a perda foi de **R$95,8mil**. Em 2013, considerando o valor médio da mensalidade em R$56,32/associado, a perda realizada foi de aproximadamente **R$227,1mil**. Em 2014, com média mensal de R$59,49/associado, a perda foi de **R$90,8mil**. Em 2015, com média mensal de R$66,55/associado, a perda foi de **R$4,9mil.** Considerando o valor médio das mensalidades de dezembro de 2016 de R$85,80/associado, a perda realizada no período citado foi de **R$277mil**. Já em 2017, com média de R$94,98/associado, a perda realizada foi de **R$392mil**. Em 2018, com média de R$92,69/associado, a parda realizada foi de **R$431,1mil**.

Dessa forma, percebe-se que a tendência de perda anual está em uma média de aproximadamente **R$198,7mil** e configurando uma situação preocupante, pois a capacidade de gerar receitas foi muito reduzida ao longo desses dez anos de análise.

2 SEDE CAMPESTRE

2.1 Frequência à Sede Campestre

A frequência da Sede Campestre é controlada sistemicamente, pois esse controle nos propicia informações para desenvolvermos ações visando sanar problemas e reduzir os custos da Sede Campestre sem que prejudique a qualidade dos serviços prestados aos associados da Gremig.

Tabela 1: Frequência à Sede Campestre - Realizado de Jan a Dez de 2018

MODALIDADE	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	2018	2017	AH%	AV%
ASSOCIADO	1.857	1.654	1.611	1.593	1.484	1.402	1.310	1.219	2.052	1.639	1.509	1.770	19.100	21.427	-10,9%	54,5%
CONVITE PAGO	56	354	39	77	6	3	11	1	21	64	21	70	723	733	-1,4%	2,1%
CONVITE DE DIREITO	375	31	96	112	70	48	75	42	177	171	144	267	1.608	1.824	-11,8%	4,6%
CONVITE CORTESIA	719	225	326	413	435	263	310	255	587	462	469	544	5.008	4.232	18,3%	14,3%
CRIANÇA	527	387	230	171	189	172	229	203	676	539	259	482	4.064	4.780	-15,0%	11,6%
EVENTOS	75	32	132	96	132	180	266	303	462	1.382	102	1.381	4.543	1.858	144,5%	13,0%
TOTAL	3.609	2.683	2.434	2.462	2.316	2.068	2.201	2.023	3.975	4.257	2.504	4.514	35.046	34.854	0,6%	100,0%
DIAS DE FUNCIONAMENTO	15	16	14	13	14	13	12	13	15	13	14	14	166	170	-2,4%	///
MÉDIA DIÁRIA	241	168	174	189	165	159	183	156	265	327	179	322	211	205	3,0%	///

Fonte: Sede Campestre

É importante frisar que, conforme Tabela 1, houve um crescimento na distribuição dos convites cortesias, de acordo com o realizado de janeiro a dezembro de 2018, para 5.008. No mesmo período de 2017, realizou-se 4.232. Dessa forma, houve um crescimento em aproximadamente 18,3%.

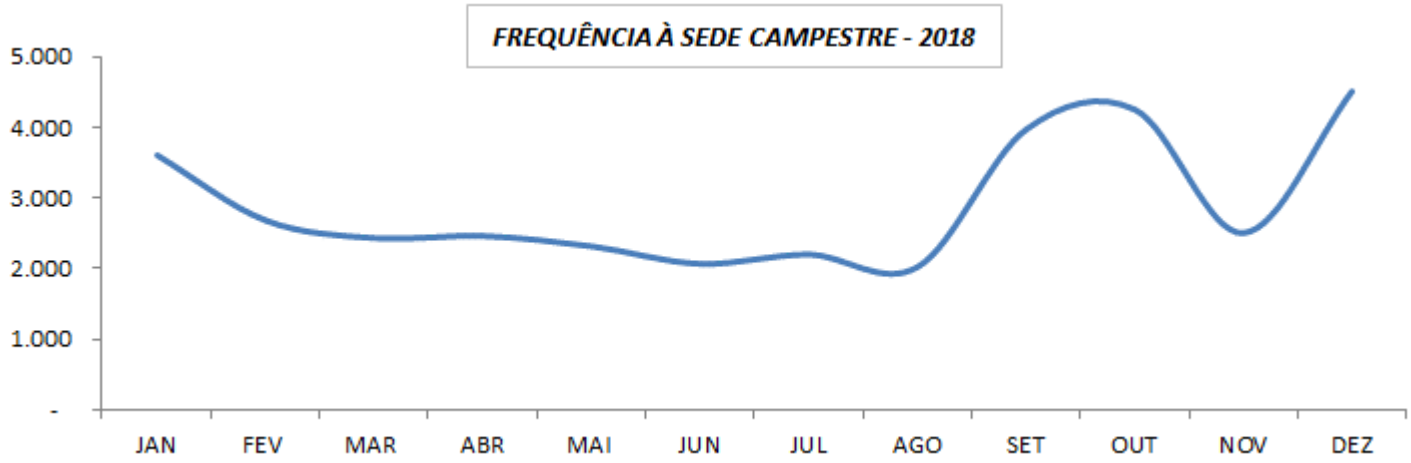
Esse crescimento se justifica pela necessidade de captação de novos associados, onde foi aprovado a política de liberar um convite para um potencial associado fazer uma visita e conhecer as instalações da Sede Campestre em Contagem.

Além disso, sempre distribuímos convites de cortesias para os empregados da Cemig, mesmo não sendo sócios, participarem dos eventos esportivos (campeonatos de futebol, torneio infantil de futsal, entre outros) e de entretenimento (Forró da Gremig, festa da família, festa natalina, car-

naval, festa das crianças, entre outros) com a intenção de mostrar os benefícios que os empregados da Cemig podem ter se associarem à Gremig.

Essa medida visa a captação de novos sócios para o quadro de associados da Gremig.

Gráfico 3: Frequência à Sede Campestre – Realizado de Jan a Dez de 2018



Fonte: Sede Campestre

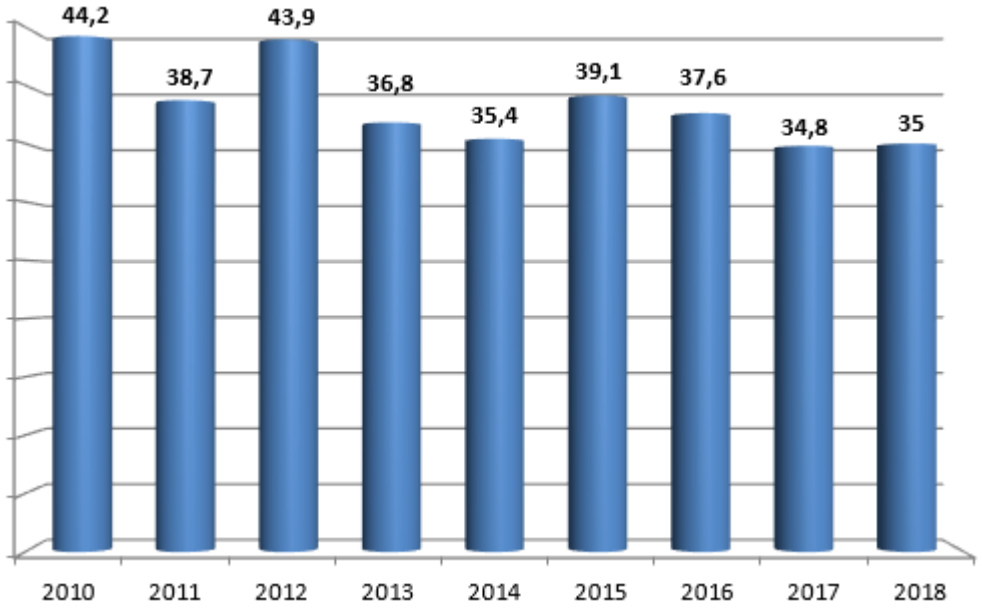
Como mostrado na Tabela 1 e no Gráfico 3, no realizado do período de janeiro a dezembro de 2018, a Sede Campestre recebeu 35.046 frequentadores em 166 dias de funcionamento, com uma média diária de 211. No mesmo período de 2017, recebeu 34.854 frequentadores em 170 dias de funcionamento, com uma média diária de 205 associados.

Dessa forma, houve um crescimento de 0,6% em relação ao ano de 2017 e de 3% em relação à média diária, de acordo com os dados auferidos.

É importante frisar que o percentual de evasão dos associados realizado em 2018 foi de 15,1%. Sendo assim, pode-se dizer que apesar da evasão considerável no referido ano, conseguimos manter, através dos eventos realizados e da infraestrutura disponibilizada, a frequência dos associados.

De acordo com o Gráfico 4, percebe-se que a frequência nos últimos nove anos, comparando os valores de cada período, obteve uma média de 38,4mil frequentadores. Conforme mostrado no Gráfico 4, percebe-se que, a Gremig vem perdendo, em média, 1,2mil frequentadores por ano, com base nos períodos analisados. Isso é correlacionado à evasão dos associados, que conforme estudado, tem uma média de redução em 498 associados por ano.

