

CONVÊNIO CEMIG/GREMIG 2018/2019

PRESTAÇÃO DE CONTAS JANEIRO A DEZEMBRO DE 2019

JANEIRO DE 2020

ÍNDICE

1	ASSOCIADOS.....	3	6.2	Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício	14
1.1	Rotatividade de Associados.....	3	6.3	Demonstração das Mutações do Patrimônio Social	18
2	SEDE CAMPESTRE.....	6	6.4	Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	19
2.1	Frequência à Sede Campestre.....	6	6.5	Análise Financeira	21
3	DESPESAS DE PESSOAL	9	6.6	Notas Explicativas	24
4	SERVIÇOS DE TERCEIROS.....	10	7	PLANO DE AÇÃO – 2018/2019	27
5	MATERIAIS.....	11	8	OBSERVAÇÕES.....	36
6	DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	12			
6.1	Balanço Patrimonial	12			

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 2018/2019, considerando o primeiro, segundo, terceiro e quarto trimestre.

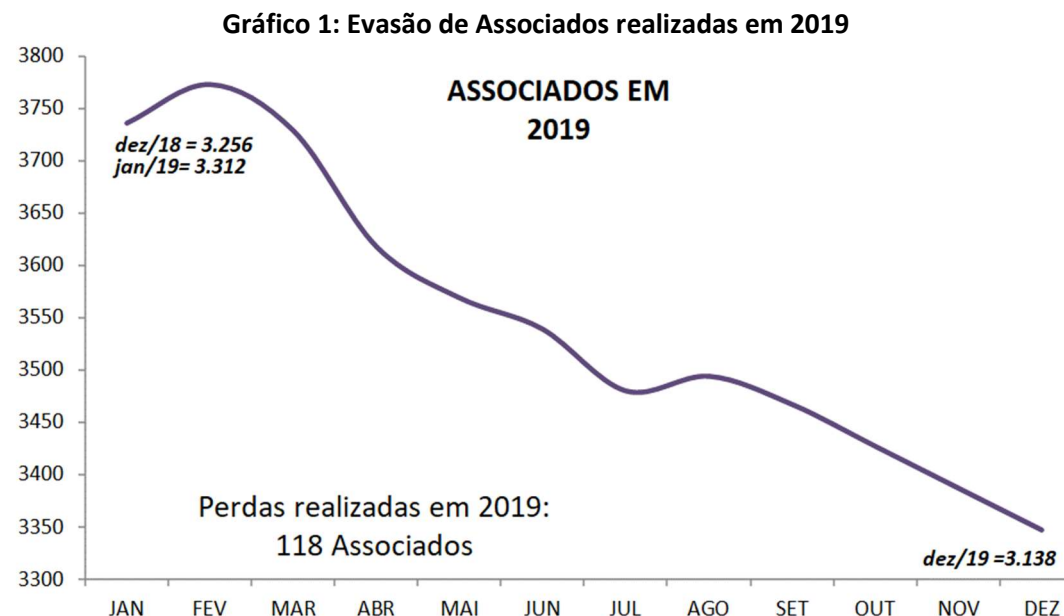
Obs.: Todos os valores referem-se ao período acumulado de janeiro a dezembro de 2019.

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 2019.

Para elucidar de forma mais resumida, em 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 e 2018 a Gremig perdeu 616, 728, 459, 339, 678, 315, 61, 603, 599 e 578 associados respectivamente. A evasão realizada em 2019 foi de 118 associados, como mostra o Gráfico 1. Sendo assim, isso significa uma redução na evasão de associados de 79,6%, comparado com o último ano, e uma redução de 74,5% com a média dos últimos onze anos.



Taxa de Redução em 2019	3,62% a.a.	0,30% a.m.
-------------------------	------------	------------

Fonte: Setor de Atendimento

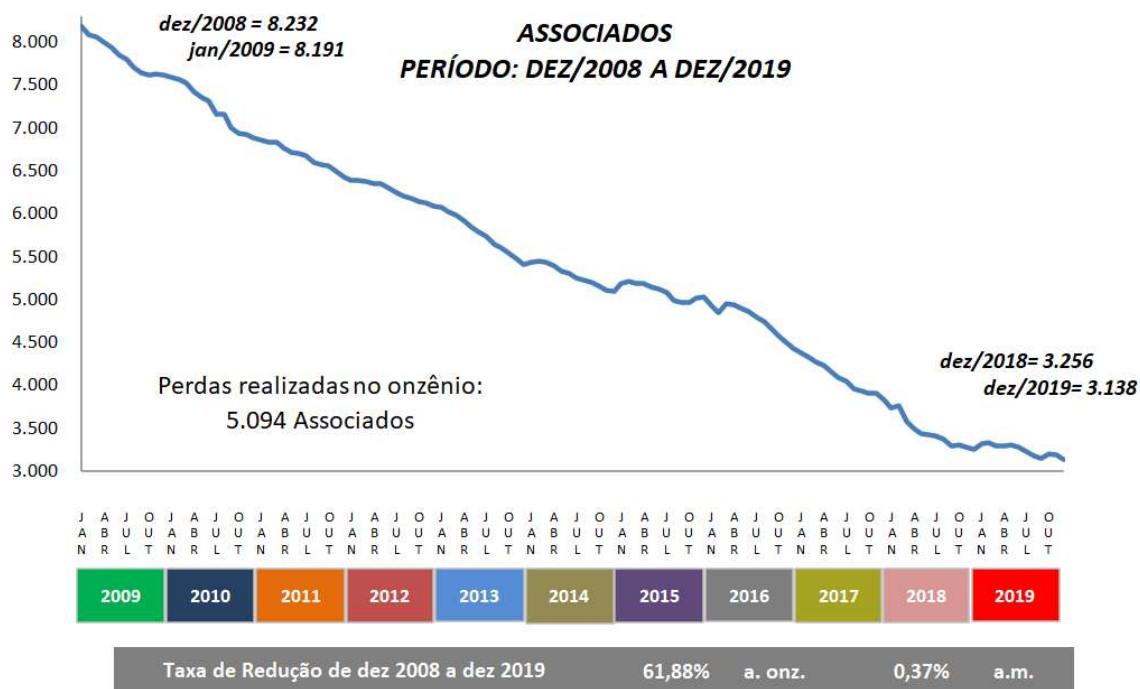
A evasão de associados continua ser a maior preocupação da Gremig, pois apesar da redução ser constante, as receitas geradas pela atividade operacional da Gremig já estão abaixo de seus custos mínimos de operação. Sendo assim, a Associação depende de subsídios da Cemig para manutenção de suas atividades. 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 car-

reiras 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 - Décênio de 2009 a 2019



Fonte: Setor de Atendimento

De acordo com o Gráfico 2, a Gremig teve uma redução acumulada no seu quadro de associados de 61,9% no último decênio (2009 a 2019).

Essas perdas ao longo do tempo reduzem significativamente a receita da Associação. Fazendo um comparativo considerando o valor médio da mensalidade em 2019, de R\$95,69/associado, a perda anual realizada é de aproximadamente R\$ 5.849,1 mil, ou seja, a partir de 2019, todos os anos a Gremig não mais contará com essa receita que perfaz um percentual de aproximadamente 113,7% das despesas operacionais de 2019. 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 2019, arrecadou cerca de 11,7%, em relação as despesas operacionais de 2019, 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 2019, foi de aproximadamente R\$28,2mi com a redução realizada de 5.094 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 perda realizada foi de **R\$431,1mil**. Já em 2019, com média de R\$95,69/associado, a perda realizada foi de **R\$18,4mil**.

