



Balço Orçamentário - Sebrae/MG -

2016

R\$ mil

| Receitas                              | Previsão no Ano |     | Execução       |               | Despesas                       | Previsão no Ano |     | Execução       |               |
|---------------------------------------|-----------------|-----|----------------|---------------|--------------------------------|-----------------|-----|----------------|---------------|
|                                       | Original        | (a) | (b)            | % (b/a)       |                                | Original        | (a) | (b)            | % (b/a)       |
| <b>Receitas Correntes</b>             | <b>190.708</b>  |     | <b>207.500</b> | <b>108,8%</b> | <b>Despesas Correntes</b>      | <b>187.285</b>  |     | <b>184.613</b> | <b>98,6%</b>  |
| Contribuição Social Ordinária-CSO     | 157.140         |     | 164.465        | 104,7%        | Pessoal, Encargos e Benefícios | 98.006          |     | 87.423         | 89,2%         |
| CSO - SALDO de Exercícios Anteriores  | 0               |     | 613            | 0,0%          | Serviços Prof. e Contratados   | 63.462          |     | 51.636         | 81,4%         |
| Contribuição Social do Sebrae NA-CSN  | 17.541          |     | 20.663         | 117,8%        | Demais Despesas Operacionais   | 18.950          |     | 38.069         | 200,9%        |
| Convênios com Sebrae/NA               | 0               |     | 0              | 0,0%          | Encargos Diversos              | 1.817           |     | 1.959          | 304,1%        |
| Convênios com Parceiros               | 63              |     | 335            | 531,9%        | Transferências (Parceiros)     | 5.050           |     | 5.527          | 109,4%        |
| Aplicações Financeiras                | 5.000           |     | 7.422          | 148,4%        |                                |                 |     |                |               |
| Empresas Beneficiadas                 | 10.964          |     | 13.697         | 124,9%        |                                |                 |     |                |               |
| Outras Receitas                       | 0               |     | 304            | 0,0%          |                                |                 |     |                |               |
| <b>Déficit Corrente</b>               |                 |     | <b>-</b>       |               | <b>Superávit Corrente</b>      |                 |     | <b>22.887</b>  |               |
| <b>Receitas de Capital</b>            | <b>0</b>        |     | <b>0</b>       | <b>0,0%</b>   | <b>Despesas de Capital</b>     | <b>7.657</b>    |     | <b>9.901</b>   | <b>129,3%</b> |
| Alienação de Bens                     | 0               |     | 0              | 0,0%          | Investimentos / Outros         | 1.100           |     | 3.224          | 293,1%        |
| Operações de Crédito                  | 0               |     | 0              | 0,0%          | Amortização de Empréstimos     | 6.557           |     | 6.677          | 101,8%        |
| <b>Saldo de Exercícios Anteriores</b> | <b>5.050</b>    |     | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>Fundo de Reserva</b>        | <b>816</b>      |     | <b>-</b>       | <b>-</b>      |
| <b>Receitas Totais</b>                | <b>195.758</b>  |     | <b>207.500</b> | <b>106,0%</b> | <b>Despesas Totais</b>         | <b>195.758</b>  |     | <b>194.514</b> | <b>99,4%</b>  |
| <b>Resultado - Déficit</b>            |                 |     | <b>-</b>       |               | <b>Resultado - Superávit</b>   |                 |     | <b>12.986</b>  |               |
| <b>Total Geral</b>                    | <b>195.758</b>  |     | <b>207.500</b> | <b>106,0%</b> | <b>Total Geral</b>             | <b>195.758</b>  |     | <b>207.500</b> | <b>106,0%</b> |

Fonte: Sebrae NA/UGOC-SME

**EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA 2016 Sebrae/MG**

R\$ mil

| <b>APLICAÇÃO DOS RECURSOS POR TIPOLOGIA</b> |                | <b>jan-dez</b> |
|---|----------------|----------------|
| <b>TIPOLOGIA</b>                            | <b>R\$</b>     | <b>%</b>       |
| Atendimento                                 | 135.035        | 69,4%          |
| Desenvolvimento de Produtos e Serviços      | 760            | 0,4%           |
| Articulação Institucional                   | 1.196          | 0,6%           |
| Gestão Operacional                          | 54.534         | 28,0%          |
| Investimento/Inversão                       | 2.990          | 1,5%           |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>194.514</b> | <b>100,0%</b>  |

Fonte: Sebrae NA/UGOC - SME

# Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG

## Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2016 e 2015

(Valores expressos em milhares de reais)

| Ativo   | Nota | 31/12/2016     | 31/12/2015     | Passivo   | Nota | 31/12/2016     | 31/12/2015     |  |  |  |  |
|---|------|----------------|----------------|---|------|----------------|----------------|--|--|--|--|
| <b>Ativo circulante</b>                       |      |                |                |   |      |                |                |  |  |  |  |
| Caixa e equivalentes de caixa                 | 4    | 38.366         | 28.799         | <b>Passivo circulante</b>                           |      |                |                |  |  |  |  |
| Numerários vinculados a convênios e programas | 5    | 12.607         | 8.814          | Fornecedores  | 10   | 9.474          | 5.591          |  |  |  |  |
| Contas a receber                              | 7    | 13.302         | 5.370          | Empréstimos e financiamentos                        | 11   | 6.965          | 6.444          |  |  |  |  |
| Adiantamentos concedidos                      | 8    | 3.605          | 2.670          | Salários e encargos sociais a recolher              | 12   | 1.924          | 1.959          |  |  |  |  |
| Outros créditos                               |      | 168            | 203            | Obrigações fiscais a pagar                          | 12   | 8.509          | 8.308          |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Obrigações trabalhistas                             | 13   | 10.535         | 9.139          |  |  |  |  |
| <b>Total do ativo circulante</b>              |      | <b>68.048</b>  | <b>45.856</b>  | Obrigações com convênios e contratos                | 14   | 10.525         | 7.883          |  |  |  |  |
| <b>Ativo não circulante</b>                   |      |                |                |   |      |                |                |  |  |  |  |
| Realizável a longo prazo                      |      |                |                | Receitas diferidas com mensalidades e contratos     | 6    | 629            | 669            |  |  |  |  |
| Depósitos judiciais                           | 15   | 1.623          | 1.370          | Outras contas a pagar SEBRAE/NA                     |      | 54             | 65             |  |  |  |  |
| Outros créditos                               |      | 171            | 2              | <b>Total do passivo circulante</b>                  |      |                |                |  |  |  |  |
| Investimento                                  |      | 2              | 2              |   |      | <b>48.615</b>  | <b>40.058</b>  |  |  |  |  |
| Imobilizado                                   | 9    | 115.292        | 117.458        | <b>Passivo não circulante</b>                       |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas | 15   | 2.403          | 3.747          |  |  |  |  |
| <b>Total do ativo não circulante</b>          |      | <b>117.088</b> | <b>118.832</b> | Empréstimos e financiamentos                        | 11   | 27.860         | 32.221         |  |  |  |  |
| <b>Total do ativo</b>                         |      |                |                |   |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Outras contas a pagar SEBRAE/NA                     | 6    | -              | 54             |  |  |  |  |
|   |      |                |                | <b>Total do passivo não circulante</b>              |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                |   |      | <b>30.263</b>  | <b>36.022</b>  |  |  |  |  |
| <b>Patrimônio líquido</b>                     |      |                |                |   |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Patrimônio social                                   | 16   | 62.478         | 52.274         |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Ajuste de avaliação patrimonial                     |      | 25.920         | 26.130         |  |  |  |  |
|   |      |                |                | Superávit (Déficit) acumulado                       |      | 17.860         | 10.204         |  |  |  |  |
|   |      |                |                | <b>Total do patrimônio líquido</b>                  |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                |   |      | <b>106.258</b> | <b>88.608</b>  |  |  |  |  |
| <b>Total do ativo</b>                         |      | <b>185.136</b> | <b>164.688</b> | <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>     |      |                |                |  |  |  |  |
|   |      |                |                |   |      | <b>185.136</b> | <b>164.688</b> |  |  |  |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Afonso Maria Rocha  
Superintendente

Anderson Costa Cabido  
Diretor Técnico

Marden Márcio Magalhães  
Diretor de Operações

Marcelo Carlos de Araújo  
Contador CRC: MG 091401/O-8



# Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG

## Demonstrações de resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015

(Valores expressos em milhares de reais)

|   | Nota | 2016             | 2015             |
|---|------|------------------|------------------|
| Receitas  |      |                  |                  |
| Contribuição social                                       | 17   | 185.742          | 248.545          |
| Receitas empresas beneficiadas                            | 18   | 13.697           | 21.345           |
| Receitas de convênios                                     |      | 335              | 413              |
| Total das receitas  |      | <b>199.774</b>   | <b>270.303</b>   |
| Despesas  |      |                  |                  |
| Pessoal, encargos e benefícios sociais                    | 19   | (87.423)         | (87.335)         |
| Serviços profissionais e contratados                      | 20   | (51.636)         | (107.890)        |
| Despesas com convênios                                    | 22   | (5.228)          | (12.818)         |
| Despesas tributárias                                      | 23   | (1.212)          | (1.677)          |
| Depreciações e amortizações                               |      | (4.745)          | (2.871)          |
| Custos e despesas de operacionalização                    | 21   | (38.064)         | (51.472)         |
| Outras receitas(despesas) operacionais líquidas           | 24   | 2.028            | (2.069)          |
| Total de despesas   |      | <b>(186.280)</b> | <b>(266.132)</b> |
| Superávit (déficit) antes do Resultado Financeiro Líquido |      | <b>13.494</b>    | <b>4.171</b>     |
| Receita financeira  |      | 7.575            | 7.396            |
| Despesa financeira  |      | (3.420)          | (1.574)          |
| Resultado financeiro líquido                              | 25   | <b>4.155</b>     | <b>5.822</b>     |
| Superávit do exercício                                    |      | <b>17.649</b>    | <b>9.993</b>     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Afonso Maria Rocha**  
Superintendente

**Anderson Costa Cabido**  
Diretor Técnico

**Marden Márcio Magalhães**  
Diretor de Operações

  
**Marcelo Carlos de Araújo**  
Contador CRC: MG 091401/O-8

# Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG

## Demonstrações dos resultados abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015

*(Valores expressos em milhares de reais)*

|                                   | 31/12/2016           | 31/12/2015          |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Superávit/(Déficit) do exercício  | 17.649               | 9.993               |
| Outros resultados abrangentes     | -                    | -                   |
| <b>Resultado abrangente total</b> | <b><u>17.649</u></b> | <b><u>9.993</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Afonso Maria Rocha**  
Superintendente

**Anderson Costa Cabido**  
Diretor Técnico

**Marden Márcio Magalhães**  
Diretor de Operações

  
**Marcelo Carlos de Araújo**  
Contador CRC: MG 091401/O-8

# Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015

(Valores expressos em milhares de reais)

|   | Patrimônio social | Ajustes de avaliação patrimonial | Superávit (déficit) do exercício acumulado | Total do Patrimônio Líquido |
|---|-------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro 2014</b>         | <u>31.497</u>     | <u>26.341</u>                    | <u>20.777</u>                              | <u>78.615</u>               |
| Incorporação ao patrimônio social           | 20.777            | -                                | (20.777)                                   | -                           |
| Realização da mais valia do custo atribuído | -                 | (211)                            | 211  | -                           |
| Superávit do exercício                      | -                 | -                                | 9.993                                      | 9.993                       |
| <b>Saldo em 31 de dezembro 2015</b>         | <u>52.274</u>     | <u>26.130</u>                    | <u>10.204</u>                              | <u>88.608</u>               |
| Incorporação ao patrimônio social           | 10.204            | -                                | (10.204)                                   | -                           |
| Realização da mais valia do custo atribuído | -                 | (211)                            | 211  | -                           |
| Superávit do exercício                      | -                 | -                                | 17.649                                     | 17.649                      |
| <b>Saldo em 31 de dezembro 2016</b>         | <u>62.478</u>     | <u>25.919</u>                    | <u>17.860</u>                              | <u>106.257</u>              |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Afonso Maria Rocha  
Superintendente

