



## ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO - CONSELHO DELIBERATIVO

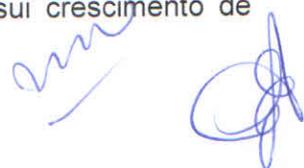
ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DA GESTÃO 2015/2019 - REALIZADA EM 17/07/2018

Aos dezessete dias do mês de julho de dois mil e dezoito, realizou-se a Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Clube Doze de Agosto, Gestão 2015/2019 – Edital de Convocação 02/2018, prevista, para tratar da seguinte “Ordem do Dia”: 1 – Leitura dos Expedientes; 2 – Deliberação e aprovação da Ata da reunião anterior; 3 – Informações acerca de ACP movida pelo MP/SC em desfavor da Milk e P12 e ingresso do Clube na ação na condição de terceiro interessado; 4– Apresentação do relatório das ações do Comitê de Gestão Patrimonial. 5- Prorrogação do prazo da campanha para novos associados; 6- Prorrogação do prazo para regularização de pendências dos títulos patrimoniais; 7- Apresentação relatório de execução financeira do primeiro semestre 2018 e 8 – Assuntos Gerais. O Presidente deste Conselho, Sr. Luiz Ernesto V. Morales, iniciou a reunião agradecendo a presença de todos e na sequência fez a leitura do expediente a saber: **Justificativas de falta dos Conselheiros:** André Gaidzinski, Antonio C. De Franceski Neto, Claudio Barbosa Fontes, , Alessandro Marcos Silva, Enor Vieira Jr, Edvardo Bonfin, Luiz Fernando Athayde Gerente e Marcio Soncini. Dando continuidade o Senhor Presidente passou ao item dois da “Ordem do Dia” – **Deliberação e aprovação da Ata da reunião anterior:** Perguntou se todos os Conselheiros haviam recebido a Ata e se teriam alguma sugestão ou alteração a fazer. Em não havendo colocou em aprovação. Aprovada a Ata por Unanimidade. Logo em seguida passou a palavra para o presidente da Diretoria Executiva, Sr. Paulo Tatim para apresentar o terceiro item da pauta: **Informações acerca de ACP movida pelo MPE/SC em desfavor da MILK e P12 e ingresso do Clube na ação na condição de terceiro interessado:** O presidente da Diretoria informou que o Clube foi surpreendido com uma Ação movida pelo Ministério Público do Estado de Santa Catarina contra o P12 e Boate Milk. Foi convidado pelos sócios do Grupo Novo Brasil a participar de uma reunião para discutir o assunto e verificar como o Clube Doze poderia ajudá-los nessa ação. Na sequência segue a transcrição do expediente elaborado pelo assessor jurídico do clube, datado de 17 de julho de 2018, encaminhado ao Presidente deste Conselho, contendo esclarecimentos sobre o assunto: “Ref.: ACP – MPE/SC x P12 e Milk – Intervenção Clube Doze de Agosto – necessidade – Prejuízos financeiros- caso de extrema urgência. Senhor Presidente, cumprimentando-o cordialmente, sinto-me na obrigação de presta-lhe alguns esclarecimentos que reputo importantes acerca de recente Ação Civil Pública interposta pelo Ministério Público Estadual de Santa Catarina, em desfavor dos parceiros comerciais do Clube Doze de Agosto acima nominados e que podem acarretar enormes prejuízos financeiros à associação, colocando em riscos sua própria subsistência. Há cerca de 15 (quinze) dias, estive, junto com o Presidente Paulo Ernani da Cunha Tatim, a pedido dos sócios do Grupo Novo Brasil (MILK e P12), Srs. Aroldo Cruz Lima e Odilon Tayer, além de um dos profissionais que integram o escritório de Advocacia Buzaglo Dantas, reunido na sede da empresa para tomar conhecimento da ação ajuizada pelo Ministério Público Estadual em desfavor da PMF e de todos os demais estabelecimentos comerciais da orla da Praia de Jurerê. Essa ação tem como objetivo principal obter a cassação do alvará de funcionamento dessas casas, e, por óbvio, o fechamento das mesmas, tudo porque, o plano diretor da cidade não prevê a realização desse tipo de atividade naquele bairro. Fomos informados que em uma das ações houve o deferimento de medida liminar determinando que a PMF – Prefeitura Municipal de Florianópolis reavalie a

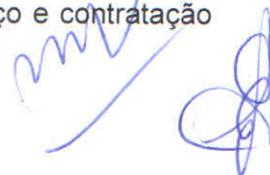
concessão de todos os alvarás de funcionamento para aquela área. Não houve a determinação de fechamento imediato das casas como pretendia o Ministério Público, mas o risco de cassação dos alvarás é efetivamente real e isto significa dizer que é igualmente real a hipótese de encerramento das atividades comerciais até então desenvolvidas naquela região da cidade. Contra essa decisão houve a interposição de recursos próprios por parte do Ministério Público Estadual e dos estabelecimentos comerciais. O ministério Público tenta obter a imediata cassação dos alvarás e as casas noturnas buscam manter o ato administrativo. Após muitos estudos e discussões, chegou-se à conclusão que seria bastante importante a participação ou ingresso do Clube Doze de Agosto nos processos e nos próprios recursos, na condição de terceiros interessados, uma vez que a área onde funciona a MILK e o P12 são de sua propriedade e nesses locais, como todos sabem, o Clube sempre desempenhou a mesma atividade (boate, shows, eventos, restaurante, bar, etc) e o fez de forma absolutamente legal, pois tanto os planos diretores anteriores como o atual permitem naquele local a atividade de Clube Social. Após ouvir as colocações do advogado e dos próprios sócios do Grupo Novo Brasil, entendi, juntamente com o Presidente Tatim, que a hipótese aventada efetivamente deveria ser tomada, uma vez que o fechamento dos estabelecimentos importará, sem sombra de dúvidas, em enormes prejuízos financeiros ao Clube Doze de Agosto por conta da inviabilidade na manutenção dos contratos de locação dos espaços e que geram mensalmente em torno de R\$ 106.000,00 (cento e seis mil reais) aos nossos cofres. Penso ser desnecessário dizer o que representa esse valor nas receitas da nossa associação e as consequências que teremos na inimaginável hipótese de perda desse montante. Uma catástrofe! Diante do que nos foi apresentado, optamos por ingressar nos processos apresentando ao magistrado uma vasta documentação que comprova que há mais de 30 anos o Clube sempre desempenhou esse tipo de atividade no local e que a simples delegação a terceiros para continuidade dessa prática nada representa de ilegal e muito menos fere o Plano Diretor da Cidade que, como já destacado acima, permite o funcionamento de Clube Social no local. Todas as atividades ali desenvolvidas atualmente (Bar, Restaurante, Boate, Casa de Espetáculo, etc), são atividades finalísticas da associação e que sempre contaram com autorização de funcionamento da municipalidade e de todos os demais órgãos públicos fiscalizadores, não sendo crível e lógico se impedir que tais atividades continuem a ser praticadas. Busca-se com a intervenção do Clube Doze de Agosto fomentar o juízo e o próprio Desembargador Relator do Recurso de tais informações, objetivando a reconsideração da decisão de primeiro grau ou a suspensão dos seus efeitos, e, assim, possibilitar a continuidade do funcionamento dessas casas (MILK e P12) e o recebimento dos valores tão importantes para a manutenção do Clube. As petições protocoladas foram juntadas aos autos e estes se encontram conclusos aguardando uma nova decisão judicial. São os esclarecimentos que entendo pertinentes e que precisam ser levados ao conhecimento desse órgão colegiado, que sempre se mostrou atuante e atento aos acontecimentos diários do Clube Doze de Agosto, além da própria importância do assunto. Atenciosamente, Sr. Fabiano Pinheiro Guimarães.)) Na sequência o presidente da Diretoria Executiva passou para o próximo item da pauta: **Apresentação do relatório das ações do Comitê de Gestão Patrimonial:** Iniciou dizendo que na última reunião do Conselho ficou definido que a Diretoria deveria dar continuidade ao projeto de viabilidade da Sede do Centro, convocando para isso o Comitê de Gestão Patrimonial. O Comitê **é composto pelos associados:** Célio José Daros; Cezário César dos Santos, André Gaidzinski, Luiz Fernando Bianchini, Wilson Marcinco, Luiz Ernesto Moralles, Carlos Estrela, Luiz Azambuja e Paulo Ernani da Cunha Tatim. Esse comitê tem como principal objetivo resolver a questão da Sede do Centro, definindo o que deverá ser feito com a Sede para que se torne viável/rentável. Em meados do ano passado foi requerido ao Corpo de Bombeiros uma nova vistoria, esta vistoria já foi feita, o nosso Engenheiro Carlos Estrela acompanhou todo o processo, foram realizadas todas as exigências solicitadas pelo Corpo de Bombeiros, faltando apenas tirar o alvará na Prefeitura. Procuramos a Fundação Catarinense de Cultura para verificar como estava o andamento do processo referente