Dessa forma, percebe-se que a tendência de perda anual está em uma média de aproximadamente **R\$182,3mil** 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 2019

MODALIDADE	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	2019	2018	AH%	AV%
ASSOCIADO	2.484	1.348	2.131	1.999	2.009	2.215	1.179	1.864	2.966	2.636	2.031	1.917	24.779	19.100	29,7%	67,7%
CONVITE PAGO	138	45	340	29	25	6	1	6	25	27	14	19	675	723	-6,6%	1,8%
CONVITE DE DIREITO	319	124	163	123	101	74	31	80	211	221	94	110	1.651	1.608	2,7%	4,5%
CONVITE CORTESIA	1.106	299	279	374	329	613	262	453	926	1.060	497	310	6.508	5.008	30,0%	17,8%
CRIANÇA	456	172	359	173	181	177	105	184	350	336	206	205	2.904	4.064	-28,5%	7,9%
EVENTOS	-	3	79	-	-	2	-	3	6	-	-	-	93	4.543	-98,0%	0,3%
TOTAL	4.503	1.991	3.351	2.698	2.645	3.087	1.578	2.590	4.484	4.280	2.842	2.561	36.610	35.046	4,5%	100,0%
DIAS DE FUNCIONAMENTO	15	14	16	12	14	14	12	14	13	13	14	13	164	166	-1,2%	///
MÉDIA DIÁRIA	300	142	209	225	189	221	132	185	345	329	203	197	223	211	5,7%	///

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 2019, para 6.508. No mesmo período de 2018, realizou-se 5.008. Dessa forma, houve um crescimento em aproximadamente 30%.

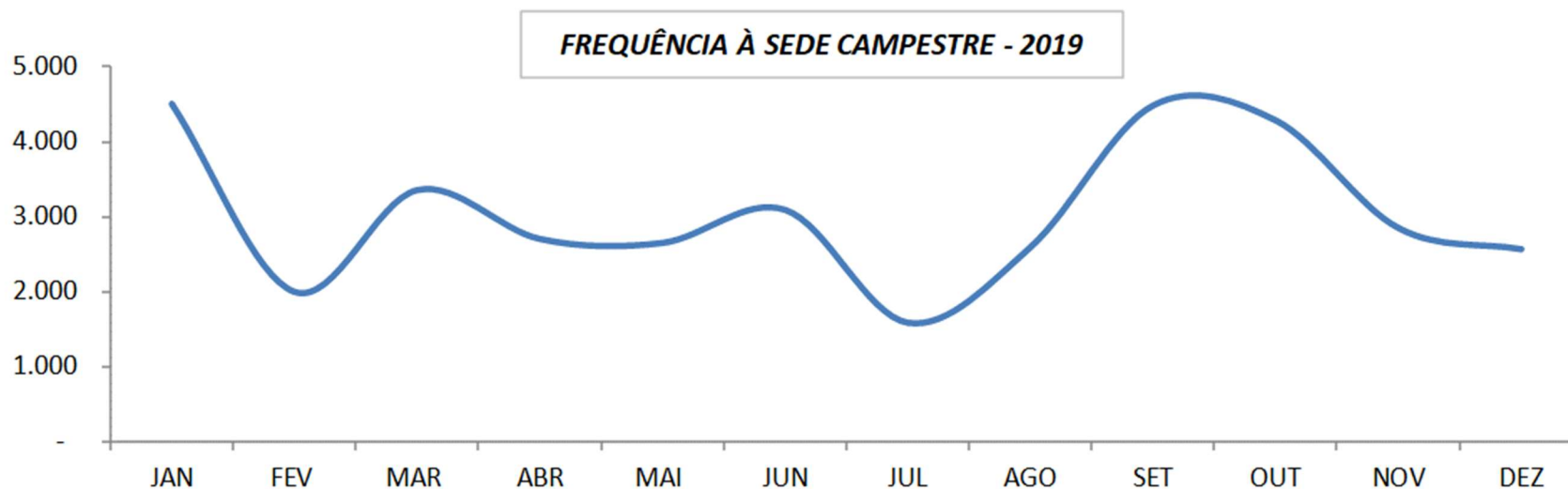
Esse crescimento é preocupante, pois impacta na venda de convites bem como na captação de sócios usuários. Em 2019 houve uma redução de

6,6% na venda de convites. Todavia, esse aumento na distribuição de convites de cortesia está atrelado na divulgação do clube, para venda de passaportes sócio usuário, bem como na promoção do espaço para realização de parcerias comerciais. Assim, será necessário criar uma rubrica de controle separada para avaliar se as cortesias são referentes às campanhas publicitárias ou meramente cortesia.

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 2019



Fonte: Sede Campestre

Como mostrado na Tabela 1 e no Gráfico 3, no realizado do período de janeiro a dezembro de 2019, a Sede Campestre recebeu 36.610 frequentadores em 164 dias de funcionamento, com uma média diária de 223. No mesmo período de 2018, recebeu 35.046 frequentadores em 166 dias de funcionamento, com uma média diária de 211 associados.

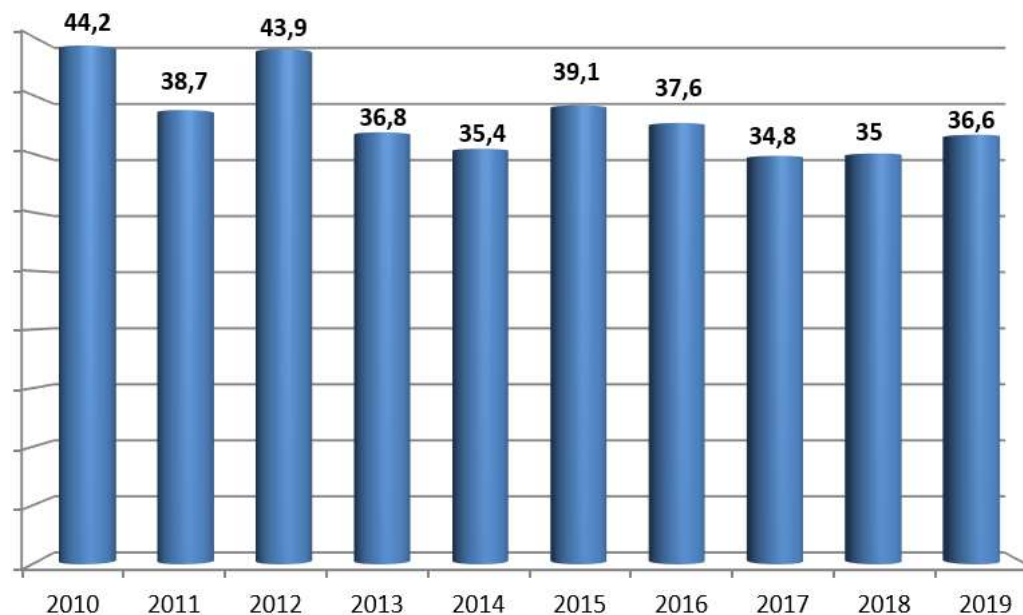
Dessa forma, houve um crescimento de 4,5% em relação ao ano de 2018 e de 5,7% em relação à média diária, de acordo com os dados auferidos.

É importante frisar que o percentual de evasão dos associados realizado em 2019 foi de 3,6%. 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 dez anos, comparando os valores de cada período, obteve uma média de 38,2mil frequentadores. Conforme mostrado no Gráfico 4, percebe-se que, a Gremig vem perdendo, em média, 0,8mil frequentadores por ano,

com base nos períodos analisados. Isso é correlacionado à evasão dos associados, que conforme estudado, tem uma média de redução em 463 associados por ano.

Gráfico 4: Dados Comparativos de 2010 a 2019 – Frequência à Sede Campestre – 2019 – Valores em mil

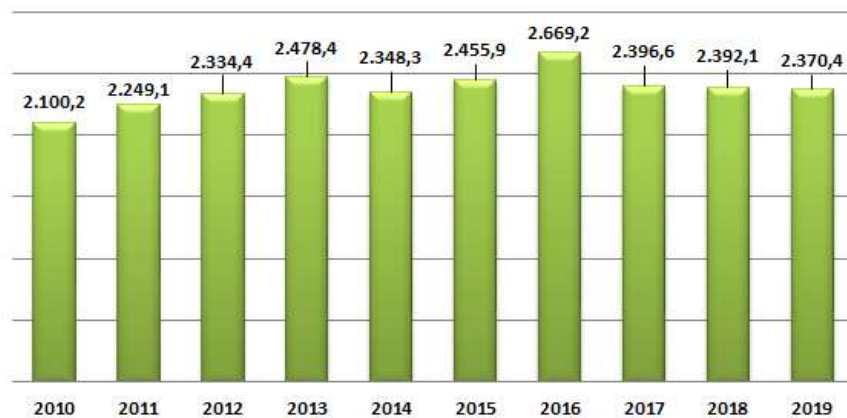


Fonte: Sede Campestre

3 DESPESAS DE PESSOAL

As despesas com Pessoal corresponderam a 46,1% das despesas operacionais da Associação no acumulado de janeiro a dezembro de 2019. Com um valor de R\$2.370,4mil, contra R\$2.392,1mil no mesmo período de 2018, é perceptível que houve uma redução de 0,9% 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 2019 – Despesas de Pessoal – Valores em mil R\$ - Base Econômica