Anderson Costa Cabido  
Diretor Técnico

Marden Márcio Magalhães  
Diretor de Operações

Marcelo Carlos de Araújo  
Contador CRC: MG 091401/O-8



# Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG

## Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015

(Valores expressos em milhares de reais)

| Fluxo de caixa das atividades operacionais                           | 2016                  | 2015                   |
|--|-----------------------|------------------------|
| Superávit do exercício   | 17.649                | 9.993                  |
| Ajustes para:  |                       |                        |
| Depreciação e amortização  | 4.745                 | 2.871                  |
| Depreciação dos bens baixados  | (520)                 | (188)                  |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                        | 520                   | 1.516                  |
| Juros de empréstimos e financiamentos                                | 2.773                 | 2.533                  |
| Provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas                  | (1.344)               | 1.385                  |
|  | <u>6.174</u>          | <u>8.117</u>           |
| Redução (aumento) nos ativos:  |                       |                        |
| Valores a receber  | (8.453)               | (2.394)                |
| Adiantamentos concedidos   | (935)                 | 1.606                  |
| Depósitos judiciais  | (253)                 | (858)                  |
| Numerários vinculados a convênios e programas                        | (3.793)               | 522                    |
| Outros créditos  | (134)                 | (40)                   |
|  | <u>(13.568)</u>       | <u>(1.164)</u>         |
| Aumento (redução) nos passivos:                                      |                       |                        |
| Fornecedores   | 3.882                 | (12.254)               |
| Salários e encargos sociais  | (35)                  | 394                    |
| Empréstimos e financiamentos   | (1.082)               | (646)                  |
| Obrigações com convênios e contratos                                 | 2.642                 | (1.382)                |
| Obrigações fiscais a pagar   | 201                   | (107)                  |
| Obrigações trabalhistas  | 1.396                 | 461                    |
| Outras   | (105)                 | (82)                   |
|  | <u>6.899</u>          | <u>(13.616)</u>        |
| <b>Fluxo de caixa líquido decorrente das atividades operacionais</b> | <b><u>17.154</u></b>  | <b><u>3.330</u></b>    |
| <b>Fluxo de caixa de atividades de investimento</b>                  |                       |                        |
| Aquisições de ativo imobilizado e intangível                         | (2.727)               | (14.943)               |
| Alienação do ativo imobilizado                                       | 667                   | 339                    |
| <b>Fluxo de caixa decorrente das atividades de investimento</b>      | <b><u>(2.060)</u></b> | <b><u>(14.604)</u></b> |
| <b>Fluxo de caixa de atividades de financiamento</b>                 |                       |                        |
| Amortização de empréstimos e financiamentos                          | (5.530)               | (5.530)                |
| <b>Fluxo de caixa decorrente das atividades de financiamento</b>     | <b><u>(5.530)</u></b> | <b><u>(5.530)</u></b>  |
| <b>Aumento (redução) líquida em caixa e equivalentes de caixa</b>    | <b><u>9.564</u></b>   | <b><u>(16.804)</u></b> |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício                  | 38.366                | 28.799                 |
| (-) Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício             | 28.799                | 45.603                 |
| <b>Aumento (redução) líquida em caixa e equivalentes de caixa</b>    | <b><u>9.564</u></b>   | <b><u>(16.804)</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Afonso Maria Rocha  
Superintendente

Anderson Costa Cabido  
Diretor Técnico

Marden Márcio Magalhães  
Diretor de Operações

  
Marcelo Carlos de Araújo  
Contador CRC: MG 091401/O-8



Quadro 1: Resumo dos instrumentos celebrados pela UPC nos três últimos exercícios

| Unidade Concedente ou Contratante |   |      |      |   |               |               |
|-----------------------------------|---|------|------|---|---------------|---------------|
| <b>Nome:</b>                      | Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE-MG |      |      |   |               |               |
| <b>CNPJ:</b>                      | 16.589.137/0001-64  |      |      |   |               |               |
| <b>UG/GESTÃO:</b>                 | Unidade de Gestão de Contratações   |      |      |   |               |               |
| Modalidade                        | Quantidade de Instrumentos Celebrados em Cada Exercício                   |      |      | Montantes Repassados em Cada Exercício, Independentemente do ano de Celebração do Instrumento (em R\$ 1,00) |               |               |
|                                   | 2016  | 2015 | 2014 | 2016  | 2015          | 2014          |
| <b>Convênio</b>                   | 43  | 58   | 86   | 5.450.137,57  | 12.401.075,16 | 13.537.942,07 |
| <b>Contrato de Repasse</b>        |   |      |      |   |               |               |
| <b>Termo de Cooperação</b>        |   |      |      |   |               |               |
| <b>Termo de Compromisso</b>       |   |      |      |   |               |               |
| <b>Totais</b>                     | 43  | 58   | 86   | 5.450.137,57  | 12.401.075,16 | 13.537.942,07 |

Fonte: Datasul/EMS

Quadro 02: Transferências concedidas: Convênio, Termo de Cooperação e de Contratos de Repasse

| Unidade Concedente ou Contratante   |                                     |                    |  |                      |     |
|---|-------------------------------------|--------------------|--|----------------------|-----|
| Nome: Serviço de Apoio as Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE-MG |                                     |                    |  |                      |     |
| Exercício da Prestação das Contas   | Quantitativos e montante repassados |                    | Instrumentos (Quantidade e Montante Repassado) |                      |     |
|   |                                     |                    | Convênios                                      | Contratos de repasse | ... |
| Exercício do relatório de gestão  | Contas Prestadas                    | Quantidade         | 30   |                      |     |
|   |                                     | Montante Repassado | 5.046.484,26                                   |                      |     |
|   | Contas NÃO Prestadas                | Quantidade         | 0  |                      |     |
|   |                                     | Montante Repassado | 0,00   |                      |     |
| Exercícios anteriores   | Contas NÃO Prestadas                | Quantidade         | 13   |                      |     |
|   |                                     | Montante Repassado | 1.493.589,69                                   |                      |     |

Fonte: Datasul/EMS



Quadro 03: Visão Geral da análise das prestações de contas de Convênios e Contratos de Repasse.

| Unidade Concedente ou Contratante   |                               |              |                      |     |
|---|-------------------------------|--------------|----------------------|-----|
| Nome: Serviço de Apoio as Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE-MG     |                               |              |                      |     |
| Contas apresentadas ao repassador no exercício de referência do relatório de gestão |                               | Instrumentos |                      |     |
|   |                               | Convênios    | Contratos de repasse | ... |
| Contas analisadas   | Quantidade aprovada           | 23           | não se aplica        |     |
|   | Quantidade reprovada          | 7            | não se aplica        |     |
|   | Quantidade de TCE instauradas | 0            | não se aplica        |     |
|   | Montante repassado (R\$)      | 5.046.484,26 | não se aplica        |     |
| Contas NÃO analisadas   | Quantidade                    | 0            | não se aplica        |     |
|   | Montante repassado (R\$)      | 0,00         | não se aplica        |     |

Fonte: Datasul/EMS

Serviço de Apoio  
às Micro e  
Pequenas  
Empresas de  
Minas Gerais -  
SEBRAE/MG

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2016 e 2015**

# Conteúdo

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras</b> | <b>3</b>  |
| <b>Balanços patrimoniais</b>  | <b>5</b>  |
| <b>Demonstrações de resultados</b>  | <b>6</b>  |
| <b>Demonstrações dos resultados abrangentes</b>                             | <b>7</b>  |
| <b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>                     | <b>8</b>  |
| <b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto</b>                  | <b>9</b>  |
| <b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>                      | <b>10</b> |

KPMG Auditores Independentes  
Rua Paraíba, 550 - 12º andar - Bairro Funcionários  
30130-141 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Caixa Postal 3310 - CEP 30130-970 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Telefone +55 (31) 2128-5700, Fax +55 (31) 2128-5702  
www.kpmg.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Ao  
Conselho Deliberativo Estadual e aos Administradores do  
Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais – SEBRAE/MG

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais – SEBRAE/MG (Entidade), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais – SEBRAE/MG em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 06 de fevereiro de 2017

KPMG Auditores Independentes  
CRC SP-014428/O-6 F-MG

Alberto Spilborghs Neto  
Contador CRC 1SP167455/O-0



Demonstrações  
Financeiras SebraeMC

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)*

### **1 Contexto operacional**

O Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG inscrito no CNPJ/MF sob o nº 16.589.137/0001-63, é uma entidade associativa de direito privado, sem fins lucrativos, instituído sob a forma de Serviço social autônomo consoante previsão contida no artigo 8º da Lei nº8.029, de 12 de abril de 1990, alterada pela Lei nº8.154, de 28 de dezembro de 1990, regulamentada pelo Decreto nº 99.570, de 9 de outubro de 1990, regulada por estatuto, tendo por objetivo fomentar o desenvolvimento sustentável, a competitividade e o aperfeiçoamento técnico das microempresas e das empresas de pequeno porte industriais, comerciais, agrícolas e de serviços, notadamente nos campos da economia, administração, finanças e legislação; da facilitação do acesso ao crédito; da capitalização e fortalecimento do mercado secundário de títulos de capitalização daquelas empresas; da ciência, tecnologia e meio ambiente; da capacitação gerencial e da assistência social, em consonância com as políticas nacionais de desenvolvimento. A Sede da Entidade está localizada à Avenida Barão Homem de Melo nº 329, bairro Nova Granada em Belo Horizonte estado de Minas Gerais.

O âmbito de atuação do SEBRAE/MG constitui-se no apoio às Micro e Pequenas Empresas no Estado de Minas Gerais, com vistas à melhoria do seu resultado e ao fortalecimento do seu papel social.

O SEBRAE/MG recebe recursos oriundos do SEBRAE/Nacional que é o responsável pelos repasses de recursos aos Estados e Distrito Federal para manutenção de suas atividades e projetos, conforme a Lei nº 8.154, de 28 de dezembro de 1990, mediante contribuição parafiscal das empresas privadas instaladas no País. Para manutenção de suas atividades poderá eventualmente promover a venda de produtos e a prestação de serviços ligados aos seus objetivos, sendo os resultados auferidos aplicados integralmente na manutenção das atividades. As unidades do Sistema SEBRAE dos Estados e do Distrito Federal têm autonomia financeira, administrativa e contábil, sendo constituídos como entidades juridicamente autônomas.

A Entidade tem como associados:

1. Banco do Brasil S/A;
2. BDMG - Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais;
3. CDL-BH - Câmara dos Dirigentes Lojistas de Belo Horizonte;
4. CEF - Caixa Econômica Federal;
5. CIEMG - Centro Industrial e Empresarial de Minas Gerais;
6. FAEMG - Federação da Agricultura e Pecuária do Estado de Minas Gerais;
7. FEDERAMINAS - Federação das Associações Comerciais e Empresariais do Estado de Minas Gerais;
8. FAPEMIG - Fundação de Amparo à Pesquisa do Estado de Minas Gerais;

9. FECOMÉRCIO - Federação do Comércio de Bens, Serviços e Turismo do Estado de Minas Gerais;
10. FIEMG - Federação das Indústrias do Estado de Minas Gerais;
11. INDI - Instituto de Desenvolvimento Integrado de Minas Gerais;
12. OCEMG - Sindicato e Organização das Cooperativas do Estado de Minas Gerais;
13. SEBRAE - Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas;
14. SEDECTES - Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico, Ciência, Tecnologia e Ensino Superior;
15. SEPLAG – Secretaria do Estado de Planejamento e Gestão;

Importante mencionar que o Conselho Deliberativo Estadual – CDE em assembleia extraordinária realizada no dia 19/12/2016 aprovou a alteração dos incisos I e II do artigo 8º do Estatuto Social, para alteração dos associados instituidores Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico de Minas Gerais – SEDE (inciso I) pela Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico, Ciência, Tecnologia e Ensino Superior – SEDECTES e Fundação Centro Tecnológico de Minas Gerais – CETEC (inciso II) pela Secretaria de Estado de Planejamento e Gestão – SEPLAG. A alteração estatutária decorreu da extinção dos associados instituidores mencionados.

