



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Exercício Fiscal - 4º Trimestre (out/nov/dez) do ano de 2024.
Exercício Social de Janeiro a Dezembro/2024

Ao Conselho Deliberativo

Após análise dos relatórios econômico financeiros, dos Livros Diário e Razão e das notas explicativas datadas de 6 de fevereiro de 2025, 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 12 de fevereiro de 2025, no Sala de Reuniões da Diretoria, informa o que constatou nos documentos citados e recomenda o que segue:

1. DAS RECEITAS

ITENS – 4º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
DAS RECEITAS	3.868.298,59	5.211.233,00	34,72%
Taxa de Manutenção	2.249.333,65	2.893.393,00	28,63%
Administrativo	508.598,00	949.791,00	86,75%
Atividades Sociais	70.000,00	-	
Projetos Esportivos	618.274,00	766.604,00	23,99%
Mampituba Praia	58.983,79	89.883,00	52,39%
Outras Receitas	343.200,60	478.126,00	39,31%
Receitas Financeiras	19.908,55	33.436,00	67,95%

O total das receitas do 4º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2024 totalizam R\$ 5.211.233,00 superior ao valor orçado em 34,72%.

2. DAS DESPESAS

ITENS – 4º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
DAS DESPESAS	3.377.471,16	5.209.685,00	54,25%
Despesas Administrativas	766.115,29	1.194.592,00	55,93%
Atividades Sociais	-	10.057,00	
Manutenção e Obras	600.864,26	994.476,00	65,51%
Projetos Esportivos	693.850,08	1.115.576,00	60,78%
Mampituba Praia	54.677,36	145.520,00	166,14%
Outras Despesas	1.185.980,45	1.661.391,00	40,09%
Despesas Financeiras	75.983,73	88.073,00	15,91%
Descontos concedidos			
Juros Passivos		-	
Tarifas Bancárias		-	

As despesas totais do 4º trimestre do Exercício Social de Janeiro a Dezembro de 2024 totalizam R\$ 5.209.685,00, superior ao valor orçado em 54,25%.

3. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

ITENS – 4º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	490.827,43	1.548,00	-99,68%
Receitas	3.868.298,59	5.211.233,00	34,72%
(-) Despesas	3.377.471,16	5.209.685,00	54,25%

O resultado financeiro do 4º Trimestre de 2024, apura um valor de R\$ 1.548,00.

O resultado financeiro do 4º Trimestre de 2024, foi menor em 99,68%.

RESULTADO DO ANO 2024	Orçado 2024	Realizado 2024	Var.
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	2.041.166,00	1.672.450,00	-18,06%
Receitas	15.490.242,00	18.791.097,00	21,31%
(-) Despesas	13.449.076,00	17.118.647,00	27,28%

4. RESULTADO FISCAL LÍQUIDO

ITENS – 4º TRIMESTRE	Orçado	Realizado	Var.
RESULTADO FISCAL LÍQUIDO	224.628,43	- 270.165,00	-220,27%
Receitas	3.868.298,59	5.211.233,00	34,72%
(-) Despesas	3.377.471,16	5.209.685,00	54,25%
(-) Depreciações	266.199,00	271.713,00	2,07%
RESULTADO DO ANO 2024	Orçado 2024	Realizado 2024	Var.
RESULTADO FISCAL LÍQUIDO	976.370,00	584.607,00	-40,12%
Receitas	15.490.242,00	18.791.097,00	21,31%
(-) Despesas	13.449.076,00	17.118.647,00	27,28%
(-) Depreciações	1.064.796,00	1.087.843,00	2,16%

5.1. ATIVO CIRCULANTE

ATIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
ATIVO CIRCULANTE*	4.321.321,43	3.920.641,83	-9,27%
Disponibilidade	1.983.939,23	1.452.431,38	-26,79%
Caixa	13.949,66	15.968,58	14,47%
Bancos	821.661,46	258.226,00	-68,57%
Aplicações Financeiras	1.148.328,11	1.178.236,80	2,60%
Créditos Realizáveis	2.337.382,20	2.468.210,45	5,60%

*Sem considerar o valor de R\$ 1.878.935,21 – Recursos com Restrições – Projetos Esportivos

5.2. CRÉDITOS

CRÉDITOS	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
CRÉDITOS	2.337.382,20	2.468.210,45	5,60%
Contas a receber	1.917.828,24	1.964.347,05	2,43%
Taxa de Manut. em atraso	1.626.289,25	1.824.355,60	12,18%
(-) Prov. Dev. Duvidosos	- 970.597,47	- 1.128.717,62	16,29%
Realizável	655.691,78	695.637,98	6,09%
Adiant./Outros Créditos	264.953,95	348.047,93	31,36%
Estoques/Almoxarifado	154.600,01	155.815,47	0,79%
Materiais projeto CBC	121.711,78	121.711,78	0,00%

O Aumento dos créditos em relação ao trimestre anterior foi de 7,52%.

6. PASSIVO CIRCULANTE

PASSIVO CIRCULANTE	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
PASSIVO CIRCULANTE	2.642.576,71	2.442.973,47	-7,55%
Contas a Pagar	512.686,87	685.140,92	33,64%
Folhas e Contribuições	700.385,98	714.280,46	1,98%
Obrigações e Provisões	1.429.503,86	1.043.552,09	-27,00%
Taxa de Manut. Antec.	211.599,74	-	-100,00%

O redução do passivo circulante em relação ao trimestre anterior foi de -7,55%.

7. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

ÍNDICES DE LIQUIDEZ	Trim. Anterior	Trim. Atual	Var.
Ativo Circulante	4.321.321,43	3.920.641,83	-9,27%
Passivo Circulante	2.642.576,71	2.442.973,47	-7,55%
Índice de Liquidez Corrente (AC/PC)	1,64	1,60	-1,86%
Ativo Circulante - Estoque	4.166.721,42	3.764.826,36	-9,65%
Passivo Circulante	2.642.576,71	2.442.973,47	-7,55%
Índice de Liquidez Seca ((AC-E)/PC)	1,58	1,54	-2,26%

O índice de liquidez corrente em relação ao trimestre anterior foi menor em -1,86%.

O índice de liquidez seca em relação ao trimestre anterior foi menor em -2,26%.

8. INVESTIMENTOS

INVESTIMENTOS	Orçado 4º T	Realizado	% Real.
TOTAL DE INVESTIMENTOS	286.607,00	24.187,00	8,44%
Orçados	286.607,00	24.187,00	8,44%
Não orçados	-	-	

Os investimentos do 4º trimestre totalizaram R\$ 24.187,00, representando 8,44% do valor orçado.

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

INVESTIMENTOS	Orçado Total Anual	Realizado Anual	% Real.
Academia - Equipamentos	10.000,00	5.400,00	54,00%
Informática/Hardware - Equipamentos	50.000,00	36.312,00	72,62%
Desportos - Revitalização do gramado	30.000,00	1.118,00	3,73%
Golfe	50.000,00	29.008,00	58,02%
Complexo Aquático - Aquisição mobília para p. externa	30.000,00	13.200,00	44,00%
Complexo Aquático - mobília hall de entrada	60.000,00	5.714,00	9,52%
Complexo Aquático - Aquisição/reforma filtros e ozônio	50.000,00	19.000,00	38,00%
Administrativo/Manutenção - equipamentos e máquinas	50.000,00	52.450,00	104,90%
Administrativo/Manutenção - moveis e utensílios sala admin.	50.000,00	7.880,00	15,76%
Totais orçados e realizado (apenas vlores aplicados)	1.590.000,00	170.082,00	10,70%

9. DETALHAMENTO MAMPITUBA PRAIA

MAMPITUBA PRAIA	Orçado 4º T	Realizado	Var.
Receitas	58.984,00	91.843,00	55,71%
(-) Despesas	54.677,00	145.519,00	166,14%
Resultado	4.307,00	- 53.676,00	-1346,3%

10. PROJETO CBC

PROJETOS ESPORTIVOS	Orçado 4º T	Realizado	Var.
Receitas	618.274,00	766.602,00	23,99%
(-) Despesas	693.850,00	1.115.576,00	60,78%
(-) Depreciações	101.556,00	104.277,00	2,7%
Resultado Fiscal	- 177.132,00	- 453.251,00	155,88%

RESULTADO DO ANO 2024	Orçado 2024	Realizado 2024	Var.
Receitas	2.380.913,00	3.018.397,00	26,77%
(-) Despesas	2.621.635,00	3.847.456,00	46,76%
(-) Depreciações	406.224,00	414.163,00	2,0%
Resultado Fiscal	- 646.946,00	- 1.243.222,00	92,17%

11. CERTIDÕES NEGATIVAS

Certidões Negativas	Validade
Débitos Relativos aos Tributos Federais (*)	14/07/2025
Débitos Estaduais	12/07/2025
Débitos Municipais (**)	15/04/2025
Débitos Trabalhistas	14/07/2025
Regularidade do FGTS	05/03/2025

(*) Certidão positiva com efeitos de negativa de débitos relativos aos tributos federais e à dívida ativa da união.

(**) Certidão positiva com efeitos de negativa (PMC)

Recomendações:

Recomendações para Gestão Administrativa e Contábil

Taxa de manutenção: associados em inadimplência – posição em 31/12/2024:

Inadimplência	3º Trim.2024	4º Trim.2024
Títulos inadimplentes	870	844
Títulos inadimplentes >12 meses	185	207

Orçamento Aprovado: A gestão da entidade deve excutar estritamente ao orçamento aprovado pelo Conselho Consultivo, incluindo os recursos e despesas relacionados ao Projeto CBC e demais investimentos realizados.

Detalhamento dos Lançamentos Contábeis: É imprescindível que os lançamentos contábeis realizados contenham maior nível de detalhe, especialmente quanto às descrições realizadas no sistema financeiro, a fim de facilitar a conciliação e garantir transparência no relatório contábil.

Parecer da Auditoria Independente: Aguardamos os pareceres técnicos e conclusivos da auditoria independente externa, com intuito de alinhar eventuais ajustes e garantir conformidades com as normas contábeis vigentes.

PARECER: Após
as análises e as recomendações mencionadas, o Conselho Fiscal entende que os relatórios supracitados correspondentes ao Exercício Fiscal do Ano de 2024, 4º Trimestre – (out/nov/dez) e Exercício Social de janeiro a dezembro/2024 - podem ser aprovados.

Cordialmente.

Jorge Cechella
Presidente do Conselho Fiscal

Manoel Vilsonei Menegali
Secretário do Conselho Fiscal