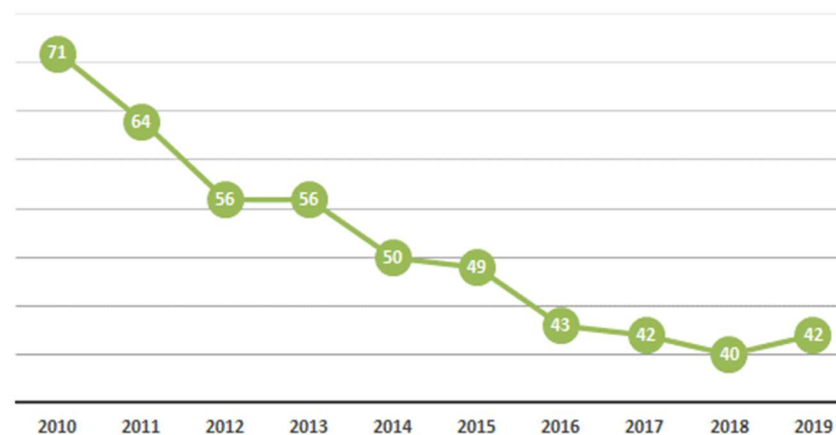
Fonte: Setor de Contabilidade

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 2019, houve um crescimento de aproximadamente 12,9% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação acumulada do período de 76,3% (IPCA), percebe-se que houve uma redução significativa a preços constantes. Dessa forma, a redução é de 36% 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 2019, a Gremig estava com 42 (quarenta e dois) empregados, contra 71 (setenta e um) no mesmo período de 2010, conforme Gráfico 6. Isso significa uma redução de aproximados 40,8% no quadro de pessoal.

Gráfico 6: Dados Comparativos de 2010 a 2019 – Quadro de Pessoal

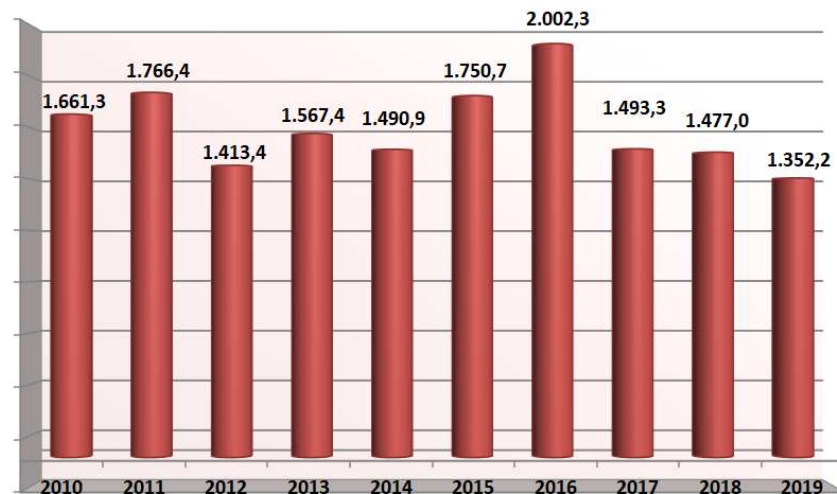


Fonte: Setor de Pessoal

4 SERVIÇOS DE TERCEIROS

As despesas com Serviços de Terceiros correspondem a 26,3% das despesas operacionais da Associação no acumulado de janeiro a dezembro de 2019. Com um valor de R\$1.352,2mil, contra R\$1.477mil no mesmo período de 2018, é perceptível que houve uma redução de 8,4% 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 2019 – Serviços de Terceiros – Valores em mil R\$ - Base Econômica



Fonte: Setor de Contabilidade

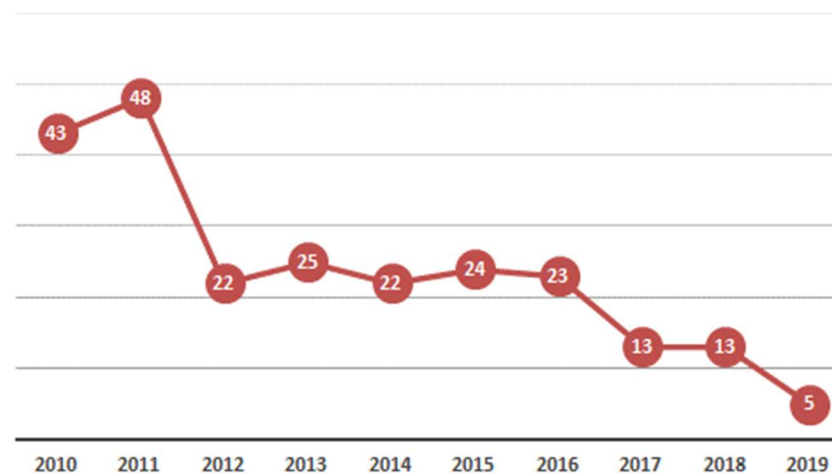
Com esses dados, mais uma vez, a Gremig demonstra o esforço da política de redução de custos da Associação para a manutenção das atividades da

mesma. De 2010 para 2019, houve uma redução de aproximadamente 18,6% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação acumulada do período de 76,3% (IPCA), percebe-se que houve uma redução significativa a preços constantes. Dessa forma, a redução é de 53,8% 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 2019, a Gremig estava com 5 (cinco) terceirizados, contra 43 (quarenta e três) no mesmo período de 2010, conforme Gráfico 8. Isso significa uma redução de aproximados 88,4% no quadro de terceirizados.

Gráfico 8: Dados Comparativos de 2010 a 2019 – Quadro de Terceiros



Fonte: Setor Administrativo/Serviços

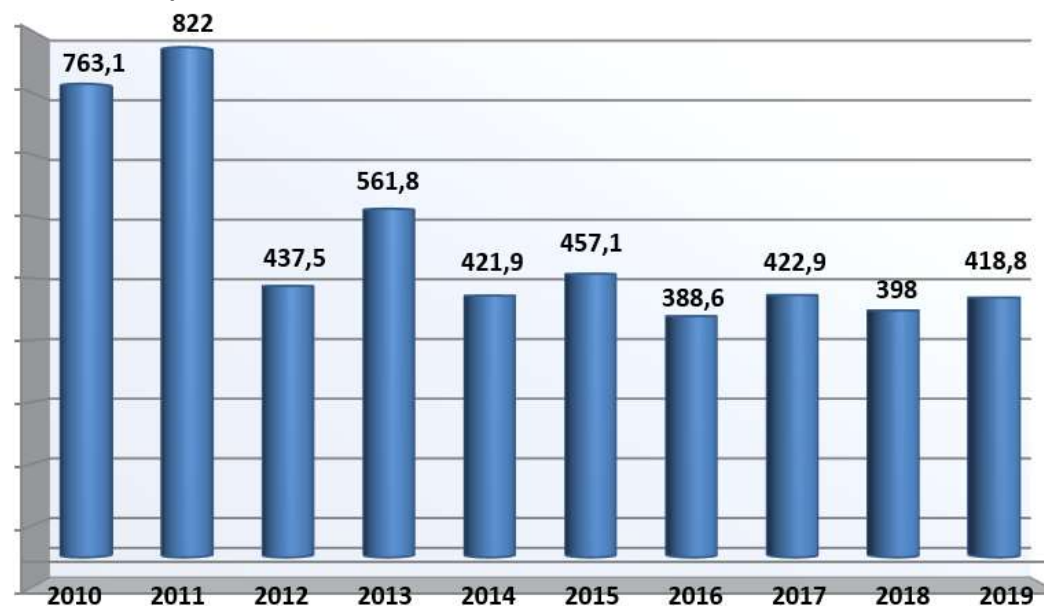
5 MATERIAIS

As despesas com materiais correspondem a 8,1% das despesas operacionais da Associação no acumulado do ano de 2019. Com um valor de R\$418,8mil contra uma média de R\$509,2mil, de 2010 a 2019, mostra-se uma redução nos custos de aproximadamente 17,8% a preços correntes.

