

ORÇAMENTO FINANCEIRO PARA O EXERCÍCIO DE 2026

1 – APRESENTAÇÃO

A Diretoria Executiva da AFFEMG, no exercício da competência prevista nos artigos 38 e 44, inciso IV, do Estatuto Social, apresenta aos Associados, ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal a presente Proposta Orçamentária que contempla o Planejamento das Ações da Entidade para o exercício de 2026.

O princípio norteador desta previsão orçamentária decorre do objetivo constitutivo da AFFEMG disposto nos artigos 2º e 3º do seu Estatuto Social: exercer a representação classista; a defesa dos interesses dos Associados; a prestação de bons serviços; propiciar a integração, lazer, cultura e oportunidades de convivência entre os membros da Entidade, sob o primado da transparência e da responsabilidade associativa.

Nesse sentido, estão previstas iniciativas que buscam valorizar e fortalecer a classe fiscal no contexto da Administração Pública estadual e ativar, sempre e cada vez mais, o espírito associativo, imprescindível na busca do êxito nas lutas coletivas, bem como, realizar eventos que, além de congregarem, possibilitem o desenvolvimento do AFRE, tais como a participação de Congresso Luso-Brasileiro de Auditores Fiscais, que será realizado em Belo Horizonte, e o desenvolvimento de encontros voltados para o compartilhamento das mudanças advindas da Reforma Tributária e de outros temas de interesse da categoria.

Está previsto o calendário de eventos diversos encontros visando a integração local dos Associados na região Metropolitana, bem como, em todas as Regionais e Vila Mares. Há também eventos de abrangência estadual como Jogos AFFEMG, Congresso Luso-Brasileiro e IV Seminário Mineiro de Auditores Fiscais, o último, em parceria com o SINDIFISCO-MG.

No campo dos investimentos em imóveis, destacamos a previsão da construção da nova Sede Regional Sul, em Varginha.

Ainda no âmbito dos investimentos, estão previstas aquisições de móveis para atender alguma emergência das unidades, bem como, de soluções tecnológicas, tais como: Compras de equipamentos; Compras de sistemas; Serviço de digitalização de arquivos; Custos de ativação OCL-Volux para a implantação da otimização do processo de Reservas e Turismo e melhoria dos processos dos restaurantes da Sede e da Vila Mares.

Estão previstos também incremento para Serviços de manutenção de sistemas de informação visando a contratação de profissionais BackEnd e Infraestrutura, Licenças de Uso de Sistemas Terceiros (google, web-flow, softwares RH e DP, Colibri).

Para serviços de consultoria e desenvolvimento de soluções tecnológicas estão previstos também a contratação da Coordenação para todas as iniciativas em desenvolvimento, FrontEnd, Mobile, Capacitações e Treinamentos.

Todas estas iniciativas voltadas para aperfeiçoar a governança e Inteligência Analítica, Melhoria na Jornada de Experiência do Associado, Segurança da Informação e Garantia da continuidade Operacional dos Sistemas, inclusive, o SIA.

Estão previstas também novas ações visando incrementar o quadro de Associados, através de campanhas publicitárias e marketing para auditores fiscais, com foco em dar maior visibilidade à AFFEMG e promover ações que busquem o engajamento para fortalecimento da categoria e, ainda, de inclusão e atualização de dados de dependentes e beneficiários no cadastro da AFFEMG.

Ainda em relação ao objetivo de ampliar o número de Associados, serão utilizados os achados advindos da pesquisa realizada junto a AFRE Associados e não Associados em diversos projetos, buscando engajar,

ainda mais, nas diversas iniciativas da associação e desenvolver o sentimento de pertencimento.

No tocante à atividade de lazer, a Diretoria continuará implementando ações que busquem a otimização da taxa de ocupação nas Vilas Mares, através de campanhas de marketing junto aos Associados e dependentes, além da ampliação de convênios com associações, entidades de classe e clubes, possibilitando a hospedagem de associados destas entidades nos períodos de baixa temporada nas Vila Mares, o que será acompanhado e controlado por meio de indicadores estratégicos definidos para a gestão destas iniciativas.

A presente proposta consolida o orçamento da sede, em Belo Horizonte/MG, das doze Diretorias Regionais e das unidades Vila Mares de Santa Cruz Cabralia/BA, Cabo Frio/RJ e Guarujá/SP, e ainda, da nova Filial AFFEMG, localizada no 3º pavimento, e está sempre orientada pela busca permanente do equilíbrio financeiro, otimizando as receitas e buscando ações que impactem no controle e redução das despesas, sem negligenciar quaisquer atividades vinculadas à realização do amplo objetivo social da AFFEMG.

Para conhecimento detalhado das entregas planejadas para 2026, o Anexo II traz este detalhamento, orientado pelos objetivos estratégicos.

2 – PREMISSAS ELABORAÇÃO DA PROPOSTA ORÇAMENTÁRIA

2.1 – RECEITAS

Mensalidades Associativas

O valor da mensalidade associativa tem como referência o valor atual de trezentos e quarenta e seis reais e cinquenta e dois centavos (R\$346,52), equivalente a 1,30% da remuneração (vencimento básico e Gepi) do cargo de Auditor Fiscal da Receita Estadual, nível I, grau A.

Foi projetado também um aumento de 2% no número de Associados para cobrir as reduções que geralmente ocorrem durante o ano, visando, no mínimo, manter o quadro de Associados existente em 2025.

Pró-labore sobre seguro de vida em grupo

A receita prevista com pró-labore pela administração da apólice de seguro de vida em grupo está sendo mantida em conformidade com o valor atual de faturamento.

Agenciamento/Resultado da Apólice de Seguro de Vida em Grupo

Está previsto, para o próximo exercício, o pagamento da parcela anual relativa à fidelização da apólice de seguro de vida em grupo com a Companhia Seguradora MAPFRE.

Aluguéis de imóveis e espaços

Essa receita refere-se ao contrato de locação de salas na Diretoria Regional Mata, em Juiz de Fora/MG, e também os valores recebidos a título de recuperação de custos pela utilização dos espaços de Convivência das Regionais e Sede, além do auditório em Belo Horizonte.

Receitas Financeiras

Estão previstas receitas decorrentes principalmente de aplicações das disponibilidades financeiras da Entidade, além da otimização das receitas das Vila Mares, considerando o reajuste aplicado nas tabelas de diárias.

Recuperação de custos com hospedagem e mercadorias consumidas

Nestas rubricas estão previstas as receitas oriundas das atividades ofertadas aos Associados nas unidades Vila Mares, quais sejam, a recuperação de custos de hospedagem e de mercadorias consumidas, otimizadas com a ampliação das formas de pagamento incluindo cartões de créditos, débitos e PIX.

Além da ampliação das formas de pagamento, estão

sendo celebrados novos Convênios com entidades de classe para uso exclusivo em períodos de baixa temporada.

2.2 DESPESAS

Sociais, Assistenciais e Atividades Classistas

A presente proposta prevê a realização, no decorrer do ano, de um vasto leque de ações que fortaleçam a representação classista e a defesa dos direitos dos Associados. Nesse sentido os investimentos sociais se caracterizam pela implementação de um amplo plano de comunicação e marketing, com a realização de campanhas de mídia e produção de materiais institucionais e de publicidade em jornais, rádio, TV, redes sociais, e outros meios disponíveis, voltadas para a valorização da função do Auditor Fiscal e o fortalecimento da Administração Tributária.

Estão também previstos a realização de encontros como os Diálogos AFFEMG, Exposição Cultural, participação do X Congresso Luso-Brasileiro de Auditores Fiscais, a realização do IV Seminário do Fisco Mineiro, o XXIV Jogos da AFFEMG, bem como, os eventos festivos que compõem a agenda da AFFEMG na Sede, das Diretorias Regionais e das unidades Vila Mares.

Administrativas e Gerais de Manutenção

As despesas pertinentes a essa rubrica foram previstas segundo o que foi realizado em 2025, tendo sido atualizadas pela projeção do IPCA estimado em 5,12% (quatro inteiros e vinte e oito centésimos por cento), e/ou ajustadas segundo a necessidade.

LAZER: VILA MARES E AFFEMG+

As despesas operacionais e de manutenção das Vila Mares e AFFEMG+Sabor estão previstas segundo o histórico de realização em 2025, atualizadas pela projeção do IPCA do IBGE e/ou ajustadas conforme a necessidade, principalmente, por aumento de demanda e consumo.

INVESTIMENTOS

Esta proposta contempla os recursos necessários para as seguintes obras:

Regional Varginha

Após aprovação do Projeto Arquitetônico pela Diretoria e associados, para construção da nova Regional de Varginha, e após elaboração dos projetos complementares, a obra de construção será iniciada no início de 2026, visando oferecer uma estrutura moderna.

Aquisição de móveis, máquinas e sistemas

Além dos investimentos nas obras acima mencionadas, estão previstas aquisições de mobiliário e equipamentos para todas as unidades da AFFEMG que possuam demanda emergencial.

Também estão previstos investimentos em migrações de sistemas corporativos – SIA, o que inclui rever a arquitetura de banco de dados, rever as funcionalidades e serviços disponibilizados, reescrever em linguagem de programação atual, eventualmente demandando licença de software, rever o design, implementar solução Web e talvez aplicativo, dentre outros, além de incorporar módulo Contábil-Fiscal em tempo real e módulo Jurídico.

Todas as entregas previstas para 2026, por Objetivo Estratégico, Programas e Projetos, estão enumeradas no Anexo II deste documento.

Belo Horizonte, 28 de novembro de 2025.

