

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS FINANCEIROS
ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO

AGOSTO/2018



RECEITAS

Apresentamos o fechamento dos oito primeiros meses de 2018 com seu saldo acumulado. Os valores aqui apresentados são valores financeiros apurados através das movimentações financeiras bancárias referente as três Sedes do Clube Doze de Agosto.

Na primeira parte da tabela encontramos os valores sintetizados de cada modalidade de Receita que operamos no Clube. Em média temos entradas de Mensalidades a ordem de R\$ 175 mil seguida das Receitas com Aluguéis à ordem média de R\$ 134 mil.

Na segunda parte da tabela observamos os valores abertos em cada modalidade. Em nenhuma das Receitas praticadas pelo Clube há arrecadação maior que o valor da Receita de Aluguel P12 em média R\$ 70 mil mensais

ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO RECEITAS TOTAIS - APURAÇÃO 2018 VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS TOTAIS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	TOTAL
	380.174,44	386.325,07	418.759,15	474.281,06	444.402,49	456.210,41	444.012,95	437.783,31	3.441.948,88
MENSALIDADES	162.275,33	189.868,80	166.924,69	172.766,06	174.377,60	188.646,66	177.144,18	167.992,13	1.399.995,45
ALUGUÉIS	116.830,26	110.217,21	119.091,06	170.235,15	142.608,54	137.570,99	138.222,10	138.504,11	1.073.279,42
MODALIDADES ESP.	70.544,77	59.249,35	111.191,85	120.227,46	118.564,08	120.719,37	117.722,49	122.332,35	840.551,72
SERVIÇOS	30.524,08	26.989,71	21.551,55	11.052,39	8.852,27	9.273,39	10.924,18	8.954,72	128.122,29
MENSALIDADES	162.275,33	189.868,80	166.924,69	172.766,06	174.377,60	188.646,66	177.144,18	167.992,13	1.399.995,45
PATRIMONIAL	62.284,39	63.575,19	58.287,71	60.116,02	60.792,17	59.371,64	59.542,59	60.330,58	484.300,29
CONSERVAÇÃO	54.475,75	54.051,75	56.964,14	60.079,14	58.202,96	55.597,80	58.542,70	56.996,19	454.910,43
DEPENDENTES	12.803,00	13.121,25	13.193,70	12.902,45	13.515,05	12.716,55	13.454,78	12.522,88	104.229,66
TRAILERS	25.140,27	34.207,88	29.381,55	28.133,63	25.326,37	38.228,08	25.772,20	25.504,76	231.694,74
PARCELAMENTOS	7.571,92	10.954,64	918,84	1.433,64	1.592,91	2.805,34	1.745,84	850,74	27.873,87
OUTROS	13.958,09	13.958,09	8.178,75	10.101,18	14.948,14	19.927,25	18.086,07	11.786,98	96.986,46
ALUGUÉIS	116.830,26	110.217,21	119.091,06	170.235,15	142.608,54	137.570,99	138.222,10	138.504,11	1.073.279,42
P12	70.892,55	69.163,20	72.277,18	70.733,72	70.818,43	70.739,36	70.549,72	70.332,21	565.506,37
MILK	18.344,72	11.864,35	18.429,55	18.198,44	25.938,95	22.567,01	21.403,72	27.773,78	164.520,52
ADF ESTACIONAMENTO	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	128.000,00
GUSTOS	8.058,54	7.664,31	7.070,03	8.012,64	7.894,73	6.365,81	7.690,61	8.017,79	60.774,46
OUTROS	3.534,45	5.525,35	5.314,30	57.290,35	21.956,43	21.898,81	22.578,05	16.380,33	154.478,07
MODALIDADES	70.544,77	59.249,35	111.191,85	120.227,46	118.564,08	120.719,37	117.722,49	122.332,35	840.551,72
PILATES	3.360,28	5.574,80	6.490,38	8.491,17	5.732,20	6.179,15	6.098,78	6.922,27	48.849,03
ACADEMIA	26.739,15	22.832,96	30.581,32	33.641,48	33.343,77	36.463,64	34.305,57	34.154,14	252.062,03
TENIS	6.177,67	2.966,27	8.663,79	9.432,73	8.708,93	8.894,46	8.966,98	9.885,28	63.696,11
NATAÇÃO	30.571,87	23.245,31	56.257,43	60.578,78	62.746,50	60.933,98	59.719,24	59.934,79	413.987,90
OUTROS	3.695,80	4.630,01	9.198,93	8.083,30	8.032,68	8.248,14	8.631,92	11.435,87	61.956,65
SERVIÇOS	30.524,08	26.989,71	21.551,55	11.052,39	8.852,27	9.273,39	10.924,18	8.954,72	128.122,29
CONVIDADOS PRAIA	15.557,72	15.515,43	6.332,72	2.166,05	-	296,63	601,24	244,58	40.714,37
BOX BARRACA	1.573,00	3.256,23	2.846,95	26,25	-	273,05	-	-	7.975,48
MOTO HOME	2.000,00	1.920,00	800,00	-	-	-	-	-	4.720,00
OUTROS	11.393,36	6.298,05	11.571,88	8.860,09	8.852,27	8.703,71	10.322,94	8.710,14	74.712,44

Tabela 01

DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS TOTAIS

Os resultados do Grupo Receitas Totais (em tom amarelo) não apresentam distorções relevantes. Pode-se notar que os valores, excetuando Modalidades, não possuem variações relevantes, antes do contrário, apresentam valores lineares e coerentes com o grupo de pagantes que o Clube possui.