Inobstante a aprovação da alteração estatutária pelo Conselho Deliberativo Estadual, esta deverá ainda ser submetida à homologação pelo Conselho Deliberativo Nacional – CDN, conforme previsão contida no art. 5º do Decreto n.º 99.570 de 9 de outubro de 1990. Neste contexto, o Estatuto Social do SEBRAE/MG com as alterações aprovadas pelo CDE somente entrará em vigor após a homologação pelo CDN.

O estatuto social do SEBRAE/MG e respectivas alterações encontram-se averbados junto ao Cartório de Registro Civil das Pessoas Jurídica de Belo Horizonte sob o nº 58.293, no Livro A.

O SEBRAE/MG é uma entidade isenta do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (Lei nº 9.532/97, art. 15 § 1º), por ser uma instituição sem fins lucrativos que presta serviços sociais autônomos para os quais foi instituída. Adicionalmente, o SEBRAE/MG, sucessor do Centro de Assistência Gerencial de Minas Gerais (CEAG/MG), CNPJ/MF nº 16.589.137/0001-63, figura como entidade isenta de pagamento de Imposto de Renda de Pessoa Jurídica, conforme Ato Declaratório nº 030/76 expedido pela Secretaria da Receita Federal.

Considera-se Entidade sem fins lucrativos a que não apresente superávit em suas contas ou, caso o presente em determinado exercício, destine o referido resultado, integralmente, à manutenção e ao desenvolvimento dos seus objetivos sociais (art. 15, § 3º, alterado pela Lei nº 9.718/98, art. 10).

Estará fora do alcance da tributação somente o resultado relacionado com as finalidades essenciais das entidades sem fins lucrativos. Assim, os rendimentos e os ganhos de capital auferido em aplicação financeira de renda fixa e variável não são abrangidos pela isenção (Lei nº 9.532/97, art. 12 § 2º e art. 15 § 2º).

Os recursos do SEBRAE/MG sejam qual for sua natureza, independentemente da fonte, serão aplicados integralmente na manutenção de seus objetivos institucionais, vedada a distribuição de qualquer parcela de seu patrimônio, de suas rendas e de eventuais saldos, superávits ou resultados, a qualquer título.

Nos termos do parágrafo único do artigo 70 da Constituição Federal, o SEBRAE/MG encontra-se sujeito à fiscalização de órgão de controle, dentre os quais se destaca o Tribunal de Contas da União (TCU).

Com relação à tributação da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - Cofins, o inciso X do art. 14 e o inciso VI do art. 13, ambos da Medida Provisória nº 2.158-35/2001 determinam que as receitas da atividade própria são isentas para serviços sociais autônomos, criados ou autorizados por lei.

A Secretaria da Receita Federal do Brasil (RFB), por meio do art. 47 da Instrução Normativa da nº 247/2002, definiu o conceito de receitas da atividade própria, como sendo as derivadas das atividades próprias somente aquelas decorrentes de contribuições, doações, anuidades ou mensalidades fixadas por lei, assembleia ou estatuto, recebidas de associados ou mantenedores, sem caráter contraprestacional direto, destinadas ao seu custeio e ao desenvolvimento dos seus objetivos sociais.

A 21ª Vara da Justiça Federal da Seção Judiciária de Minas Gerais julgou procedente o pedido de isenção da Cofins, em benefício do Sebrae/MG. Levando em consideração que a sentença favorável ao Sebrae/MG é de primeira instância e a União federal recorreu, tornando a decisão judicial não definitiva, a Administração entendeu por bem manter a provisão do valor que corresponde ao tributo. Os autos estão sendo processados no Tribunal Regional Federal da 1ª Região, aguardando o julgamento da Apelação interposta pelo réu.

No entanto, a Entidade SEBRAE/MG possui auto de infração lavrado pela RFB exigindo o pagamento da Cofins para o período de 2006 a 2007. Esses valores estão provisionados nas demonstrações financeiras da Entidade conforme detalhado na Nota Explicativa nº 12.

Com relação à tributação do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as receitas de empresas beneficiadas auferidas, o SEBRAE MG possui isenção concedida para alguns municípios para quais não efetua qualquer recolhimento e para outros com isenção não concedida, efetua o recolhimento conforme a legislação tributária municipal de cada localidade.

## **2 Base de apresentação das demonstrações financeiras**

### **2.1 Declaração de conformidade e base de mensuração**

Estas demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os Pronunciamentos Técnicos (coletivamente “CPCs”) emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto no caso de classe de ativo imobilizado de terrenos e edificações que foram avaliados ao valor justo (custo atribuído) na data da adoção inicial do Pronunciamento Técnico CPC 27 (Nota Explicativa nº

9), instrumentos financeiros classificados como caixa e equivalentes de caixa (Nota Explicativa nº 4) e o ativo atuarial da parcela de benefício definido do Plano de Benefícios Pós-Emprego patrocinado pela Entidade (Nota Explicativa nº 26).

Estas demonstrações financeiras são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Entidade. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pelo Diretor Superintendente conforme correspondência UGF 003/2017 em 06 de fevereiro de 2017.

## **2.2 Uso de estimativas e julgamentos contábeis**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor justo dos ativos financeiros (Nota Explicativa nº 4), a provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota Explicativa nº 7), revisão da vida útil sobre o ativo imobilizado (Nota Explicativa nº 9), provisões para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas (Nota Explicativa nº 15) e os ativos, passivos e premissas de benefícios de risco relativos a planos de benefícios pós-emprego (Nota Explicativa nº 26).

Estimativas e premissas são revistas de forma contínua, pelo menos anualmente. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão descritos a seguir:

### ***a. Premissas de cálculos atuariais sobre o plano de benefícios de risco pós-emprego***

O valor atual de obrigações de benefícios de risco a empregados depende de uma série de fatores que são determinados com base em cálculos atuariais, que utilizam uma série de premissas. Entre as premissas usadas na determinação do custo (receita) líquido para o plano, está a taxa de desconto. Quaisquer mudanças nessas premissas afetarão o valor contábil das obrigações do plano.

A Entidade determina a taxa de desconto apropriada ao final de cada exercício. Esta é a taxa de juros que deveria ser usada para determinar o valor presente de futuras saídas de caixa estimadas, que devem ser necessárias para liquidar as obrigações do plano. Ao determinar a taxa de desconto apropriada, a Entidade considera as taxas de juros de títulos privados de alta qualidade, sendo estes mantidos na moeda em que os benefícios serão pagos e que têm prazos de vencimento próximos aos prazos das respectivas obrigações de planos de pensão.

Outras premissas importantes para as obrigações de planos de pensão se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado. (Informações adicionais estão divulgadas na Nota Explicativa nº 26).

**b. Valor justo de instrumentos financeiros**

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros (Nota Explicativa nº 27).

**c. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas**

A Entidade reconhece provisão para causas cíveis, trabalhistas e fiscais. A avaliação da probabilidade de perda inclui as evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos.

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Entidade revisa suas estimativas e premissas em bases mensais. (Informações adicionais estão divulgadas na Nota Explicativa nº 15).

**d. Depreciação de ativos tangíveis**

A depreciação é calculada pelo método linear, a taxas anuais variáveis de 1,6% a 25%, levando em consideração a vida útil estimada dos bens. Os Terrenos não são depreciados.

Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis (Nota Explicativa nº 09).

### **2.3 Pressuposto de continuidade operacional**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que o SEBRAE/MG conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamentos nos próximos exercícios pelo fato de ter suas receitas de CSO/CSN já aprovadas pelo CDN para os exercícios de 2017/2018. A CSO/CSN representam mais de 80% das receitas da Entidade.

O SEBRAE/MG apresentou um Resultado Patrimonial de R\$17.649 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2016 e, nessa data, o ativo circulante excede o passivo circulante em R\$19.433.

Além disso, com a mudança na forma de liberação da CSO pelo Sebrae Nacional, onde os recursos passaram a ser enviados para os Sebrae/UF independente do grau de execução, os ganhos de eficiência na aplicação serão revertidos para o Patrimônio do Sebrae/UF como já aconteceu em 2016 quando o PL cresceu 20%.

A administração reconhece que existe uma incerteza no ambiente econômico externo que pode afetar a captação de receitas próprias obtidas dos clientes e dos Governos Estaduais, mas que não chega a afetar capacidade operacional do SEBRAE, já que as Receitas Próprias não chegam a 12% das receitas totais. Qualquer redução pode ser complementada pelo ganho de eficiência nas despesas sustentadas pela CSO e até pela utilização de parcela financeira do Patrimônio como já previsto e destacado no orçamento aprovado.

### **3 Principais práticas contábeis**

As práticas contábeis utilizadas na elaboração das demonstrações financeiras estão definidas abaixo. As práticas foram aplicadas de forma consistente com todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, a menos quando divulgado de forma diversa.

#### **3.1 Reconhecimento das receitas e despesas**

As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência.

As receitas de contribuição Social Ordinária - CSO são relacionadas com as transferências periódicas do SEBRAE Nacional para a Entidade, cujo registro é efetuado a partir do momento em que o direito ocorre, sendo normalmente recebida no mês posterior (Nota Explicativa nº 17). Essas receitas são relacionadas às transferências sistêmicas e periódicas da Secretaria da Receita Federal do Brasil - SRFB originadas do Instituto Nacional da Seguridade Social - INSS (Lei nº 8.154 de 28 de dezembro de 1990 - contribuição parafiscal das empresas privadas instaladas no país) ao SEBRAE Nacional, que por sua vez repassa os recursos às Unidades regionais do Sistema SEBRAE.

As receitas de Contribuição do Nacional - CSN é relacionada à execução dos projetos eleitos para o exercício e apropriada a partir da execução dos Projetos. (Nota Explicativa nº 17).

As receitas de convênio com parceiros são apropriadas de acordo com a execução das despesas correlatas aos respectivos convênios de origem.

As receitas de empresas beneficiadas são reconhecidas quando da efetiva prestação do serviço (Nota Explicativa nº 18).

#### **3.2 Instrumentos financeiros não derivativos**

##### **(i) Ativos financeiros não derivativos**

A Entidade reconhece os recebíveis e depósitos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos financeiros (incluindo os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado) são reconhecidos inicialmente na data da negociação, que é a data na qual a Entidade se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Entidade classifica os ativos financeiros não derivativos nas seguintes categorias: ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis.

*Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado*

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Entidade gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos documentadas pela Entidade. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são mensurados pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos, são reconhecidas no resultado do exercício.

*Empréstimos e recebíveis*

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os empréstimos e recebíveis são mensurados pelo custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

Os empréstimos e recebíveis abrangem o contas a receber, adiantamentos concedidos e outros créditos.

*Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo. Numerários vinculados a convênios e programas não compõem este grupo contábil. (Nota Explicativa nº 4).

**(ii) *Passivos financeiros não derivativos***

Todos os passivos financeiros (incluindo passivos designados pelo valor justo registrado no resultado) são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Entidade se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Entidade baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida.