Sara Costa Felix Teixeira
Diretora-Presidente
Joaquim Coelho Simões
Diretor Administrativo-Financeiro

Programa de Orçamento Financeiro - por Conta Contábil

Período Projetado : 01/01/2026 a 31/12/2026 - (em R\$ 1,00)

RECEITAS OPERACIONAIS					
Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
3.1.1.01.0001	MENSALIDADES DE ASSOCIADOS	14.800.000,00		0,00	14.800.000,00
3.1.1.02.0001	PRO-LABORE APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	5.200.000,00		0,00	5.200.000,00
3.1.1.02.0002	AGENCIAMENTO/RESULTADO DA APÓLICE SEGURO DE VIDA	2.500.000,00		0,00	2.500.000,00
3.1.1.03.0001	ALUGUÉIS DE IMÓVEIS E ESPAÇOS	109.000,00		0,00	109.000,00
3.1.1.04.0001	RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	100.000,00		0,00	100.000,00
3.1.1.04.0002	JUROS S/ PARCELAMENTO DE DÉBITOS	5.000,00		0,00	5.000,00
3.1.1.05.0001	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS AFFEMG+	600.000,00		0,00	600.000,00
3.1.1.05.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS NAS VILA MARES	1.700.000,00		0,00	1.700.000,00
3.1.2.01.0009	OUTRAS RECEITAS EVENTOS/ CONFRARIAS	60.000,00		0,00	60.000,00
3.1.1.06.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM HOSPEDAGEM NAS VILA MARES	3.900.000,00		0,00	3.900.000,00
3.1.1.07.0001	RATEIO DE DESPESAS COM COLIGADAS	1.500.000,00		0,00	1.500.000,00
	Totais:	R\$ 30.474.000,00		0,00	30.474.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS SOCIAIS, ASSISTENCIAIS E ATIVIDADES CLASSISTAS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.01.0001	EVENTOS E FESTIVIDADES	2.150.000,00		0,00	2.150.000,00
4.1.1.01.0002	CONGRESSOS, SEMINÁRIOS E ENCONTROS DO FISCO*	900.000,00		0,00	900.000,00
4.1.1.01.0003	HOMENAGENS PÓSTUMAS/AUXÍLIO FUNERAL	585.000,00		0,00	585.000,00
4.1.1.01.0004	CONTRIBUIÇÕES A FEBRAFITE	550.000,00		0,00	550.000,00
4.1.1.01.0005	JORNAL AFFEMG E CATÁLOGO DE CONVÊNIOS	80.000,00		0,00	80.000,00
4.1.1.01.0006	JOGOS AFFEMG*	450.000,00		0,00	450.000,00
4.1.1.01.0007	MATERIAIS/SERVIÇOS INSTITUCIONAIS E PUBLICIDADE	430.000,00		0,00	430.000,00
4.1.1.01.0008	VIAGENS E ESTADAS- DIRETORIA	250.000,00		0,00	250.000,00
4.1.1.01.0009	REPRESENTAÇÃO DA DIRETORIA/ENTIDADE	70.000,00		0,00	70.000,00
4.1.1.01.0010	ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	8.000,00		0,00	8.000,00
4.1.1.01.0011	CUSTAS DE PROCESSOS JUDICIAIS	80.000,00		0,00	80.000,00
4.1.1.01.0012	SERVIÇO DE CONSULTORIA E ASSESSORIA JURÍDICA	1.950.000,00		0,00	1.950.000,00
4.1.1.01.0014	PLANO DE COMUNICAÇÃO E MARKETING	300.000,00		0,00	300.000,00
4.1.1.01.0015	MOVIMENTOS DE REIVINDICAÇÃO DE INTERESSE DA	150.000,00		0,00	150.000,00
4.1.1.01.0016	SERVIÇO DE CORREIOS	120.000,00		0,00	120.000,00
4.1.1.01.0018	PATROCÍNIO DA INSTITUIDORA A FUNDAFFEMG	420.000,00		0,00	420.000,00
	Totais	8.493.000,00		0,00	8.493.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM PESSOAL PRÓPRIO - SEDE E REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.02.0001	SALÁRIOS	3.035.000,00		0,00	3.035.000,00
4.1.1.02.0002	FÉRIAS	391.000,00		0,00	391.000,00
4.1.1.02.0003	13º SALÁRIO	294.000,00		0,00	294.000,00
4.1.1.02.0004	PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO	704.000,00		0,00	704.000,00
4.1.1.02.0005	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	786.000,00		0,00	786.000,00
4.1.1.02.0006	SEGURO DE VIDA	14.000,00		0,00	14.000,00
4.1.1.02.0007	VALE-TRANSPORTE	52.000,00		0,00	52.000,00
4.1.1.02.0008	CURSOS E TREINAMENTOS	48.000,00		0,00	48.000,00
4.1.1.02.0009	UNIFORMES	8.000,00		0,00	8.000,00
4.1.1.02.0010	INSS	1.174.000,00		0,00	1.174.000,00
4.1.1.02.0011	FGTS	422.000,00		0,00	422.000,00
4.1.1.02.0012	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	38.000,00		0,00	38.000,00
4.1.1.02.0013	BOLSAS DE ESTÁGIO	33.000,00		0,00	33.000,00

4.1.1.14.0001	PROJETO TREINAMENTO E DESENVOLVIMENTO COM FOCO EM COMPETÊNCIAS	114.000,00		0,00	114.000,00
4.1.1.14.0003	PROJETO ARQUITETURA DE PESSOAS E CULTURA	107.000,00		0,00	107.000,00
4.1.1.14.0004	PROJETO ESTRUTURAÇÃO DO SETOR GESTÃO DE PESSOAS	24.000,00		0,00	24.000,00
	Totais:	7.244.000,00		0,00	7.244.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM PESSOAL PRÓPRIO - LAZER: VILA MARES E AFFEMG+					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.10.0014	SALÁRIOS	1.513.000,00		0,00	1.513.000,00
4.1.1.10.0015	INSS	502.000,00		0,00	502.000,00
4.1.1.10.0016	FGTS	147.000,00		0,00	147.000,00
4.1.1.10.0017	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	607.000,00		0,00	607.000,00
4.1.1.10.0018	VALE TRANSPORTE	45.000,00		0,00	45.000,00
4.1.1.10.0019	FÉRIAS VILA MARES AFFEMG + SABOR	183.000,00		0,00	183.000,00
4.1.1.10.0020	13º SALÁRIO - VILA MARES AFFEMG + SABOR	137.000,00		0,00	137.000,00
4.1.1.10.0021	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	16.000,00		0,00	16.000,00
4.1.1.10.0022	PROG. DE ALIMENTAÇÃO AO TRABALHADOR-VILA MARES AFFEMG+SABOR	586.000,00		0,00	586.000,00
4.1.1.10.0023	UNIFORMES	10.000,00		0,00	10.000,00
4.1.1.10.0024	CURSOS E TREINAMENTOS	8.000,00		0,00	8.000,00
	Totais:	3.754.000,00		0,00	
DESPESAS OPERACIONAIS COM SERVIÇO TERCEIRIZADO - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.03.0001	SERVICO DE VIGILANCIA	279.000,00		0,00	279.000,00
4.1.1.03.0002	SERVIÇO DE COPA, CONSERVACAO E LIMPEZA	371.000,00		0,00	371.000,00
4.1.1.03.0003	SERVICO DE IMPRESSAO E COPIADORA	27.000,00		0,00	27.000,00
4.1.1.03.0004	SERVIÇO DE MOTOBOY	6.000,00		0,00	6.000,00
4.1.1.03.0006	SERVIÇO DE CUSTÓDIA DE DOCUMENTOS	15.000,00		0,00	15.000,00
4.1.1.03.0007	SERVIÇO DE GESTÃO DE TELEFONIA	50.000,00		0,00	50.000,00
4.1.1.03.0008	SERVIÇO DE MANUTENÇÃO SISTEMAS DE INFORMÁTICA	645.000,00		0,00	645.000,00
4.1.1.03.0010	PROGRAMA JOVEM APRENDIZ	35.000,00		0,00	35.000,00
4.1.1.03.0011	SERVIÇO DE TERCEIROS - PJ SEDE	120.000,00		0,00	120.000,00
4.1.1.03.0012	SERVIÇO DE INTERNET E TV A CABO	20.000,00		0,00	20.000,00
4.1.1.03.0015	SERVIÇO DE CONTABILIDADE	132.000,00		0,00	132.000,00
4.1.1.03.0016	SERVICO DE MANUTENCAO DE ELEVADORES	25.000,00		0,00	25.000,00
4.1.1.03.0017	SERVIÇO DE CONSULTORIA PARA OS PROCESSOS ORGANIZACIONAIS	150.000,00		0,00	150.000,00
4.1.1.03.0018	SERVIÇO DE CONSULTORIA E DESENVOLVIMENTO DE SOLUÇÕES TECNOLÓGICAS	531.000,00		0,00	531.000,00
	Totais:	2.406.000,00		0,00	2.406.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.04.0001	CONTA DE TELEFONE	70.000,00		0,00	70.000,00
4.1.1.04.0002	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	65.000,00		0,00	65.000,00
4.1.1.04.0003	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	170.000,00		0,00	170.000,00
4.1.1.04.0004	SERVIÇOS DE CORREIOS	10.000,00		0,00	10.000,00
4.1.1.04.0005	MATERIAL DE EXPEDIENTE	20.000,00		0,00	20.000,00
4.1.1.04.0007	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	30.000,00		0,00	30.000,00
4.1.1.04.0008	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	200.000,00		0,00	200.000,00
4.1.1.04.0009	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO DE VEICULOS	18.000,00		0,00	18.000,00
4.1.1.04.0010	CONDUÇÃO URBANA	35.000,00		0,00	35.000,00
4.1.1.04.0013	MATERIAIS DE LIMPEZA, DESCARTÁVEIS E HIGIENE PESSOAL	60.000,00		0,00	60.000,00
4.1.1.04.0014	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanche p/ assoc., diretor, funcionário)	80.000,00		0,00	80.000,00
4.1.1.04.0016	VIAGENS E ESTADAS DE EMPREGADOS	30.000,00		0,00	30.000,00
4.1.1.04.0017	PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	7.000,00		0,00	7.000,00