As Modalidades apresentaram queda sensível nos meses janeiro e fevereiro/2018 devido a parada de fim de ano dos professores. Essa conta é alimentada basicamente pela matrícula da Natação, pelos recebimentos das vendas semestrais da Academia através dos cartões de crédito e das receitas das mensalidades à vista da Academia.

Há certa compensação dos resultados referente a temporada, onde temos como maior relevância os valores das receitas Convidados Praia, Box Barraca e Motohome.

DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DE MENSALIDADES

Há pelos menos duas constatações possíveis onde: 1) as receitas provenientes do grupo Patrimonial e Conservação são valores que não possuem variações significativas, isso pressupõe que os sócios incorridos dentro destas linhas, são pagantes regulares, e portanto, é possível mensurar que o Clube não possui crescimento de inadimplência. 2) Outra verificação possível é que o valor médio arrecadado não é muito diferente do valor mensal, onde podemos afirmar que isso sustenta o argumento que o inadimplente do mês anterior é o causador do crescimento das Receitas Totais do mês subsequente.

DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS E RELEVÂNCIAS

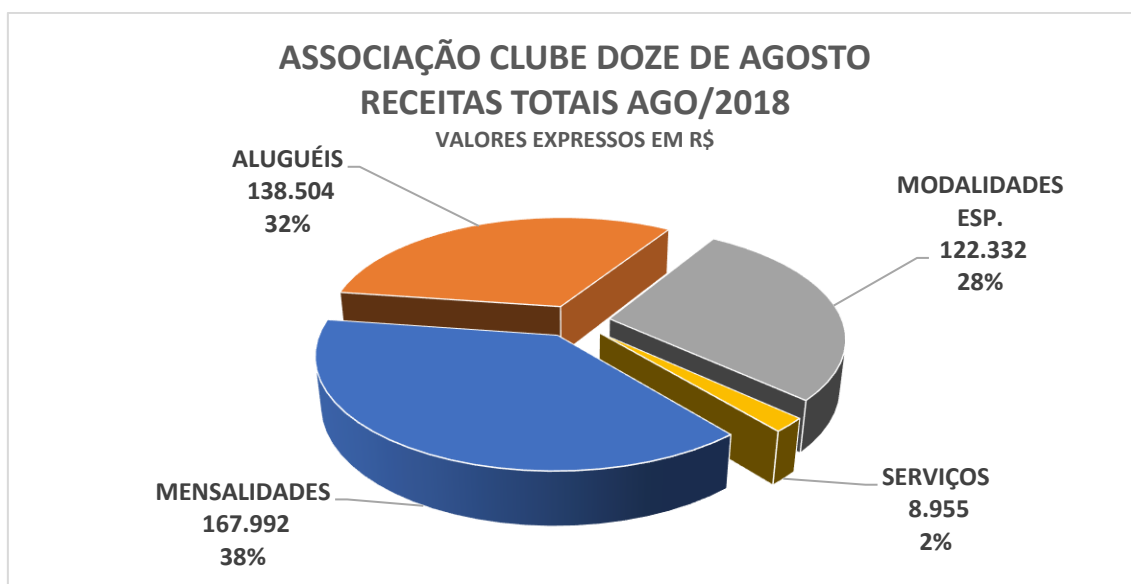


Gráfico 01 – Receitas de Totais

Observamos que o Clube gira basicamente através das receitas de três grandes grupos.

Há uma representatividade relevante no que tange as modalidades esportivas, entretanto, a modalidade **natação** representa uma receita operacional direta do Clube, haja vista que as outras modalidades são terceirizadas de acordo com os valores aqui apresentados

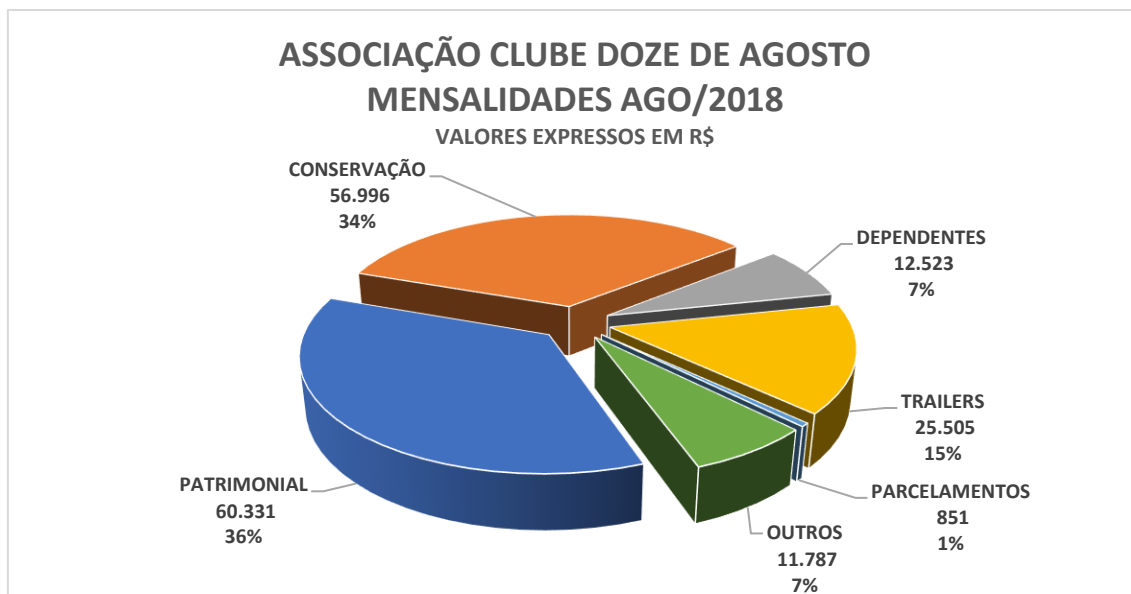


Gráfico 02 – Receitas Mensalidades

O gráfico a seguir apresenta valores vindos das mensalidades que os sócios patrimoniais/contribuintes pagam ao longo do mês.