ao tombamento da sede, fomos atendido pelo Sr. Ozeas Mafra Filho, atual presidente da Fundação, que apesar de ser contra o tombamento, o processo seria submetido ao Conselho Estadual de Cultura. Ainda como andamento dessa questão temos como meta traçada marcar uma audiência com o Governador para solicitar o arquivamento do processo de tombamento, caso aceito a solicitação nosso problema com relação ao tombamento estará resolvido. Ainda permanece a questão do que fazer com o atual Plano Diretor, que considera aquela região como área de preservação cultural. O plano diretor estava para ser revogado e não foi, a Prefeitura pode fazer modificações parciais. Então resolvemos falar com quem entende do assunto, marcamos uma audiência com o Presidente do IPUF – Instituto de Planejamento Urbano de Florianópolis, Sr. Ildo Rosa, que nos recebeu muito bem e nos orientou a fazer um pedido de viabilidade, com a viabilidade em mãos elaborar um documento oferecendo alternativas para uso do imóvel, solicitar alteração do zoneamento para área de uso misto. Se propõe a nos ajudar no que for possível para evitar a decadência das áreas centrais. Informamos também a posição do arquiteto Enio Matos de Oliveira que elaborou um projeto a pedido do Sr. João Carlos Corbeta, consultor imobiliário, que sugere a construções de lofts. A título de informação, numa conversa informal, o Grupo Novo Brasil também se mostrou interessado na locação da Sede do Centro, ficaram de fazer um projeto para apresentar a Diretoria Executiva, vamos aguardar. Seriam estas as considerações a fazer a respeito da Sede do Centro. Em seguida o Presidente, Sr. Paulo Tatim abordou o **item 5 - Prorrogação da campanha para novos associados e item 6 - Prorrogação do prazo para regularização de pendências dos títulos patrimoniais da pauta**: Em 14 de dezembro de 2017, foi aprovado por este Conselho a Portaria nº08/2017, que estabelecia as normas para a implantação da Campanha de Recuperação de Associados Patrimoniais contendo em seu teor os critérios de parcelamentos: item I – Débitos superiores a 3 meses e inferiores a 12 meses; item II- Débitos iguais ou superiores a 12 meses e item III – Venda de títulos patrimoniais. Essa Campanha teve como prazo 90 dias a contar da data da assinatura da portaria, podendo ser prorrogada por igual período mediante edição de ato específico. Após todos os prazos estabelecidos recebemos várias solicitações de associados com interesse em aderir a campanha, pessoas que perderam a oportunidade de regularizar suas situações perante o Clube. Reconhecendo que não houve uma divulgação muito boa, e admitindo que falhamos nesse ponto, não conseguimos levar o conhecimento da informação a um grande número de associados, para corrigir essa falha solicitamos a este Conselho a aprovação da Portaria nº 01/2018, datada de 14/03/2018, que resolve prorrogar por mais 90 dias a partir desta data, o prazo de vigência da Portaria nº 08/2017. O Conselheiro Henrique Oliveira solicitou a palavra e sugeriu que o prazo da campanha fosse estendido até dezembro/2018, solicitou também que a matéria fosse divulgada nos jornais de maiores circulação da cidade. **A proposta do Conselheiro Henrique Oliveira e a solicitação da prorrogação da campanha pela Diretoria Executiva foi colocada em aprovação pelo Presidente deste Conselho. APROVADA por unanimidade: PRAZO DA CAMPANHA PROMOCIONAL estabelecido através da Portaria 08/2018, fica ESTENDIDO ATÉ DEZEMBRO DE 2018.** Dando continuidade passamos a abordar o **item 7 da pauta - Apresentação relatório de execução financeira do primeiro semestre**: A palavra foi passada para o Diretor Administrativo Financeiro – Sr. Miraci José Valle: Respeitando a nossa realidade financeira estamos procurando dentro das possibilidades realizar as melhorias e adotar os procedimentos necessários para o bom funcionamento do clube. O trabalho é lento mais aos poucos estamos conseguindo realizar os objetivos traçados. Na reunião anterior deste Conselho foi nos cobrado os balancetes que estavam em atraso, informo que na época entramos em contato com a empresa Sensato e os mesmos já foram entregues ao Conselho Fiscal para análise. Na sequência passou a palavra ao responsável do setor financeiro, Sr. Alex Pereira para apresentação do **Relatório Semestral das Demonstrações de Resultados Financeiros**, **ANEXO I** desta Ata. “Os valores aqui apresentados são todos obtidos através do Sistema Financeiro do Clube Doze, e portanto, não é uma Demonstração Oficial Contábil, entretanto, o

