

YACHT CLUBE DA BAHIA
CONSELHO FISCAL
APRECIÇÃO DAS CONTAS
RELATIVAS AO EXERCÍCIO
07.21/06.22.
COMPATIBILIDADE DAS
RECEITAS E DESPESAS COM AS
ESPECIFICADAS
PREVISÕES ORÇAMENTÁRIAS E
FIEL OBSERVÂNCIA À
PERTINENTE DISCIPLINA
ESTATUTÁRIA.

No exercício da competência definida à forma do Art. 50, seus incisos e único parágrafo, do ESTATUTO, este Conselho Fiscal há procedido profundo exame sobre o conteúdo da prestação de contas em acima referenciada, tudo á seguinte e minudente forma.

1. ABRANGÊNCIA E PLANEJAMENTO DOS TRABALHOS

27.7.2022 - reunião remota com o Sr. Hildebrando Abreu e a Sr. Samara Carvalho, ambos da KPMG, para conversar sobre o andamento do processo de auditoria das DF's e troca de informações.

12.9.2022- foi encaminhado por e-mail pela Gerente Leila Vaz, do YCB, com documentos referentes à prestação de contas.

15.9.2022 – reunião com Diretor Financeiro e Gerente Financeira do YCB, para apresentação do resultado do exercício e comentários.

16.9.2022 – conversa com Diretor Jurídico (visão geral da área) e Diretor de Administração (verificar se há registros na Ouvidoria sobre temas financeiros).

19.9.2022 – Documento recebido da Diretoria Jurídica, com comentários da área.

2. PARECER AUDITORIA EXTERNA

O parecer da KPMG referente às Demonstrações Financeiras (DF's) encerradas em 30.6.2022 foi emitido com duas ressalvas:

- Provisionamento de R\$1,7 milhão de demandas judiciais, consideradas pelo clube como de possível perda (menor certeza da realização); ao passo que que na avaliação da auditoria externa, de acordo com o CPC-PME (R1), deveriam ter sido provisionadas apenas as ações consideradas como de provável (maior certeza da realização). O YCB foi mais conservador que a avaliação da auditoria, ao já reconhecer possíveis perdas;
- O clube reavaliou todo seu imobilizado em 2017 baseado no custo atribuído em \$28,9 milhões lançado no imobilizado, terrenos e edificações; quando, segundo a KPMG, e também o CPCPME (R1), tal método de reavaliação só poderia ter sido utilizado até 2009. Após esta data,

qualquer reavaliação de imobilizado deveria ser realizada mediante valores de custos de aquisição

Foi enviado pelo clube à KPMG, respostas ao questionário de eventos subsequentes, entre 1º.7.2002 e 9.9.2022, informando que não houve eventos significativos (contratos, fiscalização, processos, compromissos firmados, remuneração dos funcionários, contingências, mudanças de práticas contábeis).

No Balanço Patrimonial, o Total do Ativo do clube aumentou de R\$126,4 milhões para R\$129,9 milhões, em função, principalmente, do Imobilizado que aumentou de R\$106,8 milhões para R\$109,0 milhões. O Passivo ficou estável em R\$11,5 milhões, e o Patrimônio Líquido aumentou de R\$ 114,9 milhões para R\$118,4 milhões, em função do superavit do exercício.

Na Demonstração de Resultado, o superavit de R\$3,5 milhões, destacam-se o aumento da Receita operacional líquida (volta à normalidade operacional com a redução do impacto da covid), de R\$33,1 milhões para R\$49,5 milhões, e as receitas financeiras de R\$1,4 milhão (rendimentos de aplicações e juros recebidos sobre mensalidades).

Destacamos ainda, o valor da depreciação de R\$1,8 milhão, comparando-se com valor de investimentos ao longo do exercício (academia R\$1,2 milhão, novas quadras R\$0,5 milhão, drenagem Sede Náutica, exigências ambientais, restauração virola, etc.), demonstrando a manutenção e ampliação dos bens do clube.

O clube constituiu provisão para perdas decorrentes de demandas judiciais trabalhistas no montante de R\$768 mil até 30.6.2022. A reversão de processos aumentou de R\$396 mil para R\$1,0 milhão.

A despesa com Serviços Gerais/Terceirização de mão de obra foi de R\$1,3 milhão, prática adotada no atual exercício, em substituição à mão de obra própria.

