



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Exercício Fiscal -3 Trimestre (jul/ago/set) do ano de 2022.
Exercício Social de Janeiro a Dezembro/2022

Ao Conselho Deliberativo

Após análise dos relatórios econômico financeiros, dos Livros Diário e Razão e das notas explicativas datadas de 4 de novembro de 2022, 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 14 de novembro de 2022, 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	2.612.256,95	3.547.805,48	35,80%
Taxa de Manutenção	1.606.288,30	1.964.799,32	22,30%
Administrativo	298.719,82	332.057,57	11,20%
Atividades Sociais	10.000,00	178.842,82	1688,40%
Outras Receitas	236.550,79	337.891,43	42,80%
Rendimento de Projetos	412.613,94	665.433,60	61,30%
Mampituba Praia	38.828,99	49.327,21	27,20%
Receitas Financeiras	9.225,11	19.363,53	109,40%

O total das receitas do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2022 totalizam R\$ 3.547.805,48, superior ao valor orçado em 35,80%.

2. DAS DESPESAS

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
DAS DESPESAS	2.440.121,03	3.337.119,26	36,80%
Despesas Administrativas	623.528,96	684.248,59	9,70%
Atividades Sociais	50.000,00	143.472,00	186,90%
Manutenção e Obras	451.177,47	553.311,02	22,60%
Outras Despesas	800.380,42	1.128.734,60	41,00%
Rendimento de Projetos	449.718,27	720.054,91	60,10%
Despesas Financeiras	29.319,53	77.332,05	163,80%
Mampituba Praia	35.996,38	29.966,09	-16,80%

As despesas totais do 3º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2022 totalizam R\$ 3.337.119,26, superior ao valor orçado em 36,80%.

3. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	172.135,92	210.686,22	22,4%
Receitas	2.612.256,95	3.547.805,48	35,8%
(-) Despesas	2.440.121,03	3.337.119,26	36,8%

O resultado financeiro do 3º Trimestre apura um valor de 210.686,22

O resultado financeiro do 3º Trimestre de 2022, foi maior em 22,40%.

4. RESULTADO FISCAL LÍQUIDO

ITENS – 3º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FISCAL LÍQUIDO	-80.627,88	-40.394,63	-49,90%
Receitas	2.612.256,95	3.547.805,48	35,80%
(-) Despesas	2.440.121,03	3.337.119,26	36,80%
(-) Depreciações	252.763,80	2.517.080,85	-0,70%

5. ATIVOS

5.1. ATIVO CIRCULANTE

ATIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
ATIVO CIRCULANTE*	1.786.040,10	2.051.999,31	14,90%
Disponibilidade	307.429,43	320.965,70	4,40%
Caixa	57.343,79	35.027,92	-38,90%
Bancos	132.567,30	62.492,71	-52,70%
Aplicações Financeiras	117.518,34	223.445,07	90,10%
Créditos Realizáveis	1.478.610,67	1.731.033,61	16,40%

*Sem considerar o valor de R\$ 3.436.588,98 – Recursos com Restrições - CBC

5.2. CRÉDITOS

CRÉDITOS	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
CRÉDITOS	1.478.610,67	1.731.033,61	16,40%
Contas a receber	1.051.061,01	1.089.499,04	3,70%
Taxa de Manut. em atraso	1.374.568,52	1.365.130,44	-0,70%
(-) Prov. Dev. Duvidosos	- 1.133.774,75	- 1.245.537,95	9,70%
Realizável	240.793,77	119.592,49	-50,30%
Adiantamentos	21.324,31	31.568,24	46,60%
Estoques/Almoxarifado	406.225,35	609.966,33	50,20%
Materiais projeto CBC	378.363,74	580.841,50	53,50%

O aumento dos créditos em relação ao trimestre anterior foi de 16,40%.

6. PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
PASSIVO CIRCULANTE	2.625.275,73	2.587.748,98	-1,40%
Contas a Pagar	682.663,08	667.173,86	-2,30%
Instituições Financeiras	66.624,28	45.600,19	-31,60%
Folhas e Contribuições	458.900,39	445.720,75	-2,90%
Obrigações e Provisões	1.417.087,98	1.429.254,18	0,90%
Taxa de Manut. Antec.	287.047,80	143.523,90	-50,00%

O diminuição do passivo circulante em relação ao trimestre anterior foi de -1,40%.

7. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

ÍNDICES DE LIQUIDEZ	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
Ativo Circulante	1.786.040,10	2.051.999,31	14,90%
Passivo Circulante	2.625.275,73	2.587.748,98	-1,40%
Índice de Liquidez Corrente (AC/PC)	0,68	0,78	15,00%
Ativo Circulante - Estoque	1.379.814,78	1.442.032,98	3,30%
Passivo Circulante	2.625.275,73	2.587.748,98	14,90%
Índice de Liquidez Seca ((AC-E)/PC)	0,53	0,56	5,10%

O índice de liquidez corrente em relação ao trimestre anterior foi maior em 15,00%.

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

8. INVESTIMENTOS

INVESTIMENTOS	Orçado 3º T	Realizado	% Real.
TOTAL DE INVESTIMENTOS	395.956,55	11.679,87	3,0%
Orçados	395.956,55	11.679,87	3,0%
Não orçados	0	0,00	0,0%

Os investimentos do 3º trimestre totalizaram R\$ 11.679,87, representando 3,0% do valor orçado.

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

INVESTIMENTOS	Orçado	Realizado	% Real.
Sauna Feminina - Conclusão da reforma – Ano anterior	10.000,00	8.360,00	83,60%
Academia – Equip. de som e imagem	10.000,00	390,00	3,90%
Informática/Hardware – Equip.	50.000,00	18.354,81	36,70%
Desportos - Iluminação de Led campos suíço nº 2 e 3	70.000,00	27.531,00	39,30%
Reforma dos vestiários do futebol suíço	30.000,00	22.000,00	73,30%
Tênis - Construção salão/churrasqueira Beach tênis	80.000,00	6.700,00	8,40%
Centro Estético e Esportivo Édio Nagel - C.E.E. - Compra de mesas de sinuca	36.000,00	37.000,00	102,80%
Complexo Aquático - Manutenções em arquibancadas e iluminação	50.000,00	1.370,97	2,70%
Administrativo/Manutenção - Estrutura Golfe	25.000,00	2.889,87	11,60%

9. DETALHAMENTO MAMPITUBA PRAIA

MAMPITUBA PRAIA	Orçado 3º T	Realizado	Var.
Receitas	38.828,99	49.327,21	27,20%
(-) Despesas	35.996,38	29.966,09	-16,80%
Resultado	2.832,61	19.361,12	583,50%

10. PROJETO CBC

PROJETO CBC	Orçado 3º T	Realizado	Var.
Receitas	412.613,94	665.433,60	61,30%
(-) Despesas	449.718,27	720.054,91	60,10%
Resultado	-37.104,33	-54.621,31	47,20%

As receitas do projeto CBC, no 3º Trimestre totalizaram R\$ 665.433,60, contra uma despesa de R\$ 720.054,91, gerando um déficit de R\$ 54.621,31 que foi maior que o valor orçado em 47,20%.

11. CERTIDÕES NEGATIVAS

Certidões Negativas	Validade
Débitos Relativos aos Tributos Federais	19/04/2023
Débitos Estaduais	19/11/2022
Débitos Municipais	19/01/2023
Débitos Trabalhistas	19/04/2023
Regularidade do FGTS	01/11/2022

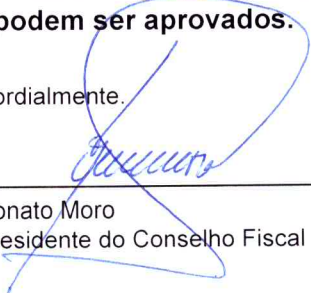
Recomendações:

- Taxa de manutenção – associados em inadimplência – posição em 30/09/2022:
- 526 Títulos inadimplentes, entre Patrimoniais, Contribuintes, Rincão, etc
- 246 Títulos que possuem 12 ou mais taxas de manutenção em aberto.
- Já foi realizado 83% do Orçamento, restando apenas 17% a ser realizado, tendo os seguintes agravantes:
- Férias e 13º a serem pagos (aproximadamente): R\$ 571.000,00
- Taxa de Manutenção Antecipada: R\$ 143.523,90
- Prestar atenção ao fluxo de caixa para não ter que recorrer a empréstimo como no exercício anterior
- Relação Folha de Pagamentos + Encargos em relação à Taxa de Manutenção:
- Orçado: 89%
- Realizado: 80%
- 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!


PARECER:

Após as análises e as recomendações mencionadas, o Conselho Fiscal entende que os relatórios supracitados correspondentes ao Exercício Fiscal do Ano de 2022, 3º Trimestre – (julho/agosto/setembro) e Exercício Social de janeiro/2022 a dezembro/2022 - podem ser aprovados.

Cordialmente.



Donato Moro
Presidente do Conselho Fiscal



Gelson Da Agostin
Secretário do Conselho Fiscal

3º Trimestre 2022 – 14/11/2022.