Gráfico 4: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Frequência à Sede Campestre – 2018 – Valores em mil

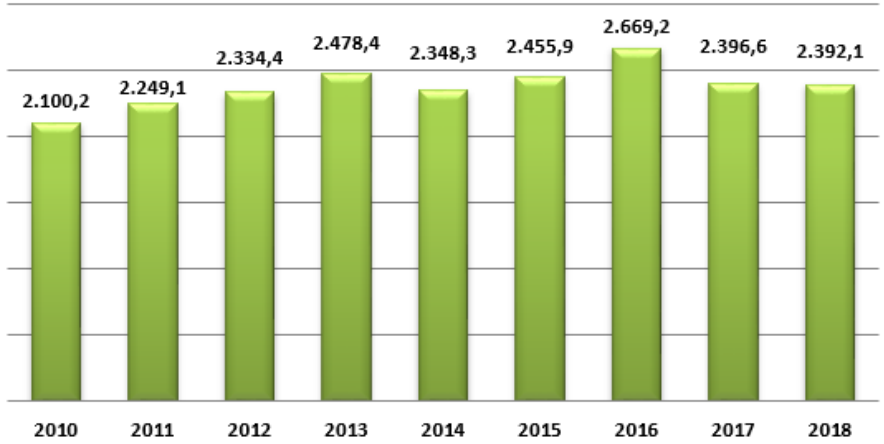


Fonte: Sede Campestre

3 DESPESAS DE PESSOAL

As despesas com Pessoal corresponderam a 44,5% das despesas operacionais da Associação no acumulado de janeiro a dezembro de 2018. Com um valor de R$2.392,1mil, contra R$2.396,6mil no mesmo período de 2017, é perceptível que houve uma redução de 0,2% a preços correntes. Como esta é uma rubrica que corresponde a quase metade das despesas operacionais da Gremig, é importante fazer estudos sistêmicos para tentar otimizar seu potencial de utilização, reduzindo os custos. Dessa forma, o Gráfico 5 nos mostra o comparativo dos últimos nove anos dessa rubrica:

Gráfico 5: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Despesas de Pessoal – Valores em mil R$ - Base Econômica



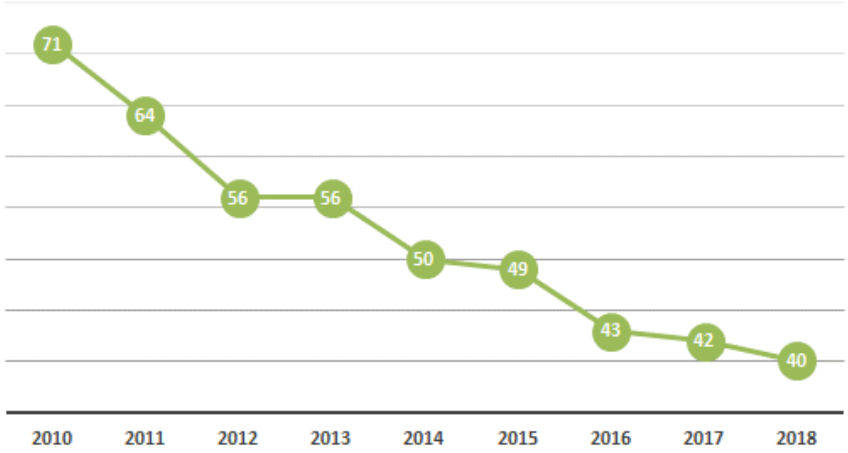
Fonte: Setor de Contabilidade

Com esses dados, mais uma vez, a Gremig demonstra o esforço da política de redução de custos da Associação para a manutenção das atividades da mesma. De 2010 para 2018, houve um crescimento de aproximadamente 13,9% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação acumulada do período de 69% (IPCA), percebe-se que houve uma redução significativa a preços constantes. Dessa forma, a redução é de 32,6% com base em janeiro de 2010.

Sendo assim, é perceptível que apesar da inflação constante, a Gremig conseguiu estabilizar as despesas de Pessoal através da redução do quadro de empregados. Em dezembro de 2018, a Gremig estava com 40 (quarenta) empregados, contra 71 (setenta e um) no mesmo período de 2010, conforme Gráfico 6. Isso significa uma redução de aproximados 43,7% no quadro de pessoal.

Gráfico 6: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Quadro de Pessoal

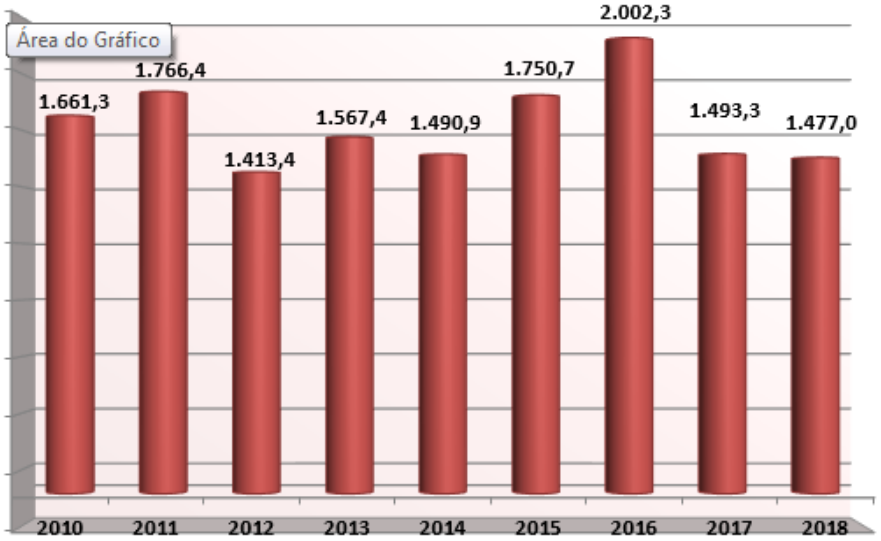


Fonte: Setor de Pessoal

4 SERVIÇOS DE TERCEIROS

As despesas com Serviços de Terceiros correspondem a 27,5% das despesas operacionais da Associação no acumulado de janeiro a dezembro de 2018. Com um valor de R$1.477mil, contra R$1.493,3mil no mesmo período de 2017, é perceptível que houve uma redução de 1,1% a preços correntes. Como esta é uma rubrica que corresponde a quase um terço das despesas operacionais da Gremig, é importante fazer estudos sistêmicos para tentar maximizar seu potencial de utilização, reduzindo os custos. Dessa forma, o Gráfico 7 nos mostra o comparativo dos últimos nove anos dessa rubrica:

Gráfico 7: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Serviços de Terceiros – Valores em mil R$ - Base Econômica



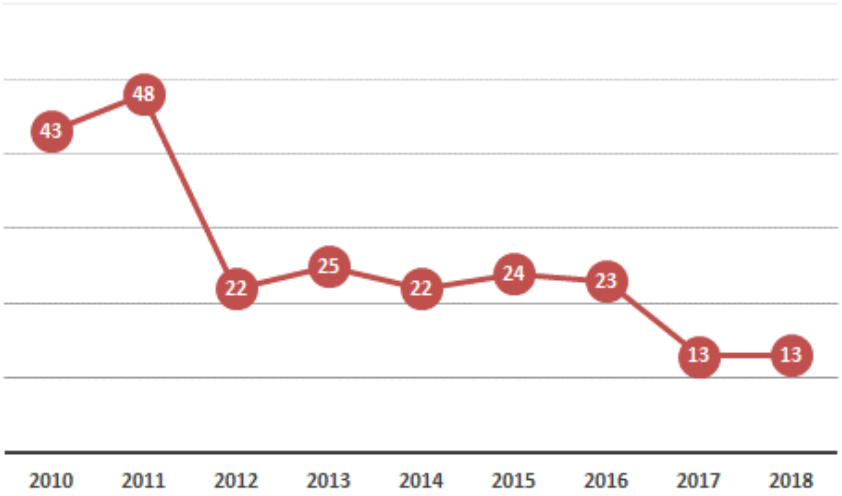
Fonte: Setor de Contabilidade

Com esses dados, mais uma vez, a Gremig demonstra o esforço da política de redução de custos da Associação para a manutenção das atividades da mesma. De 2010 para 2018, houve uma redução de aproximadamente 11,1% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação acumulada do período de 69% (IPCA), percebe-se que houve uma redução significativa a preços constantes. Dessa forma, a redução é de 47,4% com base em janeiro de 2010.

Sendo assim, é perceptível que apesar da inflação constante, a Gremig conseguiu estabilizar as despesas de Serviços de Terceiros através da redução do quadro de terceirizados, bem como com a renegociação dos valores dos contratos de prestação de serviços. Em dezembro de 2018, a Gremig estava com 13 (treze) terceirizados, contra 43 (quarenta e três) no mesmo período de 2010, conforme Gráfico 8. Isso significa uma redução de aproximados 69,8% no quadro de terceirizados.

Gráfico 8: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Quadro de Terceiros



Fonte: Setor Administrativo/Serviços

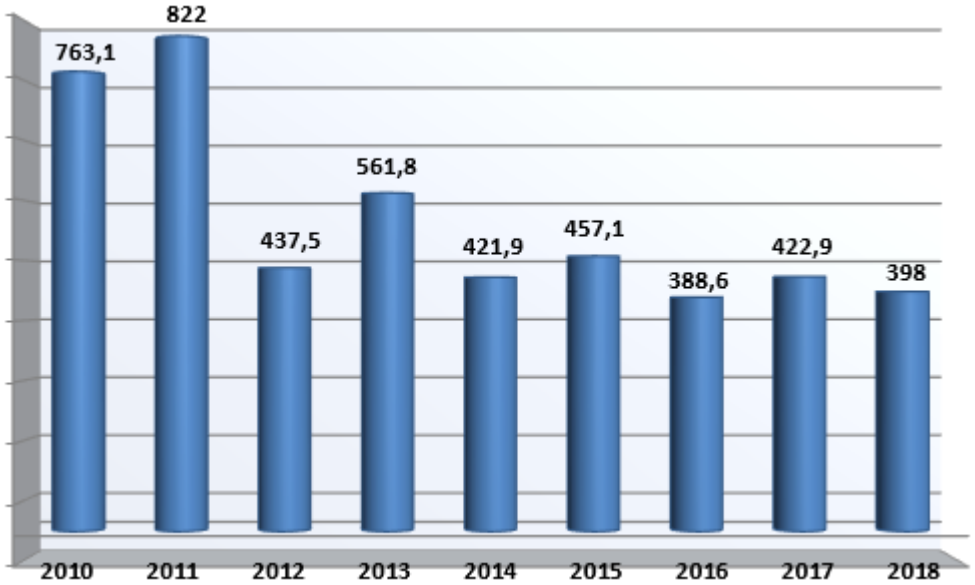
5 MATERIAIS

As despesas com materiais correspondem a 7,4% das despesas operacionais da Associação no acumulado do ano de 2018. Com um valor de R$398mil contra uma média de R$519,2mil, de 2010 a 2018, mostra-se uma redução nos custos de aproximadamente 23,3% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação do período, conforme citado anteriormente, de 69% (IPCA), essa redução aumenta para 54,6% a preços constantes. É importante frisar que a partir de 2012, o restaurante da Sede Campestre foi terceirizado, diminuindo significativamente a compra de materiais de consumo.

Sendo assim, o Gráfico 9 nos mostra a evolução na redução dos custos nessa rubrica:

Gráfico 9: Dados Comparativos 2010 a 2018 – Custos de Materiais – Valores em mil R$ - Base Econômica



Fonte: Setor de Contabilidade

Percebe-se que houve uma redução de 47,8% no período acumulado de janeiro a dezembro de 2018, com base em janeiro de 2010, a preços correntes. Isso mostra uma importante redução de custo nesta rubrica.