Se considerarmos a inflação do período, conforme citado anteriormente, de 76,3% (IPCA), essa redução aumenta para 53,3% 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 2019 – Custos de Materiais – Valores em mil R\$ - Base Econômica



Fonte: Setor de Contabilidade

Percebe-se que houve uma redução de 45,1% no período acumulado de janeiro a dezembro de 2019, 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 2019, a Gremig possui um patrimônio de R\$22,566mil contra R\$23,154mil no mesmo período de 2018.

Isso demonstra uma alteração no patrimônio da Associação. Houve uma queda de aproximados R\$588mil no patrimônio total da Associação, ou seja, 2,5%.

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 conta “Ativo Circulante”, que teve uma queda de 59,2% em relação ao ano de 2019. Outro ponto importante a destacar foi a baixa da GREMTUR, que reduziu o Ativo Realizável a Longo Prazo de R\$20,6mil para R\$0,00 (zero reais). As operações da GREMTUR foram totalmente terceirizadas com uma parceira de longa data, a Visão Turismo e Viagens.

Outra rubrica importante é a de “Passivo Circulante”, que teve um aumento de 3,9% no ano de 2019 comparado com o mesmo período de 2018. Nesse sentido, percebe-se uma dificuldade da Gremig em honrar suas dívidas de curto prazo. Além disso, percebe-se um crescimento nas dívidas de longo prazo em 9,5%.

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 auferir 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, conseqüente, 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

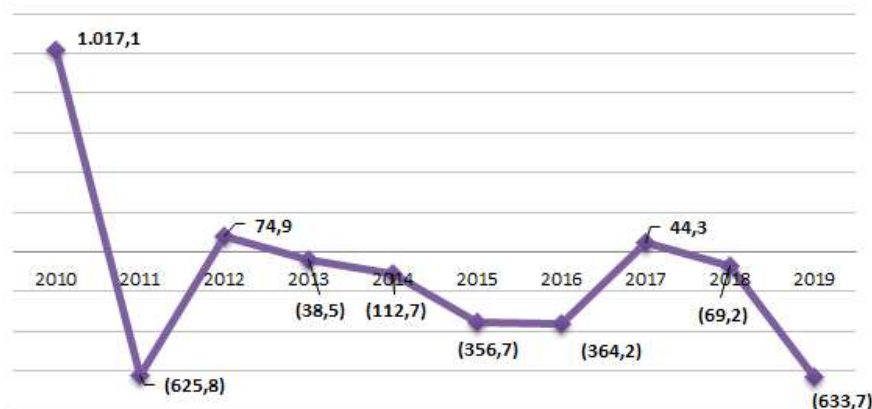
BALANÇO PATRIMONIAL - COMPARATIVO								
JANEIRO A DEZEMBRO - 2018 - 2019								
VALORES EM R\$								
ATIVO	2018	2019	AH%	PASSIVO	2018	2019	AH%	
ATIVO CIRCULANTE	636.426	259.699	-59,2%	PASSIVO CIRCULANTE	1.053.728	1.094.774	3,9%	
Caixa	41.203	26.049	-36,8%	Salários e Ordenados a Pagar	1.353	1.681	24,3%	
Banco conta Movimento	63.050	22.935	-63,6%	Contas a Pagar	320.080	370.366	15,7%	
Mensalidades A Receber	252.219	261.972	3,9%	Impostos, Contribuições e Taxas	16.968	33.063	94,9%	
(-) PDD-Prov.p/Dev.Duvidosos s/Mensalidades	(161.543)	(206.545)	27,9%	Obrigações Trabalhistas e Previdenciária	228.236	376.045	64,8%	
Taxa de Contribuição - Sócio Usuário	145.524	199.046	36,8%	Outras Contas a Pagar	259.307	95.833	-63,0%	
(-) PDD-Prov.p/Dev.Duvidosos s/Sócio Usuário	(93.825)	(150.100)	60,0%	Processos Judiciais	-	-		
Outros Créditos a Receber	265.414	99.754	-62,4%	Credores Diversos	4.596	5.056	10,0%	
Despesas Pagas Antecipadamente	124.384	6.588	-94,7%	Parcelamento de Impostos	276.738	267.464	-3,4%	
				(-) Encargos Financeiros a Incorrer	(66.630)	(67.195)	0,8%	
				Empréstimos e Financiamentos	13.079	14.320	9,5%	
				(-) Encargos Financeiros a Incorrer	-	(1.859)	-	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.213.757	24.104.654	-0,5%	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	642.842	703.806	9,5%	
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	20.593	-	-100,0%	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	642.842	703.806	9,5%	
EMPRÉSTIMO A CONTROLADA	20.593	-	-100,0%					
Gremig Turismo e Viagens Ltda - GREMTUR	20.593	-	-100,0%	FORNECEDORES APAGAR	9.870	12.036	21,9%	
				Fornecedores a Pagar	9.870	12.036	21,9%	
IMOBILIZADO	24.164.776	24.078.818	-0,4%	PROCESSOS JUDICIAIS	77.232	331.301	329,0%	
Imóveis	25.909.529	25.932.649	0,1%	Ação Civil e Recuperação de Crédito	8.840	8.840	0,0%	
Instalações	3.830	5.448	42,3%	INSS Sobre Salários (LP)	68.392	322.461	371,5%	
Móveis e Utensílios	238.642	246.942	3,5%	PARCELAMENTO TRIBUTÁRIO	555.740	360.469	-35,1%	
Máquinas e Equipamentos	144.159	147.869	2,6%	Parcelamento Tributário (LP)	752.097	490.197	-34,8%	
Instrumentos Musicais	74.907	74.907	0,0%	(-) Encargos Financeiros a Incorrer (LP)	(196.357)	(129.727)	-33,9%	
Veículos	36.400	36.400	0,0%					
Biblioteca	24.786	24.786	0,0%	TOTAL DO PATRIMÔNIO	23.153.613	22.565.773	-2,5%	
Computadores	176.815	323.138	82,8%	PATRIMÔNIO	23.153.613	22.565.773	-2,5%	
Imobilizações em Andamento	-	3.379		Patrimônio Social	1.797.315	1.797.315	0,0%	
(-) Depreciação Acumulada	(2.444.291)	(2.716.700)	11,1%	Déficit do Período	(69.214)	(633.665)	815,5%	
				Superávit/Déficit Acumulado	(680.138)	(583.016)	-14,3%	
INTANGÍVEL	28.388	25.836	-9,0%	Ajuste de Avaliação Patrimonial	21.633.218	21.561.162	-0,3%	
Direito de Uso - Software	270.880	282.820	4,4%	Reavaliação de Construções e Edificações	472.431	423.976	-10,3%	
(-) Amortização Acumulada	(247.292)	(256.983)	3,9%					
Intagível em Andamento	4.800	-	-100,0%					
TOTAL DO ATIVO	24.850.183	24.364.353	-2,0%	TOTAL DO PASSIVO	24.850.183	24.364.353	-2,0%	

Fonte: Setor de Contabilidade

6.2 Demonstração do Superávit / Déficit do Exercício

Comparando os dez 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\$356,7mil. Em 2016, houve um déficit de R\$364,2mil. Em contrapartida, no mesmo período de 2017, a Associação teve um superávit de R\$44,3mil. Em 2018 voltou a ter déficit, no valor de R\$69,2mil. Já em 2019, como mostrado na Tabela 3 – Demonstração do Superávit /Déficit do Exercício, teve o pior déficit dos últimos 10 anos de análise, no valor de R\$633,7mil.

