



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Exercício Fiscal -3º Trimestre (jul/ago/set) do ano de 2021.  
Exercício Social de Janeiro a Dezembro/2021

Ao Conselho Deliberativo

Após análise dos relatórios econômico financeiros, dos Livros Diário e Razão e das notas explicativas datadas de 3 de novembro de 2021, assinadas pelo Presidente e Vice-Presidente de Finanças do Conselho Administrativo, e das informações prestadas pelo departamento financeiro do clube, o Conselho Fiscal reunido em 9 de novembro de 2021, no salão Abilio da Rosa, informa o que constatou nos documentos citados e recomenda o que segue:

**1. DAS RECEITAS**

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
DAS RECEITAS	2.276.332,61	2.549.581,76	12,00%
Taxa de Manutenção	1.678.429,27	1.676.412,04	-0,10%
Administrativo	241.136,73	150.276,93	-37,70%
Outras Receitas	155.386,31	237.466,76	52,80%
Projeto CBC	157.674,82	440.795,11	179,60%
Mampituba Praia	37.895,04	38.529,29	1,70%
Receitas Financeiras	5.810,44	6.101,63	5,00%

O total das receitas do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizou R\$ 2.549.581,76, superior ao valor orçado em 12,00%.

**2. DAS DESPESAS**

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
DAS DESPESAS	1.917.029,26	2.266.703,04	39,10%
Despesas Administrativas	342.225,19	765.402,19	123,70%
Manutenção e Obras	343.398,04	439.317,94	27,90%
Outras Despesas	831.828,08	854.018,47	2,70%
Projeto CBC	322.234,91	520.455,28	61,50%
Despesas Financeiras	30.087,75	50.294,77	67,20%
Mampituba Praia	12.255,29	36.549,39	198,20%
Atividades Sociais	35.000,00	665,00	-99,80%

As despesas totais do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizam R\$ 2.266.703,04, superior ao valor orçado em 39,10%.

**3. RESULTADO FISCAL LÍQUIDO**

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FISCAL LÍQUIDO	201.674,59	-248.770,41	-281,40%
Receitas	2.276.332,61	2.549.581,76	12,00%
(-) Despesas	1.917.029,26	2.266.703,04	39,10%
(-) Depreciações	157.628,75	248.770,41	57,80%

**4. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	359.303,34	-117.121,28	-132,6%
Receitas	2.276.332,61	2.549.581,76	12,0%
(-) Despesas	1.917.029,26	2.266.703,04	39,1%

O resultado financeiro do 1º trimestre apura um valor de -R\$ 117.121,28 ().

O resultado financeiro do 3º Trimestre de 2021, foi menor em 132,6%.



## 5. CONTAS ACUMULADAS EM 2021

### 5.1. RECEITAS ACUMULADAS EM 2021

ITENS – ACUMULADO	Orçado	Realizado	Var.
DAS RECEITAS	6.840.556,74	7.383.260,14	7,90%
Taxa de Manutenção	5.095.881,70	5.036.318,00	-1,20%
Administrativo	702.631,43	431.699,34	-38,60%
Outras Receitas	488.585,67	607.626,90	24,40%
Projeto CBC	422.325,18	1.178.072,23	178,90%
Mampituba Praia	113.685,11	115.559,14	1,60%
Receitas Financeiras	17.457,35	13.984,53	-19,90%

As despesas totais do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizam R\$ 7.383.260,14, superior ao valor orçado em 7,90%.

### 5.2. DESPESAS ACUMULADAS EM 2021

ITENS – ACUMULADO	Orçado	Realizado	Var.
DAS DESPESAS	6.122.182,77	7.302.844,13	19,30%
Despesas Administrativas	1.123.703,21	1.878.780,20	67,20%
Manutenção e Obras	1.064.361,67	1.247.923,80	17,20%
Outras Despesas	2.508.243,10	2.405.899,22	-4,10%
Projeto CBC	930.411,34	1.526.074,52	64,00%
Despesas Financeiras	90.263,25	140.324,21	55,50%
Mampituba Praia	50.200,20	103.177,18	105,50%
Atividades Sociais	355.000,00	665,00	-99,80%

As despesas totais do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizam R\$ 7.302.844,13, superior ao valor orçado em 19,30%.

### 5.3. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO ACUMULADO EM 2021

ITENS – ACUMULADO	Orçado até 3T	Realizado	% Real.
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	718.383,97	80.416,01	-88,80%
Receitas	6.840.556,74	7.383.260,14	7,90%
(-) Despesas	6.122.182,77	7.302.844,13	19,30%

O resultado financeiro líquido acumulado do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizou R\$ 80.416,01, ante o valor orçado de R\$ 718.383,97.