A Entidade classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são mensurados pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Entidade tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar.

*Fornecedores e outras contas a pagar*

As contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar são obrigações a pagar por bens e serviços que foram adquiridos no curso normal de suas atividades estatutárias, e são classificadas como passivo circulante se o pagamento for devido no curso normal, por até 12 meses. Após esse período, são apresentadas no passivo não circulante. Os montantes são reconhecidos inicialmente pelo valor justo e subsequentemente, se necessário, mensurado pelo custo amortizado com o método de taxa efetiva de juros. (Nota Explicativa nº 10)

**(iii) Perda por redução ao valor recuperável de ativos financeiros (impairment)**

Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada, data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável.

**3.3 Classificação entre circulante e não circulante**

Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações financeiras são considerados como não circulantes.

**3.4 Imobilizado**

**(iv) Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo e o passivo correspondente, quando aplicável, é reconhecido como provisões no passivo. (Nota Explicativa nº 09)

Terrenos e edifícios em uso foram mensurados ao valor justo quando da adoção inicial do Pronunciamento Técnico CPC 27 (custo atribuído).

**(v) Custos subsequentes**

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Entidade. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado quando incorridos.

**(vi) Depreciação**

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada dos bens. Terrenos não são depreciados.

Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

As vidas úteis totais estimadas para o exercício corrente e comparativo são as seguintes:

|                                      |         |
|--------------------------------------|---------|
| Edifícios                            | 60 anos |
| Máquinas e equipamentos              | 10 anos |
| Utensílios e acessórios              | 10 anos |
| Equipamentos de informática          | 5 anos  |
| Veículos                             | 5 anos  |
| Instalações                          | 10 anos |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 4 anos  |

### **3.5 Intangível**

Ativos intangíveis que são adquiridos pela Entidade e que têm vidas úteis finitas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas.

Os gastos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os futuros benefícios econômicos incorporados no ativo específico ao quais se relacionam.

A amortização é reconhecida no resultado baseando-se no método linear baseada nas vidas úteis estimadas de ativos intangíveis, a partir da data em que estes estão disponíveis para uso. As vidas úteis totais estimadas para o período corrente e comparativo são as seguintes:

|           |        |
|-----------|--------|
| Softwares | 5 anos |
|-----------|--------|

Métodos de amortização, vidas úteis e valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e ajustados caso seja adequado.

### **3.6 Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (Impairment)**

Os ativos não financeiros, incluindo o ativo imobilizado e o intangível, são revistos para se identificar perdas não recuperáveis sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, a perda é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no nível mais baixo para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

### **3.7 Provisões**

As provisões são reconhecidas apenas quando existe uma obrigação presente (legal ou não formalizada) resultante de evento passado, seja provável que para a solução dessa obrigação ocorra uma saída de recursos e o montante da obrigação possa ser razoavelmente estimado. As provisões são constituídas, revista e ajustadas de modo a refletir a melhor estimativa nas datas das demonstrações. As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos necessários para liquidar uma obrigação, a qual reflita as avaliações atuais de mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados, de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 e consideram as premissas definidas pela Administração da Entidade e seus assessores jurídicos. (Nota Explicativa nº 15)

### **3.8 Benefícios a empregados**

#### ***Benefícios de curto prazo***

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como despesas conforme o serviço relacionado seja prestado. O passivo é reconhecido pelo valor esperado a ser pago sob os planos de remuneração em dinheiro ou participação nos lucros de curto prazo se a Entidade tem uma obrigação legal ou construtiva

de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável. (Nota Explicativa nº 13)

### **Benefícios pós-emprego**

O Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas do Estado de Minas Gerais - SEBRAE/MG é um dos patrocinadores solidários do plano de benefícios SEBRAEPREV, administrado e executado pelo SEBRAE Previdência - Instituto SEBRAE de Seguridade Social. O plano possui características de contribuição definida cujos percentuais são baseados na folha de pagamento, sendo essas contribuições levadas ao resultado quanto incorridas, exceto pelo risco vinculado a projeção de contribuições em caso de invalidez ou morte. Essa parcela de risco gera a obrigação atuarial de benefício pós-emprego sob a qual o SEBRAE/MG reconhece uma despesa de benefícios a empregados no resultado de cada exercício durante a carreira ativa de sua população.

Para apurar o valor da obrigação atuarial relativo aos benefícios de risco, o SEBRAE/MG contrata anualmente um atuário qualificado. (Nota Explicativa nº 26)

## **4 Caixa e equivalentes de caixa**

### **4.1 Caixa e bancos**

São disponibilidades imediatas em caixa e contas-correntes bancárias, cujas posições em 31 de Dezembro de 2016 e 2015 estão a seguir descritas:

|   | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Caixa                                   | 51                | 204               |
| Contas correntes - Banco do Brasil S.A. | 154               | 175               |
| <b>Total</b>                            | <b>205</b>        | <b>379</b>        |

### **4.2 Aplicações financeiras**

São aplicações financeiras de curto prazo e estão restritas basicamente àquelas com lastro em títulos públicos. Os recursos aplicados são destinados à manutenção operacional e administrativa da Entidade, conforme demonstrado abaixo:

| <b>Aplicação de curto prazo</b>      |                            |                   |                   |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Instituição financeira</b>        | <b>Modalidade do fundo</b> | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
| Caixa Econômica Federal              | CAIXA FIC SELECAO RF       | 226               | 205               |
| Caixa Econômica Federal              | CAIXA FI SEBRAE RF LP      | 7.065             | 22.562            |
| Banco do Brasil                      | BB Milênio 10              | 30.970            | 5.752             |
| (-) Provisão para IRRF (*)           |                            | (100)             | (99)              |
| <b>Total</b>                         |                            | <b>38.161</b>     | <b>28.420</b>     |
| <b>Total de Caixa e Equivalentes</b> |                            | <b>38.366</b>     | <b>28.799</b>     |

(\*) Refere-se à estimativa da Provisão de imposto de renda na fonte sobre os rendimentos das aplicações financeiras. Todas as aplicações financeiras são classificadas como instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio de resultado. As aplicações em fundos são atualizadas com base na cota

divulgada em cada mês. O valor justo dos ativos é substancialmente próximo ao valor contábil registrado.

A média das taxas de remuneração das aplicações financeiras estão entre:

- Caixa Economica Federal - 1,02% a.m. e 1,20% a.m. em 2016 (0,728% a.m. e 1,057% a.m. em 2015); e
- Banco do Brasil - 1,01% a.m. e 1,23% a.m. em 2016 (0,81% a.m. e 1,21% a.m. em 2015).

## **5 Numerários vinculados a convênios e programas**

Correspondem a recursos financeiros vinculados aos programas, projetos e convênios sob execução do SEBRAE/MG, e que são apresentados separadamente da rubrica “Caixa e Equivalentes de Caixas”, pois não constituem disponibilidade para a manutenção dos processos administrativos e operacionais da Entidade, conforme pronunciamento técnico CPC 03. Os saldos das contas vinculadas compreendem a soma dos aportes financeiros de parceiros e a contrapartida do próprio SEBRAE/MG e referem-se a saldos de recursos resultantes de convênios e contratos ainda não utilizados, conforme demonstrado abaixo:

|   | <b>31/12/2016</b>    | <b>31/12/2015</b>   |
|---|----------------------|---------------------|
| Recursos vinculados - Terceiros (i)       | 2.662                | 3.015               |
| Recursos vinculados - CSN (ii) (Nota14.2) | <u>9.945</u>         | <u>5.799</u>        |
| Total                                     | <u><u>12.607</u></u> | <u><u>8.814</u></u> |

- (i) TERCEIROS - refere-se aos recursos disponibilizados em conta específica para realização do objeto dos convênios;
- (ii) Contribuição Social Nacional (CSN) - refere-se a recursos repassados pelo SEBRAE/NA para execução de projetos pelo SEBRAE/MG e tem sua receita reconhecida quando da execução do mesmo.

As obrigações com parceiros em face dos depósitos recebidos são registradas na rubrica “Obrigações com Convênios e Contratos”, e detalhada na Nota Explicativa nº 14.

Estes recursos serão utilizados na execução dos respectivos projetos. Após a execução e comprovação dos gastos efetuados, os montantes são apropriados ao resultado como receitas de convênios. Os saldos líquidos remanescentes referem-se a recursos dos convênios de terceiros a receber.

## **6 Transações com partes relacionadas**

São definidos como partes relacionadas os seguintes entes:

- Quaisquer entidades integrantes do Sistema SEBRAE
- Pessoal chave da administração
- Fundo de Pensão (SEBRAEPREV)

As transações com partes relacionadas estão resumidas conforme a seguir:

### **Transações com o Sistema SEBRAE**

#### ***Créditos com o Sistema SEBRAE***

|                               | <b>31/12/2016</b>    | <b>31/12/2015</b> |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|
| Recursos de CSN a receber     | 1.276                | 492               |
| Recursos ordinários a receber | <u>8.993</u>         | <u>-</u>          |
| Total                         | <u><u>10.269</u></u> | <u><u>492</u></u> |

#### ***Obrigações com o Sistema SEBRAE***

|                                       | <b>31/12/2016</b>    | <b>31/12/2015</b>    |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Financiamentos (Nota 11)              | 34.825               | 38.665               |
| Recursos de CSN a comprovar (Nota 5)  | 9.945                | 5.799                |
| Outras contas a pagar SEBRAE Nacional | <u>54</u>            | <u>119</u>           |
| Total                                 | <u><u>44.824</u></u> | <u><u>44.583</u></u> |

O valor de R\$54, refere-se à aquisição de licenças de uso de software pelo SEBRAE Nacional para os SEBRAE's UF's conforme contrato 538/14, DIREX 1931/2014, registrados no curto prazo.

#### ***Mudança de sistemática da execução orçamentária***

Em 6 de julho de 2016, o SEBRAE Nacional emitiu nova redação para a IN 37, normativo que trata sobre os procedimentos da execução orçamentária e financeira no âmbito do Sistema SEBRAE. As alterações estão suportadas pela Nota Técnica UGOC nº 09/2016, de 6 de junho de 2016, aprovada pela Diretoria do SEBRAE Nacional, e que produziu, resumidamente, as seguintes alterações:

Eliminação da regra de transferência de recursos CSO aos SEBRAEs estaduais com base na capacidade de execução de gastos (90%) e mediante valores previamente orçados, passando a ser com base nos valores efetivamente arrecadados e transferidos pela Receita Federal do Brasil ao SEBRAE Nacional. Essa nova sistemática de repasse passou a valer da data de aprovação da IN 37 em julho de 2016, porém, com referência desde a data-base de janeiro de 2016. Consequentemente, também, passou a ser eliminada, a partir do exercício do 2016, a figura de CSO – Saldo (eventual diferença positiva entre os valores arrecadados e não repassados pelo SEBRAE Nacional aos SEBRAEs regionais, cujos repasses eram condicionados a eventos futuros).

Assim, estas demonstrações financeiras contemplam o registro no passivo circulante (Obrigações com o Sistema SEBRAE) do valor de R\$ 9.945, considerando que os repasses efetuados anteriormente, desde janeiro de 2016, não foram executados em sua totalidade. A liquidação desses valores dar-se-á no mês de fevereiro de 2017, conforme estabelecido na IN 37-Versão 19, item 13.8.2.

Configuração da obrigação corrente, a partir da vigência da IN 37 alterada em julho de 2016, do SEBRAE Nacional perante aos SEBRAEs regionais de repasse de quaisquer recursos de CSO – Saldo ainda não repassados e derivados de exercícios anteriores.

