

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

---

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

**1. Contexto Operacional**

A Associação de Garantia de Crédito do Leste de Minas Gerais é uma associação jurídica de direito privado sem fins lucrativos, constituída em 10 de novembro de 2009, com prazo de duração indeterminado, tendo por objetivo social a promoção do desenvolvimento econômico, social e o combate à pobreza, realizando, para atingir seus fins, assessoria administrativa, técnica, econômica, financeira e legal, propiciando aos Micro Empreendedores Individuais, Micro Empresas, Empresas de Pequeno Porte, Médias, Grandes Empresas e Produtores Rurais, condições de acesso ao crédito, através de concessão de garantias fidejussórias, junto as instituições do Sistema Financeiro Nacional e outras que se fizerem necessárias desde que em consonância com os propósitos desta Associação.

A Associação tem sede na Avenida Brasil, nº 4000, Centro, Município de Governador Valadares, Minas Gerais, com atuação na área territorial abrangida pelo polígono delimitado pelas cidades de Teófilo Otoni, Guanhães, Timóteo, Caratinga, Aimorés e Mantena. A região de abrangência compreende a 94 Municípios situados no Vale do Aço, Vale do Rio Doce, Vale do Jequitinhonha e Zona da Mata.

O Estatuto Social da entidade encontra-se registrado no Cartório de Registro de Títulos e Doc. e Civil Pessoas Jurídicas de Gov. Valadares-MG sob. o nº 3142, em 30 de novembro de 2009, com alteração de registro em 10 de abril de 2017, sob. o nº 3255.

Para viabilizar suas atividades a entidade possui um Convênio com o Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – SEBRAE NACIONAL, a fim de amparar as cartas de garantia concedidas pela mesma, e também com o Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE MG, com a finalidade de custear as suas atividades operacionais.

**2. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com a Lei Nº 9.790 de 23/03/2003, na qual trata sobre a qualificação das pessoas jurídicas de direito privado, sem fins lucrativos, como Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público, e as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando por base a interpretação técnica geral para Entidades sem Fins de Lucros - ITG 2002, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade através da resolução CFC Nº 1409/2012, e pela NBC T 10, item 10.19 - Entidades sem Finalidade

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

de Lucros, alterada pelas resoluções CFC Nº 926, de 19/12/2001 e CFC Nº 966, de 16/05/2003.

**3. Principais Práticas Contábeis Adotadas**

A entidade adota o princípio da competência para registro dos fatos contábeis, bem como para elaboração das demonstrações contábeis, que estão apresentadas em reais, que compreendem a moeda funcional da Entidade e de sua apresentação, combinado ainda com as seguintes práticas:

**4. Caixa e Equivalente de Caixa**

Caixa e Equivalentes de Caixa estão os valores disponíveis em conta corrente e aplicações financeiras de curto prazo, aplicados em títulos de renda fixa, sendo divididos em dois grupos: "Sem Restrição" e "Com Restrição".

**4.1. Conta Corrente:**

*Bancos conta Movimento - Sem Restrição:* São os recursos próprios da entidade, utilizados livremente para manutenção das atividades.

*Bancos conta Movimento - Com Restrição:* São os recursos que não pertencem à entidade estando em seu poder por meio de Convênios firmados junto ao SEBRAE NACIONAL e ao SEBRAE MG, cuja destinação é restrita às finalidades previstas nos Convênios.

<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>R\$ 61.617,07</b>
<b>Banco conta Movimento</b>	<b>R\$ 6.405,77</b>
<b>Banco conta Movimento - Sem Restrição</b>	<b>R\$ 5.414,77</b>
Sicoob AC Credi / COOP-4071-1 / CC-3838001-3	R\$ 4.939,78
Siccob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-36290-5	R\$ 400,00
Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-13194-6	R\$ 74,99
<b>Banco conta Movimento - Com Restrição</b>	<b>R\$ 991,00</b>
Banco do Brasil S/A / AG-166 / CC-92729-5	R\$ -
Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4	R\$ 991,00

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

**4.2. Aplicações Financeiras:**

*Aplicações Financeiras – Sem Restrição:* Constituída com recursos próprios da entidade. Destaca-se o saldo na conta “Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-13194-6” tem como finalidade o pagamento dos rendimentos de aplicação financeira dos recursos recebidos do Convênio SEBRAE MG.