Ressaltamos a receita dos Trailers, pois a mesma representa na média 16,55% da Receita Total Acumulada. Temos nessa modalidade de receita um potencial de renda saudável que guardados aos devidos cálculos, estudos de plano de negócio e análise de viabilidade, pode ser uma renda importante para incrementar às receitas.

Podemos observar que as locações causam mais impactos financeiros que o acréscimo de novos sócios, que em média gira em torno de R\$ 270,00 mês no Clube, sendo que o valor da locação de um Box Trailer é de R\$ 312,00.

DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DOS ALUGUÉIS

Esta faz parte do grupo de receitas de muita relevância para o Clube gerando valores acumulados da ordem de 31,18%. Atualmente o Clube seria inviável sem o acréscimo das locações que ora possuímos. Essa modalidade também apresenta um benefício não mensurado através de liquidação financeira, mas que reduz um provável gasto financeiro em decorrências de manutenções e reparos e obsolescência de patrimônio.

Não mensurado também são os valores agregados ao patrimônio como as melhorias e benfeitorias, as construções por si mesmas, a segurança quanto a invasões, roubos e perdas, a conservação dos imóveis e valorização dos pontos, entre muitos outros.

Observando as entidades correlacionadas, verificamos que as locações são vertentes exploradas e que tem, pelo menos a princípio, um excelente potencial para obtenção de autossuficiência, ou ao menos, na redução das mensalidades para sócios patrimoniais.

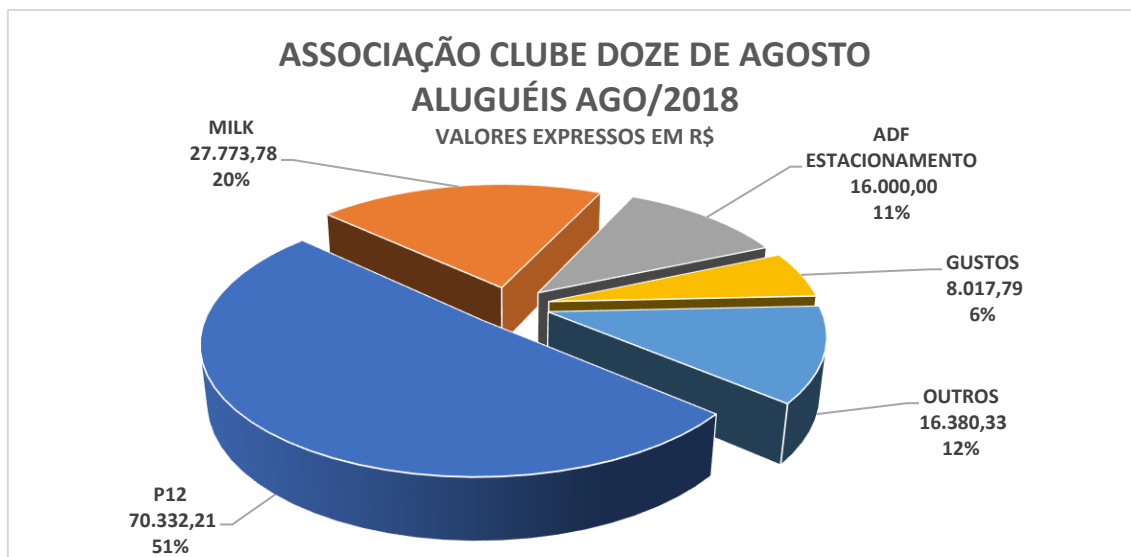


Gráfico 03 – Receitas Alugueis

A exploração do mercado imobiliário tem grande potencial e a veracidade deste está na própria evolução deste, alavancado pela falta oferta em diversos segmentos, tal como: salão para reunião e convenções, locação de espaço para trailers e motohomes, etc.

Certamente há grande necessidade de investimento e análises de viabilidade, mas também há que se observar que qualquer acréscimo deste seguimento faz com que a captação de novos sócios seja um exercício muito mais trabalhoso, um exemplo disso está na locação do restaurante de Coqueiros, onde, somente o aluguel representa a captação de pelo menos 13 novos sócios pagando pelo menos o básico R\$ 270,00.

DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DE MODALIDADES ESPORTIVAS

Das modalidades esportivas oferecida pelo Clube a única não terceirizada é a natação, que também reflete a nossa maior receita operacional. Essa modalidade representa no acumulado de 2018, 49,25% das receitas de modalidade esportiva.

A receita é superavitária e melhor que as receitas terceirizadas, pois considerando os gastos fixos operacionais perceberemos que rentabilidade é superior aos 30% em média gerado pelos terceirizados. Através de tabela do Depto Pessoal podemos verificar os salários juntamente com os encargos e as provisões de 13º terceiro e férias somando R\$ 30.000,00 além destes valores, soma-se os serviços terceirizados de guarda vidas em média R\$ 900,00, temos, portanto, 49% de custo com pessoal. Temos ainda que considerar outra despesa fixa significativa como a energia elétrica que, apesar de não haver controle através de relógio medidor é possível estimar o gasto acima dos 30% do consumo total da Sede, pois além setor, temos a sauna que também deve girar nesse montante, e considerando este percentual e o valor médio da conta de energia, temos uma despesa em torno de R\$ 8.000,00 que representa no montante arrecadado 12,5%, restando ao Clube uma diferença de à favor de 38,5%.