Essa redução drástica, de mais da metade dos custos, se deu em função, conforme explicado anteriormente, da terceirização do restaurante da Sede Campestre. Assim, mais uma vez evidenciando o compromisso da Gremig com o controle de seus gastos.

6 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

6.1 Balanço Patrimonial

Conforme mostrado na Tabela 2, no acumulado de janeiro a dezembro de 2018, a Gremig possui um patrimônio de R$23,688mil contra R$23,154mil no mesmo período de 2017.

Isso demonstra uma alteração no patrimônio da Associação. Houve uma queda de aproximados R$534,8mil no patrimônio total da Associação, ou seja, 2,3%.

Dessa forma, percebe-se que é necessário que a Gremig busque alternativas no sentido de ampliar os investimentos de forma a agregar valor para a Associação.

É importante destacar algumas rubricas, como a "Banco conta Movimento", que teve uma queda de 48,2% em relação ao ano de 2017. "Passaporte Sócio Usuário" aumentou 478,8% no mesmo período analisado, devido a mudança da política de parcelamentos desse produto, onde era dividido em até 6 (seis) prestações, passou-se para 12 (doze). Essa medida visava aumentar as vendas, o que já se aferiu melhora no ano de 2018 comparado com o ano de 2017.

Outra rubrica importante é a de "Contas a Pagar", que teve um aumento expressivo de 20,3% no ano de 2018 comparado com o mesmo período de 2017. Nesse sentido, percebe-se uma dificuldade da Gremig em honrar suas dívidas de curto prazo, justificada também pelo crescimento da rubrica "Parcelamento Tributário", que teve um aumento de 107,2%. Além disso, percebe-se um crescimento nas dívidas de longo prazo, justificada pela rubrica "Parcelamento de Impostos", que aumentou em 22,7% no ano de 2018.

Nesse sentido, percebe-se que a Associação tem tido dificuldades para manutenção operacional, justificada pela evasão dos associados e pelos altos custos de operação.

Assim, é imprescindível o auxílio do Convênio de Cooperação Cemig/Gremig, pois através deste, a Gremig aufere receitas suficientes para continuar prestando serviços de qualidade para seus sócios, beneficiando diretamente a Cemig, pois os sócios da Gremig que atuam na Cemig, têm uma qualidade de vida melhor e, consequente, são mais produtivos e menos custosos para a Companhia Energética de Minas Gerais.

Salientamos que a Gremig a cada ano aprimora seus controles para mostrar informações contábeis mais confiáveis e de qualidade, revelando a situação econômica da Associação de forma mais precisa e transparente.

Tabela 2: Balanço Patrimonial

BALANÇO PATRIMONIAL - COMPARATIVO
PERÍODO DE JANEIRO A DEZEMBRO - 2017 - 2018
VALORES EM R$

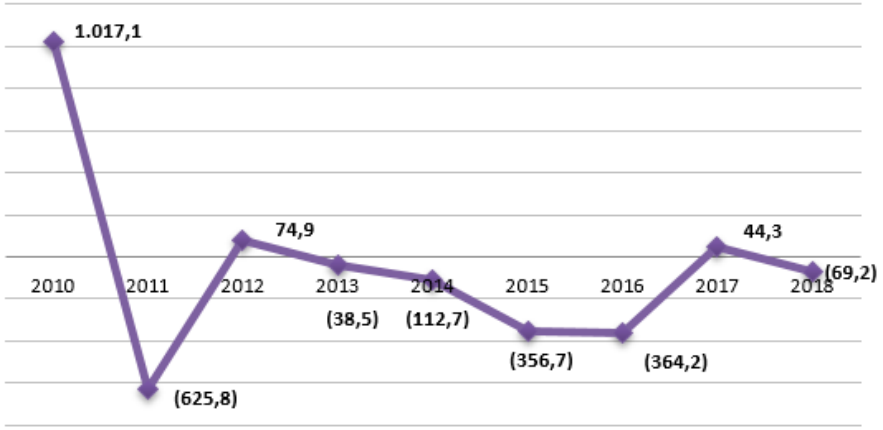
ATIVO	2017	2018	AH%	PASSIVO	2017	2018	AH%
ATIVO CIRCULANTE	**481.537**	**636.426**	32,2%	**PASSIVO CIRCULANTE**	**1.079.140**	**1.053.728**	-2,4%
Caixa	37.833	41.203	8,9%	Contas a Pagar	265.959	320.080	20,3%
Banco conta Movimento	121.829	63.050	-48,2%	Impostos, Contribuições e Taxas	17.223	16.968	-1,5%
Aplicações de Liquidez Imediata	-	-		Obrigações Trabalhistas e Previdenciária	331.571	229.589	-30,8%
Bancos Contas Vinculadas - Incentivos	-	-		Outras Contas a Pagar	296.718	259.307	-12,6%
Mensalidades A Receber	234.616	252.219	7,5%	Incentivo Governamental	-	-	
(-) PDD-Prov.p/Dev.Duvidosos s/Mensalidade	(125.765)	(161.543)	28,4%	Processos Judiciais	3.000	-	-100,0%
Passaporte Familiar - Sócio Usuário	25.143	145.524	478,8%	Credores Diversos		4.596	
(-) PDD-Prov.p/Dev.Duvidosos s/Usuário		(93.825)					
Outros Créditos a Receber	116.046	265.414	128,7%	Parcelamento Tributário	133.547	276.738	107,2%
Despesas Pagas Antecipadamente	71.834	124.384	73,2%	(-) Encargos Financeiros a Incorrer	(23.878)	(66.630)	179,0%
				Empréstimos e Financiamentos	65.001	13.079	-79,9%
				(-) Encargos Financeiros a Incorrer	(10.001)	-	-100,0%
				Empréstimos Bancários - Conta Garantida	-	-	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**24.800.987**	**24.213.757**	-2,4%	**PASSIVO NÃO CIRCULANTE**	**514.966**	**642.842**	24,8%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	**15.744**	**20.593**	30,8%	**PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO**	**18.710**	**87.102**	365,5%
				FORNECEDORES A PAGAR	**9.870**	**9.870**	0,0%
DEPÓSITOS JUDICIAIS	-	-		Fornecedores a Pagar	9.870	9.870	0,0%
Ações Trabalhistas	-	-		**PROCESSOS**	**8.840**	**77.232**	773,7%
				Processos Judiciais	8.840	77.232	773,7%
EMPRÉSTIMO A CONTROLADA	**15.744**	**20.593**	30,8%	**EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**	-	-	
Gremig Turismo e Viagens Ltda - GREMTUR	15.744	20.593	30,8%	Empréstimos e Financiamentos	-	-	
(-) PDD - Provisão p/Devedores Duvidosos	-	-		(-) Encargos Financeiros a Incorrer	-	-	
				PARCELAMENTO TRIBUTÁRIO	**496.256**	**555.740**	12,0%
				Parcelamento de Impostos	613.023	752.097	22,7%
				(-) Encargos Financeiros a Incorrer	(116.767)	(196.357)	68,2%
IMOBILIZADO	**24.751.843**	**24.164.776**	-2,4%	**TOTAL DO PATRIMÔNIO**	**23.688.419**	**23.153.613**	-2,3%
Imóveis	25.909.529	25.909.529	0,0%	**PATRIMÔNIO**	**23.167.534**	**22.681.182**	-2,1%
Móveis e Utensílios	237.162	238.642	0,6%	Patrimônio Social	1.797.315	1.797.315	0,0%
Máquinas e Equipamentos	139.956	144.159	3,0%	Superávit/Déficit do Período	44.354	(69.214)	-256,0%
Instrumentos Musicais	74.907	74.907	0,0%	Superávit/Déficit Acumulado	(364.168)	(680.138)	86,8%
Veículos	55.490	36.400	-34,4%	Ajuste Credor de Exercício Anterior	26.284	-	-100,0%
Biblioteca	24.740	24.786	0,2%	Ajuste Devedor de Exercício Anterior	(41.525)	-	-100,0%
Computadores	176.815	176.815	0,0%	Ajuste de Avaliação Patrimonial	21.705.273	21.633.218	-0,3%
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	-					
Imobilizado em Andamento	-	-					
Instalações	3.830	3.830	0,0%				
(-) Depreciação Acumulada	(1.870.587)	(2.444.291)	30,7%				
INTANGÍVEL	**33.401**	**28.388**	-15,0%	**RESERVA DE REAVALIAÇÃO**	**520.885**	**472.431**	-9,3%
Direito de Uso - Software	264.060	270.880	2,6%	Reavaliação de Construções e Edificações	520.885	472.431	-9,3%
Intangível em Andamento	19.000	4.800	-74,7%				
(-) Amortização Acumulada	(249.659)	(247.292)	-0,9%				
TOTAL DO ATIVO	**25.282.524**	**24.850.183**	-1,7%	**TOTAL DO PASSIVO**	**25.282.524**	**24.850.183**	-1,7%

Fonte: Setor de Contabilidade

6.2 Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício

Comparando os nove últimos anos, como mostrado no Gráfico 10, no acumulado do ano de 2010, a Gremig obteve um superávit de R$1.017,1mil. Em 2011 houve um déficit de R$625,8mil. Já no acumulado de janeiro a dezembro de 2012, a Gremig aferiu um superávit de R$74,9mil. No mesmo período de 2013, a Gremig alcançou um déficit de R$38,5mil. Em 2014, houve um déficit de R$112,7mil. Em 2015, houve um déficit de R$356,7. Em 2016, houve um déficit de R$364,2. Em contrapartida, no mesmo período de 2017, a Associação teve um superávit de R$44,3mil. Já em 2018, como mostrado na Tabela 3 – Demonstração do Superávit /Déficit do Exercício, voltou a ter déficit, no valor de R$69,2.