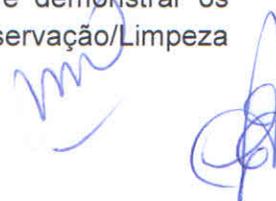
mesmo trata-se de acompanhamento de Fluxo de Caixa, Relatórios de ERP Bluware, e arquivos, que em sua maioria advêm dos apontamentos financeiros da Entidade. Para fins de atendimento as secretarias fazendárias, temos os demonstrativos acessórios desenvolvidos pela Contabilidade Sensato e que não integram esse Relatório. **Do Objetivo:** Apresentação e prestação de contas dos trabalhos financeiros da Diretoria Executiva junto aos associados e Conselhos Deliberativo e Fiscal, para assim trazer a transparência necessária desta gestão ano exercício 2018. Da Fonte: Todo trabalho foi desenvolvido através de 5 bases. 1)Planilha de Fluxo de Caixa diário; 2) ERP Sistema Elite Clube Bluware; 3)Extratos bancários diários; 4)Arquivos físicos com planilhas eletrônicas e 5)Conciliação diárias das contas. Através inputs realizados em duas frentes diferentes, primeiramente numa planilha de Fluxo de Caixa e na sequencia no Sistema Elite Clube, trabalho realizado por pessoas diferentes em momentos diferentes. E por fim os arquivos físicos são confrontados através de outra planilha eletrônica para realização de baixas. Informamos que 95% dos nossos recebimentos são realizados através de boletos bancários em operação totalmente digital, evitando assim qualquer trabalho manual, salvo as operações de cartões de crédito e débito onde não há uma disponibilidade eletrônica para realizá-lo, sendo utilizado extratos bancários da operadora de cartão e arquivos físicos.Todas as despesas são quitadas por meio de pagamentos com cheques, onde constam sempre duas assinaturas, uma do Presidente e outra do Diretor Administrativo Financeiro. Estes pagamentos são feitos através de boletos bancários ou cheques nominais as entidades.**RECEITAS:** As receitas orçadas para o primeiro semestre não se concretizaram conforme as expectativas. O esperado para o primeiro semestre seria de R\$ 2.751.385,00 onde temos realizado R\$ 2.560.152,00. Esta diferença representou uma redução de 6,95% com relação a primeira estimativa. Explicamos parte desta redução através de receitas não realizadas de locações de espaços em Jurerê, da ordem de R\$ 80.000,00, haja vista que onde primeiramente havia uma expectativa de locação de R\$ 140.000,00 para o Ironman, foi realizado R\$ 100.000,00, em decorrência do acordo firmado com a empresa Latin Esportes, a qual justificou a solicitação da redução do valor, em função da diminuição do número de inscrições e de participantes, tendo como causa a atual crise brasileira, e da não efetivação do Circuito Inter Praias onde tínhamos uma expectativa de receita de R\$ 60.000,00 e foi realizado somente R\$ 20.000,00, ocasionado pela desistência da empresa contratante, que apenas quitou a multa contratual. Outro fator impactante e não menos importante foi o não reajuste dos aluguéis do Parador 12 e Boate Milk, devido os índices ficarem abaixo do esperado. Havia uma expectativa de um aumento de 7%, entretanto o mesmo foi negativo no acumulado do ano naquele período. O realizado ficou inferior à expectativa à ordem de R\$ 50.000,00. Os demais valores ficaram por conta de um resultado ruim da temporada de veraneio 2017/2018, em virtude do mau tempo verificado no verão. Através destas realizações desfavoráveis justificamos o índice negativo em relação ao orçamento.**DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS TOTAIS:** Os resultados do Grupo Receitas Totais não apresentam distorções relevantes quando comparado mês a mês. Excetuando Modalidades Esportivas, não possuem variações relevantes, apresentando valores lineares e coerentes com o grupo de pagantes que o Clube possui. As Modalidades Esportivas apresentam queda sensível nos meses janeiro e fevereiro/2018 devido a parada de fim de ano dos professores. Basicamente os valores de entrada desta rubrica ficam por conta da matrícula da Nataçãõ, pelos recebimentos das vendas semestrais da Academia através dos cartões de crédito e das receitas das mensalidades à vista via boleto da Academia. Há uma compensação nos resultados inferiores nos meses de janeiro e fevereiro/2018 que ocorrem devido aos valores das entradas de receitas referentes a temporada, onde temos como maior relevância os valores das receitas Convidados Praia, Box Barraca e Motohome. **DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DE MENSALIDADES:** Também é possível observar que os valores pagos nas modalidades Patrimonial e Conservação não apresentam variações significantes, 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. Outra verificação possível é que o valor médio arrecadado, não é muito diferente do valor mensal, onde podemos apontar que o inadimplente do mês anterior é o motivo do crescimento das Receitas Totais do próximo mês sobre o qual ele acertou o valor do mês anterior. Observamos através dos gráficos que 31% das receitas que o Clube gera não são receitas operacionais, ou seja, são geradas por locações e cessões de espaços. Através das despesas notaremos que o Clube é dependente desta receita para quitar suas obrigações. A observação desta vertente pode ser uma grande alternativa para criar recursos financeiros novos fornecendo uma maneira de tornar o Clube menos dependente das receitas advindas de sócios e tornando-o melhor consolidado. **DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DOS ALUGUÉIS:** Essa tem sido uma modalidade de muita relevância para o Clube. Atualmente o Clube seria inviável sem o acréscimo das locações que ora possuímos. 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. A exploração do mercado imobiliário tem grande potencial e a veracidade deste está na própria evolução deste mercado, alavancado pela falta oferta em diversos segmentos, tal como: salão para reunião e convenções, locação de espaço para trailers e motohomes, (Jurerê) etc. Certamente há grande necessidade de investimento e análises de viabilidade, mas também há de se observar que qualquer acréscimo deste seguimento faz com que a captação de novos sócios, torne-se um exercício muito mais trabalhoso. Como exemplo disto, podemos citar a 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 oferecidas pelo Clube, a única não terceirizada é a natação, que também reflete a nossa maior receita operacional, dentre as modalidades ofertadas. Nos últimos três meses de abril a junho/2018 ela superou, individualmente, as receitas de Manutenção e Conservação, sendo que em março ela foi praticamente idêntica a receita de Manutenção e pouco menor que a Receita de Conservação. Outro fato importante é o valor bruto ser igual a todas as modalidades esportivas juntas. A receita é superavitária e sua rentabilidade é melhor que as receitas terceirizadas, pois considerando os gastos fixos operacionais perceberemos que o lucro líquido 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. Considerando a energia elétrica como outra despesa fixa significativa e mesmo não havendo controle através de relógio medidor é possível estimar o gasto acima dos 30% do consumo total da Sede, pois além deste setor, temos a sauna que também deve girar nesse montante, ao considerarmos este percentual e o valor médio da conta de energia, temos uma despesa em torno de R\$ 8.000,00 que representa do montante arrecadado 12,5%, restando ainda ao Clube uma diferença à favor de 38,5%. 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: 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

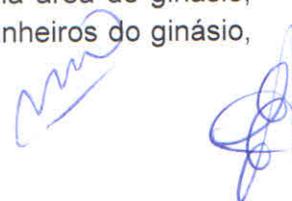


de funcionário através de empresa de prestação de serviço de temporários para a área de atendimento ao sócio. Além deste impactado também há o impacto dos benefícios como Vale Transportes e Vale Alimentação. Na contramão das Receitas, que caem, temos as Despesas que crescem, causando forte impacto no fluxo de caixa do Clube. Mesmo com o acréscimo das receitas de Serviços na Sede de Jurerê o valor não é suficiente para liquidar as despesas causadas pela temporada de veraneio, fazendo assim com que o Clube tenha que remanejar receitas de outros departamentos para cobrir o déficit. Houve também, como fator preponderante, menos dias ensolarados na temporada de veraneio 2017/2018 causando uma queda não esperada para as Receitas, percentual à ordem de 15% valor muito significativo para a cobertura das despesas. A partir de março inicia-se um processo de decréscimo nos valores gastos com a temporada, devido ao seu término e a demissão de alguns temporários, redução de serviços de segurança (guarda vidas) para exemplificar. Na contramão um fenômeno contrário ocorre a partir de março/2018 que são os pagamentos aos terceirizados que começam a apresentar aumento devido o fluxo das atividades aumentarem, entretanto, essa linha deve ser observada em relação a linha das Receitas das Modalidades Esportivas, pois esse aumento acarreta aumento de rentabilidade para suprir as operações. **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. Para sanar esse descompasso, a receita de aluguel P12 e Milk são praticamente para quitar esse importante débito que em confronto receita de aluguel vs. despesa salário representa 89% desta receita. **DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS IMPOSTOS/PROCESSOS:** 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. 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 anulando a ação junto a dívida do INSS. Por outro lado, se não houvesse a ação junto ao INSS a situação do Clube não estivesse favorável. **DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS DE SERVIÇOS:** As despesas de serviços são estáveis entre os meses de maio a 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 término 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, encaixando melhor na rubrica de custo direto. Esta rubrica tem estornos à ordem de R\$ 10.000,00 devido reembolso da academia, Grupo Novo Brasil, 'treilistas', restaurante Gustus e outros. Salientamos que a finalidade é demonstrar os valores de face que ora quitamos ao longo dos 30 dias do mês. O grupo Conservação/Limpeza

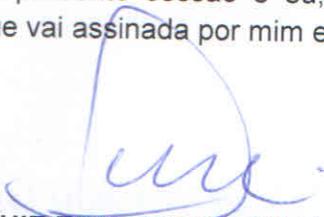


tem a ver com gastos de materiais para manutenção das sedes, como gastos com produtos de higiene e limpeza, pequenas reformas e manutenções como substituição de materiais em banheiros, piscina, sauna, churrasqueiras etc. **DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO JUNHO/2018:** Esta é uma demonstração financeira, não uma demonstração contábil. Por isso 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 apresentadas, estes são valores que foram recebidos e quitados efetivamente ao longo do mês. O resultado financeiro de R\$ 99.600,99 é um acúmulo montante para quitação do restante do empréstimo junto ao Sicoob/Credisc no valor de R\$ 55.000,00. A liquidação do mesmo se dará em 07/2018. A partir do mês de julho, voltaremos a provisionar os valores necessários, visando o pagamento do 13º salários e encargos, além das férias dos professores da natação. O crédito aprovado de R\$ 150.0000,00 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. O crédito também está renovado e disponível para utilização.