Assim, estas demonstrações financeiras contemplam o registro no ativo circulante (Créditos com o Sistema SEBRAE) do valor de R\$ 10.269, sendo que a liquidação financeira ocorrerá nos meses subsequentes até o mês de janeiro de 2017 da CSO no valor de R\$8.993 e em fevereiro de 2017 da CSN no valor de R\$1.276, conforme estabelecido na IN 37-Versão 19, item 13.8.2.

***Transações de resultado (receitas) (Nota 17)***

|                               | <b>31/12/2016</b>     | <b>31/12/2015</b>     |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Contribuição social ordinária | 165.079               | 168.901               |
| Contribuição social nacional  | <u>20.663</u>         | <u>79.644</u>         |
| Total                         | <u><u>185.742</u></u> | <u><u>248.545</u></u> |

**Transações com o Fundo de Previdência Privada (SEBRAEPREV)**

**Transações de resultado (despesas)**

|                     | <b>31/12/2016</b>   | <b>31/12/2015</b>   |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Previdência privada | <u>1.650</u>        | <u>1.804</u>        |
| Total               | <u><u>1.650</u></u> | <u><u>1.804</u></u> |

**Operações com pessoal chave da administração**

***Remuneração de pessoal-chave da Administração***

Contemplam os membros do Conselho Deliberativo Estadual, Fiscal e Diretoria Executiva. De acordo com o art.9º. , inciso VII do Estatuto Social do SEBRAE Nacional e Art. 6º. Do Estatuto Social dos SEBRAE/MG é princípio sistêmico a não remuneração dos membros dos Conselhos Deliberativos e Fiscal. É competência do Conselho Deliberativo Nacional - CDN e Conselho Deliberativo Estadual - CDE a definição de remuneração e benefícios da Diretoria Executiva.

A seguir, quadro demonstrativo com valores acumulados de remuneração do pessoal chave da Administração:

| <b>Descrição</b>         | <b>31/12/2016</b>   | <b>31/12/2015</b>   |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Remuneração e benefícios | <u>1.880</u>        | <u>1.851</u>        |
| Total                    | <u><u>1.880</u></u> | <u><u>1.851</u></u> |

Outras informações envolvendo a entidade de previdência complementar - SEBRAEPREV - estão descritos na Nota Explicativa nº 26.

## 7 Valores a receber

|   | 31/12/2016    | 31/12/2015   |
|---|---------------|--------------|
| Cientes (i)   | 7.367         | 9.096        |
| Mensalidades EFG (ii)                                 | 1.092         | 1.136        |
| Cheques   | 115           | 119          |
| Cartão de crédito                                     | 586           | 134          |
| Recursos contribuição social nacional a receber (iii) | 1.276         | 492          |
| Recursos contribuição social ordinária a receber (iv) | 8.993         | -            |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (v) | (6.127)       | (5.607)      |
| <b>Total</b>  | <b>13.302</b> | <b>5.370</b> |

- (i) Referem-se principalmente as vendas a prazo de consultorias, palestras entre outros.
- (ii) Referem-se às mensalidades da Escola de Formação Gerencial.
- (iii) Referem-se às composições de CSN a receber do SEBRAE/NA.
- (iv) Refere-se ao pagamento da CSO de dezembro 2016 recebida em janeiro de 2017.
- (v) Provisão constituída com base na expectativa de não recebimento financeiro. São provisionados todos os títulos em aberto de clientes que possuem débitos vencidos acima de 180 dias.

| <b>Movimentação provisão para crédito de liquidação duvidosa</b> | <b>Saldo inicial</b> | <b>Adições</b> | <b>Baixas</b> | <b>Saldo atual</b> |
|--|----------------------|----------------|---------------|--------------------|
| Cientes  | (4.500)              | (838)          | 404           | (4.934)            |
| Mensalidades EFG   | (1.002)              | (177)          | 91            | (1.088)            |
| Cheques  | (105)                | (2)            | 2             | (105)              |
| <b>Totais</b>  | <b>(5.607)</b>       | <b>(1.017)</b> | <b>497</b>    | <b>(6.127)</b>     |

## 8 Adiantamentos concedidos

O grupo é formado pelos adiantamentos a funcionários, viagens e fornecedores, conforme composição apresentada a seguir:

| <b>Descrição</b>             | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamentos a funcionários | 1.665             | 555               |
| Adiantamentos a fornecedores | 103               | 576               |
| Adiantamentos a convênios    | 1.837             | 1.539             |
| <b>Total</b>                 | <b>3.605</b>      | <b>2.670</b>      |

A variação refere-se principalmente ao adiantamento de funcionários, relacionados a adiantamento de férias, cujo o desconto ocorreu dentro do próprio mês de dezembro, o que não aconteceu em dezembro de 2016.

## 9 Imobilizado

A seguir a composição do ativo imobilizado em 31 de dezembro de 2016 e 2015:

*Serviço de Apoio às Micro e Pequenas  
Empresas de Minas Gerais - SEBRAE/MG  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2016 e 2015*

| Imobilizado                          | Taxa de depreciação % (a.a) | Custo em 31.12.2015 | Adições      | Baixas       | Depreciação acumulada | Em 31 de dezembro de 2016 | Em 31 de dezembro de 2015 |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Terreno                              | -                           | 19.000              | -            | -            | -                     | 19.000                    | 19.000                    |
| Edificações                          | 1,6                         | 72.851              | -            | -            | (3.168)               | 69.683                    | 70.734                    |
| Máquinas e equipamentos              | 10                          | 2.096               | 231          | (221)        | (862)                 | 1.244                     | 1.315                     |
| Móveis e utensílios                  | 10                          | 5.983               | 2.077        | (51)         | (2.764)               | 5.245                     | 3.838                     |
| Veículos                             | 20                          | 619                 | -            | -            | (286)                 | 333                       | 362                       |
| Equipamentos de informática          | 20                          | 4.892               | 392          | (338)        | (2.856)               | 2.092                     | 2.423                     |
| Instalações                          | 10                          | 21.182              | 25           | (3)          | (3.628)               | 17.576                    | 19.664                    |
| Obras de arte                        | -                           | 113                 | 2            | -            | -                     | 115                       | 113                       |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 25                          | 18                  | -            | -            | (12)                  | 6                         | 9                         |
|                                      |                             | <b>126.754</b>      | <b>2.727</b> | <b>(613)</b> | <b>(13.576)</b>       | <b>115.292</b>            | <b>117.458</b>            |

| Depreciações                         | Taxa de depreciação % (a.a) | Saldo inicial  | Adições        | Alienações/<br>Baixa | Saldo Atual     |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|
| Edificações                          | 1,6                         | (2.117)        | (1.104)        | 53                   | (3.168)         |
| Máquinas e equipamentos              | 10                          | (781)          | (188)          | 107                  | (862)           |
| Móveis e utensílios                  | 10                          | (2.144)        | (663)          | 43                   | (2.764)         |
| Veículos                             | 20                          | (257)          | (32)           | 3                    | (286)           |
| Equipamentos de informática          | 20                          | (2.468)        | (696)          | 308                  | (2.857)         |
| Instalações                          | 10                          | (1.519)        | (2.111)        | 2                    | (3.628)         |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 25                          | (18)           | (2)            | 8                    | (12)            |
|                                      |                             | <b>(9.304)</b> | <b>(4.796)</b> | <b>524</b>           | <b>(13.576)</b> |

Não há indícios de redução ao valor recuperável para esses ativos.

## 10 Fornecedores

As obrigações com fornecedores são decorrentes de compra de mercadorias, prestação de serviços vencíveis até o final do exercício social seguinte:

|              | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--------------|------------|------------|
| Fornecedores | 9.474      | 5.591      |
| Total        | 9.474      | 5.591      |

Em 2015 grande parte das despesas tinham vencimento concentrado no mesmo exercício. Já em 2016 as despesas incorridas tinham vencimentos programados para o exercício posterior, o que explica no aumento na variação em 69,45% no saldo de fornecedores em aberto.

## 11 Empréstimos e financiamentos

O contrato de empréstimo por antecipação de receita de nº 102/2012, firmado com o SEBRAE Nacional, tem como objeto a reforma e ampliação da capacidade atual da sede do SEBRAE/MG no valor total de R\$44.240, o qual será corrigido pela TJLP, e foi liberado em 03 (três) parcelas. O saldo em 31 de dezembro de 2016 refere-se ao montante total do empréstimo acrescido dos respectivos juros. O pagamento do empréstimo será em 96 parcelas iguais e sucessivas, com vencimento da primeira parcela em janeiro de 2014 e da última parcela em dezembro de 2021, com o comprometimento anual máximo da receita advinda da Contribuição Social Ordinária de até 5% (cinco por cento). Havendo a rescisão do contrato, os valores

remanescentes em débito serão descontados, de uma só vez, da primeira transferência ordinária a que tenha direito do SEBRAE /MG e que se seguir à inadimplência.

|   | <b>31/12/2016</b>        | <b>31/12/2015</b>        |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Financiamentos de curto prazo - SEBRAE/NA | 6.965                    | 6.444                    |
| Financiamentos de longo prazo - SEBRAE/NA | <u>27.860</u>            | <u>32.221</u>            |
| <br>Total                                 | <br><u><u>34.825</u></u> | <br><u><u>38.665</u></u> |

**Obrigações com financiamento – Fluxo de pagamentos**

| <i>Taxa de juros - TJLP</i> |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| <b>Período/Vencimento</b>   | <b>Total no ano</b>      |
| 2018                        | 6.965                    |
| 2019                        | 6.965                    |
| 2020                        | 6.965                    |
| 2021                        | <u>6.965</u>             |
| <br>Total                   | <br><u><u>27.860</u></u> |

**Juros e Amortização do Financiamento**

|                                  |                       |                          |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Empréstimos e Financiamentos     | <b>31/12/2015</b>     | 38.665                   |
| Despesas com juros               |                       | 2.772                    |
| Amortização de financiamento     |                       | <u>(6.612)</u>           |
| <br>Empréstimos e Financiamentos | <br><b>31/12/2016</b> | <br><u><u>34.825</u></u> |

## 12 Obrigações fiscais a pagar

As obrigações fiscais a pagar são decorrentes principalmente dos valores de IRRF - Imposto de renda retido na fonte sobre salários, ISS - Imposto sobre serviços e COFINS conforme processo relativo ao auto de infração s/nº (Termo de intimação fiscal TIF nº 0610100/00578/2010) da Secretaria da Receita Federal no montante de R\$1.183 referente ao período de janeiro de 2006 a dezembro de 2007 e relativo ao período de janeiro 2012 a dezembro de 2016 no valor de R\$5.479, provisão esta que foi constituída a partir de março de 2013 com base em levantamento da Unidade Gestão Financeira - UGF, como demonstrado a seguir:

|  | <b>31/12/2016</b>       | <b>31/12/2015</b>       |
|--|-------------------------|-------------------------|
| COFINS a recolher  | 6.662                   | 6.223                   |
| Imposto de renda retido na fonte sobre salários a recolher | 915                     | 942                     |
| Imposto sobre serviços a recolher                          | 274                     | 458                     |
| Outros   | <u>658</u>              | <u>685</u>              |
| <br>Total  | <br><u><u>8.509</u></u> | <br><u><u>8.308</u></u> |

## 13 Obrigações trabalhistas

São decorrentes de provisões das respectivas férias e encargos dos funcionários e também da provisão de remuneração variável, como demonstrado a seguir:

|                                 | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Férias e encargos               | 6.687             | 4.077             |
| Remuneração variável e encargos | 3.848             | 5.062             |
| <b>Total</b>                    | <b>10.535</b>     | <b>9.139</b>      |

A remuneração variável visa estimular o alcance dos resultados organizacionais, das equipes e dos indivíduos, previstos na Política de Gestão de Pessoas do SEBRAE/MG. Após a aprovação do Planejamento Plurianual (PPA) pelo Conselho Deliberativo Estadual (CDE), os indicadores e as metas são divulgados. A provisão da remuneração variável é realizada mensalmente durante o exercício, e após a apuração de todos os resultados, análise e comprovação do cumprimento das metas no período avaliado, ocorrerá o recebimento do valor provisionado. O pagamento será realizado 01 (uma) vez ao ano, até o dia 28 (vinte e oito) de fevereiro do exercício seguinte.