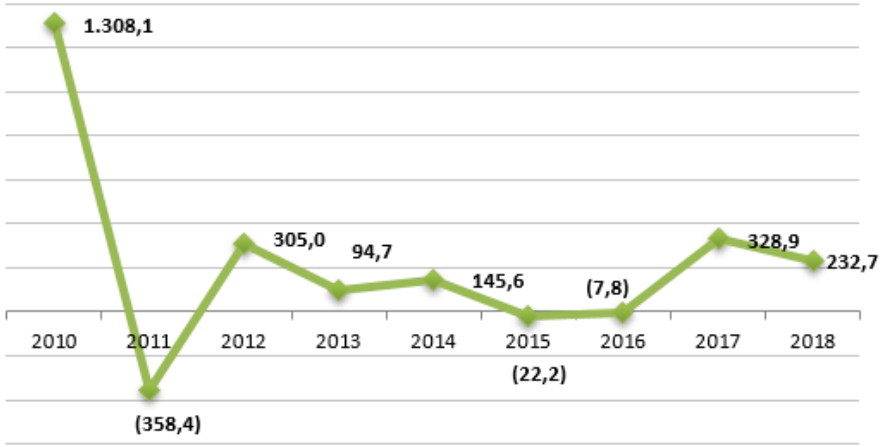
Gráfico 10: Dados Comparativos 2010 a 2018 – Superávit/Déficit – Valores em mil R$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

Sendo assim, é importante salientar que, apesar do déficit em 2018, a Gremig tem se esforçado para ter resultados positivos, conforme ocorreram em 2010, 2012 e 2017, mesmo com a queda constante das receitas operacionais. O Gráfico 11 mostra a EBITDA (LAJIDA) – Lucro antes dos juros, impostos, depreciações e amortizações - comparativa dos últimos nove anos da Gremig:

Gráfico 11: Dados Comparativos 2010 a 2018 – EBITDA – Valores em mil R$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

Percebe-se um declínio significante de 2010 para 2011, comparando o acumulado de cada ano. Já de 2011 para 2012 houve um crescimento expressivo. Se analisarmos à média dos últimos nove períodos, esse valor seria de R$225,2mil. Sendo assim, de janeiro a dezembro de 2018, houve uma retração de 3,3% a preços correntes, em relação à média do nonênio estudado.

É perceptível que o EBITDA da Associação conseguiu se manter constante, inclusive com um grande crescimento de 2016 para 2017. Isso é reflexo do esforço que a diretoria executiva vem fazendo para manter as contas equilibradas.

Tabela 3: Demonstração do Superávit/Déficit do Exercício

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT - COMPARATIVA

JANEIRO A DEZEMBRO - 2017 - 2018

VALORES EM R$

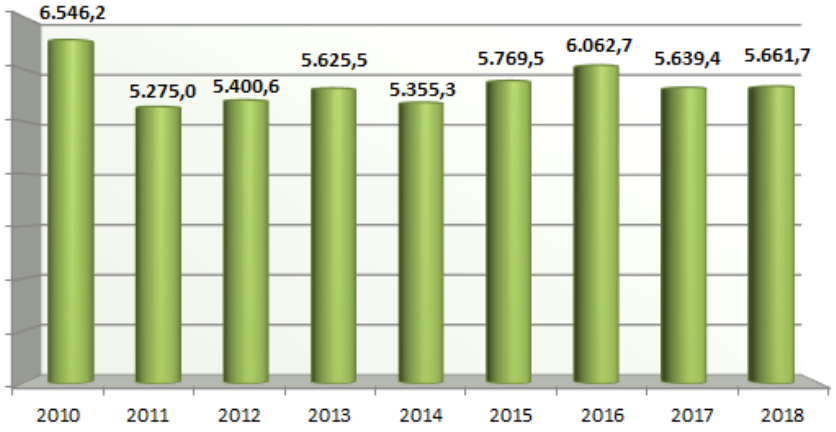
	2017	2018	AH%
(=) RECEITA BRUTA	**5.639.415**	**5.661.703**	0,4%
(+) Receitas de Mensalidades Associados	3.735.975	3.579.168	-4,2%
(+) Receita Passaporte Familiar	325.003	403.849	24,3%
(+) Receitas de Vendas e Serviços	241.049	228.700	-5,1%
(+) Receitas de Convênios - Cemig	1.100.080	1.200.000	9,1%
(+) Receitas de Convênios/Comissões	79.223	54.166	-31,6%
(+) Receitas de Patrocínios	60.420	55.365	-8,4%
(+) Outras Receitas Operacionais	97.664	140.455	43,8%
(=) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	**(19.583)**	**(22.724)**	16,0%
(-) ISSQN	(2.405)	(4.004)	66,5%
(-) Devolução e Perda de Mensalidades	(17.177)	(18.720)	9,0%
(=) RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	**5.619.832**	**5.638.979**	0,3%
(-) Despesas Operacionais	**(5.290.970)**	**(5.376.239)**	1,6%
(-) Despesas com Pessoal	(2.396.589)	(2.392.105)	-0,2%
(-) Despesas com Materiais	(422.856)	(398.008)	-5,9%
(-) Despesas com Serviços de Terceiros	(1.493.324)	(1.476.963)	-1,1%
(-) Despesas com Arrendamentos e Alugueis	(263.532)	(199.559)	-24,3%
(-) Despesas Gerais Administrativas	(400.205)	(554.673)	38,6%
(-) Repasse de Verba Interior	(243.249)	(187.759)	-22,8%
(-) Outras Despesas Operacionais	(71.215)	(167.172)	134,7%
(=) EBITDA (LAJIDA OU LUCRO OPERACIONAL AJUSTADO)	**328.862**	**262.740**	-20,1%
(-) Despesas com Impostos, Taxas e Multas	(35.123)	(36.113)	2,8%
(-) Despesas com Depreciação/Amortização	(165.042)	(141.590)	-14,2%
(=) RESULTADO OPERACIONAL	**128.698**	**85.037**	-33,9%
(=) Resultado Financeiro	**(135.426)**	**(194.637)**	43,7%
(+) Receita Financeira	25.174	18.968	-24,7%
(-) Despesa Financeira	(160.600)	(213.605)	33,0%
(=) Outros Resultados	**51.082**	**40.385**	-20,9%
(+) Receita de Arrendamentos	31.877	35.254	10,6%
(+/-) Receita/Custo Venda de Imobilizado/Inservíveis	19.206	5.132	-73,3%
(+) Perdas de Repasse de Convênios de Associados	-	-	
(=) SUPERÁVIT DO PERÍODO	**44.354**	**(69.214)**	-256,0%

Fonte: Setor de Contabilidade

Na Demonstração do Superávit/Déficit do Exercício comparativa, percebe-se que no ano de 2018, a Associação teve um déficit de R$69,2mil. No mesmo período de 2017, houve um superávit de aproximadamente R$44,3mil. Isso evidencia um crescimento em aproximados 256% a preços correntes em seu déficit. Isso demonstra uma preocupação com a situação econômica da Associação. Essas informações mostram que, apesar do problema financeiro da Gremig motivado pela evasão dos associados, a política de corte de custos tem sido necessária para mantermos o equilíbrio econômico-financeiro da Gremig, apesar do déficit do ano.

Os Gráficos 12 e 13 mostram as Receitas e Despesas Operacionais da Associação nos últimos nove anos, considerando o acumulado de cada ano. Assim, é possível fazer algumas constatações no médio/longo prazo:

Gráfico 12: Dados Comparativos de 2010 a 2018 – Receitas Operacionais – Valores em mil R$ - Base Econômica



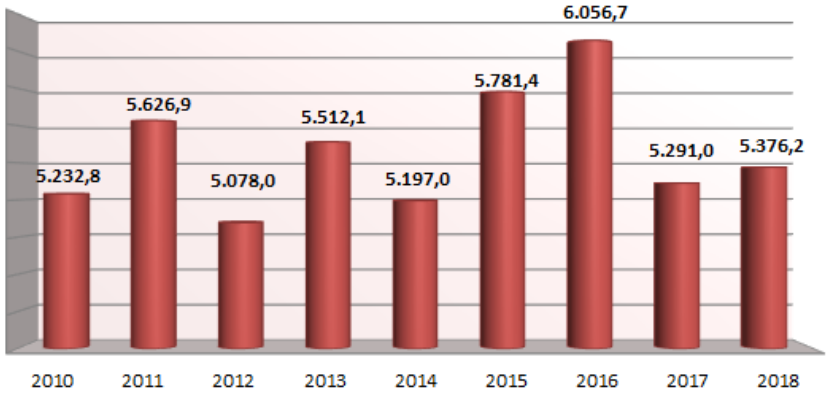
Fonte: Contabilidade

O Gráfico 12 traz um crescimento de 13,5% nas receitas operacionais da Gremig no acumulado do ano de 2018 com base no mesmo período de 2010 a preços correntes. Isso mostra que devido à evasão dos associados, a Associação tem perdido receitas de forma constante, todavia, a Gremig vem se esforçando para manter seu equilíbrio econômico-financeiro.

É importante ressaltar que, a média do período analisado é de R$5.704mil, ou seja, comparada com o acumulado de janeiro a dezembro de 2018, a Gremig teve uma leve redução de 0,7% a preços correntes.

Dessa forma, a longo prazo, percebe-se que, comparando cada ano, a Gremig conseguiu manter um nível aceitável de faturamento bruto com suas políticas estratégicas.

Gráfico 13: Dados Comparativos 2010 a 2018 – Despesas Operacionais – Valores em mil R$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

De outra forma, o Gráfico 13 traz um leve crescimento de 2,7% nas despesas operacionais da Gremig no ano de 2018 com base no mesmo período de 2010 a preços correntes. Sendo assim, percebe-se que este crescimento a preços correntes impacta negativamente na saúde financeira da

Associação, mas de forma relativa, uma vez que, conforme elucidado anteriormente, a inflação do período foi de 69%.

Em relação à média dos últimos nove períodos analisados, R$5.461,3mil, as despesas do acumulado de janeiro a dezembro de 2018 reduziram em 1,6% a preços correntes.

Hoje a Associação dispõe de ferramentas para otimizar seus controles afim de tomar decisões mais acertadas. Os próprios números a partir de 2010 evidenciam isso.

É importante elucidar que a Gremig vem buscando desenvolver seus métodos de controle e execução para o desenvolvimento geral da Associação.

6.3 Demonstração das Mutações do Patrimônio Social

Tabela 4: Demonstração das Mutações do Patrimônio Social em 31/12/2018

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL EM 31/12/2018
VALORES EM R$

Descrição	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação Const. Edif.	Superávit / Déficit Acumulado	Resultado do Exercício	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Total
Saldo em 31/12/2017	1.797.315,48	520.885,36	(379.409,41)	44.354,11	21.705.273,34	23.688.418,88
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	(345.082,21)	-	-	(345.082,21)
Incorporação do Resultado do Exercício Anterior ao Resultado Acumu	-	-	44.354,11	(44.354,11)	-	-
Superávit/Déficit do Período	-	-	-	(69.213,68)	-	(69.213,68)
Realização da Reserva de Reavalição de Const. e Edificações	-	(48.454,44)	-	-	-	(48.454,44)
Realização Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	(72.055,80)	(72.055,80)
Total	**1.797.315,48**	**472.430,92**	**(680.137,51)**	**(69.213,68)**	**21.633.217,54**	**23.153.612,75**

Fonte: Contabilidade

Conforme mostrado na Tabela 4, a Associação Recreativa dos Empregados da Cemig – Gremig, teve uma mudança significativa neste ano de 2018 em relação ao mesmo período do ano anterior em seu patrimônio total. Antes era de R$23,688mil e hoje passou para R$23,154mil, ou seja, houve variação negativa de 2,3%. A variação do patrimônio social da Gremig de 2018 em relação ao mesmo período de 2017 foi de cerca de R$ 534,8mil negativos.