### 5.4. RESULTADO FISCAL LÍQUIDO ACUMULADO EM 2021

ITENS – ACUMULADO	Orçado até 3T	Realizado	% Real.
RESULTADO FISCAL LÍQUIDO	245.497,72	-681.337,03	-377,50%
Receitas	6.840.556,74	7.383.260,14	7,90%
(-) Despesas	6.122.182,77	7.302.844,13	19,30%
(-) Depreciações	472.886,25	761.753,04	61,10%

O resultado fiscal líquido acumulado até 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2021 totalizou um déficit de -R\$ 681.337,03, ante o valor orçado de R\$ 245.497,72.

## 6. ATIVOS

### 6.1. ATIVO CIRCULANTE

ATIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
ATIVO CIRCULANTE*	2.684.791,18	2.580.749,55	-3,90%
Disponibilidade	478.949,67	425.204,38	-11,20%
Caixa	24.102,88	26.818,74	11,30%
Bancos	54.566,04	126.875,17	132,50%
Aplicações Financeiras*	400.280,75	271.510,47	-32,20%
Créditos Realizáveis	2.205.841,51	2.155.545,17	-2,30%

\*Sem considerar o valor de R\$ 3.087.412,06 – Recursos com Restrições - CBC

A redução do ativo circulante em relação ao trimestre anterior foi de -3,90%.



## 6.2. CRÉDITOS

CRÉDITOS	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
CRÉDITOS	2.205.841,51	2.155.545,17	-2,30%
Contas a receber	1.725.364,26	1.654.725,83	-4,10%
Taxa Econômico e Alugueis	219.531,50	219.531,50	0,00%
Adiantamentos	6.363,61	25.397,51	299,10%
Estoques/Almoxarifado	474.113,64	475.421,83	0,30%
Materiais projeto CBC	449.014,67	449.014,67	0,00%

A redução dos créditos em relação ao trimestre anterior foi de -2,30%.

## 7. PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
PASSIVO CIRCULANTE	1.759.970,50	1.873.694,76	6,50%
Contas a Pagar	211.141,67	258.514,06	22,40%
Folhas e Contribuições	425.463,46	450.926,01	6,00%
Obrigações e Provisões	1.123.365,37	1.164.254,69	3,60%
Taxa de Manut. Antec.	323.583,28	184.904,74	-42,90%

O aumento do passivo circulante em relação ao trimestre anterior foi de 6,50%.

## 8. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

ÍNDICES DE LIQUIDEZ	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
Ativo Circulante	2.684.791,18	2.580.749,55	-3,90%
Passivo Circulante	1.759.970,50	1.873.694,76	6,50%
Índice de Liquidez Corrente (AC/PC)	1,53	1,38	-9,70%
Ativo Circulante - Estoque	2.210.677,54	2.105.327,72	-2,80%
Passivo Circulante	1.759.970,50	1.873.694,76	6,50%
Índice de Liquidez Seca ((AC-E)/PC)	1,26	1,12	-10,50%

O índice de liquidez corrente em relação ao trimestre anterior foi menor em -9,70%.

O índice de liquidez seca em relação ao trimestre anterior foi menor em -10,5%.

## 9. INVESTIMENTOS

INVESTIMENTOS	Orçado 3º T	Realizado	% Real.
TOTAL DE INVESTIMENTOS	266.213,05	137.900,51	51,8%
Orçados	266.213,05	137.900,51	51,8%
Não orçados	0	0,00	0,0%

Os investimentos do 3º trimestre totalizaram R\$ 137.900,51, representando 51,8% do valor orçado.

INVESTIMENTOS	Orçado Acum.	Realizado	% Real.
TOTAL DE INVESTIMENTOS	733.786,95	429.307,38	58,50%
Orçados	733.786,95	429.307,38	58,50%
Não orçados	0	0	0,00%

Foram aplicados conforme o quadro abaixo (valores mais significativos):

INVESTIMENTOS	Orçado	Realizado	% Real.
Academia - Equipamentos de som e imagem	10.000,00	4.200,00	42,00%
Academia - Reforma para mudança dos equipamentos	70.000,00	65.612,36	93,70%
Sauna Feminina - Conclusão da reforma	10.000,00	3.260,00	32,60%
Informática/Hardware - Aprimoramento Zona WIFI	20.000,00	6.180,00	30,90%