Para realização do cálculo da remuneração variável serão observados os seguintes critérios:

| <b>Resultado</b>                                       | <b>Recompensa</b>  |
|--|--|
| Alcance das 07 (sete) Metas Organizacionais            | 50% do salário base vigente quando do pagamento  |
| Alcance das 06 (seis) Metas Organizacionais            | 30% do salário base vigente quando do pagamento  |
| Alcance de 0 (zero) a 05 (cinco) Metas Organizacionais | Não haverá pagamento   |
| Alcance das 03 (três) Metas de Equipe                  | 30% do salário base vigente quando do pagamento e 6 metas organizacionais                        |
| Alcance das 02 (duas) Metas de Equipe                  | 20% do salário base vigente quando do pagamento e 6 metas organizacionais                        |
| Alcance de 0 (zero) a 01 (uma) Metas de Equipe         | Não haverá pagamento referente a proporção das metas de equipe (30%)                             |
| Alcance das 03 (três) Metas de Individuais             | 20% do salário base vigente quando do pagamento, 6 metas de organizacionais e 2 metas de equipes |
| Alcance das 02 (duas) Metas de Individuais             | 15% do salário base vigente quando do pagamento, 6 metas de organizacionais e 2 metas de equipes |
| Alcance de 0 (zero) a 01 (uma) Metas de Equipe         | Não haverá pagamento referente a proporção das metas individuais (20%)                           |

## 14 Obrigações com convênios e contratos

### 14.1 Recursos vinculados a projetos

Referem-se a saldos de recursos resultantes de convênios ainda não utilizados, conforme demonstrado abaixo:

| <b>Convênio</b>          | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| SEBRAE MCT FINEP/2007    | -                 | 1.196             |
| SEBRAE MCT FINEP NA/2007 | -                 | 709               |
| SEBRAE NESTLE            | -                 | 44                |
| SEBRAE VALE              | 50                | 74                |
| SEBRAE INTERCEMENT       | -                 | 61                |
| SEBRAE FIEMG             | 530               | -                 |
| <b>Total</b>             | <b>580</b>        | <b>2.084</b>      |

Os valores a comprovar referem-se a recursos recebidos dos parceiros, que serão utilizadas na execução dos respectivos projetos. Após a execução e comprovação dos gastos efetuados, os montantes são apropriados no resultado como receitas de convênios, subvenções e auxílios.

A variação de 72,17% refere-se principalmente a devolução total de valores dos convênios FINEP/2007.

## 14.2 Contribuição social nacional a devolver

Refere-se aos saldos remanescentes de recursos não utilizados de projetos e serão devolvidos ao SEBRAE/NA:

|   | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Contribuição social a devolver (Nota 5) | 9.945             | 5.799             |
|   | 9.945             | 5.799             |
| <b>Total</b>                            | <b>10.525</b>     | <b>7.883</b>      |

Os valores a comprovar referem-se a recursos recebidos do SEBRAE/NA e que não foram totalmente utilizados na execução dos respectivos projetos. Estes recursos serão devolvidos ao SEBRAE/NA, por meio de encontro de contas, em fevereiro de 2017, conforme estabelecido na IN 37-Versão 19, item 13.8.2.

## 15 Provisões para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas

A seguir, detalhamos a composição das provisões para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas e depósitos judiciais:

|                       | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Trabalhistas (I)      | 2.121             | 3.369             |
| Fiscais e cíveis (II) | 282               | 378               |
|                       | 2.403             | 3.747             |
| <b>Total</b>          | <b>2.403</b>      | <b>3.747</b>      |

  

| <b>Movimentação provisões</b> | <b>Saldo inicial</b> | <b>Adições</b> | <b>Alienações/<br/>Baixas</b> | <b>Saldo atual</b> |
|-------------------------------|----------------------|----------------|-------------------------------|--------------------|
| Trabalhistas                  | 3.369                | 1.602          | (2.850)                       | 2.121              |
| Fiscais e cíveis              | 378                  | 51             | (147)                         | 282                |
|                               | <b>3.747</b>         | <b>1.653</b>   | <b>(2.997)</b>                | <b>2.403</b>       |

- (i) Nesse período, as contingências tiveram movimentação de baixa no montante de R\$2.850, onde citamos os mais relevantes: processo 0010126.90.2014.5.03.0073 - R\$891, 00038.2015.181.03.00.3 - R\$246, 01007.2013.096.03.00-9 - R\$150, 01077.2014.181.03.00.7 - R\$123. Evidenciamos também a movimentação de inclusões no montante de R\$1.620 onde citamos o processo 01915.2014.017.03.00.1 - R\$130 como o mais relevante. Estas ações são referentes tanto a ex-empregados quanto a requerimento a vínculo empregatício impetradas contra o SEBRAE/MG e referem-se principalmente a benefícios trabalhistas.
- (ii) Nas contingências cíveis podemos citar a baixa do processo 0024.13.390.823-6 - R\$33, e a inclusão do processo 3064473.83 - R\$40. Nas contingências fiscais, evidenciamos as baixas nos

processos 30254.85.2010.4.01.3800 - R\$45; 10.680.932.947/2009-70 - R\$28 e inclusão do processo 37027.73.2015.4.01.3800 - R\$10.

A constituição das contingências foi elaborada com base no parecer da Unidade Jurídica do SEBRAE/MG de nº 0012/2016. As provisões foram reconhecidas e estão em consonância ao estabelecido pelo CPC 25.

Os depósitos judiciais realizados pelo SEBRAE/MG se referem a causas trabalhistas. Deste montante depositado judicialmente, destacamos no período a baixa no processo 01007.2013.096.03.00-9 no valor de R\$179 e a inclusão do processo 0000127-46.2015.5.03.0105 no valor de R\$418.

| Movimentação depósitos judiciais | Saldo inicial | Adições    | Baixa        | Saldo atual  |
|----------------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|
| Trabalhistas                     | 1.370         | 496        | (243)        | 1.623        |
|                                  | <u>1.370</u>  | <u>496</u> | <u>(243)</u> | <u>1.623</u> |

O SEBRAE/MG possui os seguintes valores relativos a processos classificados por nossos consultores jurídicos com probabilidade de perda possível, os quais não possuem provisão reconhecida contabilmente:

| Probabilidade de perda possível | Processo                  | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---------------------------------|---------------------------|------------|------------|
| Fiscal                          | 2006.38.00.021839-6       | 50         | 50         |
| Trabalhista                     | 0101212.64.2016.5.03.0114 | 20         | -          |
| Trabalhista                     | 0011287.51.2016.5.03.0143 | 30         | -          |
| Trabalhista                     | 0012120.73.2016.5.03.0077 | 20         | -          |
| Trabalhista                     | 0011822.09.2016.5.03.0004 | 18         | -          |
| Totais                          |                           | <u>138</u> | <u>50</u>  |

## 16 Patrimônio líquido

O patrimônio líquido é composto conforme a seguir:

|                                     | 31/12/2016     | 31/12/2015    |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| Patrimônio social (a)               | 62.478         | 52.274        |
| Ajuste de avaliação patrimonial (c) | 25.920         | 26.130        |
| Superávits do exercício (b)         | <u>17.860</u>  | <u>10.204</u> |
| Total                               | <u>106.258</u> | <u>88.608</u> |

### a. Patrimônio social

O patrimônio social é representado pelos superávits acumulados referentes a exercícios anteriores.

### b. Superávit do exercício

Representa o resultado auferido no exercício social corrente. Após deliberação pela Administração, esses valores são absorvidos pelo patrimônio social da Entidade.

### c. Ajuste de avaliação patrimonial

O ajuste de avaliação patrimonial é representado pela mais valia do custo atribuído dos bens do ativo imobilizado quando da adoção inicial do Pronunciamento Técnico CPC 27, sendo este realizado de acordo com a depreciação dos bens de origem.

## 17 Receitas de contribuição social

A seguir, apresentamos as contribuições recebidas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015. Destaque para a redução nos valores de contribuição social no montante de 2,26% e redução dos valores de contribuição social nacional no montante de 74,06% em relação a 2015 conforme demonstrado abaixo:

| Descrição                         | 31/12/2016     | 31/12/2015     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Contribuição social ordinária (a) | 165.079        | 168.901        |
| Contribuição social nacional (b)  | <u>20.663</u>  | <u>79.644</u>  |
| Total                             | <u>185.742</u> | <u>248.545</u> |

- (a) **Contribuição Social Ordinária (CSO)** - Nesta conta são registradas as contribuições sociais ordinárias, conforme distribuição definida pelo SEBRAE/NA, com base nos valores efetivamente arrecadados e transferidos pela Receita Federal do Brasil ao SEBRAE/NA.
- (b) **Contribuição Social Nacional (CSN)** - Recursos transferidos pelo SEBRAE/NA para o SEBRAE/MG para execução de chamadas públicas de projetos, projetos especiais, projetos estruturantes e ressarcimentos de despesas com destinação específica do orçamento do SEBRAE/MG.

## 18 Receita de empresas beneficiadas

| Descrição   | 31/12/2016    | 31/12/2015    |
|---|---------------|---------------|
| Treinamento, consultorias, feiras e outras receitas | 9.985         | 16.961        |
| Receitas pedagógicas                                | <u>3.712</u>  | <u>4.384</u>  |
| Total   | <u>13.697</u> | <u>21.345</u> |

A variação refere-se à diminuição das vendas de cursos, treinamentos, consultorias e palestras, em função da redução nas fontes de receitas em relação ao mesmo período em 2015.

## 19 Pessoal, encargos e benefícios sociais

Nesta rubrica são registradas as despesas com salários, rescisões, horas extras, adicionais e outros proventos, bem como encargos e benefícios relacionados à folha de pagamento, como demonstrado abaixo:

| Descrição                 | 31/12/2016    | 31/12/2015    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Salários e proventos      | 47.111        | 46.581        |
| 13º salário               | 3.732         | 3.883         |
| Férias                    | 5.386         | 5.664         |
| Outros gastos com pessoal | 436           | 690           |
| Encargos trabalhistas     | 17.675        | 18.952        |
| Benefícios                | <u>13.083</u> | <u>11.565</u> |
| Total                     | <u>87.423</u> | <u>87.335</u> |

A variação refere-se principalmente ao reajuste previsto no acordo coletivo de trabalho, aliado à redução no quadro de empregados.

## 20 Serviços profissionais e contratados

Nesta rubrica são registradas as despesas de serviços de terceiros (Pessoa Jurídica e Física) que compreendem a contratação de consultoria, instrutoria e serviços técnicos especializados diversos para atender os projetos coletivos e individuais, apresentando variações normais de acordo com a demanda dos projetos. São considerados na rubrica os serviços de manutenção, segurança e limpeza e os encargos sociais sobre serviços prestados.

| <b>Descrição</b>  | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Instrutoria e consultoria                                 | 27.533            | 79.192            |
| Serviços de manutenção, limpeza, conservação e vigilância | 8.731             | 6.593             |
| Serviços técnicos especializados                          | 6.414             | 7.076             |
| Organização e promoção de eventos                         | 4.857             | 10.881            |
| Demais serviços contratados                               | <u>4.101</u>      | <u>4.148</u>      |
| Total   | <u>51.636</u>     | <u>107.890</u>    |

A variação refere-se principalmente à redução na quantidade de recursos de CSN para aplicação em projetos em 2016.