6.4 Demonstração dos Fluxos de Caixa

De acordo com o fluxo de caixa da Associação (Tabela 5), a Gremig teve um Resultado Ajustado de R$47,1mil em 2018. Considerando os aumentos e reduções operacionais, em 2018 houve um Caixa Líquido Consumido nas Atividades Operacionais de R$18,8mil.

Em relação às atividades de investimento, a Associação teve um Caixa Líquido Gerado nas Atividades de Investimentos de R$5,3mil.

Já em relação às atividades de financiamento, a Gremig teve um Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Financiamento de R$41,9mil.

Nesse contexto, a Associação teve uma Redução Líquida nas Disponibilidades em relação a 2017, no valor de aproximadamente R$55,4mil.

Como este ano é a primeira vez que estamos utilizando o método indireto para elaboração do Fluxo de Caixa, não há a característica qualitativa de comparabilidade. Nesse sentido, não poderemos tecer análises de variação horizontal.

Todavia, percebe-se que em 2017 o saldo de caixa mais equivalentes da Associação era de aproximadamente R$159,7mil e em 2018 esse mesmo saldo foi de R$104,2mil. Isso significa uma redução de liquidez na casa dos 34,8%.

Sendo assim, a maior parte do Caixa, conforme Tabela 5, foi consumida pelas atividades de financiamento, ou seja, cerca de R$41,9mil foram para quitar dívidas de empréstimos de curto prazo, o que demonstra uma necessidade da Gremig de angariar recursos para gerar capital de giro.

Sendo assim, conclui-se que a Gremig passa por uma situação complicada financeiramente, pois as atividades operacionais e de investimento da Associação, não estão sendo suficientes gerar recursos financeiros para o cumprimento das obrigações de curto prazo, sendo necessário recorrer à Capital de Terceiros, que possuem altas taxas de juros, aumentando ainda mais as despesas financeiras da Gremig.

Dessa forma, essa política de captação de recursos de terceiros é precisa, pois as receitas da Gremig diminuíram significativamente nos últimos anos devido à evasão dos associados, conforme informado anteriormente.

A Gremig é muito dependente do aporte financeiro subsidiado pela parceira Cemig através do Convênio de Cooperação Cemig/Gremig que hoje representa um percentual de 21% das entradas da Gremig, conforme Demonstração de Superávit/Déficit do ano de 2018.

Tabela 5: Fluxo de Caixa – 2018 – Valores em R$ - Base Econômica

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 VALORES EM R$	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Resultado Líquido	(69.213,68)
Mais: depreciação e amortização	141.589,99
Menos: ajuste de exercícios anteriores	(345.082,21)
Mais: parcela dos ajustes referentes à depreciação e amortização	324.959,38
Menos: resultado não operacional	(5.131,67)
Resultado Ajustado	**47.121,81**
Redução em mensalidades a receber	18.175,30
Aumento em taxa de contribuição - sócios usuários	(26.556,04)
Aumento em outros créditos	(149.367,68)
Aumento em despesas pagas antecipadamente	(52.549,89)
Aumento em salários a pagar	1.353,04
Aumento em contas a pagar	54.121,53
Redução em impostos, contribuições e taxas	(254,62)
Redução em obrigações trabalhistas e previdenciária	(103.334,73)
Redução em outras contas a pagar	(37.410,93)
Aumento em processos judiciais	65.392,34
Aumento em credores diversos	4.595,70
Aumento em parcelamento de impostos	159.923,04
Caixa Líquido Consumido nas Atividades Operacionais	**(18.791,13)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	
Aumento em empréstimos a Controlada	(4.849,13)
Pagamentos por compras de imobilizado e intangíveis	(10.888,30)
Recebimento pela venda de imobilizado	21.040,00
Caixa Líquido Gerado nas Atividades de Investimento	**5.302,57**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Empréstimo de Curto Prazo	(41.920,72)
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Financiamento	**(41.920,72)**
REDUÇÃO LÍQUIDA NAS DISPONIBILIDADES	**(55.409,28)**
SALDO DE CAIXA + EQUIVALENTES DE CAIXA EM 2017	**159.661,78**
SALDO DE CAIXA + EQUIVALENTES DE CAIXA EM 2018	**104.252,50**
VARIAÇÃO	**(55.409,28)**

Fonte: Setor de Contabilidade

6.5 Análise Financeira

Tabela 6: Indicadores de Análise Financeira – Valores em números índices – Base Econômica – de 2010 a 2018

ESTRUTURA DE CAPITAL (OU PATRIMONIAL)									
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Endividamento Geral	1,72	2,86	2,15	4,32	5,03	5,41	6,39	6,31	6,83
Participação Capital de Terceiros	1,75	2,95	2,20	4,51	5,29	5,72	6,83	6,73	7,33
Composição de Endividamento	96,22	100,00	98,23	98,60	98,57	90,36	70,50	67,70	62,11
Imobilização do Patrimônio Líquido	95,59	99,62	99,36	101,66	102,77	103,79	105,23	104,63	104,49
Imobilização dos Recursos não Correntes	95,53	99,62	99,32	101,59	102,69	103,22	103,15	102,40	101,67
LIQUIDEZ (OU SOLVÊNCIA)									
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liquidez Geral	3,51	1,13	1,29	0,63	0,48	0,34	0,33	0,45	0,58
Liquidez Corrente	2,75	0,56	0,48	0,63	0,48	0,37	0,33	0,45	0,60
Liquidez Imediata	1,62	0,34	0,23	0,21	0,03	0,04	0,06	0,15	0,10
RENTABILIDADE (OU RESULTADO)									
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Giro do Ativo	24,56	19,78	20,61	21,59	20,57	22,03	23,74	22,20	22,50
Margem Líquida	15,55	-11,88	1,39	-0,69	-2,11	-6,27	-6,02	0,79	-1,23
Rentabilidade do Ativo (ROA)	3,82	-2,35	0,29	-0,15	-0,43	-1,38	-1,43	0,18	-0,28
Rentabilidade do Patrimônio Líquido (ROE)	3,91	-2,40	0,29	-0,15	-0,46	-1,46	-1,52	0,19	-0,30

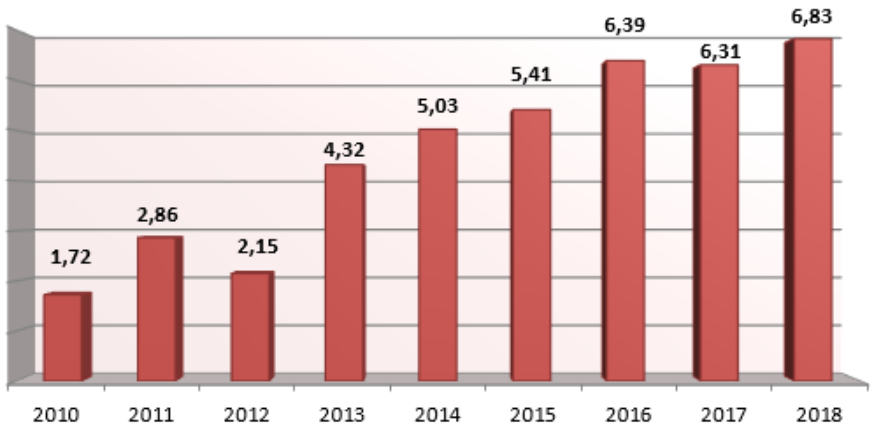
Fonte: Contabilidade

Em relação à estrutura de capital, destaca-se o índice de endividamento geral. Ele mostra que, apesar de ter aumentado em relação ao acumulado do ano de 2017, o Ativo Total da Associação foi financiado com pouco capital de terceiros, ou seja, apenas 6,83% no período analisado de 2018.

Percebe-se que no período acumulado de janeiro a dezembro de 2010, para cada R$100,00(cem reais) de financiamento do ativo da Gremig, R$1,72(um real e setenta e dois centavos) eram capitais de terceiros. Agora no mesmo período de 2018, esse índice subiu para 6,83, ou seja, um crescimento de 296,2%. Se comparado com o último ano, houve um crescimento de 8,3%.

O Gráfico 14 mostra a comparação deste índice supracitado:

Gráfico 14: Índice de Análise Financeira – Endividamento Geral – 2010 a 2018



Fonte: Contabilidade

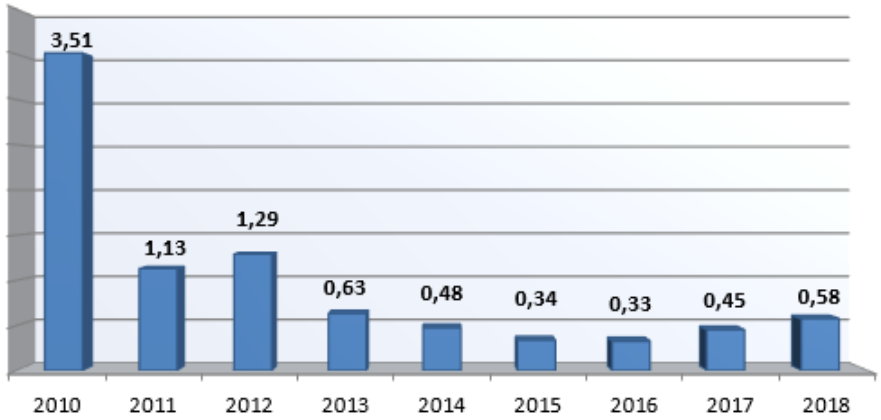
Em relação à liquidez da Associação, destaca-se o índice de Liquidez Geral (Gráfico 15). Este mostra que a Associação vem perdendo liquidez ao longo destes últimos nove anos de controle. Isso devido à evasão dos associados que afeta significativamente as receitas operacionais da Gremig.

Conforme mostrado no Gráfico 15, para cada R$1,00(um real) da dívida total, a Associação dispõe de R$0,58 (cinquenta e oito centavos) no ativo circulante e realizável a longo prazo. Dessa forma, a Associação não possui saldo disponível no longo e curto prazo para saldar suas dívidas totais.