Informática - Equipamentos	40.000,00	40.705,14	101,80%
Informática-Hardware - Sistema / App Site / circuito fechado de TV	10.000,00	4.350,00	43,50%
Tênis - Ampliação Beach tênis	50.000,00	107.887,53	215,80%
C.E.E. Edio Nagel Fisio/Dermato/Pilates	20.000,00	35.096,36	175,50%
C.E.E. Edio Nagel - Compra de mesas de sinuca	60.000,00	63.487,00	105,80%
Complexo Aquático - Aquisição de mobília para piscinas	15.000,00	268,00	1,80%
Instalação da quadra rápida recebida do CBC	35.000,00	97.289,29	278,00%

#### 10. DETALHAMENTO MAMPITUBA PRAIA

MAMPITUBA PRAIA	Orçado	Realizado	Var.
Receitas	113.685,11	115.559,14	1,60%
(-) Despesas	50.200,20	103.117,18	105,50%
Resultado	63.484,91	12.381,96	-80,50%

#### 11. PROJETO CBC

PROJETO CBC	Orçado 3º T	Realizado	Var.
Receitas	157.674,82	440.795,11	179,60%
(-) Despesas	322.234,91	520.455,28	61,50%
Resultado	-164.560,09	-79.660,17	-51,60%

As receitas do projeto CBC, no 3º Trimestre totalizaram R\$ 440.795,11, contra uma despesa de R\$ 520.455,28, gerando um déficit de R\$ 79.660,17 que foi menor que o valor orçado -51,60%.

PROJETO CBC	Orçado Acum.	Realizado	Var.
Receitas	422.325,18	1.178.072,23	178,90%
(-) Despesas	930.411,34	1.526.074,52	64,00%
Resultado	-508.086,16	-348.002,29	-31,50%

As receitas acumulada até o 3º Trimestre 2021 do projeto CBC, totalizaram R\$ 1.178.072,23, contra uma despesa de R\$ 1.526.074,52, gerando um déficit de R\$ 348.002,29 que foi menor que o valor orçado 31,50%.

#### 12. CERTIDÕES NEGATIVAS

Certidões Negativas	Validade
Débitos Relativos aos Tributos Federais	05/04/2022
Débitos Estaduais	06/12/2021
Débitos Municipais	09/01/2022
Débitos Trabalhistas	08/04/2022
Regularidade do FGTS	05/11/2021

#### Recomendações:

\* Taxa de manutenção – associados em inadimplência – posição em set/2021: R\$ 1.158.480,95. Sendo que R\$ 412.055,75 estão em atraso em mais de 12 meses e estão alocados em Provisão para Devedores Duvidosos.

\* Sugestão: Criar um Plano de Recuperação de Sócios Inadimplentes – Parcelamento em 40 a 60 vezes do saldo devedor e incorporando à taxa de manutenção.

\* Rubrica Taxa Econômica a receber: saldo a receber no 4º trimestre de 2020 era de R\$ 219.531,50 e continua o mesmo no trimestre atual, pois está em negociação com o Conselho Administrativo.

\* Adequação do Orçamento do Clube frente ao Realizado, principalmente no Centro de Custos Administrativo (≠ R\$ 755.076,99):

Receitas: -38,6%

Despesas: +67,2%.

\* Relação Folha de Pagamentos + Encargos em relação à Taxa de Manutenção:

Orçado: 85%

Realizado: 95%


Deve-se prestar atenção à esta relação para que daqui um pouco toda a arrecadação com a Taxa de Manutenção não seja consumida pela Folha + Encargos!

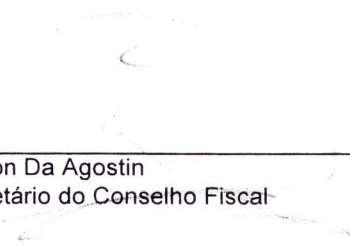
\* O Conselho Fiscal recomenda a contratação de um "Controller" justamente para planejar, organizar e desenvolver os planos econômico-financeiros e analisar as informações contábeis e indicadores de performance para acompanhar as projeções, reduzir perdas e aumentar o lucro.

**PARECER:**

**Após as análises e as recomendações mencionadas, o Conselho Fiscal entende que os relatórios supracitados correspondentes ao Exercício Fiscal do Ano de 2021, 3º Trimestre – (julho, agosto e setembro) e Exercício Social de janeiro/2021 a dezembro/2021 - podem ser aprovados desde que o Conselho Deliberativo aprecie a Adequação Orçamentária.**

Cordialmente.

  
\_\_\_\_\_  
Donato Moro  
Presidente do Conselho Fiscal

  
\_\_\_\_\_  
Gelson Da Agostin  
Secretário do Conselho Fiscal