



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

Parecer CF Nº 012/2022-2025

Niterói, 19 de novembro de 2024.

De: Comissão Fiscal

Para: Ari Bastos Nepomuceno Marques
Presidente do Conselho Deliberativo

Assunto: **Parecer sobre a Proposta Orçamentária para o exercício de 2025 recebida através do Memo-Pres nº107 2022-2023.**

Sr. Presidente

Em atendimento ao disposto no artigo 83, incisos III do Estatuto do Praia Clube São Francisco, esta Comissão Fiscal, em reuniões realizadas nos dias 02 e 16 de novembro de 2024, procedeu a análise da proposta Orçamentária para o ano de 2025, de modo a fornecer os subsídios necessários para a suportar a decisão do Conselho Deliberativo, abordando os seguintes pontos:

- I. Avaliação dos resultados financeiros e gastos incorridos em 2024
 - A. Resultados mensais e situação financeira do PCSF
 - B. Comparativo Proposta Orçamentária para 2024 e despesas/gastos incorridos ao longo do ano
- II. Avaliação dos projetos de readequações, construções, aquisições e benfeitorias indicados pela Diretoria Executiva para 2025.
- III. Avaliação da proposta orçamentária para 2025 e reajuste das mensalidades, envolvendo:
 - A. Comparativo do reajuste proposto com os índices de inflação e com a variação dos principais insumos consumidos pelo clube.
 - B. Avaliação individualizada das propostas apresentadas por cada Diretoria



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

Análise

I. Avaliação dos resultados financeiros e Gastos incorridos em 2024

A. Resultados mensais e situação financeira do PCSF

As demonstrações financeiras preparadas pela Diretoria Executiva e disponibilizadas no site do PCSF apontam a existência de superávits mensais que totalizam R\$ 650.884 mil até ago/2024.

| Mês | Superavit (Déficit) mensal |
|--------------|-----------------------------------|
| Jan | 73.618 |
| Fev | 114.742 |
| Mar | 217.016 |
| Abr | 18.866 |
| Mai | 30.844 |
| Jun | 120.727 |
| Jul | - 46.632,09 |
| Ago | 121.703 |
| Total | 650.884 |

Embora os superávits acumulados apontem resultados positivos, é preciso considerar que os demonstrativos financeiros atualmente disponibilizados carecem de aprimoramentos para que reflitam adequadamente a posição patrimonial/contábil do Praia Clube São Francisco. Desse modo, embora sirva como indicativo da saúde financeira, não deve ser tomado de forma individual.

Como subsídio complementar de análise, verificamos os demonstrativos mensais de fluxo de caixa e constatamos resultado acumulado positivo, o que indica a existência de entradas de recursos financeiros acima das necessidades mensais. O quadro abaixo apresenta a posição final em cada mês:

| Mês | Fluxo de Caixa |
|--------------|-----------------------|
| Jan | 25.152,38 |
| Fev | 66.773,97 |
| Mar | 44.189,20 |
| Abr | 116.740,97 |
| Mai | -20.703,76 |
| Jun | 218.785,44 |
| Jul | - 217.321,27 |
| Ago | -7.051,27 |
| Total | 226.565,66 |



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

As informações disponibilizadas indicam que o clube apresenta boa condição financeira e que as receitas auferidas em 2024 superaram o volume necessário para fazer frente aos gastos para adequada manutenção do clube.

B. Comparativo entre a Proposta Orçamentária para 2024 e os gastos incorridos e receitas auferidas (janeiro a setembro de 2024)

O confronto entre o orçamento aprovado e os valores efetivamente gastos em 2024, demonstra que despesas incorridas ficaram 3,4% abaixo do orçado. Destaque especial para a Diretoria Administrativa (-5,9%) e para a Diretoria de Esportes Aquáticos (-19,7%), as duas diretorias representam 79% dos gastos do PCSF:

| Diretoria | Orçamento | | | Gasto/ Despesa Realizados (B) | Orçado X Realizado | |
|------------------------------|------------------|------------------|-----|-------------------------------|--------------------|--------------|
| | Mês | 9 Meses (A) | % | | R\$ | % |
| Diretoria Administrativa | 771.881 | 6.946.933 | 72% | 6.537.894 | -409.039 | -5,9% |
| Diretoria de Esp. Aquáticos | 70.361 | 633.251 | 7% | 508.451 | -124.800 | -19,7% |
| Diretoria de Patrimônio | 60.552 | 544.971 | 6% | 573.731 | 28.760 | 5,3% |
| Diretoria Social e Cultural | 51.566 | 464.093 | 5% | 703.276 | 239.183 | 51,5% |
| Diretoria de Informática | 19.034 | 171.307 | 2% | 180.548 | 9.240 | 5,4% |
| Diretoria Financeira | 14.578 | 131.206 | 1% | 173.500 | 42.294 | 32,2% |
| Diretoria Náutica | 12.203 | 109.830 | 1% | 57.619 | -52.211 | -47,5% |
| Diretoria Jurídica | 11.908 | 107.175 | 1% | 102.793 | -4.382 | -4,1% |
| Diretoria Fem. e Infante Juv | 10.860 | 97.736 | 1% | 70.555 | -27.181 | -27,8% |
| Diretoria de Esp. Quadra | 10.089 | 90.800 | 1% | 107.117 | 16.318 | 18,0% |
| Diretoria Futebol | 9.369 | 84.321 | 1% | 101.934 | 17.613 | 20,9% |
| Diretoria de Comunicação | 7.784 | 70.054 | 1% | 89.934 | 19.880 | 28,4% |
| Outros diretorias | 16.151 | 145.357 | 2% | 60.671 | -84.686 | -58,3% |
| Total | 1.066.337 | 9.597.033 | | 9.268.023 | -329.011 | -3,4% |

A arrecadação do clube também se mostrou positiva, tendo como destaques a Diretoria de Patrimônio (+6%), a Diretoria Social (+8%) e a Diretoria de Esportes Aquáticos (+14%), que ficaram acima do orçado.



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

| Diretoria | Orçamento 2025 | | | Receitas auferidas Jan a Set/2024 | Variação % |
|------------------------------|------------------|------------------|-------------|-----------------------------------|------------|
| | Mensal | 9 Meses | % | | |
| Receita de Manutenção Mensal | 881.453 | 7.933.074 | 83% | 8.207.720 | 3% |
| Diretoria Patrimonial | 47.929 | 431.361 | 4% | 457.509 | 6% |
| Diretoria Social | 28.970 | 260.730 | 3% | 281.383 | 8% |
| Diretoria Esportes Aquáticos | 26.140 | 235.260 | 2% | 268.805 | 14% |
| Diretoria Náutica | 20.555 | 184.995 | 2% | 174.130 | -6% |
| Diretoria Futebol | 8.600 | 77.400 | 1% | 63.622 | -18% |
| Diretoria Esporte Quadra | 3.447 | 31.020 | 0% | 24.004 | -23% |
| Diretoria Tênis | 1.625 | 14.625 | 0% | 12.900 | -12% |
| Receitas Eventuais | 43.119 | 388.068 | 4% | 382.590 | -1% |
| Outras Receitas | 4.500 | 40.500 | 0% | 47.299 | 17% |
| | 1.066.337 | 9.597.034 | 100% | 9.919.962 | 3% |

II. Avaliação dos projetos de readequações, construções, aquisições e melhorias indicados pela Diretoria Executiva para 2025

A Diretoria Executiva apresentou os seguintes projetos para 2025 e indicou como fontes de recurso o Fundo de Reserva, a Conta título ou a adoção de taxa extra:

- Modernização de Churrasqueira da Peteca – R\$ 108.892,10
- Parque Infantil e Salão de Jogos – R\$ 551.750,55
- Mobiliário Varandão e amendoeira – 80.000,00
- Edição de Livro sobre o PCSF – 68.000,00

Destacamos que o projeto de Modernização de Churrasqueira da Peteca também constou da Proposta Orçamentária de 2024, no entanto, ainda não teve sua execução iniciada.

Os seguintes projetos também estavam previstos na proposta de 2024 e não foram realizados. Além disso, não constam da proposta para 2025:

- Substituição das cancelas da Portaria – R\$ 14.567,02
- Substituição do telhado do Prédio da Administração – R\$ 62.515,00
- Ampliação do bar da orla – R\$ 126.200,00



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

III. Avaliação da proposta orçamentária para 2025 e reajuste das mensalidades

A. Comparativo do reajuste proposto com os índices de inflação e com a variação dos principais insumos consumidos pelo clube.