Até a emissão deste parecer, não foi concluído o relatório de Controles Internos produzindo pela KPMG. Que deverá ser avaliado os comentários da auditoria externa sobre os processos do clube, para seu fortalecimento.

No relatório de Análise de controles – 1º (jul-set/21) e 2º Trimestre(out-nov/21) 21/22, foram destacados os seguintes pontos:

Resumo principais assuntos identificados:

<u>1º Sem. 2021</u>	<u>Rollover 2021 – temas identificados em anos anteriores</u>	<u>Rollover 2021 – temas identificados em anos anteriores (cont.)</u>
a. Imobilizado – Diferença de conciliação entre o saldo contábil e o relatório de controle patrimonial para a conta terrenos	c. Demandas judiciais tributárias com risco de perda possível provisionadas;	g. Reclassificação de outras receitas de doação para despesas gerais/administrativas
b. Existência de valores negativos (lançamentos manuais) no contas a pagar/fornecedores. Adicionalmente, indentificamos valores relativas a notas fiscal de fornecedores em aberto (sem o efetivo pagamento) de longa data (exercícios anteriores)	d. Ausência de política formal sobre o fluxo de preparação e revisão das demonstrações financeiras anuais;	h. Ausência de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável de contas a receber decorrentes de inadimplência do associado para o exercício;
	e. Ausência de procedimentos e controles formais para identificação e avaliação dos eventos subsequentes ocorridos após a data base de fechamento contábil ;	i. Ausência de instrução de inventário formalizada.
	f. Ausência de divulgação requeridas nas demonstrações financeiras de acordo com as normas adotadas no Brasil;	



3. CONVÊNIO CBC

Foi encaminhado ofício do Comitê Brasileiro de Clubes (CBC), de 25.8.2022, como resposta para subsidiar a auditoria do YCB, referente à regularidade dos projetos firmados entre o Clube e o CBC, o registro de dois projetos vigentes no âmbito do eixo Recursos Humanos (R\$2,6 milhões) e Materiais e Equipamentos Esportivos (R\$0,5 milhão).

O CBC informa que o YCB vem cumprindo o fluxo de comprovação da execução físico-financeira, não sendo detectada nenhuma desconformidade.

4. RESULTADO CONSOLIDADO

Acumulado (jul/21 à jun/22)

DRO	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)
Receita Social	29.061.400	28.106.757	954.643
Receita A&B	13.027.161	9.314.000	3.713.161
Dedução de Receita (Cancelamentos, ICMS e COFINS)	-735.448	-830.023	94.575
Outras Receitas	2.263.398	1.058.000	1.205.398
Custos da Mercadoria Vendida (A&B)	-6.175.695	-4.488.250	-1.687.445
Custos Mão de Obra (A&B)	-6.154.664	-4.863.921	-1.290.743
Despesa Mão de Obra	-12.885.879	-12.199.109	-686.770
Despesas/Receitas Operacionais	-19.767.850	-16.235.727	-3.532.123
Resultado Financeiro Líquido	360.730	147.600	213.130
Reversões de provisões	1.024.101	0	1.024.101
Superávit operacional	17.254	9.327	7.927
CMV	47%	48%	-1%
DRO NÃO OPERACIONAL	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)
Venda de Título Filho de Sócio	826.332	339.000	487.332
Taxa de Transferências	3.049.800	542.400	2.507.400
Taxa de Inscrição	698.100	108.480	589.620
Rendimento de Aplicação Financeira	732.537	133.704	598.833
Superávit não operacional	5.306.769	1.123.584	4.183.185
Superávit Total	5.324.023	1.132.911	4.191.113
Depreciação	-1.810.357		
Superávit Contábil	3.513.667		

Com a redução do impacto da pandemia, o resultado operacional do clube foi retornando à normalidade das suas receitas e despesas.



O superávit operacional de R\$17,3 mil, sugere o custeio das despesas operacionais apenas com a contribuições das mensalidades e receitas do A&B. Em Outras Receitas (R\$2,3 milhões), destacam-se os Convites Portaria (R\$0,9 milhão), Outras Receitas (R\$0,4 milhão), Réveillon (R\$0,3 milhão) e Patrocínios (R\$0,2 milhão).

Nas Despesas Operacionais, destacamos o aumento de R\$1,4 milhão em Serviços de Terceiros, e R\$1,0 milhão em material de reposição.