*Aplicações Financeiras – Com Restrição:* Aplicação dos recursos referentes ao Convênio SEBRAE MG.

<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>R\$ 55.211,30</b>
<b>Aplicações Financeiras - Sem Restrição</b>	<b>R\$ 55.056,74</b>
Sicoob AC Credi / COOP-4071-1 / CC-3838001-3	R\$ 35.252,85
Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-13194-6	R\$ 19.803,89
<b>Aplicações Financeiras - Com Restrição</b>	<b>R\$ 154,56</b>
Banco do Brasil S/A / AG-166 / CC-92729-5	R\$ 154,56

**5. Créditos a Receber**

Nos Créditos a Receber estão demonstradas as Tarifas de Garantias a Receber referente aos serviços prestados pela entidade e os valores á serem repassados pelo Convênio 729/2010 do SEBRAE MG para custeio das atividades operacionais.

O Saldo das Tarifas de Garantias a Receber foi ajustado na conta “*Superávit Acumulado*” no valor de R\$ 17.857,88 em decorrência de cartas provisionadas em duplicidade nos exercícios anteriores.

<b>Créditos a Receber</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Contas a Receber</b>	<b>R\$ 18.397,85</b>	<b>R\$ 22.860,87</b>
Tarifas de Garantias a Receber	R\$ 18.397,85	R\$ 22.860,87
<b>Convênios a Receber</b>	<b>R\$ 59.508,97</b>	<b>R\$ 68.239,91</b>
Convênio SEBRAE MG a Receber	R\$ 59.508,97	R\$ 68.239,91
	<b>R\$ 77.906,82</b>	<b>R\$ 91.100,78</b>

<b>Convênio 729/2010 - SEBRAE MG</b>	
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
Valor total previsto no Convênio	R\$ 238.609,00
Total do repasse efetivado	R\$ 179.100,03
	<b>R\$ 59.508,97</b>

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

**6. Fundo de Risco**

O Fundo de Risco é formado por recursos disponíveis destinados a concessão de Cartas de Garantia, dividido em dois grupos:

**6.1. Fundo de Risco Local Sebrae Nacional**

O Fundo de Risco Sebrae Nacional controla os recursos provenientes do Convênio (nº 9/2011) SEBRAE NACIONAL, empregados na manutenção das garantias cedidas aos associados.

A conta "Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4" é referente à aplicação financeira do montante de recursos recebidos do Convênio, acrescido dos rendimentos financeiros auferidos.

As contas de "Alavancagem do Fundo" no Ativo e em contrapartida com uma conta de igual nomenclatura no Passivo, correspondem a 6 vezes o valor do saldo existente na conta "Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4" conforme orientação do Convênio.

As contas de "(-) Garantias Cedidas" e "(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa" no Ativo e em contrapartida com uma conta de igual nomenclatura no Passivo, demonstram o total das garantias vivas cedidas aos associados, e a PCLD correspondente ao percentual 2,5% sobre o saldo das garantias vivas cedidas, não afetando assim o resultado da entidade.

O saldo da conta "FRL Sebrae Nacional" do Passivo Não Circulante é composta pelas contas "Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4", somada ao saldo de "Garantias a Recuperar – Fundo Sebrae Nacional" (vide tabela no item 7), subtraída da COFINS a Recolher incidente sobre os rendimentos de aplicação financeira (vide tabela no item 10.1.)