É importante salientar que, no acumulado do ano de 2018, comparando com o mesmo período de 2010, a Associação retraiu 83,1% de liquidez. Já comparando com o ano de 2017, a Gremig cresceu 27,1%.

Isso demonstra a importância dos recursos provenientes da Cemig para a sobrevivência da Associação.

Gráfico 15: Índice de Análise Financeira – Liquidez Geral – 2010 a 2018

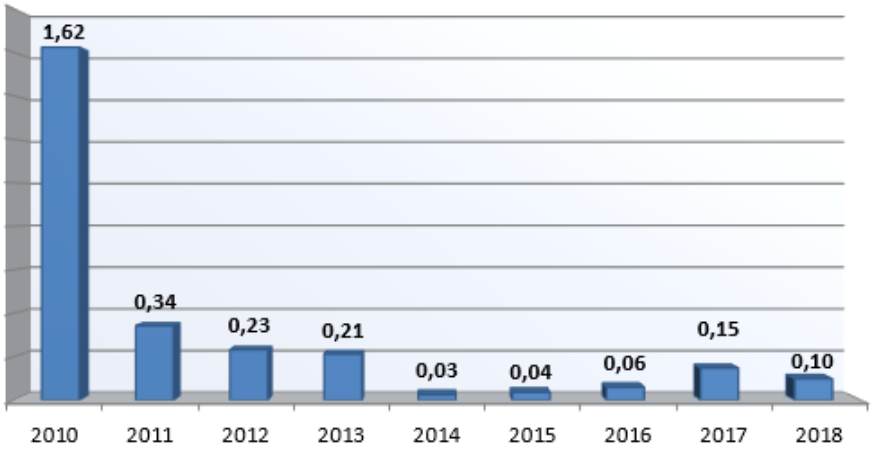


Fonte: Contabilidade

Também em relação à análise de solvência, destaca-se o índice de liquidez imediata. Conforme mostrado na Tabela 6 e no Gráfico 16, no ano de 2018, este índice é de 0,10, ou seja, para cada R$1,00(um real) de passivo circulante a Associação dispõe de R$0,10 (dez centavos) de recursos com alta liquidez.

Nessa mesma linha, no mesmo período de 2010 esse índice era de 1,62, ou seja, a Associação desacelerou cerca de 93,9%. Comparando com o ano de 2017, houve uma redução de 33,1%. Sendo assim, percebe-se que não há saldo disponível de curtíssimo prazo para quitar suas dívidas circulantes.

Gráfico 16: Índice de Análise Financeira – Liquidez Imediata – 2010 a 2018



Fonte: Contabilidade

Em relação à análise de rentabilidade, destaca-se o índice de margem líquida.

Conforme mostrado na Tabela 6 e no Gráfico 17, no ano de 2018 esse índice representa um valor de -1,23, ou seja, para cada R$100,00(cem reais) faturado pela Associação, a Gremig conta com um déficit de R$1,23 (um real e vinte e três centavos).

Se comparado com o mesmo período de 2010, quando este era de 15,55, percebe-se uma retração de 107,9% ao longo dos últimos nove anos. Se comparado com a média dos anos analisados de 1,16 negativos, houve um crescimento de 5,8% no déficit, ou seja, uma leve piora. Além disso, conforme mostrado na Tabela 6 e no Gráfico 17, no mesmo período analisado de 2011, ele representava um valor de 11,88 negativos, ou seja, neste período a Gremig obteve um déficit de R$11,88 (onze reais e oitenta e oito centavos) para cada R$100,00(cem reais) da venda total.

Gráfico 17: Índice de Análise Financeira – Margem Líquida – 2010 a 2018

Fonte: Contabilidade

6.6 Notas Explicativas

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA E CULTURAL DOS EMPREGADOS DA CEMIG – GREMIG

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO DE 01 DE JANEIRO A 31 DE DEZEMBRO DE 2018.

NOTA 1 - OBJETIVOS DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Recreativa e Cultural dos Empregados da CEMIG – GREMIG (GREMIG), fundada em 30 de maio de 1956, com denominação de Grêmio Recreativo e Cultural dos Empregados da CEMIG – GREMIG, registrada no Cartório do Registro Civil das Pessoas Jurídicas Jero Oliva sob o nº 55.621, com sede administrativa na Av. Amazonas, nº 1.899, bairro Santo Agostinho, em Belo Horizonte – MG, CEP 30.180-002 e sede campestre na Via Municipal Vereador Joaquim Costa, nº 2.105, bairro Barro Preto, em Contagem – MG, CEP 32.150-240, com representações em várias localidades do interior do Estado de Minas Gerais, é uma associação sem fins lucrativos, com personalidades jurídica e patrimonial distintas de seus Associados, os quais não responderão pelas obrigações por ela contraídas e tem como objetivo promover a integração e o lazer de seus associados, nos termos de seu Estatuto Social, dos Regulamentos e Instruções específicas (Art.1º Estatuto).

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Na elaboração das demonstrações financeiras de 2018, a Gremig adotou a Lei n° 11.638/2007, Lei Nº. 11.941/09, que alteraram artigos da Lei Nº. 6.404/76, nos aspectos relativos à elaboração e divulgação das demonstrações financeiras.

As demonstrações contábeis foram elaboradas em observância às práticas contábeis adotadas no Brasil, características qualitativas da informação contábil, Resolução No. 1.374/11 (NBC TG), que trata da Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis, Resolução No. 1.376/11 (NBC TG 26), que trata da Apresentação das Demonstrações Contábeis, Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), Deliberações da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e outras Normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e aplicáveis às Associações sem Fins Lucrativos, e especialmente a Resolução 1.409/12 que aprovou a ITG 2002, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registros dos componentes e variações patrimoniais e de estruturação das demonstrações contábeis, e as informações mínimas a serem divulgadas em nota explicativa das Associações sem finalidade de lucros.

NOTA 3 - FORMALIDADE DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL RESOLUÇÃO 1.330/11 (NBC ITG 2000)

A Gremig mantém um sistema de escrituração uniforme dos seus atos e fatos administrativos, por meio de processo eletrônico.

Os registros contábeis contêm o número de identificação dos lançamentos relacionados ao respectivo documento de origem externa ou interna ou, na sua falta, em elementos que comprovem ou evidenciem fatos e a prática de atos administrativos.

As demonstrações contábeis, elaboradas por disposições legais e estatutárias, serão transcritas no “Diário” da Gremig, transmitidas e registradas em conjunto com a Escrituração Contábil Digital ou ECD parte integrante do Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) que surgiu para substituir a escrituração que antes era realizada em papel e posteriormente registrada no Cartório de Registros de Pessoas Jurídicas.

A documentação contábil da Gremig é composta por todos os documentos, livros, papéis, registros e outras peças, que apoiam ou compõem a escrituração contábil.
A documentação contábil é hábil, revestida das características intrínsecas ou extrínsecas essenciais, definidas na legislação, na técnica-contábil ou aceitas pelos "usos e costumes".

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Os principais procedimentos contábeis adotados na elaboração e apresentação das Demonstrações foram os seguintes:

A) Receitas e Despesas

1) As receitas previsíveis são as provenientes das contribuições dos associados e são reconhecidas pelo regime de competência. Já as receitas com patrocínios, subvenções e demais receitas, são reconhecidas no momento do efetivo recebimento, tendo em vista a eventualidade e imprevisibilidade dos créditos.

2) As despesas foram registradas em conformidade com o princípio da competência dos exercícios.

B) Mensalidades a Receber: estão apresentadas no Balanço Patrimonial por R$252.219,47 (duzentos e cinquenta e dois mil, duzentos e dezenove reais e quarenta e sete centavos), mas de acordo com os relatórios de controle de receitas de associados emitidos pelo setor de atendimento é crescente a evolução de saldos devedores. Pelo motivo exposto houve a necessidade da constituição de uma Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa, no valor de R$161.543,33 (cento e sessenta e um mil, quinhentos e quarenta e três reais e trinta e três centavos) que representa o montante de mensalidades em aberto, de associados com atrasos superiores à 10 mensalidades, para melhor representar o saldo de crédito de associados a receber em 31/12/2018.

Para melhor demonstração, optou-se por segregar as mensalidades a receber de associados, das mensalidades a receber dos sócios usuários, as quais são denominadas de Taxa de Contribuição – Sócio Usuário, com valor a receber em 31/12/2018 de R$145.524,13 (cento e quarenta e cinco mil, quinhentos e vinte e quatro reais e treze centavos, com provisão para devedores duvidosos no valor de R$93.824,75 (noventa e três mil, oitocentos e vinte e quatro reais e setenta e cinco centavos).

C) Despesas Antecipadas: referem-se a prêmios de seguros de veículos, imóveis, assinaturas de boletins contábeis e licença pelo uso de antivírus, que são apropriados ao resultado mensalmente.

D) O imobilizado da Associação é avaliado pelo custo de aquisição, houve uma reavaliação dos imóveis e a depreciação é realizada pelo método linear, de acordo com a expectativa de vida útil do bem.

E) Realizável á Longo Prazo: - Empréstimos a Controlada - A controlada GREMTUR (Gremig Turismo e Viagens Ltda.) apresenta déficit em suas operações ocasionando a necessidade de realização de empréstimos pela controladora Gremig totalizando um saldo acumulado em 2018 de R$ 20.592,80 (vinte mil, quinhentos e noventa e dois reais e oitenta centavos). Todavia não identificamos à possibilidade de recebimento visto a inatividade da controlada GREMTUR

F) Parcelamento tributário – Impostos Federais, Estaduais e Municipais – estão representadas no Balanço Patrimonial nos grupos passivo circulante e não circulante pelo montante de R$ 765.847,70 (setecentos e sessenta e cinco mil, oitocentos e quarenta e sete reais e setenta centavos).
- R$ 16.478,70 (dezesseis mil, quatrocentos e setenta e oito reais e setenta centavos) – refere-se à tributos municipais.

- R$ 746.525,27 (setecentos e quarenta e seis mil, quinhentos e vinte e cinco reais e vinte e sete centavos) – refere-se à Contribuição Previdenciária Sobre a Folha de Pagamento.
- R$ 2.843,73 (dois mil, oitocentos e quarenta e três reais e setenta e três centavos) – refere-se à taxa Estadual.

G) As mudanças ocorridas no Patrimônio da Associação estão apresentadas na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31/12/2018.

