



FINANCEIRO

Caderno Financeiro

Setembro 2012

a

Agosto 2013

Versão: 1.1 **01/07/2013**

Versão anterior: 23/05/2013



Caderno Financeiro – Informativo

Período: Setembro de 2012 a Agosto de 2013

Índice das informações:

1. Transferência de 10% da Receita Mensal para o Fundo Reserva
2. Adimplência na Taxa de Manutenção
3. Relação de saldos mensais – contas bancárias da AMORVILLE
4. Receitas e Despesas mensais
5. Acompanhamento de saldo disponível e aplicados – Conta Movimento
6. Contratos em vigência

As sugestões de outros dados para disponibilização neste Caderno Financeiro, podem ser encaminhadas para e-mail: financeiro@villedemontagne.org.br



1. TRANSFERÊNCIA PARA A CONTA FUNDO DE RESERVA DO VALOR DE 10% ARRECADADOS NA CONTA MOVIMENTO

Conforme art. 55 do cap. XIII do Estatuto vigente:

Art. 55 - Fica instituído o FUNDO DE RESERVA para atender, única e exclusivamente, as despesas de emergência não previstas no Orçamento Anual, correspondente a 10% do valor da TAXA DE MANUTENÇÃO, cobrada mensalmente.



FINANCEIRO

TRANSFERÊNCIA PARA A CONTA FUNDO DE RESERVA DO VALOR DE 10% ARRECADADOS NA CONTA MOVIMENTO

Mês da arrecadação	Valor transferido	Data da transferência
AGOSTO 2012	28.429,34	28/09/2012
SETEMBRO	23.309,44	30/10/2012
OUTUBRO	26.173,96	29/11/2012
NOVEMBRO	28.049,26	28/01/2013
DEZEMBRO	27.762,50	28/01/2013
JANEIRO 2013	27.188,92	01/03/2013
FEVEREIRO	27.713,04	28/03/2013
MARÇO	30.809,46	30/04/2013
ABRIL	30.464,75	31/05/2013
MAIO	31.386,17	14/06/2013
JUNHO	29.456,16	até 15/07/2013
JULHO		até 15/08/2013
AGOSTO 2013		até 15/09/2013



2. ADIMPLÊNCIA NA TAXA DE MANUTENÇÃO

Conforme art. 50 do cap. XII do Estatuto vigente:

Art. 50 - Constituirão despesas comuns da Associação e serão rateadas proporcionalmente a cada lote (...)

Art. 63 - Parágrafo Único - As multas por atraso de pagamento da Taxa de Manutenção serão sempre de 10 % sobre o valor do débito, acrescidas de juros moratórios de 01 % ao mês ou fração, mais correção pelo IGPM ou qualquer outro índice que vier a substituí-lo.



Índice de Adimplência da Taxa de Manutenção

Mês de referência: **MAIO / 2013**

1. Análise quantitativa:

1.1 - Valor previsto no mês:

1.050 lotes x R\$ 290,00 = R\$ 304.500,00

1.2 - Valores arrecadados referente ao mês referenciado:

(em dia ou em atraso no mês)

920 lotes x R\$ 290,00 = R\$ 266.800,00

1.3 - Valor arrecadado referente a meses anteriores:

(excluem os acordos judiciais)

1 lote totalizando = R\$ 290,00

921 lotes totalizando = R\$ 267.090,00

1.4 - Índice de Adimplência no mês referenciado:

Total Adimplentes = 88%

Total Inadimplentes = 12%



Índice de Adimplência da Taxa de Manutenção

Mês de referência: **MAIO / 2013**

2. Análise qualitativa da inadimplência

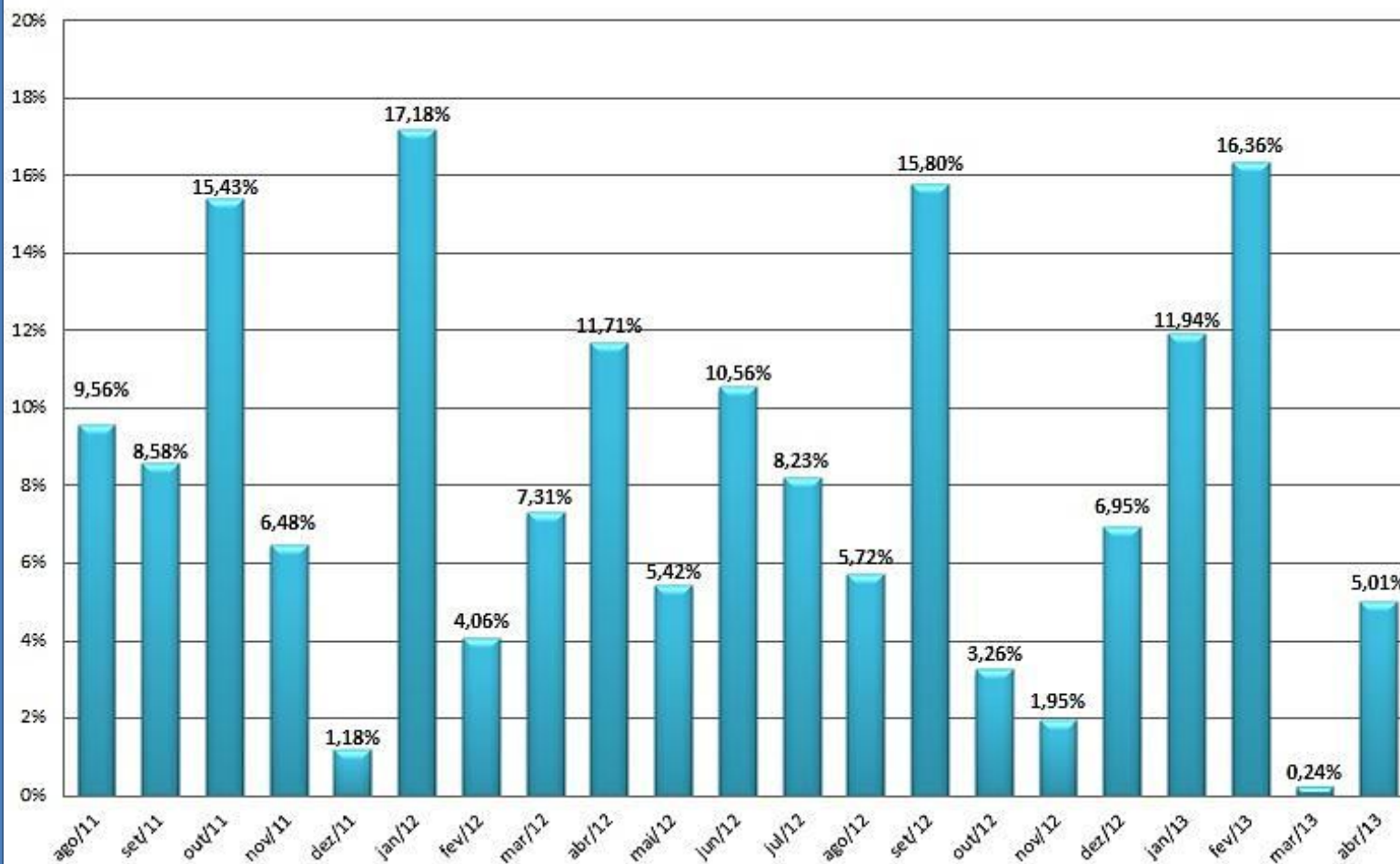
Permanecem em atraso:

	Quantidade de Lotes	Quantidade de Taxas de Manutenção	Valores Nominais (R\$)
Atrasos até 30 dias - maio	97	97	28.130,00
Atrasos até 60 dias - abril	74	94	27.260,00
Atrasos até 90 dias - março	64	156	45.240,00
Para cobrança judicial:	97	2.913	1.155.232,75



FINANCEIRO

Percentual de Inadimplência: Agosto/ 2011 a Fevereiro /2013



Obs.: Metodologia de cálculo anterior.