**DEMOSNTRAÇÃO DE RESULTADO ACUMULADO:** Verificamos que as receitas acumuladas (R\$ 2,560 mi) estão idênticas ao total das despesas acumuladas (R\$ 2,560 mi). Significa averiguar que estamos com nossas contas equilibradas. Entretanto, há uma real necessidade de aumentar as receitas para suportar os gastos de fim de ano e do início da temporada de veraneio. Houve um descompasso causado pelo fim do ano de 2017, que nos levou a necessidade de contrairmos empréstimos de terceiros, que ora estamos quitando. Contudo, podemos avaliar de maneira positiva o ano de 2018 quando visualizamos os 6 primeiros meses. Ainda ressaltamos que houve duas grandes ações importantes que influenciaram na não quitação completa do empréstimo dentro do semestre, (1) redução no valor da locação junto a Sports Latin, parceira do Clube e responsável pela organização do Ironman, onde houve real necessidade de adequar os valores para a realização do projeto à ordem de R\$ 40.000,00 do orçado em 2017 e (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 influem diretamente no fluxo de caixa, onde será sentido no fim do exercício de 2018, quando o Clube necessitará destes valores para quitação dos salários, 13º salários, encargos normais e de 13º e férias. O saldo positivo do fluxo de caixa está sendo utilizado para a quitação do valor restante do crédito rotativo utilizado à ordem de R\$ 55.000,00, sendo que no momento da confecção deste relatório foi quitado a quantia de R\$ 35.000,00 e o restante provisionado para o último dia útil do mês. Florianópolis, 12 de julho de 2018. Assinado por: Alex Pereira -Administrativo Financeiro e Miraci José Valle- Diretor Administrativo Financeiro. Passamos para o **item Assuntos Gerais:** O presidente da Diretoria Executiva aproveitou para informar que finalmente conseguimos realizar a celebração do contrato com a empresa Fhenix Tower, que vai instalar na Sede de Jurerê uma torre de celular. Quanto a instalação do heliponto na Sede de Jurerê, entramos em contato na data de hoje, com a empresa interessada que nos informou que está contratando uma empresa especializada para visitar o local, definir o melhor espaço e fazer o projeto. Também citou alguns dos **serviços que estão em andamentos:** 1) Orçamento para instalação de estrutura para colocação de placas de publicidade na entrada da Sede de Coqueiros: estamos normatizando e padronizando os espaços, 2) troca dos refletores e colocação de grade das quadras de tênis, 3) pintura dos banheiros da sauna feminina, 4) instalação de novos disjuntores na sauna feminina, 5) troca da porta de vidro na área da piscina, 6) construção de 01 (um) banheiro unissex para atender uma reivindicação antiga dos pais dos alunos da natação, 7) melhorias na central telefônica, 8) Finalizando o processo de carteirinhas: a implantação ainda deve demorar uns 6 meses. 9) definindo controles de acesso : catracas. **Serviços que já foram executados** nas três sedes, tais como: **Sede de Coqueiros:** troca de diversas luminárias e refletores na área do ginásio, estacionamento e churrasqueira; colocação de sensores de presença nos banheiros do ginásio,



troca de torneiras, conserto da caixa de água, pintura da grade do ginásio. **Sede de Jurerê:** recuperação de diversas cabanas e churrasqueiras entre outros. O Conselheiro Henrique Oliveira aproveitou a oportunidade para parabenizar a Diretoria pelo trabalho que vem realizando com relação ao controle de acesso dos associados inadimplentes. O Presidente pergunta se mais algum Conselheiro gostaria de se manifestar. Nada mais havendo a tratar, o Senhor Presidente do Conselho Deliberativo encerrou a presente sessão e eu, Eunice da Silva Aguiar dos Santos, Secretária, lavrei a presente Ata que vai assinada por mim e pelo Presidente da mesa Diretora.



**LUIZ ERNESTO V. MORALES**  
Presidente



**Eunice da Silva Aguiar dos Santos**  
Secretária

**ANEXO I - ATA REUNIÃO DO CONSELHO 17.07.2018**

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS FINANCEIROS  
ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO**

**JUNHO/2018**



**Relatório Semestral das Demonstrações de Resultados Financeiros**

Apresentamos os resultados financeiros apurados no primeiro semestre do ano de 2018 da Associação Clube Doze de Agosto para análises, gestão administrativa, prestação de contas junto aos Conselhos Deliberativo e Fiscal e exposição a todos os associados.

Os valores aqui apresentados são todos obtidos através do Sistema Financeiro do Clube Doze, e portanto, não é uma Demonstração Oficial Contábil, entretanto, o mesmo trata-se de acompanhamento de Fluxo de Caixa, Relatórios de ERP Bluware, e arquivos, que em sua maioria advêm dos apontamentos financeiros da Entidade.

Para fins de atendimento as secretarias fazendárias, temos os demonstrativos acessórios desenvolvidos pela Contabilidade Sensato e que não integram esse Relatório.

Do Objetivo:

Apresentação e prestação de contas dos trabalhos financeiros da Diretoria Executiva junto aos associados e Conselhos Deliberativo e Fiscal, para assim trazer a transparência necessária desta gestão ano exercício 2018.

Da Fonte:

Todo trabalho foi desenvolvido através de 5 bases.

- Planilha de Fluxo de Caixa diário
- ERP Sistema Elite Clube Bluware
- Extratos bancários diários
- Arquivos físicos com planilhas eletrônicas.
- Conciliação diárias das contas.

Através inputs realizados em duas frentes diferentes, primeiramente numa planilha de Fluxo de Caixa e na sequencia no Sistema Elite Clube, trabalho realizado por pessoas diferentes em momentos diferentes. E por fim os arquivos físicos são confrontados através de outra planilha eletrônica para realização de baixas.

Informamos que 95% dos nossos recebimentos são realizados através de boletos bancários em operação totalmente digital, evitando assim qualquer trabalho manual, salvo as operações de cartões de crédito e débito onde não há uma disponibilidade eletrônica para realizá-lo, sendo utilizado extratos bancários da operadora de cartão e arquivos físicos.

Todas as despesas são quitadas por meio de pagamentos com cheques, onde constam sempre duas assinaturas, uma do Presidente e outra do Diretor Administrativo Financeiro. Estes pagamentos são feitos através de boletos bancários ou cheques nominais as entidades.

## RECEITAS

As receitas orçadas para o primeiro semestre não se concretizaram conforme as expectativas. O esperado para o primeiro semestre seria de R\$ 2.751.385,00 onde temos realizado R\$ 2.560.152,00. Esta diferença representou uma redução de 6,95% com relação a primeira estimativa. Explicamos parte desta redução através de receitas não realizadas de locações de espaços em Jurerê, da ordem de R\$ 80.000,00, haja vista que onde primeiramente havia uma expectativa de locação de R\$ 140.000,00 para o Ironman, foi realizado R\$ 100.000,00, em decorrência do acordo firmado com a empresa Latin Esportes, a qual justificou a solicitação da redução do valor, em função da diminuição do número de inscrições e de participantes, tendo como causa a atual crise brasileira, e da não efetivação do Circuito Inter Praias onde tínhamos uma expectativa de receita de R\$ 60.000,00 e foi realizado somente R\$ 20.000,00, ocasionado pela desistência da empresa contratante, que apenas quitou a multa contratual.



**ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO**  
**RECEITAS TOTAIS - APURAÇÃO 1º SEMESTRE/2018**  
 VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS TOTAIS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	TOTAL
	<b>380.174,44</b>	<b>386.325,07</b>	<b>418.799,15</b>	<b>474.281,06</b>	<b>444.402,49</b>	<b>456.210,41</b>	<b>2.560.152,62</b>
MENSALIDADES	162.275,33	189.868,80	166.924,69	172.766,06	174.377,60	188.646,66	1.054.859,14
ALUGUÉIS	116.830,26	110.217,21	119.091,06	170.235,15	142.608,54	137.570,99	796.553,21
MODALIDADES ESP.	70.544,77	59.249,35	111.191,85	120.227,46	118.564,08	120.719,37	600.496,88
SERVIÇOS	30.524,08	26.989,71	21.551,55	11.052,39	8.852,27	9.273,39	108.243,39
<b>MENSALIDADES</b>	<b>162.275,33</b>	<b>189.868,80</b>	<b>166.924,69</b>	<b>172.766,06</b>	<b>174.377,60</b>	<b>188.646,66</b>	<b>1.054.859,14</b>
PATRIMONIAL	62.284,39	63.575,19	58.287,71	60.116,02	60.792,17	59.371,64	364.427,12
CONSERVAÇÃO	54.475,75	54.051,75	56.964,14	60.079,14	58.202,96	55.597,80	339.371,54
DEPENDENTES	12.803,00	13.121,25	13.193,70	12.902,45	13.515,05	12.716,55	78.252,00
TRAILERS	25.140,27	34.207,88	29.381,55	28.133,63	25.326,37	38.228,08	180.417,78
PARCELAMENTOS	7.571,92	10.954,64	918,84	1.433,64	1.592,91	2.805,34	25.277,29
OUTROS		13.958,09	8.178,75	10.101,18	14.948,14	19.927,25	67.113,41
<b>ALUGUÉIS</b>	<b>116.830,26</b>	<b>110.217,21</b>	<b>119.091,06</b>	<b>170.235,15</b>	<b>142.608,54</b>	<b>137.570,99</b>	<b>796.553,21</b>
P12	70.892,55	69.163,20	72.277,18	70.733,72	70.818,43	70.739,36	424.624,44
MILK	18.344,72	11.864,35	18.429,55	18.198,44	25.938,95	22.567,01	115.343,02
ADF ESTACIONAMENTO	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	96.000,00
GUSTOS	8.058,54	7.664,31	7.070,03	8.012,64	7.894,73	6.365,81	45.066,06
OUTROS	3.534,45	5.525,35	5.314,30	57.290,35	21.956,43	21.898,81	115.519,69
<b>MODALIDADES</b>	<b>70.544,77</b>	<b>59.249,35</b>	<b>111.191,85</b>	<b>120.227,46</b>	<b>118.564,08</b>	<b>120.719,37</b>	<b>600.496,88</b>
PILATES	3.360,28	5.574,80	6.490,38	8.491,17	5.732,20	6.179,15	35.827,98
ACADEMIA	26.739,15	22.832,96	30.581,32	33.841,48	33.343,77	36.463,64	183.602,32
TENIS	6.177,87	2.966,27	8.663,79	9.432,73	8.708,93	8.894,46	44.843,85
NATAÇÃO	30.571,87	23.245,31	56.257,43	60.578,78	62.746,50	60.933,98	294.333,87
OUTROS	3.695,80	4.630,01	9.198,93	8.083,30	8.032,68	8.248,14	41.888,86
<b>SERVIÇOS</b>	<b>30.524,08</b>	<b>26.989,71</b>	<b>21.551,55</b>	<b>11.052,39</b>	<b>8.852,27</b>	<b>9.273,39</b>	<b>108.243,39</b>
CONVIDADOS PRAIA	15.557,72	15.515,43	6.332,72	2.166,05	-	296,63	39.868,55
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	55.679,36

Tabela 01

Outro fator impactante e não menos importante foi o não reajuste dos aluguéis do Parador 12 e Boate Milk, devido os índices ficarem abaixo do esperado. Havia uma expectativa de um aumento de 7%, entretanto o mesmo foi negativo no acumulado do ano naquele período. O realizado ficou inferior à expectativa à ordem de R\$ 50.000,00.

Os demais valores ficaram por conta de um resultado ruim da temporada de veraneio 2017/2018, em virtude do mau tempo verificado no verão.

Através destas realizações desfavoráveis justificamos o índice negativo em relação ao orçamento.

### DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS TOTAIS

Os resultados do Grupo Receitas Totais não apresentam distorções relevantes quando comparado mês a mês. Excetuando Modalidades Esportivas, não possuem variações relevantes, apresentando valores lineares e coerentes com o grupo de pagantes que o Clube possui. As Modalidades Esportivas apresentam queda sensível nos meses janeiro e fevereiro/2018 devido a parada de fim de ano dos professores. Basicamente os valores de entrada desta rubrica ficam por conta da matrícula da Natação, pelos recebimentos das vendas semestrais da Academia através dos cartões de crédito e das receitas das mensalidades à vista via boleto da Academia.

Há uma compensação nos resultados inferiores nos meses de janeiro e fevereiro/2018 que ocorrem devido aos valores das entradas de receitas referentes a temporada, onde

temos como maior relevância os valores das receitas Convidados Praia, Box Barraca e Motohome.

### DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DE MENSALIDADES

Também é possível observar que os valores pagos nas modalidades Patrimonial e Conservação não apresentam variações significantes, 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. Outra verificação possível é que o valor médio arrecadado, não é muito diferente do valor mensal, onde podemos apontar que o inadimplente do mês anterior é o motivo do crescimento das Receitas Totais do próximo mês sobre o qual ele acertou o valor do mês anterior.

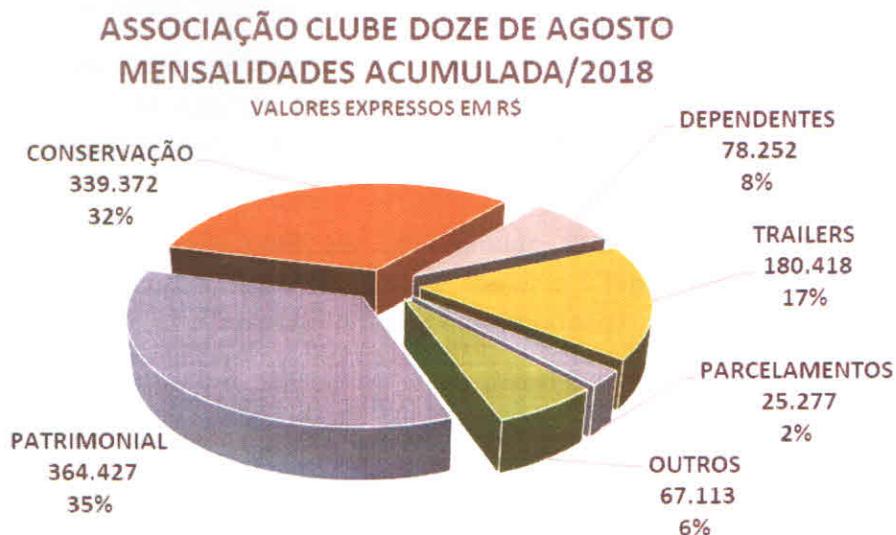


Gráfico 01 – Mensalidades

### DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS E RELEVÂNCIAS

*[Handwritten signatures in blue ink]*



Gráfico 02 – Receitas de Totais

Observamos através deste gráfico que 31% das receitas que o Clube gera não são receitas operacionais, ou seja, são geradas por locações e cessões de espaços. Através das despesas notaremos que o Clube é dependente desta receita para quitar suas obrigações.

A observação desta vertente pode ser uma grande alternativa para criar recursos financeiros novos fornecendo uma maneira de tornar o Clube menos dependente das receitas advindas de sócios e tornando-o melhor consolidado.

### DEMONSTRAÇÃO DAS RECEITAS DOS ALUGUÉIS

Essa tem sido uma modalidade de muita relevância para o Clube. Atualmente o Clube seria inviável sem o acréscimo das locações que ora possuímos.