NOTA 5 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Gremig ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

7 PLANO DE AÇÃO – 2018/2019

Tabela 7: Plano de Ação 2018-2019 – Valores em R$ - Base Econômica

PLANO DE AÇÃO - BIÊNIO - 2018-2019												
Item	Descrição	1T18	2T18	3T18	4T18	2018	1T19	2T19	3T19	4T19	2019	TOTAL
	Saldo de Caixa Inicial	-	-	525.000	705.000	-	-	120.000	90.000	45.000	-	-
0	Subvenção Cemig	-	600.000	600.000	-	1.200.000	600.000	-	-	-	600.000	1.800.000
	a - Total Rendimentos	-	600.000	1.125.000	705.000	1.200.000	600.000	120.000	90.000	45.000	600.000	1.800.000
1	Atualização site Gremig	-	15.000	-	-	15.000	-	-	-	-	-	15.000
2	Constr. andar superior do salão de jogos	-	-	-	250.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000
3	Constr. campo society grama sintética	-	-	125.000	125.000	250.000	-	-	-	-	-	250.000
4	Constr. e montagem de academia	-	-	-	-	-	120.000	-	-	-	120.000	120.000
5	Construção de 6 chalés	-	-	100.000	100.000	200.000	100.000	-	-	-	100.000	300.000
6	Construção de 6 quiosques	-	-	90.000	-	90.000	-	-	-	-	-	90.000
7	Implantação de energia solar	-	-	-	-	-	120.000	-	-	-	120.000	120.000
8	Informatização do setor de biblioteca	-	-	-	25.000	25.000	-	-	-	-	-	25.000
9	Investimento em publicidade	-	-	15.000	15.000	30.000	-	-	15.000	15.000	30.000	60.000
10	Manutenção do Coral Gremig/Cemig	-	10.000	30.000	30.000	70.000	30.000	30.000	30.000	30.000	120.000	190.000
11	Mobilização da Sede Administrativa	-	-	60.000	60.000	120.000	-	-	-	-	-	120.000
12	Otimização dos equiptos de informática	-	50.000	-	-	50.000	-	-	-	-	-	50.000
13	Refor. forro e ilumin. salão de festas	-	-	-	30.000	30.000	30.000	-	-	-	30.000	60.000
14	Reforma do playground e toboáguas	-	-	-	20.000	20.000	30.000	-	-	-	30.000	50.000
15	Reforma dos alambrados/vestiários dos campos	-	-	-	50.000	50.000	50.000	-	-	-	50.000	100.000
	b - Total de Desembolsos	-	75.000	420.000	705.000	1.200.000	480.000	30.000	45.000	45.000	600.000	1.800.000
	Saldo de Caixa Final (a - b)	-	525.000	705.000	-	-	120.000	90.000	45.000	-	-	-

Fonte: Planejamento

O plano de ação referente ao biênio de 2018-2019 proposto pela Gremig, está transcrito acima (Tabela 7). Todavia, após apresentação deste plano, foi negociado a construção, conjunta com a Cemig, de um novo Plano de Recuperação Financeira para a Gremig, conforme consta na Proposta de Deliberação da Diretoria Executiva da Cemig e no Termo de Convênio celebrado, de acordo o transcrito abaixo:

> "A situação financeira da Gremig tem se revelado frágil e dependente há anos de recursos da Cemig para equilíbrio econômico. Esse quadro não pode ser sustentável e a primeira indicação é o desenvolvimento e implantação de um Plano de Recuperação Financeira. Esse Plano será desenvolvido em trabalho conjunto da Gremig, DRH e DFN (representada pela PP/AP)." (Termo de Convênio Cemig/Gremig;2018).

Nesse sentido, a prestação de contas se dará pelo Plano de Recuperação Financeira construído em conjunto com a Cemig, conforme Tabela 8 abaixo:

Tabela 8: Plano de Recuperação Financeira 2018-2019 – Valores em R$ - Base Econômica

#	Ação	Detalhe	Quando	Status	Investimento	Redução / Arrecadação estimada*	Redução / Arrecadação média anual	Redução / Arrecadação média mensal	Observação	Responsável	Prazo de Realização
1	Terceirizar a Contabilidade	Demitir a Contadora da Gremig e terceirizar parcialmente a Contabilidade	25/06/2018	Realizado	32.838	302.005	54.910	4.576	Concluído	Renato / Cássio	25/06/2018
2	Reduzir quadro de pessoal	Demitir 1 empregado que presta Serviços Gerais no Clube Gremig	01/08/2018	Realizado	16.038	233.626	43.131	3.594	Concluído	Teodoro	01/08/2018
3	Fazer parceria Associados ex BEMGE	Parceria Associados ASBEMGE - Captação de 50 (cinquenta) novos associados	01/08/2018	Realizado	-	481.653	88.921	7.410	Concluído	Clever (Atendimento)	05/08/2018
4	Reduzir 40% de verba (Set/18 a Dez/18)	Reduzir o repasse ao Interior de 60% para 40% no período de set a dez/18 e repassar diferença em jan/2019	01/09/2018	Realizado	-	-	-	-	Concluído	Franklin (Rogério)	01/09/2018
5	Reduzir para 0% repasse para Lavras	Cancelar repasse para Lavras de forma provisória	01/09/2018	Realizado	-	43.948	8.240	687	Concluído	Franklin (Rogério)	01/09/2018
6	Reduzir quadro de pessoal	Demitir 6 empregados - Gerente Geral; Analista Contábil; Guarda Camping Cajuru; Faxineira Sede Administrativa e 2 Auxiliares Administrativas.	01/10/2018	Execução	199.064	1.889.612	359.926	29.994	1 - Gerente Geral - ok; 2 - Analista Contábil - ok; 3 - Guarda Camping - Inviável; 4 - Faxineira - ok; 5 - Auxiliar Administrativa - Sede Campestre - ok; 6 - Auxiliar Administrativa - Sede Administrativa.	Gerente Geral (Cássio) Analista Contábil (Renato) Guarda Camping Cajuru (Cássio) Faxineira (Clever) 1 Auxiliar Administrativa (Teodoro) 1 Auxiliar Administrativa (Diretoria)	Gerente Geral (01/11/2018); Faxineira (01/11/2018); Analista Contábil (01/03/2019); Guarda Camping Cajuru (Sem previsão); Aux. Administrativa Sede Camp. (07/03/2019); Aux. Administrativa Sede Adm. (Previsão 30/06/2019).
7	Adquirir equipamentos de informática	Adquirir equipamentos de informática com desconto e cancelar outsourcing	01/10/2018	Realizado	141.887	771.823	147.014	12.251	Concluído	Renato (Wesley)	01/10/2018
8	Cancelar contrato Social Gremtur	Cancelar contrato Social Gremtur para reduzir despesas legais e contábeis	01/10/2018	Execução	900	39.438	7.512	626	Em execução com Assessoria Contábil.	Renato (Wesley)	Início em 26/02/2019.
9	Mudar contrato de Terceiro em Itutinga	Desligar 1 empregado em Itutinga e contratar terceirizado em período reduzido	01/10/2018	Realizado	20.033	89.222	16.995	1.416	Concluído	Cássio	01/03/2019
10	Desligar 2 terceiros em Juiz de Fora	Desligar 2 terceiros em Juiz de Fora	01/10/2018	Realizado	-	621.800	118.438	9.870	Já estão de aviso prévio.	Cássio (Wesley)	27/04/2019
11	Construir 4 Quiosques	Construção de 4 Quiosques	01/10/2018	Execução	60.000	-	-	-	1 cozinha e 3 quiosques (projeto e materiais já estão disponíveis)	Teodoro (Washington / Silvio)	30/05/2019
12	Desligar terceirizada em Varginha em out/18	Desligar auxiliar de serviços em Varginha	01/10/2018	Realizado	-	270.498	51.523	4.294	Concluído	Renato (Wesley)	31/12/2018
13	Mudar contrato de Terceiro em Carmo do Cajuru	Desligar 1 terceirizado em Carmo do Cajuru e contratar outro em período reduzido	01/10/2018	Pendente	-	254.399	48.457	4.038	Conforme análise realizada, essa proposta não será viável. Sendo assim, vamos buscar outras alternativas.	Repetido (item 9)	///

Fonte: Planejamento

(Continua...)

(Continuação)

#	Ação	Detalhe	Quando	Status	Investimento	Redução / Arrecadação estimada*	Redução / Arrecadação média anual	Redução / Arrecadação média mensal	Observação	Responsável	Prazo de Realização
14	Substituir enfermeira do Clube	Substituir enfermeira do Clube por empregada (ter; sáb; dom)	01/11/2018	Realizado	-	270.048	52.267	4.356	Concluído.	Clever (Leonardo)	01/03/2019
15	Mobilizar Sede Administrativa	Mobilização de Sede Administrativa para espaço concedido pela Cemig/Sede Campestre (**Obs.**: Valor de redução **SEM** considerar a mão de obra. Considerando a redução de parte da mão de obra dos itens 6 e 17, os quais são **dependentes** deste para serem executados, o valor de redução global é de: R$588.284,00)	01/01/2019	Execução	120.000	68.701	13.740	1.145	Estudo em fase final - Início do projeto. Análise de viabilidade de mudança para uma sala mais próxima ao Edifício Sede da Cemig.	João Cláudio / Clever	31/12/2019
16	Criar Sócio Usuário para o Interior	Replicar programa de Sócio Usuário para o Interior	01/01/2019	Execução	-	621.979	124.396	10.366	Empresa que iria realizar o trabalho de captação declinou de iniciar no início do ano. Sugeriou a data de 01/09/2019 para iniciar os trabalhos.	Clever (Wesley)	01/09/2019
17	Reduzir quadro de pessoal	Demitir empregada de nível operacional da Gremig	01/01/2019	Pendente	25.099	146.867	29.373	2.448	Aguardando decisão da Diretoria Administrativa.	Clever	31/07/2019
18	Construir de 2 Chalés	Construção de 2 Chalés	01/01/2019	Execução	100.000	-	-	-	Projeto concluído / Materiais disponíveis / Obras iniciadas, conforme fotos.	Teodoro (Washington / Silvio)	30/06/2019
19	Construir de 1 Campo Grama Sintética	Construção de 1 Campo Grama Sintética	01/01/2019	Pendente	200.000	-	-	-	Inviável - Conforme conversas com a PP da Cemig, será feito através de Lei de Incentivo ao Esporte.	João Cláudio	31/07/2019
20	Realizar Planejamento Tributário	Recuperar por medida judicial impostos recolhidos indevidamente, segundo entendimento jurídico	01/01/2019	Realizado	-	171.970	34.394	2.866	Concluído.	João Farinas / Renato (Wesley)	02/10/2018
21	Alugar 4 Quiosques	Aluguel 4 Quiosques (R$40,00 x 4 Quiosques x 3 dias - Período: set a mar)	01/01/2019	Pendente	-	18.284	3.657	305	Início somente após conclusão da construção.	Teodoro / Clever	01/09/2019
22	Alugar 2 Chalés	Aluguel 2 Chalés (125,00/dia x 3 dias x 2 Chalés)	01/04/2019	Pendente	-	186.902	39.348	3.279	Início somente após conclusão da construção.	Teodoro / Clever	31/12/2019
23	Alugar Quadra Grama Society	Aluguel Quadra Grama Society (R$250,00/h x 3 dias x 2 horários x 4 semanas)	01/04/2019	Pendente	-	373.804	78.696	6.558	Início somente após conclusão da construção.	Teodoro / Clever	31/12/2019
24	Desligar Supervisora de Setor	Desligar Supervisora de Setor da Gremig em maio de 2019	01/05/2019	Execução	10.863	28.518	6.111	509	Em processo.	Clever / Teodoro	01/05/2019
25	Reduzir Convênio Cemig	Redução de 15% do Convêno de Repasse Financeiro Cemig	01/01/2020	Execução	-	(3.600.000)	(900.000)	(75.000)	Em negociação.	Cemig/Gremig	01/05/2019
26	Cancelar Assessoria Jurídica	Cancelar contrato Assessoria Jurídica a partir de 2023	31/12/2022	Pendente	-	45.600	45.600	3.800	Contrato encerra-se em 2022.	Clever / João Farinas	01/05/2019

