

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31.12.2012

ATIVO	31.12.2012		31.12.2011	
	EM R\$	EM R\$	EM R\$	EM R\$
CIRCULANTE	44.679.711,70	42.031.341,02	44.679.711,70	42.031.341,02
DISPONÍVEL	492.409,08	4.719.731,74	492.409,08	4.719.731,74
CAIXA E BANCOS	492.409,08	4.719.731,74	492.409,08	4.719.731,74
APLICAÇÕES	33.653.247,69	25.085.850,89	33.653.247,69	25.085.850,89
TÍTULOS DE RENDA FIXA	28.712.698,72	25.027.192,22	28.712.698,72	25.027.192,22
QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	4.940.548,97	58.658,67	4.940.548,97	58.658,67
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	10.405.255,98	12.173.817,47	10.405.255,98	12.173.817,47
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	9.919.271,75	9.922.212,79	9.919.271,75	9.922.212,79
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	326.052,41	2.158.891,11	326.052,41	2.158.891,11
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	16.075,92	18.753,12	16.075,92	18.753,12
OUTROS CRÉDITOS	143.855,90	73.960,45	143.855,90	73.960,45
OUTROS VALORES E BENS	120.642,49	48.816,00	120.642,49	48.816,00
TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	108.816,00	48.816,00	108.816,00	48.816,00
ALMOXARIFADO	11.826,49	-	11.826,49	-
DESPESAS ANTECIPADAS	8.156,46	3.124,92	8.156,46	3.124,92
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.156.086,96	22.393.937,37	22.156.086,96	22.393.937,37
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.314.745,37	9.271.532,27	9.314.745,37	9.271.532,27
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	1.234.286,94	905.336,90	1.234.286,94	905.336,90
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER	1.234.286,94	905.336,90	1.234.286,94	905.336,90
OUTROS VALORES E BENS	8.080.458,43	8.366.195,37	8.080.458,43	8.366.195,37
PERMANENTE	12.841.341,59	13.122.405,10	12.841.341,59	13.122.405,10
INVESTIMENTOS	12.320.098,79	12.730.767,03	12.320.098,79	12.730.767,03
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS - NÃO FINANCEIRAS	7.694.294,95	8.286.280,07	7.694.294,95	8.286.280,07
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	5.173.474,08	4.936.013,33	5.173.474,08	4.936.013,33
OUTROS INVESTIMENTOS	11.637,02	11.637,02	11.637,02	11.637,02
(-) DEPRECIACÃO	(559.307,26)	(503.163,39)	(559.307,26)	(503.163,39)
IMOBILIZADO	521.242,80	391.638,07	521.242,80	391.638,07
BENS MÓVEIS	1.625.383,71	1.390.289,67	1.625.383,71	1.390.289,67
(-) DEPRECIACÃO/AMORTIZAÇÃO	(1.104.140,91)	(998.651,60)	(1.104.140,91)	(998.651,60)
TOTAL DO ATIVO	66.835.798,66	64.425.278,39	66.835.798,66	64.425.278,39