	Totais:	795.000,00		0,00	795.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS IMPOSTOS E TAXAS - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.05.0001	IPTU	150.000,00		0,00	150.000,00
4.1.1.05.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	60.000,00		0,00	60.000,00
	Totais:	210.000,00		0,00	210.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS DESPESAS FINANCEIRAS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.06.0001	TAXA PRODEMGE	2.000,00			
4.1.1.06.0002	TARIFAS BANCÁRIAS TAXAS DE ADMINISTRAÇÃO DE CARTÃO	170.000,00		0,00	170.000,00
	Totais:	172.000,00		0,00	170.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM SERVIÇO TERCEIRIZADO - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.07.0001	SERVICO DE CONSERVACAO, LIMPEZA E VIGILÂNCIA	250.000,00		0,00	250.000,00
4.1.1.07.0002	SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR	15.000,00		0,00	15.000,00
4.1.1.07.0004	SERVIÇOS DE TERCEIROS - RPA & PJ	30.000,00		0,00	30.000,00
	Totais:	295.000,00		0,00	295.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.08.0002	CONTA DE TELEFONE	10.000,00		0,00	10.000,00
4.1.1.08.0003	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	12.000,00		0,00	12.000,00
4.1.1.08.0004	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	25.000,00		0,00	25.000,00
4.1.1.08.0005	SERVIÇOS DE CORREIOS	1.000,00		0,00	1.000,00
4.1.1.08.0006	MATERIAL DE EXPEDIENTE	4.000,00		0,00	4.000,00
4.1.1.08.0008	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	12.000,00		0,00	12.000,00
4.1.1.08.0009	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	160.000,00		0,00	160.000,00
4.1.1.08.0010	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO DE VEICULOS DECOMBUSTIVEL E MANUTENÇÃO DE	20.000,00		0,00	20.000,00
4.1.1.08.0013	MATERIAL DE LIMPEZA	13.000,00		0,00	13.000,00
4.1.1.08.0015	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanche p/ assoc., diretor, funcionário)	9.000,00		0,00	9.000,00
	Totais:	266.000,00		0,00	266.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS IMPOSTOS E TAXAS - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.09.0001	IPTU	30.000,00		0,00	30.000,00
4.1.1.09.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	7.000,00		0,00	7.000,00
	Totais:	37.000,00		0,00	37.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS LAZER: VILAS MARES E AFFEMG + SABOR					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.10.0009	GUARNIÇÕES CAMA-MESA-BANHO	30.000,00		0,00	30.000,00
4.1.1.10.0010	MATERIAL DE EXPEDIENTE	12.000,00		0,00	12.000,00
4.1.1.10.0011	MATERIAL DE LIMPEZA	200.000,00		0,00	200.000,00
4.1.1.10.0012	UTENSÍLIOS DE COZINHA	35.000,00		0,00	35.000,00
4.1.1.10.0013	PRODUTOS DE LAVANDERIA	39.000,00		0,00	39.000,00
4.1.1.10.0026	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	450.000,00		0,00	450.000,00
4.1.1.10.0036	ENERGIA ELÉTRICA	380.000,00		0,00	380.000,00
4.1.1.10.0037	GÁS	130.000,00		0,00	130.000,00
4.1.1.10.0038	TELEFONE	2.000,00		0,00	2.000,00
4.1.1.10.0039	ÁGUA E ESGOTO	470.000,00		0,00	470.000,00
4.1.1.10.0040	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PF	290.000,00		0,00	290.000,00
4.1.1.10.0041	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PJ	210.000,00		0,00	210.000,00
4.1.1.10.0044	SERVIÇO DE INTERNET	40.000,00		0,00	40.000,00

4.1.1.10.0045	MERCADORIAS CONSUMIDAS / ALIMENTOS E BEBIDAS	1.800.000,00		0,00	1.800.000,00
4.1.1.10.0047	IPTU	260.000,00		0,00	260.000,00
4.1.1.10.0048	IMPOSTOS,TAXAS E EMOLUMENTOS	70.000,00		0,00	70.000,00
4.1.1.10.0049	DESPESAS DE VIAGEM - VILA MARES / AFFEMG + SABOR	5.000,00		0,00	5.000,00
4.1.1.10.0050	SERVIÇOS DE CORREIOS	1.000,00		0,00	1.000,00
4.1.1.10.0052	ASSINATURA JORNAIS, REVISTAS E TV A CABO	20.000,00		0,00	20.000,00
4.1.1.10.0053	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO VEICULOS	20.000,00		0,00	20.000,00
4.1.1.10.0054	TARIFAS BANCÁRIAS TAXAS DE ADMINISTRAÇÃO DE CARTÃO	10.000,00		0,00	10.000,00
4.1.1.10.0055	SEGUROS DE BENS E INSTALAÇÕES	30.000,00		0,00	30.000,00
	Totais:	4.504.000,00		0,00	4.504.000,00

Programa de Orçamento Financeiro

Projeção de Resultados Período de: 01/01/2026 a 31/12/2026 - (em R\$ 1,00)

INVESTIMENTOS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
5.1.1.01.0001	AQUISIÇÃO DE MÓVEIS E MAQUINAS (EXCETO DE TI/CPD)	100.000,00		0,00	100.000,00
5.1.1.01.0009	REGIONAL - SUL	1.600.000,00		0,00	1.600.000,00
5.1.1.01.0020	AQUISIÇÃO EQUIPAMENTOS E SISTEMA DE INFORMATICA	405.000,00		0,00	405.000,00
	Totais:	2.105.000,00		0,00	2.105.000,00
Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsto	Realizado	%	Saldo
Receitas Operacionais					
3.1.1.01	Mensalidades Associativas	14.800.000		-100	-14.800.000
3.1.1.02	Serviços Associativos	7.700.000		-100	-7.700.000
3.1.1.03	Aluguéis de Imóveis e Espaços	109.000		-100	-109.000
3.1.1.04	Financeiras	105.000		-100	-105.000
3.1.1.05	Recuperação de Custos c/Mercadorias Vila Mares e AFFEMG+	2.360.000		-100	-2.360.000
3.1.1.06	Recuperação de Custos com Hospedagem nas Vila Mares	3.900.000		-100	-3.900.000
3.1.1.07	Rateio de Despesas com Coligadas	1.500.000		-100	-1.500.000
	Total	30.474.000		110	-30.474.000
Despesas Operacionais					
4.1.1.01	Despesas Sociais, assistenciais , atividades classistas	8.493.000		-100	-8.493.000
4.1.1.02	Despesas Com Pessoal Próprio - Sede e Regionais	7.244.000		-100	-7.244.000
4.1.1.10	Despesas com Pessoal Próprio - Lazer: Vila Mares e AFFEMG+	3.754.000		-100	-3.754.000
4.1.1.03	Despesas com Serviço Terceirizado - Sede	2.406.000		-100	-2.406.000
4.1.1.04	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Sede	795.000		-100	-795.000
4.1.1.05	Impostos e Taxas - Sede	210.000		-100	-210.000
4.1.1.06	Despesas Financeiras	172.000		-100	-172.000
4.1.1.07	Despesas Com Serviço Terceirizado - Regionais	295.000		-100	-295.000
4.1.1.08	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Regionais	266.000		-100	-266.000
4.1.1.09	Impostos e Taxas - Regionais	37.000		-100	-37.000
4.1.1.10	Despesas com Lazer: Vila Mares e AFFEMG+	4.504.000		-100	-4.504.000
	Total	28.176.000		-100	-28.176.000
	Resultado Operacional	2.298.000		-100	-2.298.000
	Saldo Disponível em 31/12/2025	1.885.000		-100	-1.885.000
	Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais/2025	0		0	0
	Fundo de Reserva para Investimentos Sociais/2025	0		0	0
	Total de Origens de Recursos	4.183.000		-100	-4.183.000
5.1.1.01	Investimentos	2.105.000		-100	-2.105.000
	Resultado Previsto / Realizado	2.078.000		-100	-2.078.000
	Consignações de terceiros / Recebimentos	18.000.000		-100	-18.000.000
	Consignações de terceiros / Repasses	18.000.000		-100	-18.000.000
	Fundo de Reserva Para Investimentos Patrimoniais/2026	0		0	0
	Fundo de Reserva Para Investimentos Sociais/2026	0		0	0
	Saldo Disponível em 31/12/2026	2.078.000		-100	-2.078.000

Análise da Execução Orçamentária 2025

1 – APRESENTAÇÃO

A Diretoria Executiva da Associação dos Funcionários Fiscais do Estado de Minas Gerais – AFFEMG, apresenta aos seus Associados, ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal, a análise da projeção da Execução Orçamentária referente ao exercício de 2025, destacando as principais alterações e as respectivas justificativas em relação à previsão orçamentária deste exercício.

Em 2025, dando continuidade ao Planejamento Estratégico elaborado para o período de 2025/2027, envolvendo todos os diretores, gerentes, Coordenadores e alguns Associados convidados, a AFFEMG priorizou manter todos os seus compromissos e obrigações administrativas, financeiras e sociais regulares, com ampliação e melhoria dos serviços oferecidos aos Associados, proporcionando uma melhor experiência no relacionamento com as áreas, atendimento com maior qualidade e a redução de custos.