Gráfico 10: Dados Comparativos 2010 a 2019 – Superávit/Déficit – Valores em mil R\$ - Base Econômica

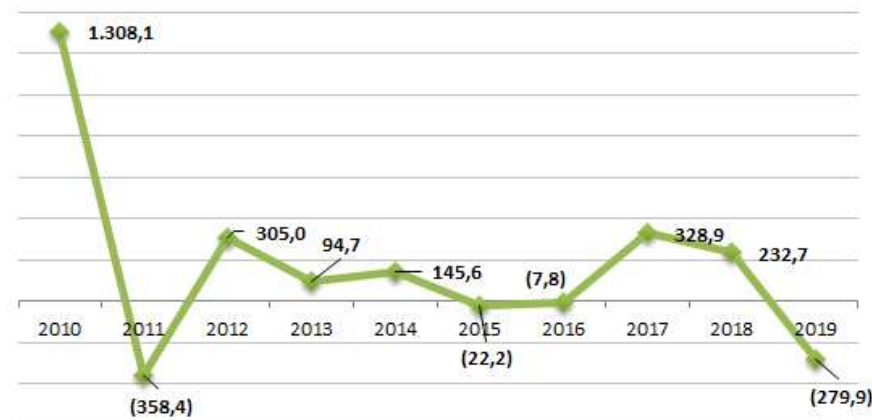


Fonte: Contabilidade

Sendo assim, é importante salientar que, apesar do déficit em 2019, a Gremig tem se esforçado para ter resultados positivos, conforme ocorre-

ram 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 dez anos da Gremig:

Gráfico 11: Dados Comparativos 2010 a 2019 – EBITDA – Valores em mil R\$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

Percebe-se um declínio significativo 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 dez períodos, esse valor seria de R\$174,7mil. Sendo assim, de janeiro a dezembro de 2019, houve uma retração de 260,2% a preços correntes, em relação à média do decênio estudado.

É perceptível que o EBITDA da Associação está perdendo força nos últimos anos apesar da melhoria nos anos de 2017 e 2018. Isso é reflexo da dificuldade que a diretoria executiva Gremig enfrenta para manter as contas equilibradas.

Tabela 3: Demonstração do Superávit/Déficit do Exercício

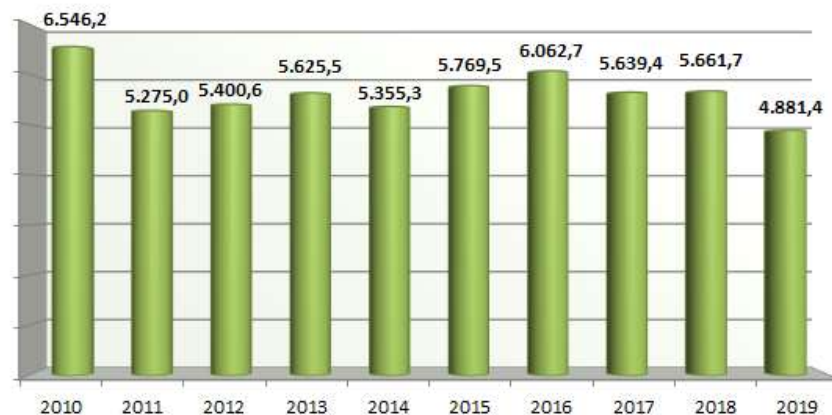
DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT/DÉFICIT - COMPARATIVA			
JANEIRO A DEZEMBRO - 2018 - 2019			
VALORES EM R\$			
	2018	2019	AH%
(=) RECEITA BRUTA	5.661.703	4.881.395	-13,8%
(+) Receitas de Mensalidades Associados	3.579.168	3.351.694	-6,4%
(+) Receitas de Taxa Contrib. Sócio Usuário	403.849	501.904	24,3%
(+) Receitas de Convênios/Comissões	1.254.166	622.019	-50,4%
(+) Receitas de Vendas e Serviços	228.700	268.103	17,2%
(+) Receitas de Patrocínios	55.365	158	-99,7%
(+) Outras Receitas Operacionais	140.455	137.518	-2,1%
(=) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(22.724)	(17.342)	-23,7%
(-) ISSQN	(4.004)	(2.497)	-37,6%
(-) Devolução e Perda de Mensalidades	(18.720)	(14.845)	-20,7%
(-) Devolução de Outras Receitas	-	-	0,0%
(=) RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	5.638.979	4.864.052	-13,7%
(-) Despesas Operacionais	(5.376.239)	(5.143.982)	-4,3%
(-) Despesas com Pessoal	(2.392.105)	(2.370.399)	-0,9%
(-) Despesas com Materiais	(398.008)	(418.791)	5,2%
(-) Despesas com Serviços de Terceiros	(1.476.963)	(1.352.202)	-8,4%
(-) Despesas com Arrendamentos e Aluguéis	(199.559)	(125.559)	-37,1%
(-) Despesas Gerais Administrativas	(554.673)	(614.059)	10,7%
(-) Despesas com Repasse de Verba para Interior	(187.759)	(146.257)	-22,1%
(-) Outras Despesas Operacionais	(167.172)	(116.715)	-30,2%
(=) EBITDA (LAJIDA OU LUCRO OPERACIONAL AJUSTADO)	262.740	(279.929)	-206,5%
(-) Despesas com Impostos, Taxas e Multas	(36.113)	(40.245)	11,4%
(-) Despesas com Depreciação/Amortização	(141.590)	(162.502)	14,8%
(=) RESULTADO OPERACIONAL	85.037	(482.677)	-667,6%
(=) Resultado Financeiro	(194.637)	(164.172)	-15,7%
(+) Receita Financeira	18.968	30.923	63,0%
(-) Despesa Financeira	(213.605)	(195.095)	-8,7%
(=) Outros Resultados	40.385	13.184	-67,4%
(+) Receita de Arrendamentos	35.254	40.356	14,5%
(+/-) Receita/Custo Venda de Imobilizado/Inservíveis	5.132	(27.172)	-629,5%
(=) SUPERÁVIT / DÉFICIT DO PERÍODO	(69.214)	(633.665)	815,5%

Fonte: Setor de Contabilidade

Na Demonstração do Superávit/Déficit do Exercício comparativa, percebe-se que no ano de 2019, a Associação teve um déficit de R\$633,7mil. No mesmo período de 2018, houve um déficit de aproximadamente R\$69,2mil. Isso evidencia um grande crescimento em aproximados 815,5% 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 manter 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 dez anos, considerando o acumulado de cada ano. Assim, é possível fazer algumas constatações no médio/longo prazo:

Gráfico 12: Dados Comparativos de 2010 a 2019 – Receitas Operacionais – Valores em mil R\$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

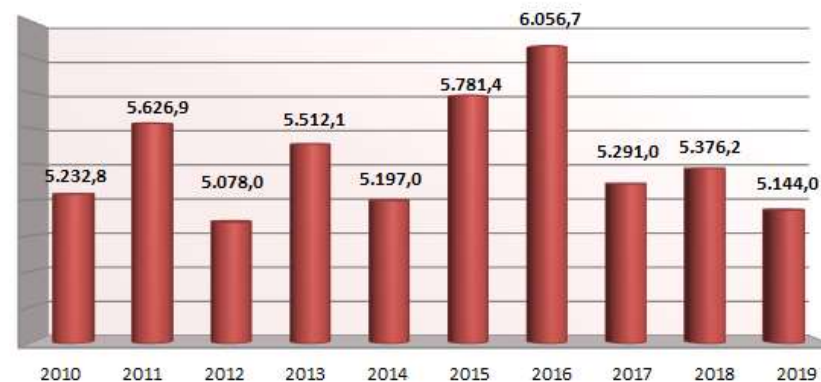
O Gráfico 12 traz uma redução de 25,4% nas receitas operacionais da Gremig no acumulado do ano de 2019 com base no mesmo período de

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\$5.621,7mil, ou seja, comparada com o acumulado de janeiro a dezembro de 2019, a Gremig teve uma redução de 13,2% 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 2019 – Despesas Operacionais – Valores em mil R\$ - Base Econômica



Fonte: Contabilidade

De outra forma, o Gráfico 13 traz uma leve redução de 1,7% nas despesas operacionais da Gremig no ano de 2019 com base no mesmo período de 2010 a preços correntes. Sendo assim, percebe-se que esta redução a preços correntes impacta positivamente na saúde financeira da Associação, uma vez que, conforme elucidado anteriormente, a inflação do perí-

odo foi de 76,3%. Isso significa que a preços constantes a redução foi de aproximados 44,2%.

Em relação à média dos últimos dez períodos analisados, R\$5.429,6mil, as despesas do acumulado de janeiro a dezembro de 2019 reduziram em 5,3% a preços correntes.