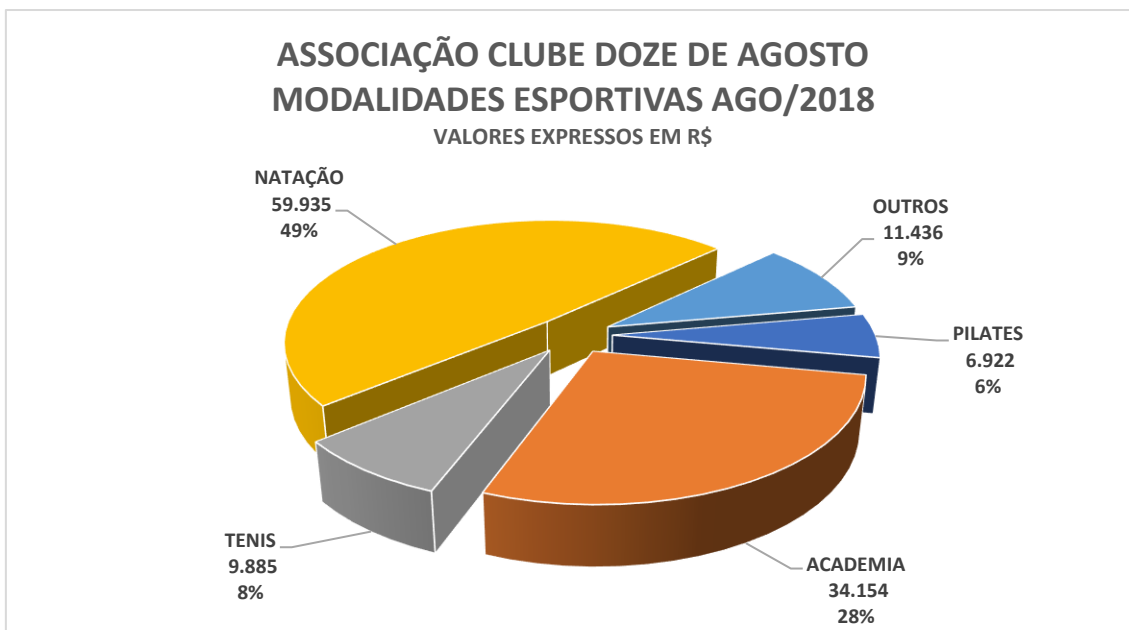


Gráfico 04 – Receitas Esportes

Ressaltamos que não estamos mensurando os gastos com a manutenção como cloro clarificantes, maquinários, tratamento através do bioquímico, contudo a estimativa é inferior aos 8,5% desta sobra.

Não está considerado o risco trabalhista.