Em relação às atividades relacionadas a fortalecer a representação do AFRE em suas lutas por direitos, a Diretoria participou e esteve presente em diversos fóruns próprios de discussão e debates de questões que impactam a vida funcional do AFRE, tais como, manutenção da articulação com o SINDIFISCO-MG, participação da Comissão Técnica da FEBRAFITE, trabalho em conjunto com o grupo dos Fiscos, em especial no que se refere à construção da proposta da LOAT, Reforma Administrativa traduzida na PEC 38/2025, estruturação do Comitê Gestor do IBS, conforme PLP 108, intervenções relacionadas com a PEC 06/2024, além de diversas reuniões em MG, com os órgãos competentes, visando a manutenção da política de correção do ponto GEPI, bem como, diversas ações para conexão com os novos AFRE.

Foram desenvolvidos também, ao longo do ano, maior estreitamento no relacionamento com todas as esferas políticas para tratar de temas relacionados à Dívida de Minas Gerais, PROPAG, Reforma Administrativa no sentido de defesa de interesses da categoria e da sociedade mineira no que nos compete.

A Diretoria participou e incentivou a participação de Associados Efetivos em eventos técnico-científicos, como a participação do IX Congresso Luso Brasileiro de Auditores Fiscais, III Seminário Mineiro de Auditores Fiscais e outros eventos pontuais, implementou novos benefícios e convênios, para todo o quadro de Associados e seus dependentes, mantendo os já existentes, especialmente, o Convênio com a Zelo, Clube Certo e Odontoprev.

Outra iniciativa envolveu a busca por ampliar o número de Associados, atualização cadastral, bem como a realização de parceria com a FUNDAFFEMG para compartilhamento de dados cadastrais de dependentes, observando os termos da LGPD e da ANS, a fim de divulgarmos e alcançarmos maior participação de todos nas iniciativas promovidas pela AFFEMG.

Verificou-se o aumento do índice de ocupação das Vila Mares com o avanço do projeto “Me leva AFFEMG”, contemplando neste ano maior número de iniciativas, e também incremento das atividades vinculadas ao AFFEMG+ Sabor e Confrarias, que tem representado um impacto positivo na utilização dos espaços da AFFEMG em Belo Horizonte, fortalecendo o convívio entre os associados.

Nas Vila Mares ocorreram ações de ampliação do cardápio e das formas de pagamento de hospedagem e consumo. No caso da Sede, ajustes de espaços de acordo com o novo organograma. Novos móveis e equipamentos também foram adquiridos para suprir demandas em todas as unidades.

Foram realizadas melhorias na infraestrutura de TI da Sede, que tem impactado positivamente o trabalho em todas as unidades.

Obra de grande relevância na Vila Mares de Cabralia proporcionou a reforma das instalações, proporcionando maior segurança e conforto, com ajustes importantes e necessários, como se verá mais detalhadamente no Anexo I a este relatório.

Além destas iniciativas, foi estruturado o setor de Gestão de Pessoas, a partir dos resultados do mapeamento de necessidades realizado por empresa de consultoria especializada neste segmento, que resultou na contratação de uma Analista de Recursos Humanos, com foco principal na efetivação de programas para desenvolvimento de competências das lideranças e dos colaboradores.

Outra iniciativa importante para o relato foi a realização da pesquisa pelo Instituto Ver junto a Associados e não Associados, cujos resultados servirão de base para a orientação de nossas ações em 2026, principalmente no que se refere ao aprimoramento do relacionamento com os Associados.

Todos os resultados podem ser analisados de forma mais detalhada no Anexo I, documento onde estão apontadas todas as realizações verificadas por Objetivo Estratégico e Programa de Projetos e Processos primários com suas entregas mais importantes.

Assim sendo, apresentamos abaixo o Resultado da Execução Orçamentária – 2025:

2 – RECEITAS

2.1 Mensalidades Associativas

Receita decorrente da contribuição mensal de cada associado, equivalente a 1,30% da remuneração do AFRE-IA. Este valor foi atualizado para trezentos e quarenta e seis reais e cinquenta e dois centavos (R\$346,52) a partir da mensalidade de setembro de 2024 e mantido no exercício de 2025, em razão de reajuste salarial da categoria.

2.2 Rendimentos de Aplicações Financeiras

Durante o exercício de 2025, foi mantido equilíbrio do fluxo de caixa, a execução das ações previstas no Planejamento Estratégico e a realização da reforma de Santa Cruz Cabralia em sua totalidade, considerando as anomalias no piso, constatadas por laudo técnico e aproveitamento da montagem do canteiro de obra, que demandou a utilização de parte considerável dos investimentos, resultando na redução da rendimentos sobre aplicações financeiras, no período de julho a outubro de 2025.

2.3 Recuperação de Custos com Hospedagem nas Vilas Mares

O índice de ocupação das Vila Mares em 2025 foi impactado por dois fatores: o fechamento para a obra de reforma em Santa Cruz Cabralia, por seis meses, e em Guarujá, o aumento dos casos de violência e a virose no final de dezembro de 2024 e durante o mês de janeiro de 2025, ambos amplamente divulgados pela mídia.

3 – INVESTIMENTOS

3.1 Regional Varginha

Elaborado o croqui para construção da nova Regional de Varginha e aprovação preliminar pela Diretoria e diálogos com os Associados, com previsão de início de execução em 2026, após elaboração e aprovação do projeto pela Prefeitura. A obra visa oferecer uma estrutura moderna, integrando os serviços ofere-

cidos pela AFFEMG com parcerias de atendimento em consultórios médicos, além de espaço de convivência para os Associados e estacionamento.

Em 2025 ocorreu a venda do imóvel pelo valor de R\$1.300.000,00, e a instalação provisória da sede na Superintendência Regional de Varginha, o que envolveu alguns ajustes no local, tais como, instalações hidráulicas, elétrica e pintura, além de instalação de ar condicionado.

3.2 Regional Governador Valadares

Para a Regional de Governador Valadares foram adquiridos mobiliários de escritório, equipamentos de informática e substituição de equipamentos de cozinha.

3.3 Regional Ipatinga

Em Ipatinga foi realizada a manutenção geral do telhado, com troca de telhas e fechamento dos beirais e alçapão para cobrir a entrada de animais, além de revisão do quadro elétrico e revitalização do jardim.

3.4 Regional Teófilo Otoni

Na Regional de Teófilo Otoni foi realizada a revisão e limpeza do telhado, correção de infiltrações no muro da frente, pintura do muro e instalação de cortina, além da substituição de fogão industrial para uso em eventos.

3.5 Regional Uberaba

Em Uberaba foi realizada a pintura externa da fachada, no piso da garagem e calçada, espaço de convivência e manutenção em paredes internas. Realizadas melhorias na rampa de acesso da entrada do salão de eventos visando maior segurança e acessibilidade, além de correções no teto da cozinha em virtude do reposicionamento do inversor da usina fotovoltaica, e substituições de equipamentos e revitalização de todo o jardim.

3.6 Regional Uberlândia

Nesta Regional foram realizadas pintura geral do imóvel com aplicação de novas cores e piso da quadra, além correção de trincas, instalação de faixas de segurança nas portas de vidro do salão de eventos, manutenção na placa da AFFEMG e polimento do corrimão de entrada visando maior segurança na acessibilidade. Foi contratada visita técnica para elaboração do projeto de tratamento acústico no salão.

3.7 Regional Sete Lagoas

Realizada manutenção elétrica, troca de peças hidráulicas, pintura, troca de mobiliário de escritório, montagem de painel de TV, além de serviços de jardinagem, com revitalização nos móveis de madeira do jardim e corte de árvore no interior do imóvel para evitar risco de queda e ataque de insetos, tipo lagartas.

3.8 Regional Divinópolis

Realizada manutenção com troca de tomeiras, pintura externa do imóvel, instalação de grelha para escoamento de água, troca de luminárias e refletores.

3.9 Regional Sudoeste

Realizada a confecção e instalação de móveis planejados na sala de arquivos.

3.10 Vila Mares Cabo Frio / RJ

Foram realizadas manutenções de pintura em áreas comuns do prédio, alguns apartamentos, varandas e espaço kids.

Foi contratada visita técnica para análise e elaboração de laudo referente a patologias de obra.

Realizadas compra de complemento da rouparia de cama e banho, reforma de estofados da sala de TV, troca de fibras de mobiliário, reforma de ombrelones e pintura das mesas de piscina, além de compra de cervejeira para o restaurante e equipamentos para limpeza.

Em relação à ampliação da usina fotovoltaica em virtude de dois fatores, a obra não foi realizada em virtude da necessidade de ajustes no projeto elaborado inicialmente, tendo em vista que nova demanda passou a existir a partir da montagem do salão multiuso, ampliação de equipamentos na lavanderia, cozinha e utilização da sauna, inviabilizando o projeto inicial.

3.11 Vila Mares Guarujá / SP

Na Vila Mares de Guarujá foi instalado corrimão ao centro da escada da entrada social, visando atender às exigências para renovação do AVCB, revisão da impermeabilização na cobertura para correção definitiva dos vazamentos nos apartamentos 305 e 306, manutenção e limpeza do sistema de exaustão da coifa da cozinha, adaptação do elevador com bateria e placa para resgate automático de pessoas em caso de falta de energia elétrica, revisão do sistema de aquecimento de água incluindo a recirculação da água, o que reduziu significativamente o tempo de aquecimento de água no chuveiro.

Realizadas compras de equipamentos como novas TV's Smart 32 polegadas, substituição de secadores de cabelos e a cozinha recebeu um novo fogão industrial, microondas e expositor de bebidas, ambos de porte maior. instalação de lâmpadas de emergência e otimização da iluminação com instalação de refletores portáteis.