Foi registrado R\$1,0 milhão de reversão de processos judiciais.

O superavit total foi de R\$5,3 milhões (orçado R\$1,1 milhão), destacando-se as taxas de transferências em R\$3,0 milhões e rendimento de Aplicação Financeira, R\$0,7 milhão; esta última reflexo do aumento da taxa básica de juros (Selic) na economia de 4,25% (jun/21) para 13,25% (jun/22).

A Diretoria vigente, adota a prática de custear os investimentos apenas com as receitas não operacionais (taxa de transferências, de inscrição, venda de título filho de sócio).

Resumo Comparativo: Previsto x Realizado Jul/2021 a Jun/2022 por Centro de Resultado

Período Centro de Resultado	Jul/2021 a Jun/2021	
	Previsto	Realizado
Administração	6.050.338	6.582.167
1.0 - Administração	6.050.338	6.582.167
Esportes e Lazer	-2.537.346	-2.877.754
2.1-Esportes Terrestres	-403.338	-518.573
2.2-Natação	-900.501	-881.687
2.3-Remo	-429.086	-498.037
2.4-Vela	-1.372.035	-1.389.113
2.5-Pesca	-290.213	-338.554
2.6-Sede náutica	857.827	748.210
Alimentos e Bebidas	-1.762.366	-2.010.516
3.1-Restaurante	4.172	209.584
3.2-Bar	-1.766.537	-2.220.100
Eventos	-1.741.300	-1.676.644
4.3-Eventos Institucionais	-318.300	-285.235
4.4-Eventos Externos	-100.500	-560.731
4.5-Eventos internos	-1.322.500	-830.677
Total operacional	9.327	17.253
0.0 Não Operacional	1.123.585	5.306.769
Total - Resultado Financeiro	1.132.911	5.324.022
Depreciação Realizada		-1.810.356
Resultado contábil realizado		3.513.666



O resultado do Restaurante, voltou a ser positivo em R\$209,6 mil.

Centro de Resultado 3.1

Análise Qualitativa últimos 05 anos - Restaurante



DRE	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Receita Bruta	5.315.846	1.616.635	3.290.110	6.226.440	5.700.308	5.125.811
Receita Líquida	5.022.463	1.547.817	3.020.720	5.727.512	5.270.551	4.775.707
Custos Da Mercadoria	-2.013.963	-651.937	-1.465.221	-2.643.377	-2.415.294	-2.210.434
Custos Mão de Obra	-1.678.677	-1.481.270	-1.582.092	-2.354.794	-2.213.021	-1.982.868
Despesas/Receitas Operacionais	-1.120.239	-444.792	-445.646	-721.767	-507.908	-397.844
Custo Total	-3.692.640	-2.133.207	-3.047.314	-4.998.171	-4.628.315	-4.193.302
Déficit do Período	209.584	-1.030.182	-472.240	7.574	134.329	184.561
Custos Mão de Obra	32%	92%	48%	38%	39%	39%
Custos Da Mercadoria	38%	40%	45%	42%	42%	43%

O resultado dos Bares, manteve-se deficitário em R\$2,2 milhões, mas inferior ao exercício anterior (R\$2,7 milhões).

Centro de Resultado 3.2

Análise Qualitativa - Bares



DRE	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Receita Bruta	8.060.365	1.102.999	5.253.990	8.569.265	7.384.834	6.487.081
Receita Líquida	7.692.050	1.065.646	4.882.714	8.015.672	6.970.698	6.092.416
Custos Da Mercadoria	-4.156.845	-591.327	-2.949.959	-4.394.913	-3.806.196	-3.184.469
Custos Mão de Obra	-4.474.419	-2.846.023	-3.214.323	-4.246.430	-3.676.987	-3.276.016
Despesas/Receitas Operacionais	-1.280.886	-332.704	-541.882	-596.964	-374.525	-312.555
Custo Total	-8.631.263	-3.437.350	-6.164.282	-8.641.343	-7.483.183	-6.460.485
Déficit do Período	-2.220.100	-2.704.408	-1.823.450	-1.222.635	-887.010	-680.623
Custos Da Mercadoria	52%	54%	56%	51%	52%	49%
Custos Mão de Obra	56%	258%	61%	50%	50%	51%



Selecionamos algumas rubricas contábeis, nas quais as variações dos valores entre orçado x realizado, consideramos necessário um maior entendimento.

