



Associação Guemach Lar da Esperança

**Demonstrações contábeis
em 31 de dezembro de 2010 e 2009**



Associação Guemach Lar da Esperança

Demonstrações contábeis

em 31 de dezembro de 2010 e 2009

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	3 - 4
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis	9 - 16



KPMG Auditores Independentes
Av. Almirante Barroso, 52 - 4º
20031-000 - Rio de Janeiro, RJ - Brasil
Caixa Postal 2888
20001-970 - Rio de Janeiro, RJ - Brasil

Central Tel 55 (21) 3515-9400
Fax 55 (21) 3515-9000
Internet www.kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos
Associados e Membros da
Associação Guemach Lar da Esperança
Rio de Janeiro – RJ

Examinamos as demonstrações contábeis da Associação Guemach Lar da Esperança (“Associação”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2010 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração da Associação é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC T 19.41), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Associação para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Associação. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.



Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis (continuação)

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Associação em 31 de dezembro de 2010, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC T 19.41).

Rio de Janeiro, 30 de setembro de 2011.

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

Marco André C. Almeida
Contador CRC RJ-083701/O-0

Associação Guemach Lar da Esperança

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2010 e 2009

(Em reais)

Ativo	Nota	2010	2009	Passivo	Nota	2010	2009
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	179.720	193.020	Outras obrigações		<u>1.873</u>	<u>317</u>
Outros créditos		465	-				
Operações de crédito:				Patrimônio social			
Pessoas físicas	6	<u>277.986</u>	<u>77.144</u>	Superávit acumulado		<u>622.038</u>	<u>331.963</u>
		<u>458.171</u>	<u>270.164</u>				
Não circulante							
Operações de crédito:							
Pessoas físicas	6	162.850	62.116				
Imobilizado	5	<u>2.890</u>	<u>-</u>				
		<u>165.740</u>	<u>62.116</u>				
		<u>623.911</u>	<u>332.280</u>			<u>623.911</u>	<u>332.280</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Associação Guemach Lar da Esperança

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2010 e 2009

(Em reais)

	2010	2009
Receitas		
Contribuições de associados	328.580	278.006
Financeiras	<u>10.630</u>	<u>13.632</u>
	<u>339.210</u>	<u>291.638</u>
Despesas operacionais		
Administrativas	(20.127)	(10.745)
Pessoal	(23.308)	(2.114)
Tributárias	(3.398)	(660)
Depreciações	(36)	-
Financeiras	<u>(2.266)</u>	<u>(1.958)</u>
	<u>(49.135)</u>	<u>(15.477)</u>
Superávit do exercício	<u><u>290.075</u></u>	<u><u>276.161</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Associação Guemach Lar da Esperança

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2010 e 2009

(Em reais)

	Superávit acumulado
Saldo em 31 de dezembro de 2008 (não auditado)	<u>55.802</u>
Superávit do exercício	<u>276.161</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2009	<u>331.963</u>
Superávit do exercício	<u>290.075</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2010	<u><u>622.038</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Associação Guemach Lar da Esperança

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2010 e 2009

(Em reais)

	2010	2009
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Superávit do exercício	<u>290.075</u>	<u>276.161</u>
Ajustes por:		
Depreciação	36	-
Variações nos ativos e passivos		
Aumento nas operações de crédito	(301.576)	(139.260)
Aumento em outros créditos	(465)	-
Aumento em outras obrigações	<u>1.556</u>	<u>317</u>
Caixa líquido proveniente/(usado) nas atividades operacionais	<u>(10.374)</u>	<u>137.218</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado	<u>(2.926)</u>	<u>-</u>
Caixa líquido usado das atividades de investimento	<u>(2.926)</u>	<u>-</u>
(Redução)/aumento do caixa e equivalentes de caixa	<u>(13.300)</u>	<u>137.218</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>193.020</u>	<u>55.802</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u><u>179.720</u></u>	<u><u>193.020</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2010 e 2009

(Em reais)

1 Contexto operacional

A Associação Guemach Lar da Esperança (“Associação”), com sede na cidade do Rio de Janeiro, foi constituída 1º de outubro de 2007 e iniciou suas operações em 28 de agosto de 2008, com um associado. A Associação tem como objetivo: (a) o desenvolvimento econômico e social e o combate à pobreza, através da concessão de micro crédito e a experimentação, sem qualquer finalidade lucrativa, de modelos sócio-produtivos e de sistemas alternativos de produção, comércio, emprego e crédito para empreendedores; (b) a promoção da assistência social; (c) a promoção da segurança alimentar e nutricional; e (d) a realização de outras atividades relacionadas à sua finalidade social.

Em 31 de dezembro de 2010, a Associação possuía 52 associados (31 de dezembro de 2009: 27 associados).