3.12 Vila Mares Porto Seguro / BA

Realizada a obra de reforma em sua totalidade, conforme projeto arquitetônico, com a demolição de todo o piso para tratamento das anomalias constatadas no terreno identificadas em laudo técnico. Para o assentamento do novo piso foram realizadas a compactação do terreno, colocação de tela e concretagem.

A reforma contou com transferência da lanchonete para área próxima à cozinha, alterações no restaurante incluindo instalação de janelas de vidro, modernização da recepção e sala da gerência, criação de área gourmet com dois quiosques para integração da área de lazer, criação de brinquedoteca no térreo, modernização dos apartamentos incluindo painéis para TV's e nova cabeceiras.

Após cinco meses de obras intensas, a Vila Mares em Santa Cruz Cabralia foi entregue aos Associados. A unidade está mais aconchegante, moderna, bonita e funcional. Tudo sem perder o jeito AFFEMG de receber os hóspedes na Bahia. Entre os destaques estão: a remodelação e atualização dos banheiros e quartos, um novo e aconchegante projeto de iluminação para todo o complexo, reforma completa do restaurante, lanchonete, recepção e estacionamento e a ampliação da área de churrasqueira, que agora conta com dois espaços gourmet para o churrasco dos hóspedes.

3.13 Renovação de documentos dos imóveis

Em 2025 foram renovados os Alvarás de Localização e Funcionamento e AVCB (Auto de Vistoria do Corpo de Bombeiros) em algumas sedes das Regionais.

3.14 Implantação de Consultoria em Gestão de Processos

Realizada contratação de dois consultores para mapeamento e otimização dos processos do setor Financeiro, compras, Cadastro, Reservas e Turismo, e todos os setores de atendimento aos Associados, com o objetivo de gerar maior eficiência e melhores resultados, reduzindo o tempo para execução de atividades, simplificando, retirando redundâncias e gar-

galos, além automatizar atividades manuais, sempre que possível.

3.15 Adaptação e melhoria dos espaços para colaboradores da Sede

Visando oferecer um refeitório mais adequado e equipado para comportar um maior número possível de colaboradores da AFFEMG e das empresas coligadas, foi realizada a reforma e ampliação do refeitório, com estrutura moderna e adequada, além de banheiros feminino e masculino e uma sala de descanso e convivência, dispondo de poltronas e puffs, com TV e uma estante com livros para leitura. Todo piso da garagem do S1 foi reformado recebendo pintura epóxi, facilitando a limpeza, considerando que o espaço dá acesso ao espaço de alimentação.

3.16 Investimentos em Tecnologia - Aquisição de Equipamentos e Sistema de Informática

Durante 2025 ocorreram os seguintes investimentos referentes a sistemas, segurança da informação e modernização da infraestrutura de Tecnologia da Informação.

Em relação a modernização da infraestrutura de TI foi planejada a revisão da rede física (cabeario e pontos de rede) e lógica, com atualizações no sistema nobreak, estrutura de impressões e digitalização na Sede, Regionais e Vila Mares. Aquisição e instalação de novo equipamento para servir de Banco de Dados e atualização de versão do SIA que contou com mutirão da equipe de suporte.

Em relação à Segurança da Informação, foi implantada nova política para gestão de e-mail, segurança de dados, migração com sucesso do banco de dados do SIA (Saímos da versão SQL 2000 para SQL 2022) e assinado com a FUNDAFFEMG um termo para compartilhamento de dados de dependentes, observando as melhores práticas de Segurança da Informação e LGPD.

Em relação à Modernização de softwares e aplicativos, foram efetuadas melhorias no processo financeiro, facilitando o relacionamento com os bancos e Associados, contratação da empresa OCL e implantação do sistema Volux para atendimento no restaurante AFFEMG+ e Vila Mares, bem como, diversas outras atualizações e melhorias que estão enumeradas nos resultados apontados detalhadamente no Anexo I a este documento.

Estas são, em síntese, as principais atividades realizadas no exercício de 2025.

Os detalhamentos de todas as entregas verificadas ao longo de 2025 podem ser verificados no Anexo I deste documento.

Sem prejuízo do fiel cumprimento dos objetivos estatutários, notadamente congregar e representar os Auditores Fiscais de Minas, os investimentos sociais e classistas correspondem, em volume e grandeza, juntamente com os investimentos patrimoniais, a um equilíbrio que confirma a força e a prosperidade da Associação, que têm sido retratadas nos indicadores de balanço.

Para assegurar a transparência dos atos de administração, a participação e o controle pelos Associados, o que só é possível mediante a garantia do direito à informação, todas as medidas implementadas pela Diretoria foram amplamente divulgadas no Jornal "AFFEMG NOTÍCIAS", por e-mail do "AFFEMG Informa", "Fisco na Semana", "Giro da Semana", mídias sociais e pelo site "www.affemg.com.br".

4 – PROJEÇÃO DO RESULTADO DA PREVISÃO ORÇAMENTÁRIA DO EXERCÍCIO 2025 e justificativas da execução:

Em relação ao resultado da previsão Orçamentária deve ser esclarecido que toda a execução finance-

ira foi realizada observando-se os valores projetados, com as seguintes observações:

Receitas Operacionais

Mensalidades

Com a substituição da carta de cobrança para os Associados com débitos de uma mensalidade pelo envio de mensagem utilizando o WhatsApp, agilizamos o processo de cobrança reduzindo até o final do mês o quantitativo de associados com débitos.

Agenciamento/Resultado da apólice de seguro de vida em grupo

Nesta conta inclui-se a receita de renovação de agenciamento da apólice de seguro de vida e o excedente técnico referente ao período de 01/02/2024 a 31/01/2025.

Rateio Despesas com coligadas

Projetado um valor superior nesta conta em decorrência da obra de reforma do refeitório, banheiros e espaço de descanso para os empregados, além dos ajustes previstos no Projeto de Prevenção e Combate a Incêndio e Pânico, já aprovado pelo CBMG, visando a renovação do AVCB, além de manutenções em janelas e instalações hidráulicas em todos os andares da Sede.

Venda de ativo imobilizado

Nesta conta orçamentária constam a venda do imóvel da antiga sede Regional Sul, mesa de sinuca e mobiliários.

Despesas Operacionais Sociais, Assistenciais e Atividades Classistas Homenagens Póstumas/Auxílio Funeral

Nesta conta são lançados os valores referentes ao convênio com a Zelo. Para dependentes, seja de Associados e empregados, é realizada a cobrança dos valores integrais que são repassados à Zelo, que são lançados nesta conta compensado do valor total da fatura. Mesmo considerando o crédito, o total realizado superou o previsto em decorrência do reajuste de 30% em 2025, sendo que o reajuste previsto para 2025 foi menor, considerando 4,83%, correspondente ao IPCA acumulado em outubro de 2024.

Contribuições à Febrafite

A partir da contribuição de maio/2025 ocorreu um reajuste de 20% do Fundo de Valorização e Qualificação do Fisco em razão da Reforma Tributária, totalizando diferença de R\$27mil, mensais, não incluídos na Previsão Orçamentária de 2025.

Custas de Processos Judiciais

Na previsão orçamentária desta conta foram consideradas apenas duas despesas referentes ao aporte financeiro de recursos para fazer face às despesas referentes ao contrato com a BHVA.

Patrocínio da Instituidora a Fundaffemg

Baseado no convênio celebrado entre as entidades e conforme as disposições da alínea "c" da Cláusula Terceira constantes deste convênio, "contribuir mensalmente para o Plano de Saúde, com o pagamento de 3% (três por cento) do valor unitário da cota, para cada Associado Titular", o valor realizado superou o previsto em decorrência dos reajustes dos valores das cotas, totalizando 12% aproximadamente.

Despesas Operacionais com Pessoal Próprio – Sede e Regionais FGTS

Em 2025 ocorreram cinco acertos rescisórios de empregados com longo tempo de trabalho, impactando R\$124 mil, aproximadamente.

INSS

Além dos acertos rescisórios citados na conta anterior, ocorreu erro no valor previsto para esta conta.

Despesas Operacionais com Serviço Terceirizado – Sede Serviço de Gestão de Telefonia

O valor previsto para esta conta além de ficar muito ajustado, ocorreu um erro na fatura da TIM, que mesmo havendo contestação e compensação, posteriormente, permanece uma diferença a compensar.

Programa Jovem Aprendiz

No orçamento foram previstas as despesas referentes ao Programa Jovem Aprendiz de Belo Horizonte, porém em Cabo Frio este programa prevê a contratação em folha de pagamento, motivo pelo qual a previsão foi realizada na conta Salários, e na conta em questão não foram previstas a mensalidade do CIEE, que totalizou R\$3.906,00.

Serviços de Terceiros - PJ

Em razão do funcionamento do restaurante, foi necessária a ampliação do refeitório para os empregados das empresas coligadas, que envolveu reforma de banheiros e construção de uma sala de descanso durante o intervalo de almoço. A execução desta obra foi por empreitada e as despesas foram lançadas nesta conta orçamentária.

Despesas Operacionais Administrativas Gerais e de Manutenção Energia Elétrica

Desde o cancelamento da demanda contratada em 2008, os valores de energia elétrica da Sede não eram compatíveis com a estrutura do imóvel, quantidade de empregados e equipamentos utilizados nas empresas coligadas.

O projeto da usina em Uberaba foi elaborado com base na apuração do consumo, reduzindo o valor mensal para R\$230,00 em média. Em dezembro de 2024 a CEMIG realizou revisão no quadro de energia central, informando que havia erros na instalação, porém sem qualquer violação.

Desde então, houve aumento dos valores atingindo cerca de R\$19 mil, o que demandará compra de energia com redução de 38% nas faturas, independente da bandeira aplicada.