DESPESAS

ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO
DESPESAS TOTAIS - APURAÇÃO 2018
VALORES EXPRESSOS EM R\$

DESPESAS TOTAIS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	TOTAL
	400.019,26	398.893,75	439.817,99	404.314,01	494.298,61	423.004,66	457.073,51	415.479,94	3.432.901,73
MATERIAIS	15.293,13	13.183,00	12.561,82	6.786,80	9.730,60	10.124,45	10.009,56	10.214,93	87.904,29
REPASSE PROFESSORES	26.447,70	27.227,57	28.970,94	41.747,06	37.966,67	40.494,78	40.146,42	41.231,58	284.232,72
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	59.661,35	63.210,30	62.740,76	63.265,02	53.443,33	50.613,60	54.669,48	64.083,67	471.687,51
PESSOAL	178.407,41	164.918,46	192.532,69	160.154,82	160.380,80	174.312,50	167.962,87	153.348,40	1.352.017,95
IMPOSTOS E TAXAS	57.574,05	64.261,80	77.196,58	66.345,88	76.953,95	72.419,28	72.516,90	74.982,57	562.251,01
EMPRÉSTIMOS	-	-	-	-	80.000,00	-	35.000,00	-	115.000,00
MANUTENÇÃO GERAL	62.635,62	66.092,62	65.815,20	66.014,43	75.823,26	75.040,05	76.768,28	71.618,79	559.808,25
FORNecedores MATERIAIS	15.293,13	13.183,00	12.561,82	6.786,80	9.730,60	10.124,45	10.009,56	10.214,93	87.904,29
CONSTRUÇÃO REFORMA	5.713,46	3.638,77	5.740,85	3.186,10	5.073,40	1.448,50	3.350,83	4.026,96	32.178,87
CONSERVAÇÃO/LIMPEZA	2.695,95	6.182,73	2.006,44	1.400,00	3.138,95	3.933,66	2.669,79	2.797,72	24.825,24
MANUTENÇÃO PISCINA	2.600,29	2.930,30	1.292,00	1.790,70	-	3.430,89	2.840,29	1.222,15	16.106,62
SUBSTITUIÇÃO MATERIAIS	1.648,50	-	1.126,27	-	-	835,50	443,65	-	4.053,92
MANUTENÇÃO SAUNA	1.680,00	-	1.540,00	-	480,00	-	480,00	1.600,00	5.780,00
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	954,93	431,20	856,26	410,00	1.038,25	475,90	225,00	568,10	4.959,64
REPASSE PROFESSORES	26.447,70	27.227,57	28.970,94	41.747,06	37.966,67	40.494,78	40.146,42	41.231,58	284.232,72
ACADEMIA	13.840,89	16.721,14	14.479,44	23.506,84	20.811,02	23.267,39	23.973,84	24.273,05	160.873,61
ARTES MARCIAIS	3.318,00	753,55	1.864,10	3.838,75	3.472,70	3.401,30	3.496,71	3.904,99	24.050,10
FUTSAL	2.093,84	751,80	1.934,50	1.945,70	2.220,99	2.248,13	2.321,24	2.164,35	15.680,64
PILATES	3.179,01	4.617,62	5.077,00	6.358,67	5.194,21	5.311,68	4.380,23	4.939,60	39.058,02
TENIS	3.611,28	2.533,50	5.615,81	6.097,10	6.267,75	6.266,28	5.974,40	5.949,59	42.315,71
BASQUETE	404,68	-	-	-	-	-	-	-	404,68
NATAÇÃO JURÊRE	-	1.849,96	-	-	-	-	-	-	1.849,96
SERVIÇOS	59.661,35	63.210,30	62.740,76	63.265,02	53.443,33	50.613,60	54.669,48	64.083,67	471.687,51
ADVOCATÍCIO	7.968,52	7.968,52	7.968,52	7.968,52	2.900,45	2.900,45	2.900,45	2.900,45	43.475,88
CONTÁBIL	4.083,15	5.089,35	5.089,35	5.092,35	5.089,35	4.089,35	4.188,15	4.089,35	36.760,40
JARDINAGEM	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.095,00	107.595,00
LIMPEZA	9.315,63	12.312,86	12.376,36	15.777,01	12.541,75	13.180,35	13.242,19	12.617,94	101.364,09
ESTACIONAMENTO	8.154,73	8.154,73	8.310,73	9.239,00	9.165,50	9.372,00	8.131,00	8.503,00	69.030,69
SEGURANÇA/VIGILÂNCIA	8.110,97	8.523,39	8.625,99	4.796,19	3.973,79	1.342,99	1.218,39	1.093,79	37.685,50
INFORMÁTICA/TI	2.679,17	3.918,41	4.139,77	3.565,41	3.521,01	3.342,08	4.149,35	3.951,79	29.266,99
MANUTENÇÃO EQUIPAMENTOS	1.268,00	1.168,75	1.655,75	752,25	377,19	1.552,25	1.339,95	14.832,35	22.946,49
OUTROS	4.631,18	2.574,29	1.074,29	2.574,29	2.374,29	1.334,13	6.000,00	3.000,00	23.562,47
PESSOAL	178.407,41	164.918,46	192.532,69	160.154,82	160.380,80	174.312,50	167.962,87	153.348,40	1.352.017,95
SALÁRIOS	92.161,91	82.845,72	99.444,23	82.934,48	84.785,48	81.245,82	80.575,64	75.028,77	679.022,05
ENGARGOS	59.335,63	58.299,00	55.734,03	53.139,48	53.711,94	51.298,87	48.026,04	53.351,61	432.896,60
DESPESAS	24.946,58	21.724,82	18.765,00	19.851,22	19.677,97	20.310,65	19.936,47	20.345,32	165.558,03
RESCISÕES/FÉRIAS	1.963,29	2.048,92	18.589,43	4.229,64	2.205,41	21.457,16	19.424,72	4.622,70	74.541,27
IMPOSTOS/HONORÁRIOS	57.574,05	64.261,80	77.196,58	66.345,88	76.953,95	72.419,28	72.516,90	74.982,57	562.251,01
IPTU	24.146,51	26.989,20	52.455,38	39.334,05	43.240,06	43.240,06	43.239,84	43.239,84	315.884,94
HONORÁRIOS/ACORDOS	19.361,58	21.226,32	10.808,92	10.829,09	17.368,87	14.369,72	14.390,19	14.410,76	122.765,45
IMPOSTOS DIVERSOS	1.392,34	3.301,53	1.129,89	3.114,19	3.211,71	1.611,43	1.624,05	789,28	16.174,42
PARCELAMENTOS INSS	12.673,62	12.744,75	12.802,39	13.068,55	13.133,31	13.198,07	13.262,82	16.542,69	107.426,20
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	62.635,62	66.092,62	65.815,20	66.014,43	75.823,26	75.040,05	76.768,28	71.618,79	559.808,25
CONSUMO ÁGUA/ENERGIA	37.754,64	35.009,10	35.283,26	33.204,71	43.256,93	44.018,78	50.956,27	47.124,02	326.607,71
JUROS/TARIFAS BANCÁRIAS	6.555,87	6.251,29	8.201,57	7.300,87	6.020,94	4.674,25	6.387,71	4.325,27	49.717,77
TELECOMUNICAÇÕES	3.987,92	3.936,85	3.456,05	6.307,09	6.365,82	4.113,15	4.120,13	4.197,88	36.484,89
CONSERVAÇÃO/LIMPEZA	3.550,00	8.306,25	6.665,25	10.034,80	8.230,14	3.964,80	1.726,42	3.403,62	45.881,28
MANUTENÇÃO PISCINA	2.565,01	-	-	1.962,00	1.360,00	720,00	720,00	720,00	8.047,01
OUTROS	8.222,18	12.589,13	12.209,07	7.204,96	10.589,43	17.549,07	12.857,75	11.848,00	93.069,59

Tabela 02

DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS TOTAIS

Os pontos mais importantes elencados nesse demonstrativo apontam para os valores de folha de pagamento e prestação de serviços, pois esses dois elementos sofrem grande influência sazonal impulsionado pela temporada de veraneio do Clube que gira em torno de 120 a 150 dias.