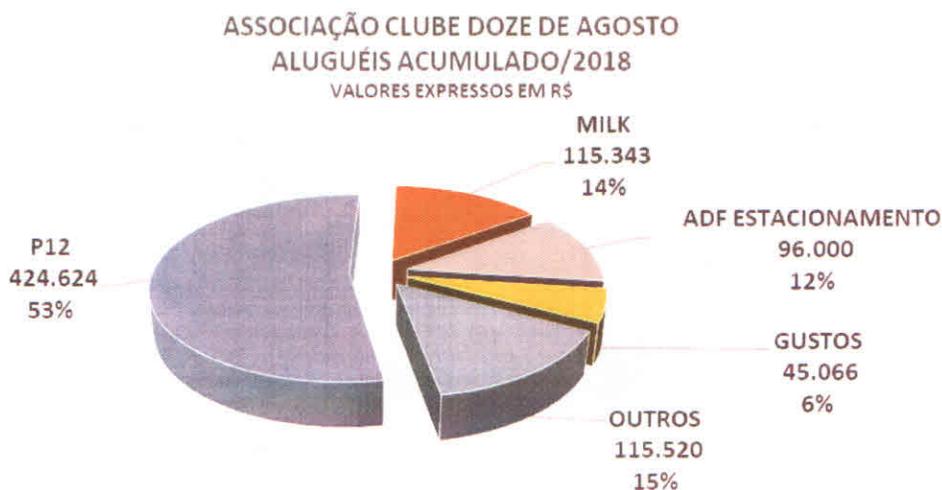


Gráfico 03 – Receitas Alugueis

*Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'mm', 'AP', and a large signature.*

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.

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

Certamente há grande necessidade de investimento e análises de viabilidade, mas também há de se observar que qualquer acréscimo deste seguimento faz com que a captação de novos sócios, torne-se um exercício muito mais trabalhoso. Como exemplo disto, podemos citar a 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 oferecidas pelo Clube, a única não terceirizada é a natação, que também reflete a nossa maior receita operacional, dentre as modalidades ofertadas. Nos últimos três meses de abril a junho/2018 ela superou, individualmente, as receitas de Manutenção e Conservação, sendo que em março ela foi praticamente idêntica a receita de Manutenção e pouco menor que a Receita de Conservação.

Outro fato importante é o valor bruto ser igual a todas as modalidades esportivas juntas.

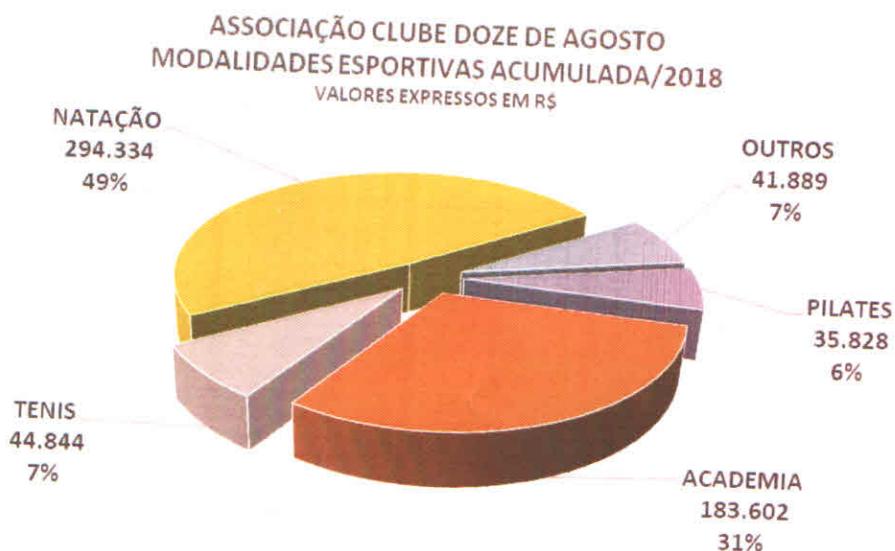


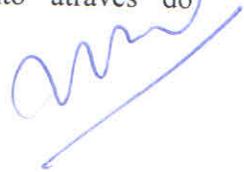
Gráfico 04 – Receitas Esportes

A receita é superavitária e sua rentabilidade é melhor que as receitas terceirizadas, pois considerando os gastos fixos operacionais perceberemos que o lucro líquido é superior aos

*[Handwritten signatures in blue ink]*

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. Considerando a energia elétrica como outra despesa fixa significativa e mesmo não havendo controle através de relógio medidor é possível estimar o gasto acima dos 30% do consumo total da Sede, pois além deste setor, temos a sauna que também deve girar nesse montante, ao considerarmos este percentual e o valor médio da conta de energia, temos uma despesa em torno de R\$ 8.000,00 que representa do montante arrecadado 12,5%, restando ainda ao Clube uma diferença à favor de 38,5%. 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 1º SEMESTRE/2018**  
 VALORES EXPRESSOS EM R\$

DESPESAS TOTAIS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	TOTAL
	400.019,26	396.893,75	439.817,99	404.314,01	494.298,61	423.004,66	2.560.348,28
<b>MATERIAIS</b>	15.293,13	13.183,00	12.561,82	6.786,80	9.730,60	10.124,45	67.679,80
REPASSE PROFESSORES	26.447,70	27.227,57	28.970,94	41.747,06	37.966,67	40.494,78	202.854,72
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	59.661,35	63.210,30	62.740,76	63.265,02	53.443,33	50.613,60	352.934,36
PESSOAL	178.407,41	164.918,46	192.532,69	160.154,82	160.380,80	174.312,50	1.030.706,68
IMPOSTOS E TAXAS	57.574,05	64.261,80	77.196,58	66.345,88	76.953,95	72.419,28	414.751,54
EMPRESTIMOS	-	-	-	-	80.000,00	-	80.000,00
MANUTENÇÃO GERAL	62.635,62	66.092,62	65.815,20	66.014,43	75.823,26	75.040,05	411.421,18
<b>FORNCEDORES MATERIAIS</b>	15.293,13	13.183,00	12.561,82	6.786,80	9.730,60	10.124,45	67.679,80
CONSTRUÇÃO REFORMA	5.713,46	3.638,77	5.740,85	3.186,10	5.073,40	1.448,50	24.801,08
CONSERVAÇÃO/LIMPEZA	2.695,95	6.182,73	2.006,44	1.400,00	3.138,95	3.933,66	19.357,73
MANUTENÇÃO PISCINA	2.600,29	2.930,30	1.292,00	1.790,70	-	3.430,89	12.044,18
SUBSTITUIÇÃO MATERIAIS	1.648,50	-	1.126,27	-	-	-	3.610,27
MANUTENÇÃO SAUNA	1.680,00	-	1.540,00	-	480,00	-	3.700,00
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	954,93	431,20	856,26	410,00	1.038,25	475,90	4.166,54
<b>REPASSE PROFESSORES</b>	26.447,70	27.227,57	28.970,94	41.747,06	37.966,67	40.494,78	202.854,72
ACADEMIA	13.840,89	16.721,14	14.479,44	23.506,84	20.811,02	23.267,39	112.626,72
ARTES MARCIAIS	3.318,00	753,55	1.864,10	3.838,75	3.472,70	3.401,30	16.848,40
FUTSAL	2.093,84	751,80	1.934,59	1.945,70	2.220,99	2.248,13	11.195,05
PILATES	3.179,01	4.617,82	5.077,00	6.358,67	5.194,21	5.311,68	29.738,19
TENIS	3.611,28	2.533,50	5.615,81	6.097,10	6.267,75	6.266,28	30.391,72
BASQUETE	404,68	-	-	-	-	-	404,68
NATAÇÃO JURÊRE	-	1.849,96	-	-	-	-	1.849,96
<b>SERVIÇOS</b>	59.661,35	63.210,30	62.740,76	63.265,02	53.443,33	50.613,60	352.934,36
ADVOCATÍCIO	7.968,52	7.968,52	7.968,52	7.968,52	2.900,45	2.900,45	37.674,98
CONTÁBIL	4.033,15	5.089,35	5.089,35	5.092,35	5.089,35	4.089,35	28.482,90
JARDINAGEM	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	81.000,00
LIMPEZA	9.315,63	12.312,86	12.376,36	15.777,01	12.541,75	13.180,35	75.503,96
ESTACIONAMENTO	8.154,73	8.154,73	8.310,73	9.239,00	9.165,50	9.372,00	52.396,69
SEGURANÇA/VIGILÂNCIA	8.110,97	8.523,39	8.625,99	4.796,19	3.973,79	1.342,99	35.373,32
INFORMÁTICA/TI	2.679,17	3.918,41	4.139,77	3.565,41	3.521,01	3.342,08	21.165,85
MANUTENÇÃO EQUIPAMENTOS	1.268,00	1.168,75	1.655,75	752,25	377,19	1.552,25	6.774,19
OUTROS	4.631,18	2.574,29	1.074,29	2.574,29	2.374,29	1.334,13	14.562,47
<b>PESSOAL</b>	178.407,41	164.918,46	192.532,69	160.154,82	160.380,80	174.312,50	1.030.706,68
SALÁRIOS	92.161,91	82.845,72	99.444,23	82.934,48	84.785,48	81.245,82	523.417,64
ENGARGOS	59.335,63	58.299,00	55.734,03	53.139,48	53.711,94	51.298,87	331.518,95
DESPESAS	24.946,58	21.724,82	18.765,00	19.851,22	19.677,97	20.310,65	125.276,24
RESCISÕES/FÉRIAS	1.963,29	2.048,92	18.589,43	4.229,64	2.205,41	21.457,16	50.493,85
<b>IMPOSTOS/HONORÁRIOS</b>	57.574,05	64.261,80	77.196,58	66.345,88	76.953,95	72.419,28	414.751,54
IPTU	24.146,51	26.989,20	52.455,38	39.334,05	43.240,06	43.240,06	229.405,26
HONORÁRIOS/ACORDOS	19.361,58	21.226,32	10.808,92	10.829,09	17.368,87	14.369,72	93.964,50
IMPOSTOS DIVERSOS	1.392,34	3.301,53	1.129,89	3.114,19	3.211,71	1.611,43	13.761,09
PARCELAMENTOS INSS	12.673,62	12.744,75	12.802,39	13.068,55	13.133,31	13.198,07	77.620,69
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	62.635,62	66.092,62	65.815,20	66.014,43	75.823,26	75.040,05	411.421,18
CONSUMO ÁGUA/ENERGIA	37.754,64	35.009,10	35.283,26	33.204,71	43.256,93	44.018,78	228.527,42
JUROS/TARIFAS BANCÁRIAS	6.555,87	6.251,29	8.201,57	7.300,87	6.020,94	4.674,25	39.004,79
TELECOMUNICAÇÕES	3.987,92	3.936,85	3.456,05	6.307,09	6.365,82	4.113,15	28.166,88
CONSERVAÇÃO/LIMPEZA	3.550,00	8.306,25	6.865,25	10.034,80	8.230,14	3.964,80	40.751,24
MANUTENÇÃO PISCINA	2.565,01	-	-	1.962,00	1.360,00	720,00	6.607,01
OUTROS	8.222,18	12.589,13	12.209,07	7.204,96	10.589,43	17.549,07	68.363,84