Fonte: Planejamento

Como pode-se perceber, a Gremig tem se empenhado em cumprir todos os compromissos firmados, conforme plano de recuperação financeira demonstrado na Tabela 8 acima. Percebe-se que dentre os 26 (vinte e seis) itens acordados com a PP/AP da Cemig, já cumprimos 11 (onze), 8 (oito) estão em execução e estão pendentes apenas 7 (sete). Dentre esses sete pendentes, 1 (um) ainda está dentro do prazo estipulado, outro declinamos porque é inviável, segundo análises posteriores, e os demais são dependentes da conclusão dos itens que estão em execução.

Nesse sentido, o Gráfico 18 mostra o percentual de evolução das ações acordadas no plano de recuperação financeira da Gremig.

Gráfico 18: Evolução Plano de Recuperação Financeira – 2018/2019

Fonte: Planejamento

Itens realizados: 1) Terceirização da Contabilidade; 2) demissão de empregado que prestava serviços gerais na Sede Campestre 3) parceria com um grupo de associados que pertenciam à ASBEMGE; 4) redução do repasse ao Interior de 60% para 40% no período de setembro a dezembro de 2018 e repasse da diferença em janeiro de 2019; 5) cancelamento do repasse para Lavras de forma provisória; 7) aquisição de equipamentos de informática com desconto e cancelamento de outsourcing; 9) desligamento de 1 (um) empregado em Itutinga e contratação em período reduzido; 10) desligamento de 2 (dois) terceiros em Juiz de Fora; 12) desligamento de auxiliar de serviços em Varginha; 14) substituição de enfermeira do Clube por prestação de serviços (terça; sábado; domingo e feriado); e 20) recuperação por medida judicial de impostos recolhidos indevidamente, segundo entendimento jurídico.

Itens em execução: 6) demissão de 6 (seis) empregados (Gerente Geral; Analista Contábil; Guarda Camping Cajuru; Faxineira da Sede Administrativa e 2 (duas) Auxiliares Administrativas. Neste item, apenas 2 (dois) empregados não foram demitidos, um porque é inviável, segundo análises posteriores à emissão do plano e o outro está em discussão; 8) cancelamento do contrato Social da Gremtur para reduzir despesas legais e contábeis. Este item já está em curso. Todavia, devemos aguardar porque o procedimento é moroso; 11) construção de 4 (quatro) quiosques (vide Figuras 1, 2, 3, 4, 5 e 6). Já começamos a construção de 3 (três) quiosques e 1 (uma) cozinha para abrigar um segundo prestador de serviços na área de alimentação do Clube com o intuito de melhorar a arrecadação, bem como a qualidade dos serviços prestados aos associados; 15) mobilização da Sede Administrativa. Aguardando a liberação da Cemig do espaço físico no Edifício Sede, conforme acordado com a DGE; 16) criação de programa Sócio Usuário para o Interior, mais precisamente em Juiz de Fora. Ainda não conseguimos implementar pois a empresa que iria prestar serviços na área de captação de associados, declinou neste período. Todavia o programa já está criado, aguardando o próximo verão para iniciarmos os trabalhos. Estimamos que o início será em setembro de 2019; 18) construção de 2 (dois) chalés. Obra ainda não foi iniciada, mas os projetos e materiais já estão disponíveis. Segundo cronograma, o início se dará após a finalização da construção dos quiosques; 24) desligamento de profissio-

nal nível tático. Processo em andamento; e 25) redução convênio Cemig. Em negociação.

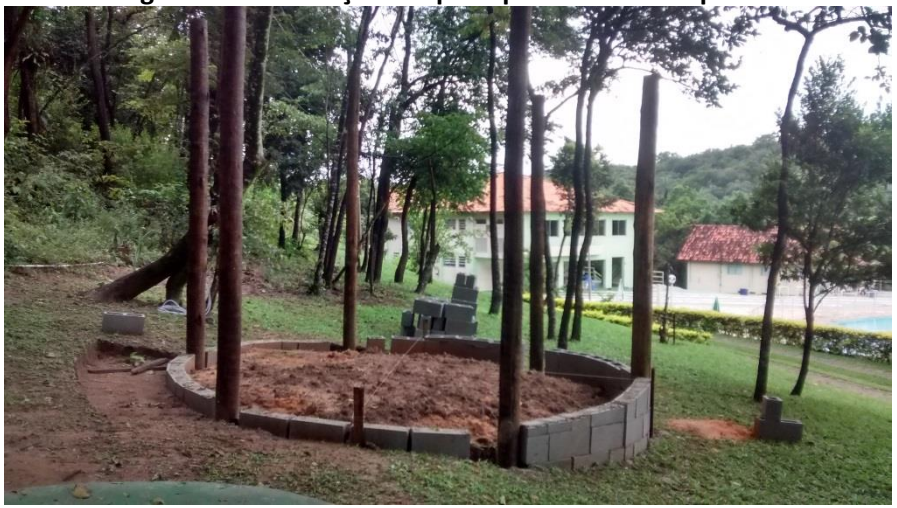
Itens pendentes: 13) desligamento de 1 (um) terceirizado em Carmo do Cajuru e contratação de outro em período reduzido. Esse item foi duplicado no plano de forma indevida. Já foi tratado no item 9; 17) demissão de 1 (uma) empregada de nível operacional da Gremig. Em discussão com a Diretoria da área; 19) construção de 1 (um) campo de grama sintética. Este item será tratado através de lei de incentivo ao esporte. Todavia, estamos com dificuldades de encontrar uma empresa que construa o projeto através de contrato de risco; 21) locação dos 4 (quatro) novos quiosques. Só poderão ser locados após a sua construção; 22) locação de 2 (dois) chalés. Só poderão ser locados após a sua construção; 23) locação de quadra de grama society. Só poderá ser locada após a sua construção; e 23) cancelamento do contrato de Assessoria Jurídica a partir de 2023. Vamos aguardar o encerramento do contrato com o escritório de advocacia.

Dessa forma, acredita-se que os recursos provenientes do convênio de subvenção Cemig/Gremig estão sendo utilizados de forma eficiente e com responsabilidade dentro do permitido, no que reza as cláusulas de controle do contrato.

Figura 01: Construção de quiosques – Sede Campestre

Fonte: Sede Campestre

Figura 02: Construção de quiosques – Sede Campestre



Fonte: Sede Campestre

Figura 03: Construção de quiosques – Sede Campestre

Fonte: Sede Campestre

Figura 04: Construção de quiosques – Sede Campestre

Fonte: Sede Campestre

Figura 05: Construção de quiosques – Sede Campestre

Fonte: Sede Campestre

Figura 06: Construção de quiosques – Sede Campestre

Fonte: Sede Campestre

8 OBSERVAÇÕES

a) A partir do 3º Trimestre de 2013, a "Demonstração do Superávit/Déficit do Exercício" está sendo elaborada mostrando o indicador EBITDA (LAJIDA – Lucro Antes dos Juros, Impostos, Depreciações e Amortizações), pois é uma prática comum no mercado já que este indicador propicia uma melhor análise da situação financeira da Associação. Sendo assim, as análises que contém despesas operacionais não mais contarão com o que foi exposto acima (Juros, Impostos, Depreciações e Amortizações);

b) A partir de 2018, a Demonstração de Fluxo de Caixa está sendo elaborada pelo modelo indireto. Sendo assim, não haverá comparabilidade com anos anteriores à 2017. É importante frisar que não há comparabilidade pelo motivo que às Demonstrações de Fluxo de Caixa anteriores, não estavam considerando todas as entradas e saídas da Gremig, representadas pelas regionais do estado de Minas Gerais. Nesse sentido, não há a característica qualitativa de comparabilidade;

c) A partir de 2018, o Índice Liquidez Imediata será avaliado considerando somente às Disponibilidades, ou seja, Caixa, Bancos e Aplicações de curto prazo. Anteriormente era considerado também os créditos a receber que poderiam ser conversíveis através de *factoring*. Para visar um entendimento mais adequado desse indicador considerando a literatura existente, optamos por ser mais conservador na análise retirando esses créditos que demandam o aceite de um terceiro para ser conversível em curtíssimo prazo.

Acreditamos que as informações aqui contidas atendem à Cláusula Oitava do Convênio de Cooperação Cemig/Gremig.

Toda a documentação comprobatória determinada pelo Parágrafo Primeiro da Cláusula Oitava e em atendimento ao inciso V, do Artigo 1º, da Instrução Normativa nº 07/2003, do Tribunal de Contas do Estado de Minas Gerais, está à disposição da Cemig.

Belo Horizonte, 30 de janeiro de 2019.

Cássio Soares David Amorim
Diretor-Presidente

Renato Antônio da Silva
Diretor Financeiro

Wesley Gomes da Silva
Gerente de Planejamento e Gestão

Emanuel Pereira Barbosa
Contador – CRC/MG-74.211