Hoje a Associação dispõe de ferramentas para otimizar seus controles a fim 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 31/12/2019

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL EM 31/12/2019 EM R\$						
Descrição	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação Const. Edif.	Superávit / Déficit Acumulado	Resultado do Exercício	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Total
Saldo em 31/12/2018	1.797.315,48	472.430,92	(680.137,51)	(69.213,68)	21.633.217,54	23.153.612,75
Ajuste de Exercícios Anteriores		-	166.335,39	-	-	166.335,39
Incorporação do Resultado do Exercício Anterior ao Resultado Acumulado	-	-	(69.213,68)	69.213,68	-	-
Superávit/Déficit do Período	-	-	-	(633.665,33)	-	(633.665,33)
Realização da Reserva de Reavaliação 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	423.976,48	(583.015,80)	(633.665,33)	21.561.161,74	22.565.772,57

Fonte: Contabilidade

Conforme mostrado na Tabela 4, a Associação Recreativa dos Empregados da Cemig – Gremig, teve uma mudança significativa neste ano de 2019 em relação ao mesmo período do ano anterior em seu patrimônio total. Antes era de R\$23,154mil e hoje passou para R\$22,566mil, ou seja, houve variação negativa de 2,5%. A variação do patrimônio social da Gremig de 2019 em relação ao mesmo período de 2018 foi de cerca de R\$ 588mil negativos. Essa variação se deu praticamente pelo prejuízo acumulado no período.

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\$277,6mil negativos em 2019. Considerando os aumentos e reduções operacionais, em 2019 houve um Caixa Líquido Gerado nas Atividades Operacionais de R\$146,4mil.

Em relação às atividades de investimento, a Associação teve um Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Investimentos de R\$201,1mil.

Já em relação às atividades de financiamento, a Gremig teve um Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Financiamento de R\$0,6mil.

Nesse contexto, a Associação teve uma Redução Líquida nas Disponibilidades em relação a 2018, no valor de aproximadamente R\$55,2mil.

Sendo assim, percebe-se que a maior parte do Caixa Gerado nas Atividades Operacionais foi consumido nas Atividades de Investimento.

Isso significa que apesar da dificuldade financeira, a Gremig conseguiu investir em melhoria para os associados.

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 12,3% das entradas da Gremig, conforme Demonstração de Superávit/Déficit do ano de 2019.

Tabela 5: Fluxo de Caixa – 2019 – Valores em R\$ - Base Econômica

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		
VALORES EM R\$		
	2018	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	(69.214)	(633.665)
Mais: depreciação e amortização	141.590	162.502
Menos: ajuste de exercícios anteriores	(345.082)	166.335
Mais: parcela dos ajustes referentes à depreciação e amortização	324.959	-
Menos: resultado não operacional	(5.132)	27.172
Resultado Ajustado	47.122	(277.655)
Redução em mensalidades a receber	18.175	35.249
Redução em taxa de contribuição - sócios usuários	(26.556)	2.753
Redução em outros créditos	(149.368)	165.660
Redução em despesas pagas antecipadamente	(52.550)	117.796
Aumento em salários a pagar	1.353	328
Aumento em contas a pagar	54.122	50.285
Aumento em impostos, contribuições e taxas	(255)	16.095
Aumento em obrigações trabalhistas e previdenciária	(103.335)	147.808
Redução em outras contas a pagar	(37.411)	(163.474)
Aumento em processos judiciais	65.392	256.235
Aumento em credores diversos	4.596	460
Redução em parcelamento de impostos	159.923	(205.110)
Caixa Líquido Gerado nas Atividades Operacionais	(18.791)	146.432
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Empréstimos Concedidos a Controlada	(4.849)	(3.555)
Pagamentos por compras de imobilizado e intangíveis	(10.888)	(197.527)
Recebimento pela venda de imobilizado	21.040	-
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Investimento	5.303	(201.082)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimo de Curto Prazo	(41.921)	(618)
Caixa Líquido Consumido nas Atividades de Financiamento	(41.921)	(618)
REDUÇÃO LÍQUIDA NAS DISPONIBILIDADES	(55.409)	(55.269)
SALDO DE CAIXA + EQUIVALENTES DE CAIXA EM 2017/2018	159.662	104.253
SALDO DE CAIXA + EQUIVALENTES DE CAIXA EM 2018/2019	104.253	48.984
VARIAÇÃO	(55.409)	(55.269)

Fonte: Setor de Contabilidade

6.5 Análise Financeira

Tabela 6: Indicadores de Análise Financeira – Valores em números índices – Base Econômica – de 2010 a 2019

ESTRUTURA DE CAPITAL (OU PATRIMONIAL)										
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Endividamento Geral	1,72	2,86	2,15	4,32	5,03	5,41	6,39	6,31	6,83	7,38
Participação Capital de Terceiros	1,75	2,95	2,20	4,51	5,29	5,72	6,83	6,73	7,33	7,97
Composição de Endividamento	96,22	100,00	98,23	98,60	98,57	90,36	70,50	67,70	62,11	60,87
Imobilização do Patrimônio Líquido	95,59	99,62	99,36	101,66	102,77	103,79	105,23	104,63	104,49	106,82
Imobilização dos Recursos não Correntes	95,53	99,62	99,32	101,59	102,69	103,22	103,15	102,40	101,67	103,59
LIQUIDEZ (OU SOLVÊNCIA)										
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Liquidez Geral	3,51	1,13	1,29	0,63	0,48	0,34	0,33	0,45	0,58	0,18
Liquidez Corrente	2,75	0,56	0,48	0,63	0,48	0,37	0,33	0,45	0,60	0,24
Liquidez Imediata	1,62	0,34	0,23	0,21	0,03	0,04	0,06	0,15	0,10	0,28
RENTABILIDADE (OU RESULTADO)										
Índice	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Giro do Ativo	24,56	19,78	20,61	21,59	20,57	22,03	23,74	22,20	22,50	19,77
Margem Líquida	15,55	-11,88	1,39	-0,69	-2,11	-6,27	-6,02	0,79	-1,23	-13,03
Rentabilidade do Ativo (ROA)	3,82	-2,35	0,29	-0,15	-0,43	-1,38	-1,43	0,18	-0,28	-2,58
Rentabilidade do Patrimônio Líquido (ROE)	3,91	-2,40	0,29	-0,15	-0,46	-1,46	-1,52	0,19	-0,30	-2,77

Fonte: Contabilidade

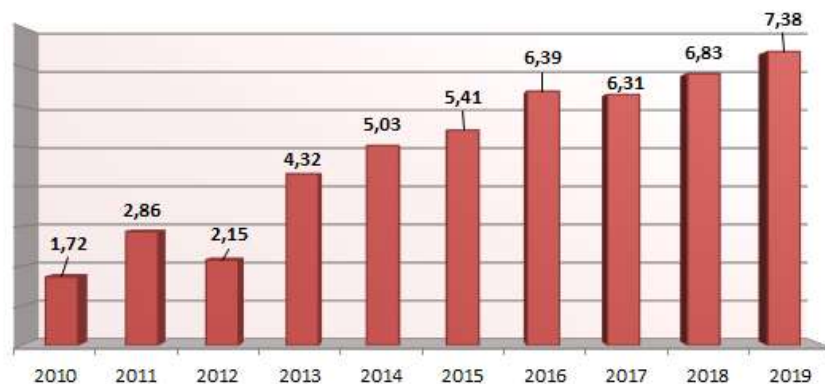
Em relação à estrutura de capital, destaca-se o índice de endividamento geral. Ele mostra que, apesar de ter aumentado em relação ao acumulado do ano de 2018, o Ativo Total da Associação foi financiado com pouco capital de terceiros, ou seja, apenas 7,38% no período analisado de 2019.

ra no mesmo período de 2019, esse índice subiu para 7,38, ou seja, um crescimento de 329,1%. Se comparado com o último ano, houve um crescimento de 8,1%.