<b>Conta Analítica</b>	<b>Conta Sintética</b>	<b>Valor</b>
Caixa Economica Federal / AG-0116 / CC-2895-4	Banco Conta Movimento - Com Restrição	R\$ 991,00
Caixa Economica Federal / AG-0116 / CC-2895-4	Fundo de Risco Local Sebrae Nacional	R\$ 2.513.864,29
Garantias a Recuperar - Sebrae Nacional	Garantias a Recuperar	R\$ 889.445,71
COFINS a Recolher	Impostos e Taxas a Recolher	-R\$ 617,06
		<b>R\$ 3.403.683,94</b>

9

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

**ATIVO**

<b>Fundo de Risco Local Sebrae Nacional</b>	<b>R\$ 7.342.968,26</b>
Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4	R\$ 2.513.864,29
Alavancagem do Fundo	R\$ 15.083.185,74
(-) Garantias Cedidas	R\$ 10.003.982,21
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	R\$ 250.099,56

**PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

<b>Fundo de Risco Local Sebrae Nacional</b>	<b>R\$ 8.232.787,91</b>
FRL Sebrae Nacional	R\$ 3.403.683,94
Alavancagem do Fundo	R\$ 15.083.185,74
(-) Garantias Cedidas	R\$ 10.003.982,21
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	R\$ 250.099,56

**6.2. Fundo de Risco Próprio**

O Fundo de Risco Próprio é formado por recursos próprios da entidade, destinados a concessão de garantias dos associados que não atendem aos requisitos do convênio Sebrae Nacional ou quando o mesmo tiver atingido o limite de concessão de garantias.

A conta "Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-36290-5" é referente à aplicação financeira dos recursos próprios destinados a concessão de garantias, acrescido dos rendimentos financeiros auferidos.

Assim como o Fundo de Risco Local Sebrae Nacional o Fundo de Risco Próprio seguem as mesmas regras quanto a Alavancagem, Garantias Cedidas e Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa.

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

**ATIVO**

<b>Fundo de Risco Próprio</b>	<b>R\$ 2.363.006,34</b>
Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-36290-5	R\$ 419.060,32
Alavancagem do Fundo	R\$ 2.514.361,92
(-) Garantias Cedidas	R\$ 556.503,32
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	R\$ 13.912,58

**PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

<b>Fundo de Risco Próprio</b>	<b>R\$ 1.943.946,02</b>
Alavancagem do Fundo	R\$ 2.514.361,92
(-) Garantias Cedidas	R\$ 556.503,32
(-) Provisão p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	R\$ 13.912,58

**7. Garantias a Recuperar**

É o valor líquido no qual a Associação teve que honrar com as instituições financeiras, por motivo de inadimplência de alguns associados.

<b>Garantias a Receber</b>	<b>R\$ 934.202,43</b>
Garantias a Recuperar - Sebrae Nacional	R\$ 889.445,71
Garantias a Recuperar - Fundo Próprio	R\$ 44.756,72

**8. Participações em Cooperativas**

São cotas de capital em Cooperativas de Crédito acrescidas da distribuição de sobras/dividendos e juros sobre capital próprio.

<b>Participações em Cooperativas</b>	<b>R\$ 3.792,35</b>
Sicoob AC Credi / COOP- 4071-1	R\$ 1.112,06
Sicoob Crediriodoce / COOP - 417	R\$ 2.520,91
Sicoob Credivale / COOP - 3053	R\$ 159,38

**9. Imobilizado**

As contas do Ativo Imobilizado estão registradas ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação, utilizando o método linear, às taxas utilizadas foram às estabelecidas pela Receita Federal do Brasil que levam em consideração a vida útil estimada dos bens.

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

<b>Imobilizado</b>	<b>2016</b>	<b>(+) Aquisições</b>	<b>(-) Depreciação</b>	<b>2017</b>
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	R\$ -	R\$ 5.183,69	R\$ (425,82)	R\$ 4.757,87
Móveis e Utensílios	R\$ 1.910,00	R\$ 1.775,83	R\$ (1.049,71)	R\$ 2.636,12
Computadores e Periféricos	R\$ 6.042,53	R\$ 2.401,45	R\$ (5.750,27)	R\$ 2.693,71
	<b>R\$ 7.952,53</b>	<b>R\$ 9.360,97</b>	<b>R\$ (7.225,80)</b>	<b>R\$ 10.087,70</b>

### 10. Passivo circulante

O Passivo Circulante está demonstrado pelos valores reconhecidos na transação das obrigações com fornecedores, terceiros, empregados, governo e associados, a serem realizados até o final do exercício seguinte.