O reajuste pretendido apresenta variação em linha com os índices de inflação nos últimos 12 meses, considerando o período de setembro/23 a setembro/2024:

| Proposta Orçamentária | Indicadores de Inflação | % de Variação |
|-----------------------|--|---------------|
| 4,57% | Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA | 4,42% |
| | Índice Geral de Preços Mercado - IGPM | 4,53% |
| | Índice Nacional de Preços ao Consumidor - INPC | 4,09% |
| | Índice Nacional de Custo da Construção – INCC | 5,22% |

A comparação do reajuste pretendido com a variação dos preços dos principais insumos do clube mostra que o percentual proposto está abaixo da variação dos últimos reajustes desses itens:

| Proposta Orçamentária | Principais Insumos | % de Variação | Data Base |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------|------------------------|
| 4,57% | Salários | 4,20% | Jun/2023 a Mai/2024 |
| | Água e esgoto | 8,5% | 2024 |
| | Combustível para gerador - Diesel | -0,17% | Set/2023 a Set/2024 |
| | Energia | 3,45% | 2024 |
| | Planos de Saúde Coletivos 30+ | 9,60% | maio/2024 a abril/2025 |

Atualmente, não estão disponíveis indicadores mais atualizados dos reajustes dos principais insumos.

B. Avaliação individualizada das propostas apresentadas por cada Diretoria

- **Comparativo entre a média de despesas/custos incorridos em 2024 com a proposta orçamentária de 2025**

O comparativo demonstra a expectativa de aumento de gastos nas duas diretorias que representam o maior volume de gastos do PCSF, a Diretoria Administrativa (+10,6%) e a Diretoria de Esportes Aquáticos (+11,2%). Por outro lado, a Diretoria Social e Cultural (-22,4%) e a Diretoria de Informática (-15,3%) projetam redução de gastos. No total, o aumento de gastos indicado é de aproximadamente 8,3%, quando comparamos com a média dos valores efetivamente dispendidos entre janeiro e setembro de 2024.



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

| Diretoria | Gasto Médio 2024 | Orçamento 2025 | | Variação % |
|------------------------------|------------------|------------------|-----|-------------|
| | | Mensal | % | |
| Diretoria Administrativa | 726.433 | 803.753 | 72% | 10,6% |
| Diretoria de Esp. Aquáticos | 56.495 | 62.815 | 6% | 11,2% |
| Diretoria de Patrimônio | 63.748 | 64.237 | 6% | 0,8% |
| Diretoria Social e Cultural | 78.142 | 60.633 | 5% | -22,4% |
| Diretoria de Informática | 20.061 | 17.000 | 2% | -15,3% |
| Diretoria Financeira | 19.278 | 19.148 | 2% | -0,7% |
| Diretoria Náutica | 6.402 | 19.040 | 2% | 197,4% |
| Diretoria Jurídica | 11.421 | 11.708 | 1% | 2,5% |
| Diretoria Fem. e Infante Juv | 7.839 | 11.427 | 1% | 45,8% |
| Diretoria de Esp. Quadra | 11.902 | 12.455 | 1% | 4,6% |
| Diretoria Futebol | 11.326 | 8.741 | 1% | -22,8% |
| Diretoria de Comunicação | 9.993 | 8.991 | 1% | -10,0% |
| Outros diretorias | 6.741 | 15.235 | 1% | 126,0% |
| Total | 1.029.780 | 1.115.183 | | 8,3% |

▪ Oportunidade de melhoria das Propostas Orçamentárias futuras

Ao analisar de maneira individualizada a proposta apresentada, esta comissão identificou a possibilidade de melhoria para aumento da clareza dos gastos orçados. As seguintes rubricas não apresentavam maior detalhamento que permitissem identificar a natureza dos gastos:

| Conservação de Prédios | Orçamento | |
|------------------------|--------------|----------------|
| | Mesal | Anual |
| Projetos | 1.200 | 14.400 |
| Investimento | 7.581 | 90.972 |
| Total | 8.781 | 105.372 |



Praia Clube São Francisco

CONSELHO DELIBERATIVO

Conclusão

Esta comissão entende, com base nas análises realizadas e destacadas no corpo do parecer, que o reajuste da mensalidade solicitado está em linha com os indicadores inflacionários e é suficiente para fazer frente às necessidades do PCSF. Desse modo, concorda com a proposta orçamentária para 2025.

Referente à solicitação de revenda dos títulos de sócios proprietários pelo valor de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), dividido em 12 parcelas, esta comissão é favorável.

Presidente da Comissão Fiscal
Gestão 2022-2025

Membro da Comissão Fiscal
Gestão 2022-2025

Membro da Comissão Fiscal
Gestão 2022-2025

CF/rb