Manutenção de Bens e Instalações – Sede

Nesta conta orçamentária são lançadas despesas de contratos de manutenção como extintores, hidrantes, dedetização, limpeza de caixas d'água e esgoto, coifa da cozinha e ar condicionado central.

Em 2025 foram identificados três serviços de manutenção não previstos em outubro de 2024: manutenção de todas as janelas da sede (R\$16 mil), manutenção hidráulica de em todos os banheiros da sede (R\$7 mil) e contratação da empresa ENEP, em fevereiro de 2025, para elaboração do Projeto de Prevenção e Combate a Incêndios, que incluindo instalações de equipamentos (R\$65 mil). Os materiais para a obra de ampliação do refeitório, reforma dos banheiros e construção de sala de descanso para os empregados estão lançados nesta conta, sendo todos eles rateados com as empresas coligadas.

Condução Urbana

Considerando a venda de um dos veículos e a ampliação do calendário de eventos e confrarias, houve aumento de utilização de transporte por aplicativo por empregados, principalmente após os eventos.

Material de consumo diversos

Nesta conta são lançadas aquisição de produtos de limpeza, descartáveis, material de higiene pessoal de toda a sede, além de aromatizantes.

Não houve aumento no consumo, mas, por erro,

considerou-se no valor previsto o rateio com as empresas coligadas, porém estas despesas já estão incluídas na conta de receita “Rateio de Despesas com Coligadas”.

Alimentos e bebidas (lanche p/ assoc, diretor, funcionário

Inclui compra de água mineral, café, leite, açúcar, biscoitos, pães para café da manhã dos empregados, manteiga e cápsulas de café expresso.

Não houve aumento no consumo, mas, por erro considerou-se no valor previsto o rateio com as empresas coligadas, porém estas despesas já estão incluídas na conta de receita “Rateio de Despesas com Coligadas”.

Despesas Operacionais impostos e taxas - Sede Impostos, Taxas e Emolumentos

Não foram previstos no orçamento pagamento de Fiscalização e Funcionamento e Alvará Sanitário da Sede, as despesas com cartório decorrentes da abertura de nova filial AFFEMG, além de pagamento de DIFAL em algumas compras para a Sede.

Despesas Financeiras**Taríficas bancárias e taxas de administração de cartão**

Nesta conta foram registradas a locação de máquinas da REDE no valor de R\$385,00/mês e as taxas negociadas junto às operadoras Rede e Cielo para as operações com cartões de crédito.

Despesas Operacionais com Serviço Terceirizado - Regionais Serviço de Conservação, limpeza e vigilância

Nesta conta são lançadas despesas com empresas de limpeza, portaria, segurança eletrônica e jardinagem.

O total realizado excedeu o valor previsto devido ao reajuste médio aplicado à categoria de 7%, superior ao índice IPCA, utilizado para a previsão desta conta.

Despesas Operacional Lazer Vila Mares / AFFEMG+ Sabor Guarnições cama-mesa e banho

O valor previsto para esta conta considerava apenas compras para reposição de roupa. Em 2025 foi decidido pela troca de toda roupa de Porto Seguro, que permanecia com os modelos antigos, com qualidade inferior. Além desta compra, Cabo Frio e Guarujá solicitaram aquisições complementares para troca de peças antigas, mantidas em uso, padronizando a qualidade.

Material de expediente

Com a implantação da previsão e execução do orçamento para 2025 integralmente no sistema SIA foram incluídas todas as despesas lançadas pelas unidades Regionais e Vila Mares, impactando no valor previsto, incluindo também compras para o restaurante.

Material de limpeza

Com a implantação da Previsão e Execução do orçamento para 2025 integralmente no sistema SIA foram incluídas todas as despesas lançadas pelas unidades Regionais e Vila Mares, impactando no valor previsto, incluindo também compras para o restaurante.

Vale Transporte

Com a implantação da Previsão e Execução do orçamento para 2025 integralmente no sistema SIA foram incluídas todas as despesas lançadas pelas unidades Vila Mares no módulo INFRA, impactando no valor previsto. Nesta conta estão incluídos transportes para contratações por RPA para o restaurante. Manutenção de bens e instalações

Com a implantação da previsão e execução do orçamento integralmente através do sistema SIA foram incluídas todas as despesas lançadas pelas unidades Vila Mares, impactando no valor previsto, incluindo também manutenções realizadas no restaurante.

Energia Elétrica

A previsão orçamentária desta conta foi impactada por dois fatores:

Usina Porto Seguro:

Em Porto Seguro um problema técnico provocou desligamento da usina no final de 2024, vindo prejudicar a geração de energia e utilizando o saldo de crédito previsto para compensação durante a alta temporada de janeiro a março (meses de maior consumo). A falta de crédito gerou aumento da despesa.

Usina Cabo Frio:

A usina de Cabo Frio foi projetada com base em consumo antes da pandemia, ou seja, considerando a estrutura antiga da unidade que é incompatível com a atual demanda.

Estão sendo analisadas as opções para ampliação da usina ou compra de energia com desconto.

Água e Esgoto

A AFFEMG estava cadastrada como empresa comercial, com direito a 20 mil m³ para cada unidade. A AFFEMG encaminhou notificação à Prolagos tendo sido deferido, alterando a classificação do consumo para condomínios, ou seja, cada unidade pode utilizar até 20 mil m³, eliminando a cobrança de taxa de consumo excedente. Esta alteração representará cerca de R\$18 mil/mês de economia.

Gás

Houve aumento de consumo de gás relevante em Cabo Frio nos dois últimos meses. A exemplo de Guarujá, estamos negociando redução do valor do GLP.

Serviços de Terceiros – PF

Nesta conta são lançadas as despesas com contratação de autônomos para as Vila Mares visando manter a qualidade e agilidade dos serviços nos períodos de alta temporada, feriados e excursões.

Mercadorias consumidas / alimentos e bebidas

O aumento da ocupação nas Vila Mares, bem como as compras para reabertura de Porto Seguro provocaram aumento na aquisição de alimentos e bebidas para consumo dos hóspedes, provocando também impacto positivo na conta de receita “Recuperação de custos com mercadorias”.

IPTU

Houve um erro na previsão desta conta, não considerando o término da compensação do valor de IPTU, em decorrência do erro da Prefeitura de Cabo Frio por incluir todas as cabanas demolidas. Outro impacto no resultado da execução desta conta foi o reajuste de 30% no valor do IPTU de Guarujá.

Impostos, taxas e emolumentos

O realizado desta conta foi impactado por três fatores: não foi previsto pagamento de taxas à Prefeitura de Cabralia em decorrência da obra, não foi considerada a taxa anual do Foro da Marina no valor de R\$39 mil e da taxa de renovação do Alvará de Funcionamento de Guarujá no total de R\$6.651,00.

Seguro de Bens e Instalações

As renovações de seguros das Vila Mares em 2025 foram realizadas com base nos valores das reavaliações imobiliárias realizadas em 30/11/2024.

Belo Horizonte, 28 de novembro de 2025.

Sara Costa Felix Teixeira
Diretora-Presidente
Joaquim Coelho Simões
Diretor Administrativa-Financeiro

Programa de Orçamento Financeiro - por Conta Contábil

Período Consolidado : 01/01/2025 a 31/10/2025 - (em R\$ 1,00) Período Projetado : 01/11/2025 a 31/12/2025 - (em R\$ 1,00)