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.

Na contramão das Receitas, que caem, temos as Despesas que crescem, causando forte impacto no fluxo de caixa do Clube. Mesmo com o acréscimo das receitas de Serviços na Sede de Jurerê o valor não é suficiente para liquidar as despesas causadas pela temporada de veraneio, fazendo assim com que o Clube tenha que remanejar receitas de outros departamentos para cobrir o déficit.

Houve também, como fator preponderante, menos dias ensolarados na temporada de veraneio 2017/2018 causando uma queda não esperada para as Receitas, percentual à ordem de 15% valor muito significativo para a cobertura das despesas.

A partir de março inicia-se um processo de decréscimo nos valores gastos com a temporada, devido ao seu término e a demissão de alguns temporários, redução de serviços de segurança (guarda vidas) para exemplificar.

Na contramão um fenômeno contrário ocorre a partir de março/2018 que são os pagamentos aos terceirizados que começam a apresentar aumento devido o fluxo das atividades aumentarem, entretanto, essa linha deve ser observada em relação a linha das Receitas das Modalidades Esportivas, pois esse aumento acarreta aumento de rentabilidade para suprir as operações.

## 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.

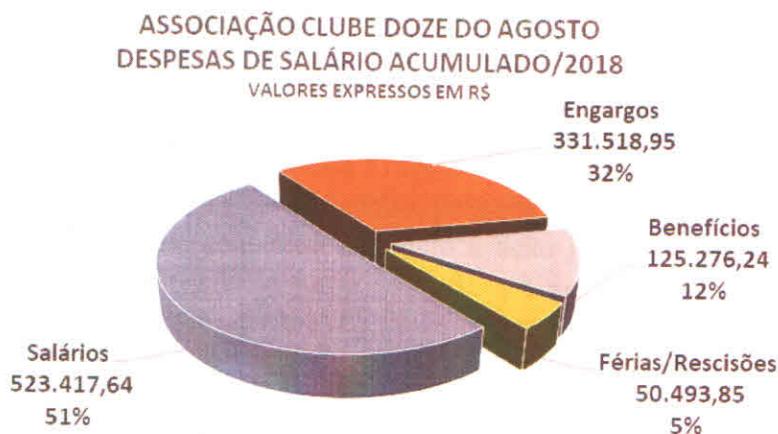


Gráfico 05 – Despesa de Salário

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.

Para sanar esse descompasso, a receita de aluguel P12 e Milk são praticamente para quitar esse importante débito que em confronto receita de aluguel vs. despesa salário representa 89% desta receita.

## DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS IMPOSTOS/PROCESSOS

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 anulando a ação junto a dívida do INSS. Por outro lado, se não houvesse a ação junto ao INSS a situação do Clube não estivesse favorável.

## DEMONSTRAÇÃO DAS DESPESAS DE SERVIÇOS

**ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO**  
**DESPESA DE SERVIÇOS - ACUMULADO/2018**  
 VALORES EXPRESSOS EM R\$

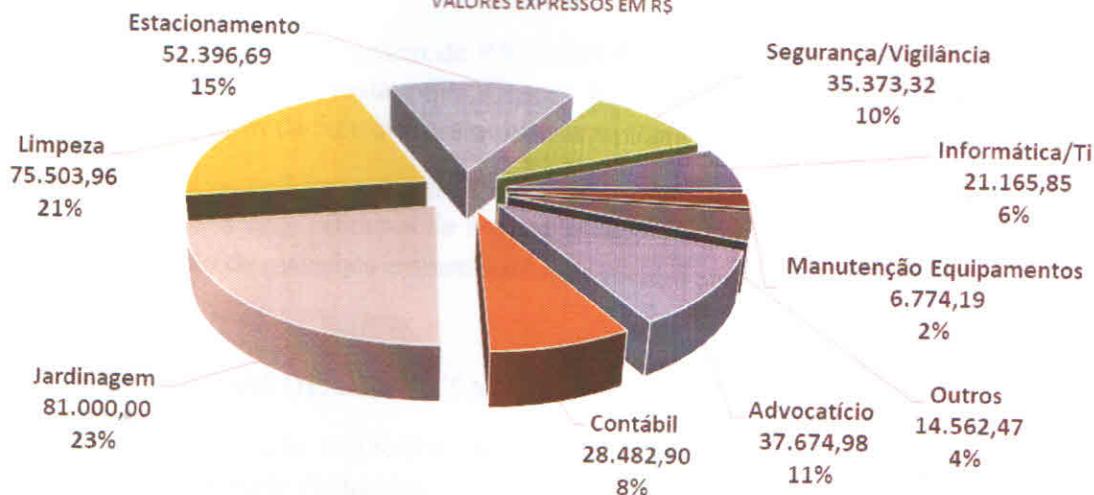


Gráfico 07 – Despesa de Serviços

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 término 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**