Há contratação de mão de obra temporária onde normalmente aumentamos o número de pessoal em 20% chegando a contratação direta de 7 novos funcionários, além da contratação indireta de efetivo para segurança (guarda-vidas) através de contrato de prestação de serviço e contratação de funcionário através de empresa de prestação de serviço de temporários para a área de atendimento ao sócio.

Além deste impactado também há o impacto dos benefícios como Vale Transportes e Vale Alimentação.

Com a chegada da temporada de Veraneio 2018/2019 há uma tendência de crescimento nas despesas de manutenção por conta de reparos e construções em nossas instalações e edificações, assim como na aquisição de novas mobílias para adequação em nossa sede Campestre em Jurerê.

DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS DE PESSOAL

O valor total das despesas com salários consome em média 43% das receitas mensais em média do Clube. Esse valor é considerável no que tange a administração geral do Clube.

Uma das causas do valor elevado é a contratação antiga de funcionários, política de não renovação de efetivo adotada pelo Clube, essa estratégia faz com que salários sejam reajustado e fiquem acima do valor de mercado. Ao longo dos anos os reajustes acabam ficando acima da tabela de mercado, outro fator importante é que toda a cadeia sofre com essa alteração devido os impostos estarem inclusos.

A folha também é uma grande preocupação, pois a mesma deve ser quitada no máximo até o 5º dia útil do mês, fator que faz com que a empresa necessite de cerca de 22% da receita disponível para a quitação desta despesa (folha e FGTS) logo nos primeiros dias do mês, que em contraponto só arrecada a maior parte das receitas no 7º dia útil.



Gráfico 05 – Despesa de Salário

A despesa com o pagamento de salários, desconsiderando aqui os encargos sociais, consome o equivalente a 90% Receita de Aluguéis.

DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS IMPOSTOS/HONORÁRIOS

O conjunto desta rubrica representa em média 17% da Receita Média do Clube. Apesar do fato de estarmos quitando os valores dos parcelamentos temos pontos

que devem ser observados, pois os mesmos acabam minando o fluxo e a rentabilidade do Clube como processos trabalhista e cível.

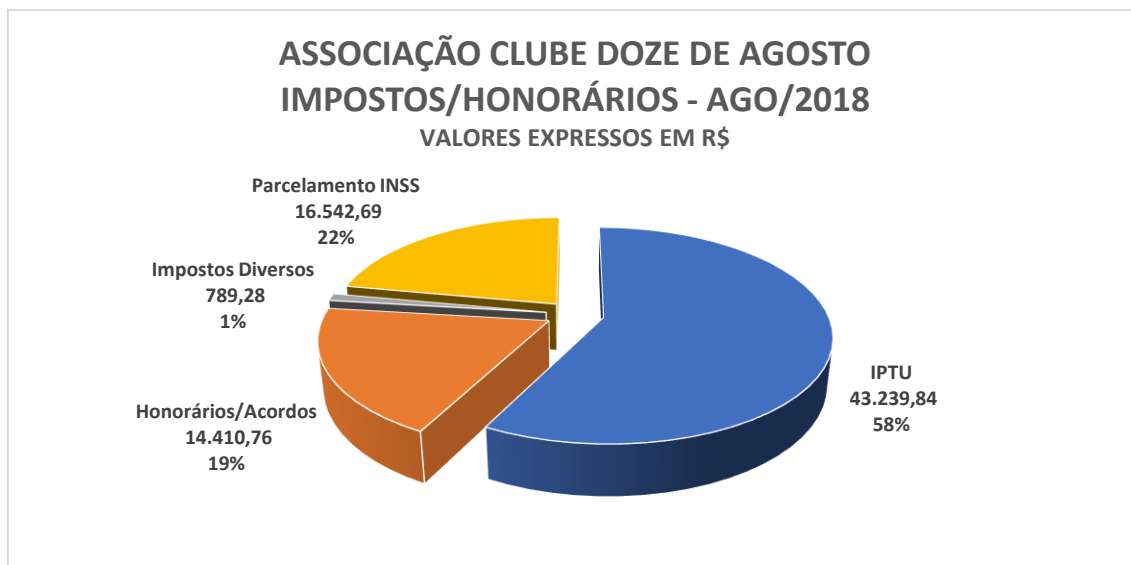


Gráfico 06 – Despesa de Impostos

O enxugamento dos valores do parcelamento do INSS trouxe uma boa oxigenação ao fluxo de caixa observando uma economia à ordem de R\$ 15.000,00 mensais, entretanto essa economia ainda não surtiu o devido efeito, pois em contrapartida houve acréscimos de valores de processos que acabaram isolando a ação junto a dívida do INSS. Por outro lado, pode-se dizer que se não houvesse a ação junto ao INSS a situação do Clube talvez não estivesse favorável.

DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS DE SERVIÇOS

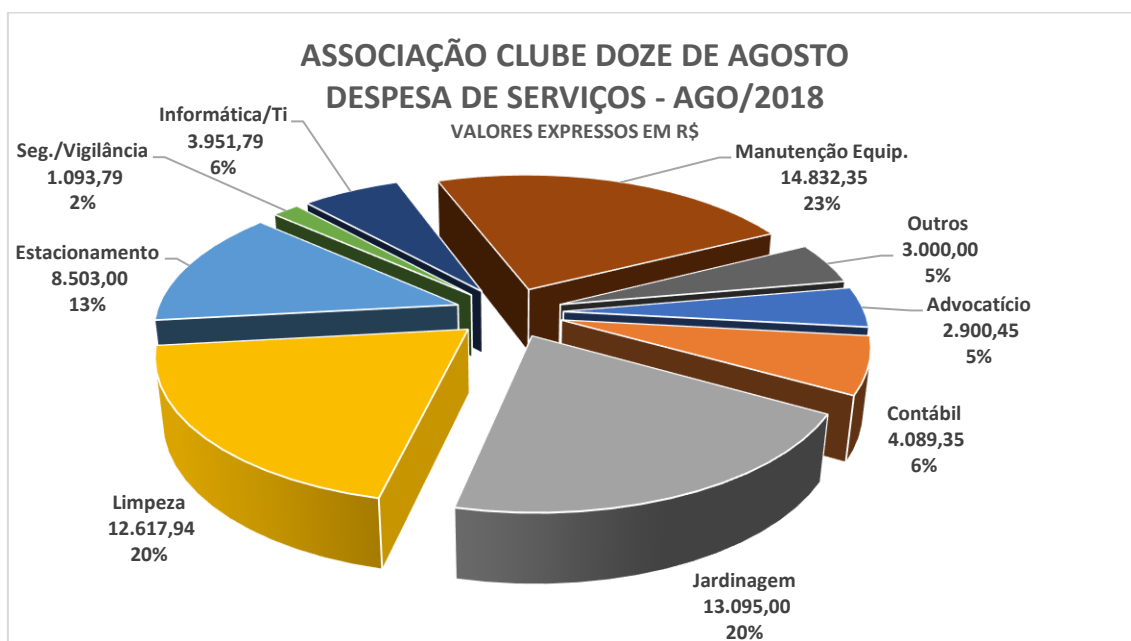


Gráfico 07 – Despesa de Serviços

As despesas de serviços são estáveis entre os meses de maio à dezembro devido período ser de baixa temporada, entretanto esse valor tem um aumento significativo à ordem de R\$ 10.000,00 entre os meses de janeiro a abril (conforme Tabela 02) devido a contratação de guarda-vidas e profissionais na área de limpeza, além de contratação de mão de obra para a secretaria de Jurerê.

Há uma redução significativa que será perceptível ao longo do exercício devido o termino dos valores pagos à Bressiani Advogados que percebiam a quantia de R\$ 5.000,00 à efeito de êxito em processos revisionais contra a dívida de INSS, o valor total pago ficou à ordem de R\$ 120.000,00 em 24 parcelas.

DEMONSTRAÇÃO DA DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Certamente nossa maior despesa nas sedes de Coqueiros e Jurerê é a energia elétrica, que na verdade não é uma despesa administrativa, mas que seria um custo direto. Os valores destas despesas juntas ficaram acima de 10% da arrecadação total do Clube. no mês de maio, entretanto a situação sofre alterações com o fim da temporada de verão e com a entrada do inverno.

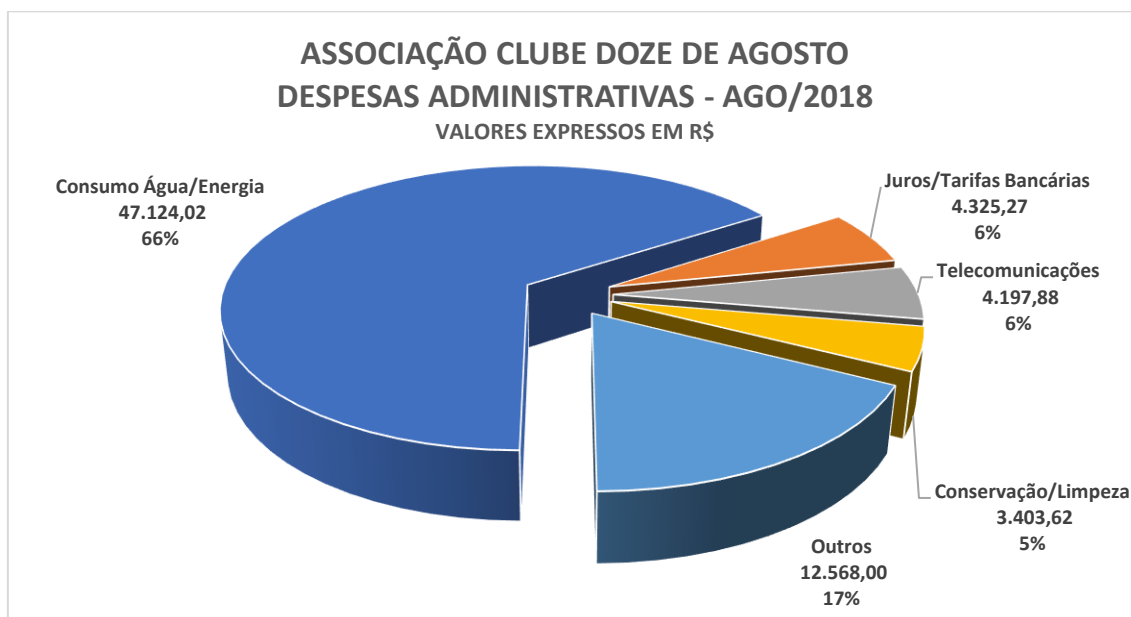


Gráfico 08 – Despesa Administrativas

O grupo Conservação/Limpeza tem a ver com gastos de materiais para manutenção das sedes, como gastos com produtos de higiene e limpeza, pequenas reformas e manutenções como substituição de materiais em banheiros, piscina, sauna, churrasqueiras etc.