#### 10.1. Obrigações Tributárias

No grupo de Obrigações Tributárias encontra-se uma conta de COFINS a Recolher, a mesma é composta pela contribuição incidente sobre rendimentos financeiros dos recursos com e sem restrição.

<b>Cofins s/ Aplicação Financeira</b>	
<b>Aplicação</b>	<b>dez/17</b>
Banco do Brasil S/A / AG-166 / CC-92729-5	R\$ 0,02
Caixa Econômica Federal / AG-0116 / CC-2895-4	R\$ 617,06
<b>Total Cofins Convênios</b>	<b>R\$ 617,08</b>
Sicoob AC Credi / COOP-4071-1 / CC-3838001-3	R\$ 5,49
Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-13194-6	R\$ 2,80
Sicoob Crediriodoce / COOP-3027-9 / CC-36290-5	R\$ 83,46
<b>Total Cofins Próprio</b>	<b>R\$ 91,75</b>
<b>Total Cofins</b>	<b>R\$ 708,83</b>

### 11. Convênios a Realizar

No Convênio a Realizar está demonstrado o valor a ser utilizado pela entidade para custeio das atividades operacionais, referente ao Convênio 729/2010 do SEBRAE MG, o mesmo é reconhecido como receita no momento da realização da despesa.

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

<b>Convênios a Realizar</b>	<b>R\$ 50.995,44</b>
Custeio de Convênio Sebrae MG a Realizar	R\$ 50.995,44

<b>Convênio 729/2010 - SEBRAE MG</b>	
<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
Valor total previsto no Convênio	R\$ 238.609,00
Valor realizado ate 2016	R\$ 165.480,70
Valor realizado em 2017	R\$ 22.132,86
	<b>R\$ 50.995,44</b>

#### **12. Convênios a pagar**

Representa o valor a ser devolvido ao término do contrato junto ao SEBRAE MG referente Convênio nº 729/2010, o mesmo é composto pelos rendimentos financeiros subtraídos dos tributos incidentes, tais como IOF, IR e COFINS.

#### **13. Demonstração do Resultado do Exercício (DRE)**

As receitas da entidade são oriundas em sua maioria de receitas sem restrição, tais como tarifas de garantia recebidas pela prestação de serviços aos associados, doações voluntárias provenientes de terceiros e rendimentos de aplicações financeiras de recursos próprios da entidade.

As receitas com restrição são os valores repassados pelo Convênio SEBRAE MG para custeio de despesas operacionais que foram realizados durante o exercício social.

As despesas da entidade são compostas em seu maior percentual por despesas operacionais sem restrição.

#### **14. Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)**

A DFC Indireta demonstra os fluxos de caixa do período classificados por atividades operacionais, de investimento e financiamento. Nas atividades de investimento destaca-se a aplicação de recursos no Fundo de Risco Próprio.

#### **15. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL)**

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

---

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

A DMPL apresenta as variações ocorridas durante o exercício, nas diversas contas componentes do Patrimônio Líquido. O Fundo Patrimonial da Associação é constituído pelo valor proveniente das Cotas Integralizadas pelos Associados.

O superávit do exercício foi de 215.704,60, totalizando um superávit acumulado de 359.916,01.

No exercício atual foram realizados alguns ajustes referentes aos exercícios anteriores, tais como, ajustes de saldos de contas corrente, ajuste de depreciação acumulada, ajuste tarifas de garantias a receber, foi realizado também a baixa de um valor incobrável da Associação Comercial de Governador Valadares conforme decisão do Conselho Fiscal.