PASSIVO	31.12.2012		31.12.2011	
	EM R\$	EM R\$	EM R\$	EM R\$
CIRCULANTE	39.149.194,34	36.940.167,35	39.149.194,34	36.940.167,35
CONTAS A PAGAR	10.166.841,03	10.166.841,03	10.166.841,03	10.166.841,03
OBRIGAÇÕES A PAGAR	2.005.715,37	3.338.149,71	2.005.715,37	3.338.149,71
IMPOSTOS E ENCARGOS SOC. A RECOLHER	2.405.608,25	2.038.907,38	2.405.608,25	2.038.907,38
ENCARGOS TRABALHISTAS	415.289,51	114.745,10	415.289,51	114.745,10
EMPREST E FINANCIAMENTOS	41.930,56	-	41.930,56	-
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	691.963,30	2.466.888,00	691.963,30	2.466.888,00
OUTRAS CONTAS A PAGAR	4.755.994,05	3.759.806,47	4.755.994,05	3.759.806,47
DEPÓSITOS DE TERCEIROS	650.163,50	524.644,29	650.163,50	524.644,29
PROVISÕES TÉCNICAS - CAPITALIZAÇÃO	28.182.529,80	24.697.026,70	28.182.529,80	24.697.026,70
PROVISÃO PARA RESGATES	19.503.968,35	17.869.838,25	19.503.968,35	17.869.838,25
PROVISÃO PARA SORTEIO	8.643.807,34	6.104.105,21	8.643.807,34	6.104.105,21
OUTRAS PROVISÕES	34.754,11	723.083,24	34.754,11	723.083,24
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.016.841,03	1.021.163,66	1.016.841,03	1.021.163,66
CONTAS A PAGAR	1.016.841,03	1.021.163,66	1.016.841,03	1.021.163,66
OUTRAS OBRIG A PAGAR	798.479,50	798.479,50	798.479,50	798.479,50
TRIBUTOS DIFERIDOS	206.348,41	222.684,16	206.348,41	222.684,16
FINANCIAMENTOS P/AQUISIÇÃO DE ATIVOS	12.013,12	-	12.013,12	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26.669.763,29	26.463.947,08	26.669.763,29	26.463.947,08
CAPITAL SOCIAL	20.000.000,00	13.568.742,52	20.000.000,00	13.568.742,52
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	3.873.196,37	3.873.196,37	3.873.196,37	3.873.196,37
RESERVAS DE LUCROS	2.796.566,92	9.023.458,47	2.796.566,92	9.023.458,47
LUCROS ACUMULADOS	-	-	-	-
TOTAL DO PASSIVO	66.835.798,66	64.425.278,39	66.835.798,66	64.425.278,39

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	31.12.2012	31.12.2011
	EM R\$	EM R\$
(+) RECEITA LÍQUIDA C/ TÍT. DE CAPITALIZAÇÃO	770.137.610,78	604.694.414,13
ARRECAÇÃO COM TÍT. DE CAPITALIZAÇÃO	1.058.995.704,52	843.878.314,46
VARIACÃO DA PROVISÃO PARA RESGATE	(288.858.093,74)	(239.183.900,33)
DESPESAS C/ CONSTITUIÇÃO RESGATE	(288.858.093,74)	(239.183.900,33)
(+/-) VARIACÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS	688.329,13	(331.987,60)
(+) RESULTADO COM SORTEIO	(179.168.921,32)	(153.815.242,42)
REVERSO	3.805.058,97	7.163.945,16
CONSTITUIÇÃO	(3.315.505,56)	(6.694.882,92)
DESPESAS C/ TÍTULOS SORTEADOS	(179.642.474,73)	(154.284.304,66)
(-) CUSTOS DE AQUISIÇÃO	(573.318.807,36)	(434.734.022,58)
(+/-) OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERAC.	239.775,00	288.979,98
RECEITA C/ RESGATES DE TÍTULOS	78.720,63	288.979,98
RECEITA C/ PRESCRIÇÃO DE EXIGIBILIDADE	161.014,37	-
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(17.581.826,92)	(10.644.991,12)
PESSOAL PRÓPRIO	(5.414.892,29)	(2.665.333,85)
SERVIÇOS DE TERCEIROS	(7.704.760,03)	(4.919.201,99)
LOCALIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO	(3.932.621,94)	(2.765.988,73)
PUBLICIDADE E PROPAGANDA	(287.199,36)	(75.349,21)
PUBLICAÇÕES	(22.103,22)	(27.659,00)
DONATIVOS E CONTRIBUIÇÕES	(153.131,82)	(153.960,91)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS DIVERSAS	(67.118,26)	(37.497,43)
(-) DESPESAS COM TRIBUTOS	(1.036.810,29)	(976.133,40)
(+) RESULTADO FINANCEIRO	1.303.163,53	1.541.215,16
RECEITAS FINANCEIRAS	2.116.504,31	2.516.181,91
DESPESAS FINANCEIRAS	(813.340,78)	(974.966,75)
(+) RESULTADO PATRIMONIAL	(693.189,75)	466.726,60
RECEITAS C/ IMÓVEIS DE RENDA	28.358,40	36.166,49
DESPESAS C/ IMÓVEIS DE RENDA	(136.689,78)	(113.903,65)
RECEITAS C/AJUSTES DE INVEST. EM CONTROL. E COLIGADA	-	544.463,76
DESPESAS C/AJUSTES DE INVEST. EM CONTROL. E COLIGADA	(584.858,37)	-
(=) RESULTADO OPERACIONAL	569.282,80	6.488.958,75
(+) GANHOS E PERDAS C/ ATIVOS NÃO CORRENTES	277.348,11	122.132,73
(=) RESULTADO ANTES DOS IMP E PARTICIPAÇÕES	846.630,91	6.611.091,48
IMPOSTO DE RENDA	(337.582,19)	(1.465.878,51)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(216.949,31)	(915.908,92)
PARTICIPAÇÃO SOBRE O LUCRO	292.099,41	4.229.304,05
(-) LUCRO LÍQUIDO POR PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	2.086.252	2.086.252
(=) QUANTIDADE DE AÇÕES	0,14	2,03
(=) LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO	0,14	2,03