DEMOSNTRAÇÃO FINANCEIRA DE RESULTADO AGOSTO/2018

Esta não é uma demonstração contábil, mas financeira onde apresentamos valores à partir do nosso fluxo de caixa.

ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO
RESULTADO AGO/2018

VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS		DESPESAS	
RECEITAS TOTAIS	437.783,31	DESPESAS TOTAIS	415.479,94
MENSALIDADES	167.992,13	MATERIAIS	10.214,93
ALUGUÉIS	138.504,11	REPASSE PROFESSORES	41.231,58
MODALIDADES	122.332,35	PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	64.083,67
SERVIÇOS	8.954,72	PESSOAL	153.348,40
		IMPOSTOS E TAXAS	74.982,57
SALDO MÊS ANTERIOR	86.540,43	EMPRÉSTIMOS	-
CRÉDITO ROTATIVO UTILIZADO	-	MANUTENÇÃO GERAL	71.618,79
BALANÇO FINAL MENSAL	524.323,74	BALANÇO FINAL MENSAL	415.479,94
RESULTADO FINANCEIRO	108.843,80		

SICOOB/CREDISC	30.253,56
CAIXA ECONÔMICA	53.838,47
BANCO DE BRASIL	29.374,47
SUB-TOTAL	113.466,50
CHEQUES EM TRANSITO	- 4.622,70
TOTAL COMP BANCARIA	108.843,80

Tabela 03

É importante ressaltar que o resultado financeiro não representa lucro ou prejuízo, mas em como estamos operando com nossos recursos financeiros, portanto, não há nenhuma importância de valores provisionados em nenhum destes gráficos ou tabelas aqui apresentadas, estes são valores que foram recebidos e quitados efetivamente ao longo do mês.

O resultado financeiro de R\$ 108.848,80 é um acúmulo montante para quitação do restante do empréstimo junto ao Sicoob/Credisc no valor de R\$ 20.000,00 e reserva para a quitação do 13º salário e encargos sociais.

O crédito aprovado de R\$ 150.000,00 junto ao Sicoob/Credisc proporcionou o pagamento de parte de nossas despesas com pessoal no período de Jan/18 e a quitação de parte dos IPTU's para aproveitamento dos descontos de 20% oferecido pela Prefeitura

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ACUMULADO À AGOSTO/2018

ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO RESULTADO ACUMULADO/2018

VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS		DESPESAS	
RECEITAS TOTAIS	3.441.948,88	DESPESAS TOTAIS	3.432.901,73
MENSALIDADES	1.399.995,45	MATERIAIS	87.904,29
ALUGUÉIS	1.073.279,42	REPASSE PROFESSORES	284.232,72
MODALIDADES	840.551,72	PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	471.687,51
SERVIÇOS	128.122,29	PESSOAL	1.352.017,95
		IMPOSTOS E TAXAS	562.251,01
SALDO MÊS ANTERIOR	14.796,65	EMPRÉSTIMOS	115.000,00
CRÉDITO ROTATIVO UTILIZADO	85.000,00	MANUTENÇÃO GERAL	559.808,25
BALANÇO FINAL MENSAL	3.541.745,53	BALANÇO FINAL MENSAL	3.432.901,73
RESULTADO FINANCEIRO	108.843,80		
SICOOB/CREDISC	30.253,56		
CAIXA ECONÔMICA	53.838,47		
BANCO DE BRASIL	29.374,47		
SUB-TOTAL	113.466,50		
VALORES EM TRANSITO	- 4.622,70		
TOTAL SALDO BANCARIO	108.843,80		

Tabela 04

Verificamos que as receitas acumuladas (R\$ 3,451 mi) estão R\$ 7.000,00 acima do total das despesas acumuladas (R\$ 3,432 mi). Esse valor era negativo em maio/2018 no montante de R\$ 34, mil.

Considerando o pagamento do empréstimo junto a Credisc/Sicoob tivemos um superávit onde teríamos o montante à ordem de R\$ 142, mil, podemos afirmar que o que trouxe o desconforto para o Clube foram as ações tomadas em 2017 como o parcelamento dos IPTU's e a adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributário do Governo Federal) que nos impulsionaram a buscar um parceiro no mercado que injetasse recursos. A longo/médio prazo a utilização deste recurso trará ao Clube uma melhoria em sua gestão.

Esse resultado poderia ser melhor, porém em razão da situação econômica do País, tivemos que nos adaptar a ela e em assim sendo, a entrada prevista de recursos significativos em nosso caixa não aconteceram, conforme o abaixo exposto:

1. Redução no valor da locação junto a Sports Latin, parceira do Clube e responsável pela organização do Ironman à ordem de R\$ 20.000,00
2. Da desistência do Projeto InterPraias onde havia uma expectativa de R\$ 60.000,00, mas com o cancelamento houve apenas uma captação à ordem de R\$ 20.000,00.

Esses valores expressam de maneira impactante ao longo do ano, pois parte desses valores refletem na folha de pagamento de novembro e dezembro/2018.

Florianópolis, 24 de agosto de 2018.

Miraci José Valle
Diretor Administrativo Financeiro

Alex Pereira
Adm Financeiro