FINANCEIRO

3. SALDOS DAS CONTAS DA AMORVILLE

Setembro 2012 a Agosto 2013

- Banco do Brasil - Conta Movimento
- Banco do Brasil - Conta Fundo de Reserva
- Banco do Brasil - Conta Acordo
- Banco do Brasil - Conta Taxa Extra



FINANCEIRO

Banco do Brasil (Conta Movimento)

Mês	Saldo
Agosto 2012	79.908,93
Setembro	114.011,43
Outubro	115.137,92
Novembro	141.341,39
Dezembro	38.269,01
Janeiro 2013	72.960,71
Fevereiro	61.555,66
Março	53.659,86
Abril	40.098,35
Maio	29.472,82
Junho	29.276,01
Julho	
Agosto 2013	



FINANCEIRO

Banco do Brasil (Conta Fundo Reserva)

Mês	Saldo
Agosto 2012	529.164,61
Setembro	559.844,48
Outubro	540.693,37
Novembro	569.198,64
Dezembro	571.429,38
Janeiro 2013	650.126,52
Fevereiro	652.609,45
Março	710.299,22
Abril	744.402,88
Maio	747.978,92
Junho	768.011,52
Julho	
Agosto 2013	



FINANCEIRO

Banco do Brasil (Conta Acordo)

Mês	Saldo
Agosto 2012	138.214,01
Setembro	152.299,74
Outubro	132.141,49
Novembro	166.245,98
Dezembro	198.260,69
Janeiro 2013	156.828,86
Fevereiro	196.614,06
Março	191.427,38
Abril	148.998,97
Maio	141.125,00
Junho	170.928,77
Julho	
Agosto 2013	



FINANCEIRO

Banco do Brasil (Conta Taxa Extra)

Mês	Saldo
Agosto 2012	140,84
Setembro	121,94
Outubro	103,04
Novembro	84,14
Dezembro	65,24
Janeiro 2013	46,34
Fevereiro	27,44
Março	8,54
Abril	58,54
Maiο	22,54
Junho	0,00
Julho	
Agosto 2013	

As taxas de manutenção cobradas indevidamente serão estornadas e retornarão à conta.



FINANCEIRO

4 . RECEITAS E DESPESAS MENSAS DA AMORVILLE



FINANCEIRO

RECEITAS E DESPESAS MENSAIS - Movimento

Mês	Despesas	Receitas	Saldos mensais
Agosto 2012	290.060,03	258,652,01	79.908,93
Setembro	257.173,39	223.070,89	114.011,43
Outubro	241.852,20	245.113,64	115.137,92
Novembro	272.359,76	275.253,79	141.341,39
Dezembro	386.409,90	255.288,26	38.269,01
Janeiro 2013	179.213,22	240.939,22	72.960,71
Fevereiro	266.389,16	227.271,07	61.555,66
Março	256.757,68	272.954,38	53.659,86
Abril	311.827,99	317.313,18	40.098,35
Maio	285.642,92	325.718,02	40.075,10
Junho			
Julho			
Agosto 2013			



FINANCEIRO

5. ACOMPANHAMENTO DE SALDOS DISPONÍVEIS E APLICADOS



**Saldos e aplicações dos recursos mantidos
nas contas bancárias do Banco do Brasil
21 e 24 de junho de 2013**

dia/mês:	Conta Movimento	Conta Fundo Reserva	Conta Acordo	Conta Taxa Extra	
21/jun	0,00	1.011,52	2.633,91	0,00	disponível ¹
	1.107,52	0,00	0,00	0,00	automático ²
	39.039,00	812.849,90	120.906,57	0,00	Fundo DI ³
24/jun	2.132,22	1.011,52	2.633,91	0,00	disponível
	1.107,52	0,00	0,00	0,00	automático
	39.039,00	812.849,90	120.906,57	0,00	Fundo DI

1 - valor disponível em conta corrente

2 - valor aplicado taxa de saque automático

3 - Valor aplicado taxa de Fundo DI

A tabela completa do mês está na Administração da Amorville