Aos 14 dias do mês de novembro de 2022, às 18:00 horas, reuniram-se no salão Abílio da Rosa os membros do Conselho Fiscal para debaterem sobre Relatório Econômico-Financeiro, o livro Diário e Razão — Exercício Fiscal do Ano de 2022 — 3º Trimestre: julho/agosto/setembro — Exercício Social de janeiro a dezembro/2022.

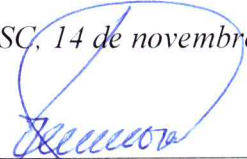
Participaram os seguintes conselheiros: Anilton Aurino Lapa, Donato Moro, Edison Miguel de Souza, Joelio Marcelino, Plácido Pizzetti, Wagner Ronchi e Clayton Schueroff. Justificaram ausência os seguintes conselheiros: Gelson Da Agostin, Antônio Luiz Canella Jorge Cechella.

A reunião foi presidida pelo Conselheiro Donato Moro, que deu boas-vindas a todos os conselheiros presentes. Em seguida informou a ausência do secretário Gelson Da Agostin e nomeou Anilton Aurino Lapa para secretariar a reunião. A Ata da reunião do dia 16/08/2022, que após lida foi aprovada pelos presentes. Em seguida o Presidente passou a palavra ao Conselheiro Plácido Pizzetti, que analisou os relatórios do mês de julho/2022. Em seguida o Presidente passou a palavra ao Conselheiro Anilton Aurino Lapa, que analisou os relatórios do mês de agosto/2022. Em seguida o Presidente passou a palavra ao Conselheiro Edison Miguel de Souza, que analisou os relatórios do mês de setembro/2022. Resumo do que foi comentado pelos 3 conselheiros:

No caderno de pagamentos - chamado “caderno de custos”- grande parte dos valores, são compromissos relativos as atividades recorrentes do clube de pequenos valores, porem em grande quantidade, que somados aos serviços estruturais imprescindíveis, apresenta um somatório preocupante. Algumas anotações chamam a atenção: Centro de custo 50-diretoria rendimentos dos projetos= C.B.C Esportivos – R\$ 120.426,43; Centro de custo 29-Estoques R\$ 13.516,81=C.B.C; Centro de custo 36– Folhas e contribuições sociais R\$ 480.276,96; Elemento - Custo 261–INSS R\$ 131.826,35 Elemento -Custo 262–FGTS R\$ 31.460,92; Elemento-Custo 263–PIS R\$ 3.784,84; Elemento-Custo 264– Salários R\$ 313.204,85; Centro de custo 35–Obras em andamento R\$ 54.000,00; Centro de custo 54 –Projeto Vôlei R\$ 50.250,56=C.B.C; Centro de custo 3– Administrativo R\$ 210.628,00; Por exemplo: Energia Campus R\$ 53.672,44; Gás R\$ 76.141,73. Valor do demonstrativo do exercício foi de R\$ 1.140.604,27, lançado na contabilidade 1.172.984,00. O mês anterior (julho) R\$ 1.114.531,00 e o mês posterior (setembro) R\$ 1.300.685,00. Desse modo, preocupa a situação financeira do clube, que no caderno contábil, apresenta índice de liquidez muito baixo = 0,58. Outra observação, na lista de custos, temos o elemento de custo 55–prestação de serviços contratados = C.B.C. Exemplo: Marcelo Pereira Veccho Rebelo R\$ 4.000,00; JMF Empreendimentos Esportivos R\$3.500,00; Ana Paula Lemos R\$ 1.500,00; Que o valor da JMF tem como função de captação de recursos esportivos. Entendo que o clube pode exercer essa função por estar consolidada a proposta esportiva no Brasil. Muitos dos itens lançados necessitariam de maiores averiguações nos seus propósitos, mas que o prazo da análise não permite. Questionar destinações e responsabilidades. Todas as nossas preocupações são com os custos mensais no projeto C.B.C, que são sistematicamente deficitárias. Observa-se que as receitas de manutenção e valores de eventos tornariam o clube bastante superavitário, podendo assim manter as taxas de manutenção aceitáveis para evitar inadimplências excessivas. Diante do cenário presente, questiono qual será o valor de taxa de manutenção para o próximo ano para suprir excessivas despesas mensais das atividades?

Após as análises e as **recomendações mencionadas**, o Conselho Fiscal entende que os relatórios supracitados correspondentes ao Exercício Fiscal do Ano de 2022, 3º Trimestre – (julho/agosto/setembro) e Exercício Social de janeiro/2022 a dezembro/2022 - podem ser **aprovados**.

Criciúma SC, 14 de novembro de 2022.



Donato Moro - Presidente



Gelson Da Agostin - Secretário