**16. Anexos**

4

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

<b>Demonstração de Resultado do Exercício de 01/01/2017 até 31/12/2017</b>		
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>453.731,16 C</b>	<b>248.507,10 C</b>
<b>Com Restrição</b>	<b>22.132,86 C</b>	<b>27.196,48 C</b>
Convênio SEBRAE MG	22.132,86 C	27.196,48 C
<b>Sem Restrição</b>	<b>431.598,30 C</b>	<b>221.310,62 C</b>
Contribuições e Doações Voluntárias	404.161,91 C	203.587,95 C
Rendimentos Financeiros	27.428,54 C	17.722,67 C
Outros Recursos Recebidos	7,85 C	0,00 C
<b>CUSTOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-22.132,86 D</b>	<b>-27.196,48 D</b>
<b>Com Programas (Atividades)</b>	<b>-22.132,86 D</b>	<b>-27.196,48 D</b>
Convênio SEBRAE MG	-22.132,86 D	-27.196,48 D
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>431.598,30 C</b>	<b>221.310,62 C</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-215.770,35 D</b>	<b>-128.325,32 D</b>
<b>Administrativas</b>	<b>-215.770,35 D</b>	<b>-128.325,32 D</b>
Salários	-99.378,33 D	-73.543,25 D
Encargos Sociais	-33.099,05 D	-20.203,84 D
Impostos e Taxas	-2.355,18 D	-2.636,10 D
Aluguéis	-9.740,00 D	0,00 D
Serviços Gerais	-50.346,84 D	-21.387,60 D
Manutenção	-18.715,59 D	-9.155,03 D
Depreciação e Amortização	-2.135,36 D	-1.399,50 D
<b>Outras despesas/receitas operacionais</b>	<b>-123,35 D</b>	<b>-1.584,73 D</b>
<b>OPERAÇÕES DESCONTINUADAS (LÍQUIDO)</b>	<b>215.704,60 C</b>	<b>91.400,57 C</b>
<b>SUPERÁVIT/DÉFICIT DO PERÍODO</b>	<b>215.704,60 C</b>	<b>91.400,57 C</b>

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

<b>Balço Patrimonial de 01/01/2017 até 31/12/2017</b>			
	<b>Nota</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>ATIVO</b>		<b>10.793.580,97 D</b>	<b>12.056.092,00 D</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>9.845.498,49 D</b>	<b>11.452.303,12 D</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>61.617,07 D</b>	<b>46.740,61 D</b>
Banco C/ Movimento – Recursos sem Restrição		5.414,77 D	5.042,36 D
Banco C/ Movimento – Recursos com Restrição		991,00 D	0,00 D
Aplicações Financeiras – Recursos sem Restrição		55.056,74 D	24.660,60 D
Aplicações Financeiras – Recursos com Restrição		154,56 D	17.037,65 D
<b>Créditos a Receber</b>	<b>5</b>	<b>77.906,82 D</b>	<b>91.100,78 D</b>
Mensalidades de Terceiros		77.906,82 D	91.100,78 D
<b>Fundo de Risco</b>	<b>6</b>	<b>9.705.974,60 D</b>	<b>11.314.461,73 D</b>
Fundo de Risco Local Sebrae Nacional		7.342.968,26 D	11.442.542,00 D
Fundo de Risco Próprio		2.363.006,34 D	-128.080,27 C
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>948.082,48 D</b>	<b>603.788,88 D</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>7</b>	<b>934.202,43 D</b>	<b>597.192,63 D</b>
Valores a Receber		934.202,43 D	597.192,63 D
<b>Investimentos</b>	<b>8</b>	<b>3.792,35 D</b>	<b>3.706,55 D</b>
Investimentos Permanentes		3.792,35 D	3.706,55 D
<b>Imobilizado</b>	<b>9</b>	<b>10.087,70 D</b>	<b>2.889,70 D</b>
Bens sem Restrição		17.313,50 D	7.952,53 D
(-) Depreciação Acumulada		-7.225,80 C	-5.062,83 C
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>10.793.580,97 C</b>	<b>12.056.092,00 C</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>10</b>	<b>69.678,38 C</b>	<b>93.707,60 C</b>
Fornecedores de Bens e Serviços		2.420,00 C	0,00 C
Outras Contas a Pagar		4.320,00 C	4.320,00 C
Obrigações com Empregados		6.810,35 C	3.009,37 C
Obrigações Tributárias		5.132,59 C	2.721,36 C
Convênios a Realizar	<b>11</b>	50.995,44 C	83.656,87 C
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>10.191.889,77 C</b>	<b>11.716.039,40 C</b>
<b>Fundo de Risco</b>	<b>6</b>	<b>10.176.733,93 C</b>	<b>11.701.245,14 C</b>
Fundo de Risco Local Sebrae Nacional		8.232.787,91 C	12.000.910,63 C
Fundo de Risco Próprio		1.943.946,02 C	-299.665,49 D
<b>Convênios a Pagar</b>		<b>15.155,84 C</b>	<b>14.794,26 C</b>
Convênio Sebrae MG	<b>12</b>	15.155,84 C	14.794,26 C
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>532.012,82 C</b>	<b>246.345,00 C</b>
Patrimônio Social		203.968,00 C	118.968,00 C
Superávit ou Déficit Acumulado		328.044,82 C	127.377,00 C