O Gráfico 14 mostra a comparação deste índice supracitado:

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. Ago-

Gráfico 14: Índice de Análise Financeira – Endividamento Geral – 2010 a 2019



Fonte: Contabilidade

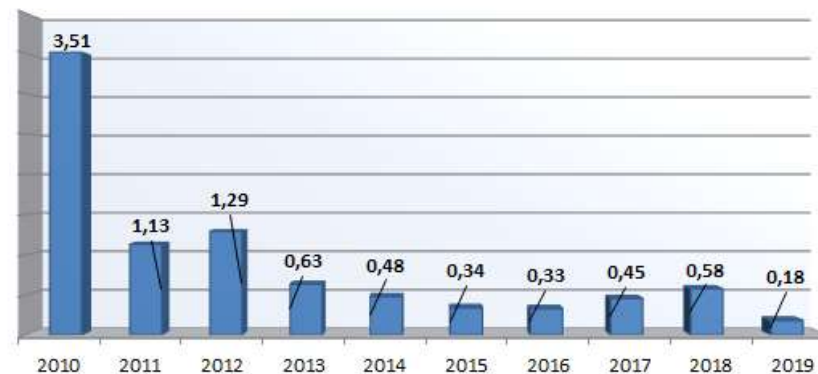
Em relação à liquidez da Associação, destaca-se o índice de Liquidez Geral (Gráfico 15). Este mostra que a Associação vem perdendo liquidez ao longo destes últimos dez anos de controle. Isso devido à evasão dos associados que afeta significativamente as receitas operacionais da Gremig.

Conforme mostrado no Gráfico 15, para cada R\$1,00 (um real) da dívida total, a Associação dispõe de R\$0,18 (dezoito 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 2019, comparando com o mesmo período de 2010, a Associação retraiu 94,9% de liquidez. Já comparando com o ano de 2018, a Gremig cresceu 69%.

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

Gráfico 15: Índice de Análise Financeira – Liquidez Geral – 2010 a 2019



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 2019, este índice é de 0,28, ou seja, para cada R\$1,00 (um real) de passivo circulante a Associação dispõe de R\$0,28 (vinte e oito 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 82,7%. Comparando com o ano de 2018, houve uma evolução de 180%. 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 2019



Fonte: Contabilidade

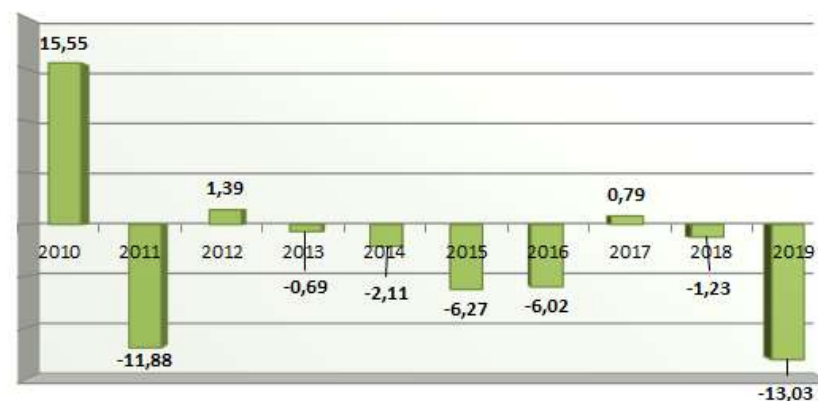
Em relação à análise de rentabilidade, destaca-se o índice de margem líquida.

Conforme mostrado na Tabela 6 e no Gráfico 17, no ano de 2019 esse índice representa um valor de -13,03, ou seja, para cada R\$100,00(cem reais) faturado pela Associação, a Gremig conta com um déficit de R\$13,03 (treze reais e três centavos).

Se comparado com o mesmo período de 2010, quando este era de 15,55, percebe-se uma retração de 183,8% ao longo dos últimos dez anos. Se

comparado com a média dos anos analisados de 2,35 negativos, houve um crescimento de 454,5% no déficit, ou seja, uma grande 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. Isso demonstra que a Gremig, em 2019, superou seu pior resultados dos últimos dez anos.

Gráfico 17: Índice de Análise Financeira – Margem Líquida – 2010 a 2019



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 2019.

NOTA 1 - OBJETIVOS DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Recreativa e Cultural dos Empregados da CEMIG – 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

As demonstrações financeiras da Gremig foram elaboradas em observância às práticas contábeis adotadas no Brasil, características qualitativas da informação contábil, NBC TG Estrutura Conceitual, NBC TG 26 que trata da Apresentação das Demonstrações Contábeis, Pronunciamentos, 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 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 entidades sem finalidade de lucros.

NOTA 3 - FORMALIDADE DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL - 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 Registro Civil das 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\$261.971,80 (duzentos e sessenta e um mil, novecentos e setenta e um reais e oitenta centavos), mas de acordo com os relatórios de controle de recebimentos dos 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\$206.544,68 (duzentos e seis mil, quinhentos e quarenta e quatro reais e sessenta e oito 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 31/12/2019.

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 31/12/2019 de R\$199.045,78 (cento e noventa e nove mil e quarenta e cinco reais e setenta e oito centavos), com provisão para devedores duvidosos no valor de R\$150.099,55 (cento e cinquenta mil e noventa e nove reais e cinquenta 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. Não há indícios de imparidade.

E) Realizável a Longo Prazo: - Empréstimos a Controlada - A controlada GREMTUR (Gremig Turismo e Viagens Ltda.) estava inativa e não havia mais viabilidade econômica em sua continuidade, motivo pelo qual foi liquidada e baixada no ano de 2019 e o saldo de empréstimos no valor de R\$24.147,49 (vinte e quatro mil, cento e quarenta e sete reais e quarenta e nove centavos) foi baixado como perda não operacional.

F) Parcelamento tributário – Impostos Federais, Estaduais e Municipais – estão representadas no Balanço Patrimonial nos grupos passivo circulante e não circulante pelo montante total de R\$ 560.738,18 (quinhentos e sessenta mil, setecentos e trinta e oito reais e dezoito centavos).

- **R\$ 4.780,45** (quatro mil, setecentos e oitenta reais e quarenta e cinco centavos) – refere-se à tributos municipais.

- **R\$ 553.497,23** (quinhentos e cinquenta e três mil, quatrocentos e noventa e sete reais e vinte e três centavos) – refere-se à Contribuição Previdenciária Sobre a Folha de Pagamento.

- **R\$ 2.460,50** (dois mil, quatrocentos e sessenta reais e cinquenta centavos) – refere-se à taxa Estadual.

G) As mudanças ocorridas no Patrimônio da Associação estão apresentadas na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31/12/2019, dentre as quais, destaca-se um Ajuste de Exercícios Anteriores, positivo, no valor total de R\$166.335,39 (cento e sessenta e seis mil,

trezentos e trinta e cinco reais e trinta e nove centavos). Este valor tem a seguinte composição:

- R\$ 205.902,64 (duzentos e cinco mil, novecentos e dois reais e sessenta e quatro centavos), positivo, referente à valores contabilizados em anos anteriores como despesas de Repasse de Verba Para o Interior, que foi estornado mediante termo de perdão de dívidas, firmado com os representantes do interior. Este valor estava registrado a crédito na conta de Outras Contas a Pagar, no Passivo Circulante;
- R\$ 54.345,22 (cinquenta e quatro mil, trezentos e quarenta e cinco reais e vinte e dois centavos), negativo, referente às parcelas de responsabilidade da Gremig, do plano de saúde corporativo mantido junto à Unimed, que deixou de ser apropriada como despesa no ano de 2018.
- R\$14.777,97 (quatorze mil, setecentos e setenta e sete reais e noventa e sete centavos), positivo, referente à diversos pequenos ajustes, correções e lançamento de documentos referentes ao ano anterior.

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, iremos apresentar as justificativas da utilização dos recursos considerando os dois trabalhos realizados, tanto o Plano de Trabalho, que visava alocar os recursos em investimentos de melhoria, quanto o Plano de Recuperação Financeira construído em conjunto com a PP/AP da Cemig, que visava alocar os recursos em ações que atraíssem novas receitas para a Associação, bem como redução de custos e despesas correntes.