## 21 Custos e despesas de operacionalização

Nesse grupo são registrados todos os gastos com aluguéis (equipamentos, veículos, imóveis, espaços em feiras), publicidade, serviços gráficos, materiais de consumo, gastos com viagens (passagens e transportes, diárias, hospedagem), referente aos diversos projetos da Entidade.

| <b>Descrição</b>         | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Despesas com viagens     | 8.630             | 13.758            |
| Aluguéis e encargos      | 9.610             | 14.260            |
| Divulgação e publicidade | 3.226             | 6.530             |
| Serviços gráficos        | 4.007             | 6.320             |
| Serviços de comunicação  | 5.395             | 4.697             |
| Material de consumo      | 2.888             | 1.990             |
| Demais custos e despesas | 1.633             | 822               |
| Água e Luz               | 1.666             | 2.075             |
| Lanches e Refeições      | <u>1.009</u>      | <u>1.020</u>      |
| Total                    | <u>38.064</u>     | <u>51.472</u>     |

A redução refere-se principalmente a ações de redução de custos, implementadas pelo SEBRAE/MG ao longo do ano, e à redução na quantidade de recursos de CSN para aplicação em projetos.

## 22 Despesas com convênios

Referem-se a transferências de recursos a agentes conveniados repassados aos beneficiários para execução de ações conforme previsto nos convênios celebrados, com o intuito de viabilizar e otimizar a aplicação destes recursos em todo o Estado de Minas Gerais.

|                         | <b>31/12/2016</b>   | <b>31/12/2015</b>    |
|-------------------------|---------------------|----------------------|
| Convênios com entidades | <u>5.228</u>        | <u>12.818</u>        |
| Total                   | <u><u>5.228</u></u> | <u><u>12.818</u></u> |

## 23 Despesas Tributárias

Nesta rubrica são registradas todas as movimentações referentes a impostos, contribuições e taxas.

|                                 | <b>31/12/2016</b>   | <b>31/12/2015</b>   |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| IR sobre aplicações financeiras | 195                 | 659                 |
| PIS                             | 557                 | 507                 |
| Taxas                           | 161                 | 247                 |
| Outros                          | <u>299</u>          | <u>264</u>          |
| Total                           | <u><u>1.212</u></u> | <u><u>1.677</u></u> |

## 24 Outras receitas (despesas) operacionais líquidas

A seguir apresentamos os resultados líquidos, em 31 de Dezembro de 2016 e 2015, de outras receitas e despesas operacionais.

### *Receitas*

|                                       | <b>31/12/2016</b>   | <b>31/12/2015</b>   |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Recuperação e restituições            | 302                 | 362                 |
| Reversão de provisões                 | 3.577               | 1.786               |
| Venda de ativos                       | <u>11</u>           | <u>-</u>            |
| Outras Receitas Operacionais Líquidas | <u><u>3.890</u></u> | <u><u>2.148</u></u> |

### *Despesas*

|   | <b>31/12/2016</b>          | <b>31/12/2015</b>            |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Despesas com provisões                                  | (1.799)                    | (4.065)                      |
| Baixa de ativos   | <u>(63)</u>                | <u>(152)</u>                 |
| Outras Despesas Operacionais Líquidas                   | <u><u>(1.862)</u></u>      | <u><u>(4.217)</u></u>        |
| <b>Outras Receitas (Despesas) operacionais líquidas</b> | <u><u><b>2.028</b></u></u> | <u><u><b>(2.069)</b></u></u> |

## 25 Resultado financeiro líquido

A seguir apresentamos os resultados financeiros líquidos, em 31 de Dezembro de 2016 e 2015, das receitas e despesas financeiras decorrentes das aplicações em fundos dos recursos da Entidade, objetivando resguardá-los da desvalorização monetária decorrente da inflação.

### *Receitas Financeiras*

|   | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendimentos recursos ordinários         | 5.060             | 4.698             |
| Rendimentos recursos próprios           | 2.196             | 2.454             |
| Outras receitas                         | 170               | 120               |
| Variações monetárias                    | 149               | 124               |
| <b>Total</b>                            | <b>7.575</b>      | <b>7.396</b>      |
| <br><b><i>Despesas Financeiras</i></b>  |                   |                   |
| Despesas Bancárias                      | (273)             | (270)             |
| Juros e Multas                          | (24)              | (107)             |
| Descontos Concedidos                    | (284)             | (54)              |
| Juros Empréstimos com o SEBRAE/NA       | (2.773)           | (1.121)           |
| Outras Despesas Financeiras             | (66)              | (22)              |
| <b>Total</b>                            | <b>(3.420)</b>    | <b>(1.574)</b>    |
| <br><b>Resultado Financeiro líquido</b> | <br><b>4.155</b>  | <br><b>5.822</b>  |

## **26 Benefícios de aposentadoria**

### **26.1 Descrição geral das características do plano**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 3.8, o plano SEBRAEPREV possui benefícios de risco que podem gerar ganhos ou perdas atuariais. O plano possui as seguintes características:

Os benefícios de contribuição definida assegurados pelo plano SEBRAEPREV são:

- Aposentadoria normal.
- Aposentadoria antecipada.
- Aposentadoria por invalidez.
- Pensão por morte.
- Institutos de autoprocínio, benefício proporcional diferido e portabilidade.

Os benefícios de risco assegurados pelo plano SEBRAEPREV aos seus participantes são:

- Projeção de contribuição em caso de invalidez.
- Projeção de contribuição em caso de morte.

O referido plano não inclui:

- Benefícios de demissão;
- Benefícios de longo prazo, que não sejam aposentadorias e pensões; e

- Plano de assistência médica para empregados, ou participantes e assistidos.

Para se calcular os valores envolvidos o SEBRAE/NA contrata anualmente, por ocasião do encerramento do exercício social, empresa especializada para cálculo de possíveis obrigações atuariais a serem contabilizadas em suas demonstrações financeiras. O balanço patrimonial é resumido conforme a seguir:

| Descrição                               | 31/12/2016   | 31/12/2015   |
|---|--------------|--------------|
| Valor justo dos ativos do Plano         | 828          | 613          |
| Valor presente das obrigações atuariais | <u>(276)</u> | <u>(233)</u> |
| Superávit ou (Déficit)                  | <u>552</u>   | <u>380</u>   |

O total de contribuições reconhecidas como despesas nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2016, segue conforme demonstrado a seguir:

| Contribuições       | 31/12/2016   | 31/12/2015   |
|---------------------|--------------|--------------|
| Participantes       | <u>2.064</u> | <u>2.232</u> |
| Básica              | 1.601        | 1.757        |
| Serviços Passados   | 72           | 104          |
| Voluntárias         | 391          | 371          |
| Patrocinador        | <u>1.654</u> | <u>1.804</u> |
| Básica              | 1.598        | 1.745        |
| Benefícios de Risco | <u>56</u>    | <u>59</u>    |
| Total               | <u>3.718</u> | <u>4.036</u> |

## 26.2 Reconhecimento das obrigações atuariais e contribuição do plano

### *Movimentação no valor presente das obrigações do benefício definido*

| Descrição  | 31/12/2016 | 31/12/2015   |
|--|------------|--------------|
| Obrigações do benefício definido em 1º de janeiro  | (233)      | (214)        |
| Custos do serviço corrente e juros (veja abaixo)   | (60)       | (53)         |
| Ganho de redução                                   | <u>17</u>  | <u>34</u>    |
| Obrigações do benefício definido em 31 de dezembro | <u>276</u> | <u>(233)</u> |

### ***Movimentação no valor justo dos ativos do plano***

| <b>Descrição</b>   | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Valor justo dos ativos do plano em 1º de janeiro           | 614               | 439               |
| Receita de juros   | 102               | 69                |
| Contribuições pagas ao plano                               | 56                | 59                |
| Perdas (ganhos) atuariais em outros resultados abrangentes | 56                | 46                |
|  | <hr/>             | <hr/>             |
| Valor justo dos ativos do plano em 31 de dezembro          | <u>828</u>        | <u>613</u>        |

### ***Premissas atuariais***

As premissas atuariais utilizadas na data do relatório são:

| <b>Premissas atuariais na data do relatório</b> | <b>31/12/2016</b> | <b>31/12/2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Taxa real anual de juros                        | 11,16%            | 7,39%             |
| Projeção de crescimento real de salário         | 2,20%             | 2,16%             |
| Taxa de inflação média anual                    | 4,69%             | 5%                |
| Expectativa de retorno dos ativos do plano      | 11,16%            | 12,76%            |

Premissas relacionadas à mortalidade são baseadas em tábuas de mortalidade divulgadas a seguir:

- Taxa de rotatividade – 4,58%
- Tábua de mortalidade/sobrevivência de ativos - AT 2000 M & F Desag10%
- Tábua de mortalidade/sobrevivência de aposentados - AT-2000 M & F Desag10%
- Tábua de mortalidade/sobrevivência de inválidos – UP 94 – M&F
- Tábua de entrada em invalidez - Tasa 1927 M&F
- Tábua de morbidez - N/A

O cálculo da obrigação referente aos benefícios de risco é sensível às premissas de mortalidade e entrada em invalidez descrita acima. Como as estimativas atuariais de mortalidade e invalidez são refinadas ano a ano, o aumento de um ano na expectativa de vida ou entrada em invalidez mostrada anteriormente são consideradas como sendo razoavelmente possíveis no próximo exercício.

## **27 Instrumentos financeiros - Gestão de risco**

Da mesma forma que em todos os outros negócios, a Entidade poderá estar exposta aos riscos que decorrem da utilização de instrumentos financeiros. Essa nota descreve os objetivos, políticas e processos da Entidade para a gestão desses riscos e os métodos utilizados para mensurá-los. Mais informações quantitativas em relação a esses riscos são apresentadas ao longo dessas demonstrações financeiras.

A Entidade poderá estar exposta, em virtude de suas atividades, aos seguintes riscos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez e
- Risco de mercado (taxa de juros).

Não houve nenhuma alteração substancial na exposição aos riscos de instrumentos financeiros da Entidade, seus objetivos, políticas e processos para a gestão desses riscos ou os métodos utilizados para mensurá-los a partir de períodos anteriores, a menos que especificado o contrário nesta nota.

### **Principais instrumentos financeiros**

Os principais instrumentos financeiros utilizados pela Entidade, dos quais surgem os riscos de instrumentos financeiros, são os seguintes:

- Caixa e equivalentes de caixa (inclui: caixa, contas bancárias e aplicações em fundos de investimento).
- Contas a receber.
- Contas bancárias e aplicações vinculadas a programas especiais.
- Contas a pagar a fornecedores e outras.
- Financiamentos

### **Risco de crédito**

Risco de crédito é o risco de a Entidade incorrer em perdas decorrentes de um cliente ou de uma contraparte em um instrumento financeiro, decorrentes da falha destes em cumprir com suas obrigações contratuais. O risco é basicamente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros ativos. O risco de crédito para a Entidade surge preponderantemente das disponibilidades decorrentes de depósitos em bancos e aplicações financeiras em fundos de investimentos financeiros administrados pelo Banco do Brasil S.A. ou Caixa Econômica Federal. A Entidade julga que o risco de crédito é mitigado, em razão da qualidade das instituições financeiras depositárias e pelo tipo de papel aplicado pelos fundos de investimento que são representados relevantemente por títulos públicos federais. Os valores derivados de recebíveis de terceiros possuem provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota Explicativa nº 7). Outros recebíveis são decorrentes de transação com o próprio Sistema SEBRAE, cujo risco de crédito é praticamente nulo.