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DISCRIMINAÇÃO	CAPITAL SOCIAL	AUMENTO/REDUÇÃO CAPITAL (EM APROVAÇÃO)	RESERVAS DE			LUCROS / PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
			CAPITAL	REAVALIAÇÃO	LUCROS		
SALDOS ANTERIORES - 31/12/2010	13.568.742,52	-	-	5.806.070,48	5.695.156,82	-	25.069.969,82
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	-	-	(1.934.324,39)	439.944,42	148.564,89	148.564,89
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	-	-	-	(7.758,72)	-	7.758,72	(1.926.565,67)
Aval. Reflex. de Control. - Reversão de Imptos	-	-	-	-	-	-	439.944,42
Realização	-	-	-	(2.366.510,09)	-	7.758,72	(2.366.510,09)
Estorno de Avaliação de Ativos	-	-	-	-	-	-	4.229.304,05
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	3.328.301,65	(4.385.627,66)	4.229.304,05
PROPOSTA P/ DISTRIB. DO RESULTADO	-	-	-	-	3.116.836,45	(3.116.836,45)	(1.057.326,01)
Reserva Estatutária	-	-	-	-	-	-	(1.057.326,01)
Dividendos	-	-	-	-	211.465,20	(211.465,20)	(1.057.326,01)
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	(1.057.326,01)
SALDO - 31/12/2011	13.568.742,52	-	-	3.871.746,09	9.023.458,47	-	26.463.947,08
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	-	-	-	(6.431.257,48)	(22.467,35)	(22.467,35)
AUMENTO/REDUÇÃO DE CAPITAL	6.431.257,48	-	-	-	-	7.758,72	9.209,00
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	-	-	-	1.450,28	-	-	9.209,00
Aval. Reflex. de Control. - Reversão de Imptos	-	-	-	9.209,00	-	-	9.209,00
Realização	-	-	-	(7.758,72)	-	7.758,72	-
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	204.365,93	292.099,41	292.099,41
PROPOSTA P/ DISTRIB. DO RESULTADO	-	-	-	-	189.760,96	(189.760,96)	(73.024,85)
Reserva Estatutária	-	-	-	-	-	-	(73.024,85)
Dividendos	-	-	-	-	14.604,97	(14.604,97)	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	(14.604,97)
SALDOS FINAIS - 31/12/2012	20.000.000,00	-	-	3.873.196,37	2.796.566,92	(0,00)	26.669.763,29

