


ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

BALANÇO PATRIMONIAL 2013 E 2014

	(Valores em Reais)	
	2014	2013
ATIVO	998.062,03	1.630.338,85
CIRCULANTE	869.310,49	1.612.576,70
DISPONIVEL	43.838,83	29.750,31
CAIXA (Nota 3)	0,00	0,00
BANCOS (Nota 3)	9.308,81	29.379,20
APLICAÇÕES FINANCEIRAS (Nota 4)	34.530,02	371,11
CREDITOS A CURTO PRAZO	825.471,66	1.582.826,39
CONTAS A RECEBER	3.203,33	5.424,00
FUNDO DE RISCO LOCAL (Nota 5)	686.028,42	1.415.893,42
CONVENIOS A RECEBER (Nota 6)	136.239,91	161.508,97
NAO CIRCULANTE	128.751,54	17.762,15
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	121.016,99	8.628,10
APLICAÇÕES FINANCEIRAS (Nota 4)	0,00	8.000,00
OUTRAS CONTAS A RECEBER	628,10	628,10
INVESTIMENTOS	2.045,85	2.045,85
PARTICIPAÇÕES OUTRAS EMPRESAS (Nota 7)	2.045,85	2.045,85
IMOBILIZADO	5.688,70	7.088,20
BENS CORPOREOS (Nota 12)	7.952,53	7.952,53


RÔMULO VIANA BOSSI
 Rua Ribeiro Junqueira, 283 - Centro
 Gov. Valadares-MG - Tel.: 3279-5757
 Téc. Cont. CRC-MG 11348 - CPF: 007.334.746-91



ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

BALANÇO PATRIMONIAL 2013 E 2014

	(Valores em Reais)	
	2014	2013
PASSIVO	1.011.482,48	1.630.338,85
CIRCULANTE	157.820,64	170.696,55
OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	157.820,64	170.696,55
IMPOSTOS, TX. E CONT. RECOLHER	157,27	127,09
FGTS	342,30	0,00
CONT.PREVIDENCIARIAS RECOLHER	1.176,08	450,01
ORDENADOS E SALARIOS A PAGAR	2.881,79	0,00
Provisão de Férias	2.733,60	0,00
CONVENIOS A REALIZAR (Nota 9)	150.529,60	170.119,45
NAO CIRCULANTE	794.302,32	1.408.949,12
OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO	794.302,32	1.408.949,12
FUNDO DE RISCO LOCAL (Nota 5)	781.510,82	1.408.949,12
OBRIGAÇÃO CONVENIO SERBRAE MG	12.791,50	0,00
PATRIMONIO LIQUIDO	59.359,52	50.693,18
PATRIMONIO LIQUIDO	59.359,52	50.693,18
PATRIMONIO	44.750,00	27.550,00
SUPERAVIT/DEFICIT ACUMULADOS	1.189,07	23.143,18

Governador Valadares-MG, 18 de março de 2015

Simone Maria Claudino de Oliveira
 ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS
 SIMONE MARIA CLAUDINO DE OLIVEIRA
 PRESIDENTE

CPF: 593.818.926-97

Rômulo Viana Bossi
 RÔMULO VIANA BOSSI

CONTADOR

CRC/MG 11.348

CPF: 007.334.746-91

ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 2013 E 2014

	(Valores em Reais)	
	2014	2013
RECEITAS ASSOCIATIVAS OPERACIONAIS		
RECEITAS DE ASSOCIADOS	106.110,60	105.218,99
RECEITAS CONVENIO SEBRAE	9.600,00	19.000,00
RECEITAS COMISSÃO DE GARANTIA	28.320,79	38.978,97
	68.189,81	47.240,02
DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS		
DESPESAS TRIBUTARIAS	-119.531,05	-92.951,46
DESPESAS ADMINISTRATIVAS E GERAIS	-732,51	-1.494,83
DESPESAS COM PESSOAL	-50.066,30	-43.905,65
DESPESAS FINANCEIRAS	-66.276,50	-49.947,13
RECEITAS FINANCEIRAS	-4.165,89	-785,07
	1.710,15	3.181,22
RESULTADO LIQUIDO DO PERIODO	-13.420,45	12.267,53

Governador Valadares-MG, 18 de março de 2015

Simone Maria Claudino de Oliveira

ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

SIMONE MARIA CLAUDINO DE OLIVEIRA

PRESIDENTE

CPF: 593.818.926-87

Rômulo Viana Bossi

RÔMULO VIANA BOSSI

CONTADOR

CRC/MG 11.348

CPF: 007.334.746-91



ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO EM 2013 E 2014

(Valores em Reais)

HISTORICO	CAPITAL	SUPERAVIT/DEFICIT ACUMULADOS	PATRIMONIO LIQUIDO
SALDO EM 31/12/2012	20.700,00	10.875,65	31.575,65
Resultado Líquido do Exercício	0,00	12.267,53	12.267,53
Ingresso de Cotas de Associados	6.850,00	0,00	6.850,00
SALDO EM 31/12/2013	27.550,00	23.143,18	50.693,18
Resultado Líquido do Exercício	0,00	-21.954,11	-21.954,11
Ingresso de Cotas de Associados	17.200,00	0,00	17.200,00
SALDO EM 31/12/2014	44.750,00	1.189,07	45.939,07

Governador Valadares-MG, 18 de março de 2015

Simone Maria Claudino de Oliveira

ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO
SIMONE MARIA CLAUDINO DE OLIVEIRA
PRESIDENTE
CPF: 593.818.926-87

Rômulo Viana Bossi

RÔMULO VIANA BOSSI
CONTADOR
CRC/MG 11.348
CPF: 007.334.746-91

 ortec
CONTABILIDADE

ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA 2013 E 2014

(Valores em Reais)

2014 2013

ATIVIDADES OPERACIONAIS

Superavit do exercicio	-13.420,45	12.267,53
Depreciação	1.399,50	864,33
Ajustes de exercicios anteriores	-8.533,66	0,00
Dividendos/Sobras - SICCOB	0,00	-902,03
Diminuição de aplicações Financeiras	8.000,00	39.000,00
Diminuição/aumento convênios a receber	25.269,06	0,00
Aumento de Contas a Receber	2.220,67	-2.634,00
Aumento de Impostos e Taxas a Recolher	30,18	107,09
Diminuição/Aumento de FGTS, INSS, Sal. a Pagar e Prov. Férias	6.683,76	-2.233,99
Diminuição/Aumento rend. Convenio Sebrae a pagar	12.791,50	
Diminuição de Convenios a Realizar	-19.589,85	-38.705,26
Caixa Liquido das Atividade Operacionais:	14.850,71	7.763,67

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

Aquisição de Imobilizados	0,00	-2.675,86
Fundo de Risco local - proprio	-17.962,19	-6.944,30
Caixa Liquido das Atividades de Investimentos:	-17.962,19	-9.620,16

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS

Ingresso de Cotas de Associados	17.200,00	6.850,00
Caixa Liquido das Atividades de Financiamento:	17.200,00	6.850,00

Aumento/Diminuição de Caixa e Equivalente de Caixa:	14.088,52	4.993,51
--	------------------	-----------------

Governador Valadares-MG, 18 de março de 2015

Simone Maria Claudino de Oliveira

ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CREDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS

SIMONE MARIA CLAUDINO DE OLIVEIRA

PRESIDENTE

CPF: 593.818.926-87

Rômulo Viana Bossi

RÔMULO VIANA BOSSI

CONTADOR

CRC/MG 11.348

CPF: 007.334.746-91