As contribuições são feitas voluntariamente pelos Associados, a qualquer tempo, sem compromisso de futuros aportes.

2 Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A autorização para a conclusão destas demonstrações contábeis foi dada pela Diretoria em 30 de setembro de 2011.

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

3 Base de preparação e principais práticas contábeis

a. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Associação.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Representam valores em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras resgatáveis a qualquer prazo e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras são registradas ao valor de custo, acrescido dos rendimentos proporcionalmente auferidos até as datas de encerramento dos exercícios.

c. Operações de crédito

As operações de crédito estão representadas pelo valor dos empréstimos concedidos, deduzido das amortizações recebidas.

d. Imobilizado

O imobilizado de uso é mensurado pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável acumuladas (*impairment*). A depreciação é calculada pelo método linear com base no prazo de vida útil estimada dos bens.

A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo deduzido do valor residual. É reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada item do imobilizado, já que esse método é o que reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

As vidas úteis estimadas para os períodos correntes e comparativos são as seguintes:

Móveis e utensílios	10 anos
Equipamentos de computação	5 anos

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.

e. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas contábeis adotadas no Brasil exige que a Administração faça uso de julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

Estimativas e premissas são revistas de maneira contínua. Revisões com relação as estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

f. Apuração de resultado

É apurado pelo regime de competência de exercícios e considera os rendimentos e encargos, a índices ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos. As contribuições, considerando serem voluntárias, são reconhecidas quando recebidas pela Associação.

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

4 Caixa e equivalentes de caixa

Representado pelos seguintes valores:

	2010	2009
Depósitos bancários	-	1
Aplicações financeiras (a)	<u>179.720</u>	<u>193.019</u>
	<u>179.720</u>	<u>193.020</u>

(a) Estão demonstradas pelos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos correspondentes, apropriados até as datas dos balanços, com base no regime de competência. Em 2010 e 2009 correspondem a Certificados de Depósitos Bancários do Banco Bradesco S.A. com vencimentos até janeiro de 2013 e janeiro de 2014, respectivamente, porém possuem cláusula da liquidez diária, podendo ser resgatado a critério da Associação.

5 Imobilizado

Em 31 de dezembro de 2010, o imobilizado apresenta a seguinte composição:

	2010
Móveis e utensílios	2.657
Equipamentos de computação	<u>269</u>
	<u>2.926</u>
Depreciação acumulada	<u>(36)</u>
	<u>2.890</u>

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

6 Operações de crédito

A Associação concedeu, durante o exercício de 2010, R\$ 491.240 em empréstimos a pessoas físicas (2009: R\$ 165.860), tendo recebido amortizações no exercício no montante de R\$ 190.164 (2009: R\$ 26.600).

Em 31 de dezembro de 2010 havia R\$ 500 em atraso, quitados em janeiro de 2011 (2009: Não havia parcelas em atrasos). Não há incidência de juros e multa sobre os empréstimos, ou caso a parcela seja paga em atraso. As operações de crédito são segregadas da seguinte forma:

Data do contrato	Quantidade de parcelas	Valor do empréstimo	Vencimento das parcelas	
			Primeira	Última
1º/9/2009	28	9.800	1º/10/2009	2/1/2012
4/9/2009	24	9.960	01/10/2009	1º/9/2011 (*)
10/9/2009	3	10.000	15/10/2009	15/12/2009 (*)
14/9/2009	20	10.000	3/11/2009	1º/6/2011
22/9/2009	15	10.000	3/11/2009	3/1/2011
23/9/2009	25	10.000	3/11/2009	1º/11/2011
23/9/2009	24	10.000	3/11/2009	3/10/2011
29/9/2009	30	9.000	3/11/2009	2/4/2012
22/10/2009	24	6.000	1º/12/2009	1º/11/2011
23/10/2009	25	10.000	1º/12/2009	1º/12/2011
30/10/2009	25	6.000	1º/12/2009	1º/12/2011
9/11/2009	30	9.000	4/1/2010	1º/6/2012
11/11/2009	10	10.000	4/1/2010	1º/10/2010 (*)
25/11/2009	20	10.000	4/1/2010	1º/8/2011
27/11/2009	24	7.200	4/1/2010	1º/12/2011
17/12/2009	30	9.900	1º/2/2010	2/7/2012
24/12/2009	26	13.000	1º/2/2010	1º/3/2012
30/12/2009	20	6.000	1º/2/2010	1º/9/2011
18/1/2010	25	15.000	1º/3/2010	1º/3/2012
20/1/2010	12	600	1º/3/2010	1º/2/2011
27/1/2010	25	15.000	1º/3/2010	1º/3/2012
28/1/2010	25	15.000	1º/3/2010	1º/3/2012
29/1/2010	10	1.500	1º/3/2010	1º/12/2010 (*)
5/2/2010	24	15.000	1º/4/2010	1º/3/2012
11/2/2010	24	5.040	1º/4/2010	1º/3/2012
4/3/2010	30	15.000	3/5/2010	1º/10/2012
9/3/2010	24	15.000	3/5/2010	2/4/2012
10/3/2010	24	15.000	1º/5/2010	2/4/2012
25/3/2010	24	15.000	3/5/2010	2/4/2012
8/4/2010	30	15.000	1º/6/2010	1º/11/2012