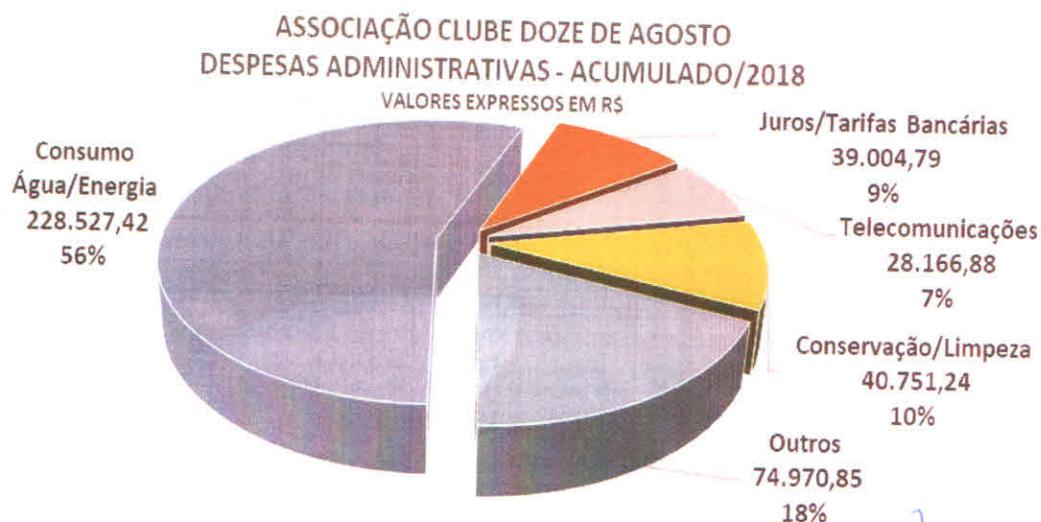


Gráfico 08 – Despesa Administrativas

Handwritten signatures in blue ink at the bottom of the page.

Certamente nossa maior despesa nas sedes de Coqueiros e Jurerê é a energia elétrica, que na verdade não é uma despesa administrativa, encaixando melhor na rubrica de custo direto.

Esta rubrica tem estornos à ordem de R\$ 10.000,00 devido reembolso da academia, Grupo Novo Brasil, 'treilistas', restaurante Gustus e outros. Salientamos que a finalidade é demonstrar os valores de face que ora quitamos ao longo dos 30 dias do mês.

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.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO JUNHO/2018

Esta é uma demonstração financeira, não uma demonstração contábil. Por isso 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 apresentadas, estes são valores que foram recebidos e quitados efetivamente ao longo do mês.

### ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO RESULTADO JUN/2018

VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS		DESPESAS	
<b>RECEITAS TOTAIS</b>	<b>456.210,41</b>	<b>DESPESAS TOTAIS</b>	<b>423.004,66</b>
MENSALIDADES	188.646,66	MATERIAIS	10.124,45
ALUGUÉIS	137.570,99	REPASSE PROFESSORES	40.494,78
MODALIDADES	120.719,37	PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	50.613,60
SERVIÇOS	9.273,39	PESSOAL	174.312,50
		IMPOSTOS E TAXAS	72.419,28
<b>SALDO MÊS ANTERIOR</b>	<b>66.395,24</b>	EMPRÉSTIMOS	-
<b>CRÉDITO ROTATIVO UTILIZADO</b>	<b>-</b>	MANUTENÇÃO GERAL	75.040,05
<b>BALANÇO FINAL MENSAL</b>	<b>522.605,65</b>	<b>BALANÇO FINAL MENSAL</b>	<b>423.004,66</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>99.600,99</b>		
SICOOB/CREDISC	71.983,06		
CAIXA ECONÔMICA	53.483,91		
BANCO DE BRASIL	9.727,45		
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>135.194,42</b>		
<b>CHEQUES EM TRANSITO</b>	<b>- 35.593,43</b>		
<b>TOTAL COMP BANCARIA</b>	<b>99.600,99</b>		

Tabela 03

O resultado financeiro de R\$ 99.600,99 é um acumulo montante para quitação do restante do empréstimo junto ao Sicoob/Credisc no valor de R\$ 55.000,00. A liquidação do mesmo se dará em 07/2018.

À partir do mês de julho, voltaremos a provisionar os valores necessários, visando o pagamento do 13º salários e encargos, além das férias dos professores da natação.

O crédito aprovado de R\$ 150.0000,00 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. O crédito também está renovado e disponível para utilização.

## DEMOSNTRAÇÃO DE RESULTADO ACUMULADO

### ASSOCIAÇÃO CLUBE DOZE DE AGOSTO RESULTADO ACUMULADO/2018

VALORES EXPRESSOS EM R\$

RECEITAS		DESPESAS	
<b>RECEITAS TOTAIS</b>	<b>2.560.152,62</b>	<b>DESPESAS TOTAIS</b>	<b>2.560.348,28</b>
MENSALIDADES	1.054.859,14	MATERIAIS	67.679,80
ALUGUÉIS	796.553,21	REPASSE PROFESSORES	202.854,72
MODALIDADES	600.496,88	PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	352.934,36
SERVIÇOS	108.243,39	PESSOAL	1.030.706,68
		IMPOSTOS E TAXAS	414.751,54
<b>SALDO MÊS ANTERIOR</b>	<b>14.796,65</b>	EMPRÉSTIMOS	80.000,00
<b>CRÉDITO ROTATIVO UTILIZADO</b>	<b>85.000,00</b>	MANUTENÇÃO GERAL	411.421,18
<b>BALANÇO FINAL MENSAL</b>	<b>2.659.949,27</b>	<b>BALANÇO FINAL MENSAL</b>	<b>2.560.348,28</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>99.600,99</b>		
SICOOB/CREDISC	71.983,06		
CAIXA ECONÔMICA	53.483,91		
BANCO DE BRASIL	9.727,45		
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>135.194,42</b>		
<b>VALORES EM TRANSITO</b>	<b>- 35.593,43</b>		
<b>TOTAL SALDO BANCARIO</b>	<b>99.600,99</b>		

Tabela 04

Verificamos que as receitas acumuladas (R\$ 2,560 mi) estão idênticas ao total das despesas acumuladas (R\$ 2,560 mi). Significa averiguar que estamos com nossas contas equilibradas. Entretanto, há uma real necessidade de aumentar as receitas para suportar os gastos de fim de ano e do início da temporada de veraneio.

Houve um descompasso causado pelo fim do ano de 2017, que nos levou a necessidade de contrairmos empréstimos de terceiros, que ora estamos quitando. Contudo, podemos avaliar de maneira positiva o ano de 2018 quando visualizamos os 6 primeiros meses.

Ainda ressaltamos que houve duas grandes ações importantes que influenciaram na não quitação completa do empréstimo dentro do semestre, (1) redução no valor da locação junto a Sports Latin, parceira do Clube e responsável pela organização do Ironman, onde houve real necessidade de adequar os valores para a realização do projeto à ordem de R\$ 40.000,00 do orçado em 2017 e (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 influem diretamente no fluxo de caixa, onde será sentido no fim do exercício de 2018, quando o Clube necessitará destes valores para quitação dos salários, 13º salários, encargos normais e de 13º e férias.

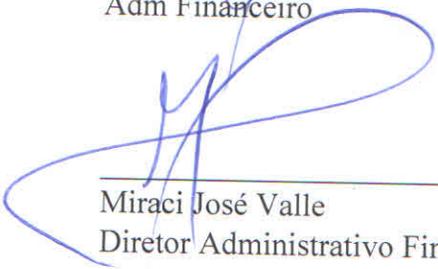
O saldo positivo do fluxo de caixa está sendo utilizado para a quitação do valor restante do crédito rotativo utilizado à ordem de R\$ 55.000,00, sendo que no momento da confecção deste relatório foi quitado a quantia de R\$ 35.000,00 e o restante provisionado para o último dia útil do mês.

Florianópolis, 12 de julho de 2018.



---

Alex Pereira  
Adm Financeiro



---

Miraci José Valle  
Diretor Administrativo Financeiro