	RECEITAS OPERACIONAIS	Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
3.1.1.01.0001	MENSALIDADES DE ASSOCIADOS	14.762.000,00	14.752.000,00	99,93	-10.000,00
3.1.1.02.0001	PRO-LABORE APÓLICE SEGURO DE VIDA EM GRUPO	5.000.000,00	5.181.000,00	103,62	181.000,00
3.1.1.02.0002	AGENCIAMENTO/RESULTADO DA APÓLICE SEGURO DE VIDA	1.800.000,00	2.870.000,00	159,44	1.070.000,00
3.1.1.03.0001	ALUGUÉIS DE IMÓVEIS E ESPAÇOS	100.000,00	108.000,00	108,00	8.000,00
3.1.1.04.0001	RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	250.000,00	345.000,00	138,00	95.000,00
3.1.1.04.0002	JUROS S/ PARCELAMENTO DE DÉBITOS	5.000,00	0,00	0,00	-5.000,00
3.1.1.05.0001	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS AFFEMG+	480.000,00	502.000,00	104,58	22.000,00
3.1.1.05.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM MERCADORIAS NAS VILA MARES	1.480.000,00	1.518.000,00	102,57	38.000,00
3.1.1.05.0003	OUTRAS RECEITAS EVENTOS/ CONFRARIAS	120.000,00	50.000,00	41,67	-70.000,00
3.1.1.06.0002	RECUPERAÇÃO DE CUSTOS COM HOSPEDAGEM NAS VILA MARES	3.500.000,00	3.200.000,00	91,43	-300.000,00
3.1.1.07.0001	RATEIO DE DESPESAS COM COLIGADAS	1.160.000,00	1.303.000,00	112,33	143.000,00
3.1.1.08.0001	VENDA DE ATIVO IMOBILIZADO	0,00	1.312.000,00	0,00	1.312.000,00
3.1.1.09.0001	RESULTADO DE PARTICIPAÇÃO SOCIETÁRIA NA FISCO CORRETORA	-	700.000,00		
	Totais:	28.657.000,00	31.841.000,00	111,11	2.484.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS SOCIAIS, ASSISTENCIAIS E ATIVIDADES CLASSISTAS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.01.0001	EVENTOS E FESTIVIDADES	2.200.000,00	2.141.000,00	97,32	-59.000,00
4.1.1.01.0002	CONGRESSOS, SEMINÁRIOS E ENCONTROS DO FISCO*	600.000,00	696.000,00	116,00	96.000,00
4.1.1.01.0003	HOMENAGENS PÓSTUMAS/AUXÍLIO FUNERAL	330.000,00	453.000,00	137,27	123.000,00
4.1.1.01.0004	CONTRIBUIÇÕES A FEBRAFITE	380.000,00	375.000,00	98,68	-5.000,00
4.1.1.01.0005	JORNAL AFFEMG E CATÁLOGO DE CONVÊNIOS	100.000,00	26.000,00	26,00	-74.000,00
4.1.1.01.0006	JOGOS AFFEMG*	450.000,00	423.000,00	94,00	-27.000,00
4.1.1.01.0007	MATERIAIS/SERVIÇOS INSTITUCIONAIS E PUBLICIDADE	500.000,00	410.000,00	82,00	-90.000,00
4.1.1.01.0008	VIAGENS E ESTADAS- DIRETORIA	280.000,00	220.000,00	78,57	-60.000,00
4.1.1.01.0009	REPRESENTAÇÃO DA DIRETORIA/ENTIDADE	150.000,00	62.000,00	41,33	-88.000,00
4.1.1.01.0010	ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	7.000,00	4.000,00	57,14	-3.000,00
4.1.1.01.0011	CUSTAS DE PROCESSOS JUDICIAIS	60.000,00	69.000,00	115,00	9.000,00
4.1.1.01.0012	SERVIÇO DE CONSULTORIA E ASSESSORIA JURÍDICA	1.950.000,00	1.744.000,00	89,44	-206.000,00
4.1.1.01.0013	CURSOS E TREINAMENTOS PARA ASSOCIADOS	150.000,00	149.000,00	99,33	-1.000,00
4.1.1.01.0014	PLANO DE COMUNICAÇÃO E MARKETING	350.000,00	245.000,00	70,00	-105.000,00
4.1.1.01.0015	MOVIMENTOS DE REIVINDICAÇÃO DE INTERESSE DA CLASSE	800.000,00	800.000,00	100,00	0,00
4.1.1.01.0016	SERVIÇO DE CORREIOS	120.000,00	56.000,00	46,67	-64.000,00
4.1.1.01.0018	PATROCÍNIO DA INSTITUIDORA A FUNDAFFEMG	380.000,00	372.000,00	97,89	-8.000,00
	Totais	8.807.000,00	8.245.000,00	93,62	-562.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM PESSOAL PRÓPRIO - SEDE E REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.02.0001	SALÁRIOS	3.150.000,00	2.888.000,00	91,68	-262.000,00
4.1.1.02.0002	FÉRIAS	380.000,00	372.000,00	97,89	-8.000,00
4.1.1.02.0003	13o SALÁRIO	286.000,00	279.000,00	97,55	-7.000,00
4.1.1.02.0004	PROGRAMA DE ALIMENTAÇÃO	770.000,00	670.000,00	87,01	-100.000,00
4.1.1.02.0005	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	880.000,00	748.000,00	85,00	-132.000,00
4.1.1.02.0006	SEGURO DE VIDA	14.000,00	13.000,00	92,86	-1.000,00
4.1.1.02.0007	VALE-TRANSPORTE	170.000,00	49.000,00	28,82	-121.000,00
4.1.1.02.0008	CURSOS E TREINAMENTOS	180.000,00	46.000,00	25,56	-134.000,00
4.1.1.02.0009	UNIFORMES	20.000,00	8.000,00	40,00	-12.000,00
4.1.1.02.0010	INSS	1.066.000,00	1.117.000,00	104,78	51.000,00
4.1.1.02.0011	FGTS	305.000,00	402.000,00	131,80	97.000,00
4.1.1.02.0012	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	40.000,00	36.000,00	90,00	-4.000,00

4.1.1.02.0013	BOLSAS DE ESTÁGIO	15.000,00	15.000,00	100,00	0,00
	Totais:	7.276.000,00	6.643.000,00	91,30	-633.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM PESSOAL PRÓPRIO - LAZER: VILA MARES E AFFEMG+					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.10.0014	SALÁRIOS E ORDENADOS	1.215.000,00	1.440.000,00	118,52	225.000,00
4.1.1.10.0015	INSS	389.000,00	478.000,00	122,88	89.000,00
4.1.1.10.0016	FGTS	118.000,00	140.000,00	118,64	22.000,00
4.1.1.10.0017	PLANO DE SAÚDE E EXAMES PERIÓDICOS	535.000,00	578.000,00	108,04	43.000,00
4.1.1.10.0018	VALE TRANSPORTE	32.000,00	43.000,00	134,38	11.000,00
4.1.1.10.0019	FÉRIAS	150.000,00	174.000,00	116,00	24.000,00
4.1.1.10.0020	13º SALÁRIO	110.000,00	131.000,00	119,09	21.000,00
4.1.1.10.0021	PIS S/ FOLHA DE PAGAMENTO	15.000,00	16.000,00	106,67	1.000,00
4.1.1.10.0022	PROG. DE ALIMENTAÇÃO AO TRABALHADOR	700.000,00	558.000,00	79,71	-142.000,00
4.1.1.10.0023	UNIFORMES	15.000,00	9.000,00	60,00	-6.000,00
4.1.1.10.0024	CURSOS E TREINAMENTOS	15.000,00	8.000,00	53,33	-7.000,00
	Totais:	3.294.000,00	3.575.000,00	108,53	281.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS COM SERVIÇO TERCEIRIZADO - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.03.0001	SERVICO DE VIGILANCIA	272.000,00	266.000,00	97,79	-6.000,00
4.1.1.03.0002	SERVIÇO DE COPA, CONSERVACAO E LIMPEZA	358.000,00	353.000,00	98,60	-5.000,00
4.1.1.03.0003	SERVICO DE IMPRESSAO E COPIADORA	40.000,00	26.000,00	65,00	-14.000,00
4.1.1.03.0004	SERVIÇO DE MOTOBOY	30.000,00	23.000,00	76,67	-7.000,00
4.1.1.03.0006	SERVIÇO DE CUSTÓDIA DE DOCUMENTOS	15.000,00	10.000,00	66,67	-5.000,00
4.1.1.03.0007	SERVIÇO DE GESTÃO DE TELEFONIA	39.000,00	41.000,00	105,13	2.000,00
4.1.1.03.0008	SERVICO DE MANUTENCAO SISTEMAS	270.000,00	191.000,00	70,74	-79.000,00
4.1.1.03.0010	PROGRAMA JOVEM APRENDIZ	25.000,00	31.000,00	124,00	6.000,00
4.1.1.03.0011	SERVIÇO DE TERCEIROS - OUTROS	160.000,00	214.000,00	133,75	54.000,00
4.1.1.03.0012	SERVIÇO DE INTERNET	35.000,00	13.000,00	37,14	-22.000,00
4.1.1.03.0015	SERVIÇO DE CONTABILIDADE	140.000,00	126.000,00	90,00	-14.000,00
4.1.1.03.0016	SERVICO DE MANUTENCAO DE ELEVADORES	40.000,00	20.000,00	50,00	-20.000,00
4.1.1.03.0017	SERVIÇO DE CONSULTORIA PARA OS PROCESSOS ADMINISTRATIVOS E FINANCEIROS	200.000,00	133.000,00	66,50	-67.000,00
4.1.1.03.0018	SERVIÇO DE CONSULTORIA E DESENVOLVIMENTO DE SOLUÇÕES TECNOLÓGICAS	355.000,00	329.000,00	92,68	-26.000,00
	Totais:	1.979.000,00	1.776.000,00	89,74	-203.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.04.0001	CONTA DE TELEFONE	70.000,00	64.000,00	91,43	-6.000,00
4.1.1.04.0002	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	46.000,00	42.000,00	91,30	-4.000,00
4.1.1.04.0003	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	5.000,00	166.000,00	3320,00	161.000,00
4.1.1.04.0004	SERVIÇOS DE CORREIOS	15.000,00	0,00	0,00	-15.000,00
4.1.1.04.0005	MATERIAL DE EXPEDIENTE	20.000,00	15.000,00	75,00	-5.000,00
4.1.1.04.0007	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	40.000,00	25.000,00	62,50	-15.000,00
4.1.1.04.0008	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	120.000,00	269.000,00	224,17	149.000,00
4.1.1.04.0009	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO DE VEICULOS	15.000,00	12.000,00	80,00	-3.000,00
4.1.1.04.0010	CONDUÇÃO URBANA	9.000,00	28.000,00	311,11	19.000,00
4.1.1.04.0013	MATERIAL DE CONSUMO DIVERSOS	30.000,00	54.000,00	180,00	24.000,00
4.1.1.04.0014	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanche p/ assoc., diretor, funcionário)	35.000,00	72.000,00	205,71	37.000,00
4.1.1.04.0016	VIAGENS E ESTADAS DE EMPREGADOS	12.000,00	12.000,00	100,00	0,00
4.1.1.04.0017	PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	50.000,00	1000,00	2,00	-49.000,00
	Totais:	467.000,00	760.000,00	162,74	293.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS IMPOSTOS E TAXAS - SEDE					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.05.0001	IPTU	140.000,00	141.000,00	100,71	1.000,00
4.1.1.05.0002	IMPOSTOS, TAXAS E EMOLUMENTOS	25.000,00	47.000,00	188,00	22.000,00
	Totais:	165.000,00	188.000,00	113,94	23.000,00