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

Data do contrato	Quantidade de parcelas	Valor do empréstimo	Vencimento das parcelas	
			Primeira	Última
20/4/2010	30	15.000	1º/6/2010	1º/11/2012
6/5/2010	25	15.000	1º/7/2010	2/7/2012
11/5/2010	10	7.500	1º/7/2010	1º/4/2011
12/5/2010	24	15.000	1º/7/2010	1º/6/2012
31/5/2010	20	2.000	2/8/2010	1º/3/2012
10/6/2010	25	15.000	2/8/2010	2/8/2012
10/6/2010	20	10.000	2/8/2010	1º/3/2012
18/6/2010	24	13.000	2/8/2010	1º/7/2013
1º/7/2010	30	15.000	2/8/2010	2/1/2013
27/7/2010	10	5.000	1º/9/2010	1º/6/2011
4/8/2010	30	9.000	1º/9/2010	1º/2/2013
4/8/2010	10	15.000	1º/9/2010	1º/6/2011
25/8/2010	30	15.000	1º/10/2010	1º/3/2013
1º/9/2010	30	15.000	1º/10/2010	1º/3/2013
1º/9/2010	32	8.800	1º/10/2010	1º/5/2013
21/9/2010	24	12.000	1º/11/2010	1º/10/2012
13/10/2010	18	12.600	1º/3/2011	2/8/2012
13/10/2010	24	15.000	1º/12/2010	1º/11/2012
13/10/2010	30	20.100	1º/12/2010	2/5/2013
15/10/2010	24	15.000	1º/12/2010	1º/11/2012
21/10/2010	30	17.100	1º/12/2010	2/5/2013
22/10/2010	24	15.000	1º/12/2010	1º/11/2012
19/11/2010	24	12.000	3/1/2011	3/12/2012
8/12/2010	20	10.000	1º/2/2011	3/9/2012
9/12/2010	24	15.000	1º/2/2011	4/12/2012
17/12/2010	24	15.000	1º/2/2011	2/1/2013
20/12/2010	20	15.000	1º/2/2011	3/9/2012
Total concedido até 2010		<u>657.100</u>		
Amortizações até 2010		<u>(216.264)</u>		
Saldo final em 2010		<u>440.836</u>		
Total concedido até 2009		<u>165.860</u>		
Amortizações até 2009		<u>(26.600)</u>		
Saldo final em 2009		<u>139.260</u>		

(*) Empréstimos pagos integralmente.

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

A Associação possui como política a concessão de crédito em montante por tomador de até R\$ 20.000, sendo todas as operações analisadas por um Comitê de crédito e tendo fiança como garantia.

7 Patrimônio social

Quando deliberado em Assembleia pelos Associados, o superávit anual será destinado para a formação do patrimônio social da Associação.

8 Transição para as novas normas aplicáveis a PME

A Associação adotou novas práticas contábeis aplicáveis para as pequenas e médias empresas que abrange o Pronunciamento Técnico PME, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no decorrer do exercício findo em 31 de dezembro de 2010, inclusive para o período comparativo de 31 de dezembro de 2009.

A aplicação dessas novas normas não gerou impactos nos montantes anteriormente apresentados nas demonstrações contábeis.

Associação Guemach Lar da Esperança

Notas explicativas às demonstrações contábeis

(Em reais)

9 Eventos subsequentes

Em Assembleia Geral Extraordinária de Associados, ocorrida em 22 de junho de 2011, foram deliberadas as renúncias dos diretores Szol Mendel Goldberg e Henry Cherman dos cargos de 1º Vice-Presidente e de Tesoureiro, respectivamente, e as eleições para os mesmos cargos dos senhores Alberto Saul Edelman e Marcelo Cukierman, respectivamente.

Em Assembleia Geral Extraordinária de Associados, ocorrida em 3 de janeiro de 2011, foi deliberada a transferência da sede da Associação para a Rua Desembargador Alfredo Russel, 50 / 102, parte, Leblon, Rio de Janeiro.

* * *

Flávio Stanger
Presidente

Marco Antônio dos Santos Nunes
Contador CRC-RJ-059044/O-6