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1. Contexto Operacional - A Aclub Capitalização S.A é uma sociedade anônima de capital fechado com sede na Av. Júlio de Castilhos nº 10, 5º andar, Centro, na Cidade de Porto Alegre - RS, autorizada pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), em 07 de Junho de 1996, a atuar na área de capitalização, bem como a participar em outras empresas. A controladora da Sociedade é a Associação dos Profissionais Liberais Universitários do Brasil - APLUB, que possui 99,96% do capital da sociedade. A sociedade atua no segmento de capitalização nas seguintes modalidades: Tradicional, Incentivo, Popular e Compra - Programada. **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias** - As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com o estabelecido pela Lei 6.404/76 e alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007, que dispõe sobre as sociedades por ações, bem como, pelo Comitê de Pronunciamentos Contábil - CPC e pelas normas e instruções da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, carta circular nº 430 de 05/03/2012 a qual altera as Normas Contábeis a serem observadas pelas sociedades seguradoras, sociedades de capitalização, entidades abertas de previdência complementar e resseguradoras locais. Foram revogadas as Circulares Susep nº 424/11 e 426/11. O novo plano de contas padronizado pela Susep altera o anteriormente vigente estabelecido pelo Regulamento CNSP nº 86/2002 e já produz efeitos relativamente aos procedimentos contábeis desde janeiro de 2012. As normas consubstanciadas no Plano Contábil estabelecem critérios e procedimentos que visam possibilitar a manutenção de padrões uniformes para o registro das operações e para a elaboração e apresentação das demonstrações financeiras, mediante a utilização dos conceitos, contas e modelos de demonstrações que integram a referida Circular. **2.1 Moeda funcional** - As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais "R\$". sendo esta a moeda de trabalho que a sociedade definiu. **2.2 Comparabilidade** - A comparabilidade do Balanço Patrimonial, Demonstrativo do Resultado do Exercício "DRE" e Fluxo de Caixa "DFC", obedecem às orientações específicas da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e da Comissão de Assuntos Contábeis e Fiscais. Conforme determina a circular nº 430 de 05/03/2012, a Comparabilidade em específico do Balanço Patrimonial será feita com os valores relativos ao final do exercício de 2011. **3. Principais práticas contábeis** - **3.1 Caixa e Bancos** - A composição do caixa e bancos, está assim constituída: Numerários em caixa no valor de R\$ 80.400,86 e saldos bancários no valor de R\$ 412.008,22.

Lucros - Do lucro apurado foi constituída reserva legal (5%), dividendos (25%) e o restante de reserva estatutária. **3.11 Partes Relacionadas** - A APLUB CAPITALIZAÇÃO, ao longo deste exercício, comercializou títulos de capitalização para sua controladora, Associação dos Profissionais Liberais Universitários do Brasil - APLUB no valor de R\$ 7.083.028,88. **3.12 Provisões Técnicas de Capitalização** - As Provisões Técnicas foram calculadas de acordo com as Notas Técnicas que deram origem aos títulos de capitalização comercializados pela empresa. A empresa possuía em 31.12.2011, saldo de Provisões Técnicas - Capitalização no valor de R\$ 24.697.026,70, constituindo novas Provisões no valor de R\$ 766.710.941,81 pagou a título de resgate R\$ 763.698.396,09 e remunerou em R\$ 472.957,38 de suas provisões, chegando ao final do período de 01.01.2012 a 31.12.2012 com o saldo de R\$ 28.182.529,80, oferece em cobertura das Provisões Técnicas os seguintes Ativos: a) Títulos Públicos - Letras Financeiras do Tesouro R\$ 21.841.676,70; b) Títulos de Renda fixa - Privados R\$ 6.767.166,77. **1. Provisão Matemática para Resgate** - A Provisão Matemática para Resgate é calculada, atualizada e capitalizada para cada título em vigor ou suspenso de acordo com metodologia definida em Notas Técnicas Atuariais aprovadas pela SUSEP (Superintendência de Seguros Privados). **2. Provisão para resgates de títulos vencidos e antecipados** - A Provisão para Resgate de Títulos é constituída a partir da data do evento gerador de resgate até a data do efetivo recebimento do valor resgatado. Essa provisão é subdividida em: - Títulos Vencidos: constituída para todos os títulos com prazo de vigência vencido. - Títulos Antecipados: constituída para todos os títulos cancelados após o prazo de suspensão ou para os títulos sorteados que têm sua liquidação antecipada. **3. Provisão para sorteio a realizar** - A Provisão para Sorteio a Realizar foi constituída para cada título cujos sorteios foram custeados, mas não foram realizados até o final da competência em análise. **4. Provisão para sorteio a pagar** - A Provisão de Sorteio a Pagar é constituída para os títulos contemplados cujos valores de sorteio ainda não foram pagos pela Sociedade de Capitalização ao Titular. **5. Outras provisões - contingências** - A Provisão para Contingência é constituída para: (I) cobrir o risco de oscilação nos valores de prêmios de sorteio e (II) cobrir eventuais insuficiências relacionadas ao valor esperado dos sorteios a realizar. **3.13 Depósitos de terceiros** - A conta Depósitos de Terceiros esta assim distribuída: A) Companhia de Seguros Previdência do Sul: Recebido Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital no valor de R\$ 131.159,62; B) Valores a Reclassificar - Capitalização: Recebido Adiantamento de Clientes: R\$ 519.003,88.