A Entidade não contrata instrumentos financeiros derivativos para gerenciar o risco de crédito.

### **Exposição a risco de crédito**

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

| <b>Ativos Financeiros</b>                     | <b>Valor Contábil</b> |                   |
|---|-----------------------|-------------------|
|   | <b>31/12/2016</b>     | <b>31/12/2015</b> |
| Equivalentes de caixa                         | 38.366                | 28.799            |
| Contas a receber                              | 13.302                | 5.370             |
| Numerários vinculados a convênios e programas | 12.607                | 8.814             |
| <b>Totais</b>                                 | <b>64.275</b>         | <b>42.983</b>     |

### **Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco em que a Entidade irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Entidade na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Entidade.

Em 31 de dezembro de 2016, o fluxo de pagamentos para os passivos financeiros da Entidade é apresentado a seguir (valores contábeis):

| <b>Fluxo previsto de pagamentos</b>             | <b>Valores em<br/>2016</b> | <b>Até 6<br/>meses</b> | <b>De 6 meses<br/>a 1 ano</b> | <b>Mais de<br/>1 ano</b> |
|---|----------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Fornecedores                                    | 9.474                      | 9.474                  | -                             | -                        |
| Financiamentos ( * )                            | 34.879                     | 3.509                  | 3.510                         | 27.860                   |
| Salários, encargos sociais e obrigações fiscais | 10.433                     | 10.433                 | -                             | -                        |
| Férias, renda variável e encargos               | 10.535                     | 10.535                 | -                             | -                        |
| Obrigações com convênios e contratos            | 10.579                     | 5.290                  | 5.289                         | -                        |
| Outros  | 629                        | 629                    | -                             | -                        |
|   | <b>76.529</b>              | <b>39.870</b>          | <b>8.799</b>                  | <b>27.860</b>            |

Em 31 de dezembro de 2016 e 2015, não há inadimplência de pagamento de obrigações pela Entidade.

( \* ) A composição do financiamento contempla o valor de R\$54, referente à aquisição de licenças de uso de software, conforme nota 6, item obrigações com o Sistema SEBRAE.

### **Risco de mercado (taxa de juros)**

Esse risco é oriundo da possibilidade de a Entidade vir a sofrer perdas (ou ganhos) por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas aos seus passivos e ativos captados (aplicados) no mercado. Os instrumentos financeiros sujeitos ao risco de mercado estão representados, relevantemente, pelos papéis aplicados por meio de fundos de investimento administrados pelo Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal. Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, as aplicações por meio dos fundos de investimento são relevantemente efetuadas em títulos públicos federais, cuja volatilidade dos indexadores vinculados é baixa.

Adicionalmente, para a gestão dos investimentos financeiros, o Sistema SEBRAE por meio do SEBRAE Nacional possui contrato de prestação de serviços com consultoria técnica externa que efetua acompanhamento periódico do comportamento dos títulos e valores mobiliários

constantes nas carteiras dos fundos de investimentos, bem como da rentabilidade auferida mensalmente em comparação com os principais indicadores financeiros de mercado.

A Entidade não tem operações atreladas à variação da taxa de câmbio.

### **Análise de sensibilidade**

Conforme disposto no item 40 do CPC 40 (R1) - Instrumentos Financeiros: Evidenciação, o SEBRAE/MG desenvolveu análise de sensibilidade para os instrumentos financeiros da Entidade (Nota Explicativa nº 27) que estão sujeitos às oscilações nas taxas DI, os quais, conforme informações de empresa terceirizada contratada, não estão sujeitos às oscilações nas taxas de TJLP e IGP-M. A Entidade estima com base na taxa futura da BOVESPA que, em um cenário provável em 31 de dezembro de 2017, a taxa DI será de 10,25% no ano. A Entidade fez uma análise de sensibilidade dos efeitos nos resultados advindos de uma baixa nas taxas de 10% e 20% em relação ao cenário provável, considerados como possível e remoto, respectivamente.

|   |   | <b>Cenários projetados - Base 31/12/2018</b> |                        |                      |
|---|---|--|------------------------|----------------------|
|   |   | <b>Provável</b>                              | <b>Possível - 10 %</b> | <b>Remoto - 20 %</b> |
| <b>Alta da variação da taxa SELIC</b>   | <b>Exposição</b>                                    | <b>9,0%</b>                                  | <b>8,10%</b>           | <b>7,20%</b>         |
|   | <b>Aplicações financeiras</b>                       | 38.161                                       | 41.595                 | 41.252               |
|   |   | 3.434  | 3.091                  | 2.748                |
| <b>Efeito da variação da taxa SELIC</b> | <b>Aplicações financeiras - Recursos vinculados</b> | 12.607                                       | 13.742                 | 13.628               |
|   |   | 1.135  | 1.021                  | 908                  |
|   |   | <b>Cenários projetados - Base 31/12/2018</b> |                        |                      |
|   |   | <b>Provável</b>                              | <b>Possível - 25 %</b> | <b>Remoto - 50 %</b> |
|   |   | <b>7,76%</b>                                 | <b>9,70%</b>           | <b>11,64%</b>        |
| <b>Alta da variação da taxa TJLP</b>    | <b>Exposição</b>                                    | <b>33.003</b>                                | <b>33.597</b>          | <b>34.191</b>        |
|   | <b>Financiamentos</b>                               | 30.626                                       | 33.003                 | 33.597               |
|   |   | 2.377  | 2.971                  | 3.565                |
|   |   | <b>Cenários projetados - Base 31/12/2017</b> |                        |                      |
|   |   | <b>Provável</b>                              | <b>Possível - 10 %</b> | <b>Remoto - 20 %</b> |
| <b>Alta da variação da taxa SELIC</b>   | <b>Exposição</b>                                    | <b>10,25%</b>                                | <b>9,22%</b>           | <b>8,20%</b>         |
|   | <b>Aplicações financeiras</b>                       | 38.161                                       | 42.073                 | 41.679               |
|   |   | 3.912  | 3.518                  | 3.129                |
| <b>Efeito da variação da taxa SELIC</b> | <b>Aplicações financeiras - Recursos vinculados</b> | 12.607                                       | 13.899                 | 13.769               |
|   |   | 1.292  | 1.162                  | 1.034                |

| Alta da variação da taxa TJLP   | Exposição | Cenários projetados - Base 31/12/2017 |                            |                           |
|---------------------------------|-----------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                 |           | Provável<br>7,76%                     | Possível -<br>25%<br>9,70% | Remoto -<br>50%<br>11,64% |
| Efeito da variação da taxa TJLP |           |                                       |                            |                           |
| Financiamentos                  | 34.879    | 37.586                                | 38.262                     | 38.939                    |
|                                 |           | 2.707                                 | 3.383                      | 4.060                     |
| <b>Impactos no resultado</b>    |           | <b>31/12/2018</b>                     | <b>31/12/2017</b>          |                           |
| <b>Cenário possível</b>         |           |                                       |                            |                           |
| SELIC                           |           | 457                                   | 524                        |                           |
| TJLP                            |           | (594)                                 | (676)                      |                           |
| <b>Cenário remoto</b>           |           |                                       |                            |                           |
| SELIC                           |           | 913                                   | 1.041                      |                           |
| TJLP                            |           | (1.188)                               | (1.353)                    |                           |

### Hierarquia do valor justo

O CPC 40 (R1) define valor justo como o valor/preço que seria recebido na venda de um ativo ou pago na transferência de um passivo em uma transação ordinária entre participantes de um mercado na data de sua mensuração. A norma esclarece que o valor justo deve ser fundamentado nas premissas que os participantes de um mercado utilizam quando atribuem um valor/preço a um ativo ou passivo e estabelece uma hierarquia que prioriza a informação utilizada para desenvolver essas premissas. A hierarquia do valor justo atribui maior peso às informações de mercado disponíveis (ou seja, dados observáveis) e menor peso às informações relacionadas aos dados sem transparência (ou seja, dados inobserváveis). Adicionalmente, a norma requer que a Entidade considere todos os aspectos de riscos de não desempenho (“*nonperformance risk*”), incluindo o próprio crédito da Entidade, ao mensurar o valor justo de um passivo.

O CPC 40 (R1) estabelece uma hierarquia de três níveis a ser utilizada ao mensurar e divulgar o valor justo. Um instrumento de categorização na hierarquia do valor justo baseia-se no menor nível de “input” significativo para sua mensuração. Abaixo está demonstrada uma descrição dos três níveis de hierarquia do valor justo:

- **Nível 1** - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos
- **Nível 2** - Inputs, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços)
- **Nível 3** - Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

De acordo com o CPC 40 (R1), a Entidade mensura seus equivalentes de caixa, aplicações financeiras pelo seu valor justo. Os equivalentes de caixa e aplicações financeiras são classificados como Nível 2, pois são mensurados utilizando preços de mercado para os ativos idênticos na data da mensuração.

A tabela abaixo demonstra, de forma resumida, os ativos financeiros registrados a valor justo em 31 de dezembro de 2016 e de 2015.

|   | Nota | Nível | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|------|-------|------------|------------|
| Aplicações Financeiras                        | 4    | 1     | 38.161     | 28.420     |
| Numerários vinculados a convênios e programas | 5    | 1     | 12.607     | 8.814      |

## 28 Cobertura de seguros

Em 31 de dezembro de 2016, os seguros contratados encontram-se adequados à estrutura patrimonial da Entidade e propiciam às seguintes coberturas limite máximo de indenização: Incêndio/queda de raio e explosão de qualquer natureza (R\$85.000), alagamento (R\$500), danos elétricos (R\$200), desmoraonamento (R\$2.000), equipamentos eletrônicos, excluído roubo e danos elétricos (R\$50), equipamentos e aparelhos portáteis - território nacional, excluído roubo/furto exceto no local segurado, amparado na cobertura de Roubo de Bens do Seguro Empresarial (R\$50), perda ou pagamento de aluguel a terceiros, período indenitário: 12 meses (R\$360), quebra de vidros (R\$30), roubo de bens, excluído bens ao ar livre (R\$100) e responsabilidade civil das operações (R\$100); conforme apólice nº 995.000.103/0 da CHUBB Seguros, com vigência de 31 de maio de 2016 a 31 de maio de 2017.

O imóvel situado à rua Santa Rita Durão, 1.275 - Funcionários - Belo Horizonte MG (Casa Amarela), está assegurada na modalidade Compreensivo Empresarial sob a apólice de nº 1800224638 da Sompó Seguros com limite máximo da garantia de: incêndio, raio, explosão/implosão (R\$ 478), alagamento/inundação (R\$50), danos elétricos – curto circuito (R\$50), perda/pagamento de aluguel (R\$50), roubo/furto qualificado (R\$50) vendaval até fumaça – exceto bens ar livre (R\$100), e responsabilidade civil de operações (R\$50). A vigência deste seguro é de 20 de dezembro de 2016 a 20 de dezembro de 2017.

O SEBRAE/MG conta também com o seguro de sua frota de veículos acobertada pelo Itaú Seguro Auto Frota sob apólice nº 33.31.16878794.0, de vigência 28 de janeiro de 2016 a 28 de janeiro de 2017, onde temos como principais coberturas: danos materiais a terceiros (R\$100), DCT incl. dirigentes (R\$100), acidentes pessoais por passageiros (R\$5) e danos morais (R\$30).

O SEBRAE/MG também efetuou o seguro de Responsabilidade Civil (R.C. de Administradores e Diretores (D&O) com limite máximo de indenização de R\$15.000 para Conselheiros, Diretores e/ou Administradores do SEBRAE/MG, para o período de 01 de dezembro de 2016 a 01 de dezembro de 2017 conforme apólice nº 027982016010310000052 da Argo Seguros.