DESPESAS OPERACIONAIS DESPESAS FINANCEIRAS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.06.0001	TAXA PRODEMGE	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1.06.0002	TARIFAS BANCÁRIAS TAXAS DE ADMINISTRAÇÃO DE CARTÃO	156.000,00	164.000,00	105,13	8.000,00
	Totais:	156.000,00	164.000,00	105,13	8.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS SERVIÇOS DE TERCEIROS - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.07.0001	SERVICO DE CONSERVACAO, LIMPEZA E VIGILÂNCIA	200.000,00	297.000,00	148,50	97.000,00
4.1.1.07.0002	SERVIÇO DE INTERNET- PROVEDOR	20.000,00	11.000,00	55,00	-9.000,00
4.1.1.07.0004	SERVIÇOS DE TERCEIROS - OUTROS	30.000,00	29.000,00	96,67	-1.000,00
	Totais:	250.000,00	337.000,00	134,80	87.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.08.0002	CONTA DE TELEFONE	10.000,00	9.000,00	90,00	-1.000,00
4.1.1.08.0003	CONTA DE ÁGUA E ESGOTO	26.000,00	10.000,00	38,46	-16.000,00
4.1.1.08.0004	CONTA DE ENERGIA ELÉTRICA	43.000,00	22.000,00	51,16	-21.000,00
4.1.1.08.0005	SERVIÇOS DE CORREIOS	1.000,00	0,00	0,00	-1.000,00
4.1.1.08.0006	MATERIAL DE EXPEDIENTE	10.000,00	3.000,00	30,00	-7.000,00
4.1.1.08.0008	SEGURO DE BENS E INSTALAÇÕES	10.000,00	9.000,00	90,00	-1.000,00
4.1.1.08.0009	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	370.000,00	130.000,00	35,14	-240.000,00
4.1.1.08.0010	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO DE VEICULOS DE	20.000,00	18.000,00	90,00	-2.000,00
4.1.1.08.0012	ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	1.000,00	0,00	0,00	-1.000,00
4.1.1.08.0013	MATERIAL DE LIMPEZA	28.000,00	10.000,00	35,71	-18.000,00
4.1.1.08.0015	ALIMENTOS E BEBIDAS (lanche p/ assoc., diretor, funcionário)	47.000,00	8.000,00	17,02	-39.000,00
	Totais:	566.000,00	219.000,00	38,69	-347.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS IMPOSTOS E TAXAS - REGIONAIS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.09.0001	IPTU	49.000,00	23.000,00	46,94	-26.000,00
4.1.1.09.0002	IMPOSTOS,TAXAS E EMOLUMENTOS	6.000,00	6.000,00	100,00	0,00
	Totais:	55.000,00	29.000,00	52,73	-26.000,00
DESPESAS OPERACIONAIS ADMINISTRATIVAS GERAIS E DE MANUTENÇÃO LAZER: VILA MARES E					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
4.1.1.10.0009	GUARNIÇÕES CAMA-MESA-BANHO	30.000,00	61.000,00	203,33	31.000,00
4.1.1.10.0010	MATERIAL DE EXPEDIENTE	6.000,00	13.000,00	216,67	7.000,00
4.1.1.10.0011	MATERIAL DE LIMPEZA	102.000,00	191.000,00	187,25	89.000,00
4.1.1.10.0012	UTENSÍLIOS DE COZINHA	30.000,00	28.000,00	93,33	-2.000,00
4.1.1.10.0013	PRODUTOS DE LAVANDERIA	50.000,00	26.000,00	52,00	-24.000,00
4.1.1.10.0026	MANUTENCAO DE BENS E INSTALAÇÕES	80.000,00	372.000,00	465,00	292.000,00
4.1.1.10.0036	ENERGIA ELÉTRICA	200.000,00	345.000,00	172,50	145.000,00
4.1.1.10.0037	GÁS	80.000,00	103.000,00	128,75	23.000,00
4.1.1.10.0038	TELEFONE	4.000,00	1.000,00	25,00	-3.000,00
4.1.1.10.0039	ÁGUA E ESGOTO	450.000,00	625.000,00	138,89	175.000,00
4.1.1.10.0040	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PF	120.000,00	303.000,00	252,50	183.000,00
4.1.1.10.0041	SERVIÇOS DE TERCEIROS - PJ	240.000,00	196.000,00	81,67	-44.000,00
4.1.1.10.0044	SERVIÇO DE INTERNET	38.000,00	31.000,00	81,58	-7.000,00
4.1.1.10.0045	MERCADORIAS CONSUMIDAS / ALIMENTOS E BEBIDAS	1.100.000,00	1.720.000,00	156,36	620.000,00
4.1.1.10.0047	IPTU	200.000,00	227.000,00	113,50	27.000,00
4.1.1.10.0048	IMPOSTOS,TAXAS E EMOLUMENTOS	30.000,00	65.000,00	216,67	35.000,00
4.1.1.10.0049	DESPESAS DE VIAGEM	5.000,00	5.000,00	100,00	0,00
4.1.1.10.0050	SERVIÇOS DE CORREIOS	1.000,00	1.000,00	100,00	0,00
4.1.1.10.0052	ASSINATURA JORNAIS, REVISTAS E TV A CABO	28.000,00	19.000,00	67,86	-9.000,00
4.1.1.10.0053	COMBUSTIVEL E MANUTENCAO VEICULOS	25.000,00	18.000,00	72,00	-7.000,00

4.1.1.10.0054	DESPESAS BANCÁRIAS	12.000,00	7.000,00	58,33	-5.000,00
4.1.1.10.0055	SEGUROS DE BENS E INSTALAÇÕES	25.000,00	26.000,00	104,00	1.000,00
	Totais:	2.856.000,00	4.383.000,00	153,47	1.527.000,00
INVESTIMENTOS					
		Valor Previsto	Valor Realizado	%	Valor Saldo
5.1.1.01.0001	AQUISIÇÃO DE MÓVEIS, MAQUINAS E SISTEMAS	1.100.000,00	686.000,00	62,36	686.700,00
5.1.1.01.0002	REFORMA DA SEDE - BH	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.01.0009	REGIONAL - SUL	1.600.000,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.01.0010	REGIONAL - NORTE	120.000,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.01.0016	VILA MARES - PORTO SEGURO	7.000.000,00	7.606.000,00	108,66	7.606.783,00
5.1.1.01.0017	VILA MARES - CABO FRIO	160.000,00	0,00	0,00	0,00
	Totais:	9.980.000,00	8.292.000,00	83,09	8.293.483,00

Programa de Orçamento Financeiro

Projeção de Resultados Período de: 01/01/2025 a 31/12/2025 - (em R\$ 1,00)

Conta Contábil	Descrição da Conta Contábil	Previsto	Realizado	%	Saldo
Receitas Operacionais					
3.1.1.01	Mensalidades Associativas	14.762.000	14.752.000	0	-10.000
3.1.1.02	Serviços Associativos	6.800.000	8.051.000	18	1.251.000
3.1.1.03	Aluguéis de Imóveis e Espaços	100.000	108.000	8	8.000
3.1.1.04	Financeiras	255.000	345.000	35	90.000
3.1.1.05	Recuperação de Custos c/Mercadorias Vila Mares e AFFEMG+	2.080.000	2.070.000	0	-10.000
3.1.1.06	Recuperação de Custos com Hospedagem nas Vila Mares	3.500.000	3.200.000	-9	-300.000
3.1.1.07	Rateio de Despesas com Coligadas	1.160.000	1.303.000	12	143.000
3.1.1.08	Venda de Ativo Imobilizado	0	1.312.000		1.312.000
3.1.1.09	Resultado de Participação Societária na Fisco Corretora	0	700.000		700.000
	Total	28.657.000	31.841.000	110	3.184.000
Despesas Operacionais					
4.1.1.01	Despesas Sociais, assistenciais , atividades classistas	8.807.000	8.245.000	-6	-562.000
4.1.1.02	Despesas Com Pessoal Próprio - Sede e Regionais	7.276.000	6.643.000	-9	-633.000
4.1.1.10	Despesas Operacionais com Pessoal Próprio - Lazer: Vila Mares e AFFEM	3.294.000	3.575.000	9	281.000
4.1.1.03	Despesas Com Serviço Terceirizado - Sede	1.979.000	1.776.000	-10	-203.000
4.1.1.04	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Sede	467.000	760.000	63	293.000
4.1.1.05	Impostos e Taxas - Sede	165.000	188.000	14	23.000
4.1.1.06	Despesas Financeiras	156.000	164.000	5	8.000
4.1.1.07	Despesas Com Serviço Terceirizado - Regionais	250.000	337.000	35	87.000
4.1.1.08	Despesas Administrativas Gerais e de Manutenção - Regionais	566.000	219.000	-61	-347.000
4.1.1.09	Impostos e Taxas - Regionais	55.000	29.000	-47	-26.000
4.1.1.10	Despesas com Lazer: Vila Mares e AFFEMG+	2.856.000	4.383.000	53	1.527.000
	Total	25.871.000	26.319.000	2	448.000
	Resultado Operacional	2.786.000	5.522.000	98	2.736.000
	Saldo Disponível em 31/12/2024	1.689.000	1.771.000	5	82.000
	Fundo de Reserva para Investimentos Patrimoniais/2024	4.052.000	2.343.000	-42	-1.709.000
	Fundo de Reserva para Investimentos Sociais/2024	1.013.000	585.000	-42	-428.000
	Total de Origens de Recursos	9.540.000	10.221.000	7	681.000
5.1.1.01	Investimentos	9.980.000	8.292.000	-17	-1.688.000
	Resultado Previsto / Realizado	-440.000	1.929.000	-538	2.369.000
	Consignações de terceiros / Recebimentos	18.000.000	17.066.000	-5	-934.000
	Consignações de terceiros / Repasses	18.000.000	17.110.000	-5	-890.000
	Fundo de Reserva Para Investimentos Patrimoniais/2025	0	0	0	0
	Fundo de Reserva Para Investimentos Sociais/2025	0	0	0	0
	Saldo Disponível em 31/12/2025	-440.000	1.885.000	-528	2.325.000