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

<b>Demonstração do Fluxo de Caixa de 01/01/2017 até 31/12/2017</b>		
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Superávit (Déficit) do Período	215.704,60	91.400,57
<b>Ajustes por:</b>		
(+) Depreciação	2.135,36	1.399,50
(+) Provisões	3.377,81	0,00
(+) Ajuste Credores de exercícios anteriores	3.878,46	0,00
(-) Ajuste Devedores de exercícios anteriores	-18.513,69	0,00
<b>Superávit (Déficit) Ajustado</b>	<b>206.582,54</b>	<b>92.800,07</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes</b>		
Contas a Receber	5.091,12	-19.252,54
Convênios a Receber	8.730,94	34.000,00
Garantias a Recuperar	-6.560,82	-38.195,90
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes</b>		
Fornecedores de Bens e Serviços	2.420,00	0,00
Obrigações com Empregados	423,17	-3.312,31
Obrigações Tributárias	2.411,23	-64,16
Convênios a Realizar	-32.661,43	-27.196,48
Convênios a Pagar	361,58	1.023,02
<b>(=) Caixa Líquido Gerado pelas Atividades Operacionais</b>	<b>-19.784,21</b>	<b>-52.998,37</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>		
Aquisições de Bens e Direitos para o Ativo	-9.360,97	0,00
Aplicações Financeiras de Longo Prazo (Fundo de Risco Próprio)	-247.475,10	-114.592,33
Participação em Cooperativas	-85,80	-839,38
<b>(=) Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Investimento</b>	<b>-256.921,87</b>	<b>-115.431,71</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>		
Ingresso de Cotas de Associados	85.000,00	44.883,00
<b>(=) Caixa Líquido Consumido pelas Atividades de Financiamento</b>	<b>85.000,00</b>	<b>44.883,00</b>
<b>(=) Diminuição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>14.876,46</b>	<b>-30.747,01</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período</b>	<b>46.740,61</b>	<b>77.487,62</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período</b>	<b>61.617,07</b>	<b>46.740,61</b>

**ASSOCIAÇÃO DE GARANTIA DE CRÉDITO DO LESTE DE MINAS GERAIS**  
**CNPJ: 11.370.545/0001-06**

**Demonstrações Contábeis e Financeiras de 2017**

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido de 01/01/2017 até 31/12/2017					
	Patrimônio Social	Outras Reservas	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Superávit/ Déficit	Total do Patrimônio Líquido
<b>Saldos Iniciais</b>	<b>118.968,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>127.377,00</b>	<b>246.345,00</b>
<b>Movimentação do Período</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingresso de Cotas de Associados	85.000,00	0,00	0,00	0,00	85.000,00
Superávit / Déficit do Período	0,00	0,00	0,00	215.704,60	215.704,60
Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	-15.036,78	-15.036,78
Recursos de Superávit com Restrição	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferência de Superávit de Recursos sem Restrição	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldos Finais</b>	<b>203.968,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>328.044,82</b>	<b>532.012,82</b>

  
SIMONE MARIA CLAUDINO DE OLIVEIRA

PRESIDENTE

CPF: 593.818.926-87 RG:M-4.085.712

  
JOÃO MÁRCIO LUÍZ DE ALMEIDA

CONTADOR

CPF: 759.940.706-53 CRC:064924/O-2