Tabela 8: Plano de Trabalho 2018-2019 – Valores em R\$ - Base Econômica

PLANO DE AÇÃO - BIÊNIO - 2018-2019					
Item	Descrição	PREVISTO	REALIZADO	SALDO	OBSERVAÇÃO
	Saldo de Caixa Inicial	-	-	-	
0	Subvenção Cemig	1.800.000	1.800.000	-	
	a - Total Rendimentos	1.800.000	1.800.000	-	
1	Atualização site Gremig	15.000	11.940	3.060	100% concluído. Verba remanescente transferida para os itens 16 - 21.
2	Constr. andar superior do salão de jogos	250.000	-	250.000	Verba transferida para os itens 16 - 21.
3	Constr. campo society grama sintética	250.000	-	250.000	Verba transferida para os itens 16 - 21.
4	Constr. e montagem de academia	120.000	-	120.000	Verba transferida para os itens 12 e 9.
5	Construção de 6 chalés	300.000	1.984	298.016	Início da construção. 1% concluído. Verba transferida para os itens 16 - 21.
6	Construção de 6 quiosques	90.000	23.534	66.466	Construção de 3 (três) quiosques. 50% concluído. Verba remanescente transf. para 16 - 21.
7	Implantação de energia solar	120.000	-	120.000	Realizada as cotações. Necessário aporte maior. Verba transferida para os itens 16 - 21.
8	Informatização do setor de biblioteca	25.000	2.430	22.570	Implantação realizada. Verba remanescente transferida para o item 9.
9	Investimento em publicidade	60.000	140.237	(80.237)	Criação de vídeos comerciais, cartazes, faixas, flyers, folders, banners, campanhas, etc.
10	Manutenção do Coral Gremig/Cemig	190.000	156.000	34.000	100% concluído. Restante transferido para os itens 16 - 21.
11	Mobilização da Sede Administrativa	120.000	-	120.000	Verba transferida para os itens 16 - 21.
12	Otimização dos equiptos de informática	50.000	151.685	(101.685)	Aquisição de equipamentos de informática e sistemas.
13	Refor. forro e ilumin. salão de festas	60.000	-	60.000	Verba transferida para o item 9.
14	Reforma do playground e toboáguas	50.000	16.706	33.294	Reforma realizada apenas do toboáguas. 33% concluído. Restante transf. para itens 16 - 21.
15	Reforma dos alambrados/vestiários dos campos	100.000	-	100.000	Verba transferida para os itens 16 - 21.
16	Eventos esportivos	-	290.479	(290.479)	
17	Eventos culturais e de entretenimento	-	233.413	(233.413)	
18	Pagamento da dívida tributária (INSS/FGTS)	-	317.902	(317.902)	
19	Pagamento de dívida financeira (empréstimos)	-	72.317	(72.317)	
20	Investimentos em móveis, máquinas e equipamentos	-	36.608	(36.608)	
21	Recurso necessário para folha de pgto nov a dez/2019	-	359.034	(359.034)	
	b - Total de Desembolsos	1.800.000	1.814.269	(14.269)	///
	Saldo de Caixa Final (a - b)	-	(14.269)	14.269	///

Fonte: Planejamento

Devido a construção em conjunto com a PP da Cemig de um plano de recuperação financeira (vide Tabela 9 abaixo), priorizamos a aplicação do recurso deste convênio de cooperação com as ações que seriam destinadas a reduzir custos e atrair receitas, bem como em despesas operacionais necessárias para que conseguíssemos manter nossas operações, principalmente no que se refere ao lazer e bem estar do associado da Gremig, fator preponderante para mitigar a sua evasão. Além disso, o recurso foi empregado em pagamento de dívidas tributárias e financeiras, para evitar a geração de mais encargos financeiros para a Associação.

Conforme mostrado na Tabela 8 acima, mais precisamente no item 21, apesar dos esforços despendidos no plano de recuperação financeira, a situação financeira da Gremig está fragilizada, uma vez que a evasão de associados é constante. Nesse sentido, devido ao corte de aproximados R\$600mil (seiscentos mil reais) no convênio de cooperação Cemig/Gremig, a Associação ficou com dificuldades para sanar despesas operacionais fixas. Assim, ficou com uma dívida de aproximados R\$450mil (quatrocentos e cinquenta mil reais) pendente para ser quitada em 2020.

É importante mostrar que, com as medidas já realizadas pela Gremig conforme Tabela 9, plano de recuperação financeira desenvolvido em conjunto com a PP da Cemig, estima-se que essas medidas surtirão um efeito positivo em 5 (cinco) anos, refletindo em um acumulado entre redução de despesas e aumento de receitas no montante de aproximados R\$1,9 (um milhão e novecentos mil reais).

Tabela 9: 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.	Diretoria	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.	Diretoria	01/08/2018
3	Fazer parceria Associados ex ASBEMGE	Parceria Associados ASBEMGE - Captação de 50 (cinquenta) novos associados	01/08/2018	Realizado	-	481.653	88.921	7.410	Concluído.	Diretoria	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.	Diretoria	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.	Diretoria	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	Realizado	199.064	1.889.612	359.926	29.994	Concluído parcialmente. 2 empregados não puderam ser desligados, porque é inviável no momento.	Diretoria	01/03/2019
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.	Diretoria	01/10/2018
8	Cancelar contrato Social Gremtur	Cancelar contrato Social Gremtur para reduzir despesas legais e contábeis	01/10/2018	Realizado	900	39.438	7.512	626	Concluído.	Diretoria	23/05/2019
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.	Diretoria	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	Concluído.	Diretoria	27/04/2019
11	Construir 4 Quiosques	Construção de 4 Quiosques	01/10/2018	Realizado	60.000	-	-	-	Concluído parcialmente. Foi feito 3 (três).	Diretoria	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	Diretoria	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	Realizado	-	254.399	48.457	4.038	Conforme análise realizada, essa proposta não será viável. Sendo assim, vamos buscar outras alternativas.	Diretoria	///

(Continua...)

CONVÊNIO CEMIG/GREMIG – 2018/2019
Prestação de Contas – Anual

(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.	Diretoria	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	Pendente	120.000	68.701	13.740	1.145	Projeto declinado. Inviável no momento.	Diretoria	///
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 irá realizar o trabalho de captação assinou contrato em 01/09/2019. Está em fase de planejamento dos trabalhos.	Diretoria	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.	Diretoria	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.	Diretoria	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.	Diretoria	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.	Diretoria	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	Realizado	-	18.284	3.657	305	Concluído.	Diretoria	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.	Diretoria	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.	Diretoria	31/12/2019
24	Desligar Supervisora de Setor	Desligar Supervisora de Setor da Gremig em maio de 2019	01/05/2019	Realizado	10.863	28.518	6.111	509	Concluído.	Diretoria	01/05/2019
25	Reduzir Convênio Cemig	Redução de 15% do Convênio de Repasse Financeiro Cemig	01/01/2020	Realizado	-	(3.600.000)	(900.000)	(75.000)	Concluído.	Cemig	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.	Diretoria	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 9 acima. Percebe-se que dentre os 26 (vinte e seis) itens acordados com a PP/AP da Cemig, já cumprimos 18 (dezoito), 2 (dois) estão em execução e estão pendentes apenas 6 (seis). Dentre esses seis pendentes, 1 (um) ainda está dentro do prazo estipulado, outros 2 (dois) declinamos porque é inviável no momento, 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; 6) Redução do quadro de pessoal. Neste item, apenas 2 (dois) empregados não foram demitidos, porque é inviável, segundo análises posteriores à emissão do plano; 7) aquisição de equipamentos de informática com desconto e cancelamento de outsourcing; 8) Cancelamento do contrato social da Gremtur; 9) desligamento de 1 (um) empregado em Itutinga e contratação em período reduzido; 10) desligamento de 2 (dois) terceiros em Juiz de Fora; 11) Construção de 3 (três) quiosques; 12) desligamento de auxiliar de serviços em Varginha; 13) Mudança de contrato de terceiro em Carmo do Cajuru; 14) substituição de enfermeira do Clube por prestação de serviços (terça; sábado; domingo e feriado); 20) recuperação por medida judicial de impostos recolhidos indevidamente, segundo entendimento jurídico; 21) Locação dos novos quiosques; 24) desligamento de supervisora de setor; e 25) Redução do contrato de convênio Cemig/Gremig.

Itens em execução: 16) Criação de programa Sócio Usuário para o Interior, mais precisamente em Juiz de Fora. Iniciou-se em setembro de 2019, quando a empresa que irá prestar serviços na área de captação de associados, assinou o contrato; e 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.

Itens pendentes: 15) Mobilização da Sede Administrativa. Aguardando a liberação da Cemig do espaço físico no Edifício Sede, conforme acordado com a DGE; 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; 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 26) 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 06: Construção de quiosques – Sede Campestre



Fonte: Sede Campestre

Figura 05: Construção de quiosques – Sede Campestre



Fonte: Sede Campestre

Figura 07: Construção de Chalés – 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 contêm 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.

CONVÊNIO CEMIG/GREMIG – 2018/2019

Prestação de Contas – Anual



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 2020.

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