Obtivemos do clube as justificativas abaixo:

DRO (Demonstrativo do Realizado X Orçado) - Gestão 2021_2022



Consolidação de todos os Centros de Resultado

	Gestão 2021/2022			JUSTIFICATIVAS
	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÃO	
DRO - Demonstrativo de Resultado X Orçado				
Pênia de Arrecadação	-897.113		897.113	
Previdão de Decóimo/Mensalidades	-306.121		306.121	
TAVIA DE TRANSFERÊNCIA	542.470	3.049.800	2.507.400	Trata-se de valores orçados relativos aos desconto conforme ata de aprovação do orçamento 2021/2022.
CONVITES PORTABIA - CLUBE	233.530	932.391	709.481	A taxa de transferência equivale da 60 mensalidades e é devida por quem adquire o título do Clube. Como é uma demanda espontânea de em função das circunstâncias de tempo e frequência de sócio no Clube.
ALUGUEL DO SALÃO DE FESTAS	50.000	0	-50.000	Trata-se de comissões de sócios e sobre sazonalidade devido as condições de tempo e frequência de sócio no Clube.
VAGA ESTACIONAMENTO	0	9.605	9.605	Durante o exercício foram suspensos os alugueis do salão de festa para eventos.
3.2.1.1.3 - Custo Mercadorias - Bar	-2.081.500	-4.137.757	-1.356.257	Implantação da cobrança para associados que deixam o veículo pernolhar no Clube.
Hom extra	0	-33.919	-33.919	Flutuação proporcional ao aumento das receitas de bar.
INSS	-648.012	-1.004.016	-381.024	Pagamento de banco de horas na rescisão dos funcionários do restaurante e bares.
Vale-transporte	-96.970	-200.713	-103.743	Aumento devido o acréscimos de funcionários na fôlha e rescisão de contratos.
Despesas - Medicina Ocupacional ASB	0	-34.422	-34.422	Aumento devido o acréscimos de funcionários na fôlha e reajuste da tarifa de transportes públicos.
Despesas - Refeições	-880.200	-1.027.194	-146.994	Infelizmente, este valor foi orçado na rubrica de "Despesas Médicas", ao longo do exercício separamos para melhor entendimento.
Hom extra	-56.200	-125.206	-70.006	Devido a índices inflacionários foram reajustado do contrato da SODECO, empresa que atualmente faz a gestão do refeitório.
Comissões	15.000	-146.989	-161.989	Alguns integrantes da ativa tiveram seus bancos de horas pagos ao longo do exercício, outros foram via rescisão de contrato de trabalho.
Serviços de terrenos	-408.889	-1.837.142	-1.418.253	Trata-se de comissões recebidas pelos agentes de portaria e as receitas de convites portaria.
Material de Reposição	-37.800	-1.064.619	-1.026.819	Trata-se da terceirização dos trabalhos de Serviços Gerais.
Baixa Mensalidades - Contas a Receber	0	-239.328	-239.328	Trata-se de exclusão de dependentes de associados conforme autorização da Diretoria.
Baixa Sociais Inativos	-333.160	0	333.160	Compras de itens de reposição após pandemia (louças, talheres e outros) e aquisição de redes, bolas e demais equipamentos esportivos para as novas modalidades do C
Baixa de Processos Trabalhistas	-284.000	0	284.000	Perdas em função da reintegração d e títulos conforme regra estatutária.
Serviços de terrenos - PF	0	-46.606	-46.606	Serviços prestados por Pessoas Físicas como: despachantes, substituição de férias de alguns integrantes, entre outros.
Serviços de Manobristas	-96.000	-339.416	-243.416	Trata-se do contrato dos manobristas terceirizados arrendados de valores devido o número maior de eventos realizados no Clube.
Serviços - Apresentação Artística	-831.000	-981.917	-150.917	Trata-se de diversos artistas que se apresentaram nos eventos realizados pelo Clube, incluindo as atrações do refeitório, onde houve liberação do montante de R\$- 400 m
Descontos concedidos	-24.000	-200.391	-176.391	Conforme mencionado nas Notas Explicativas, houve uma ação da Diretoria, após a pandemia, para negociação de débito dos associados com pagamentos via cartões d
Juros sobre Mensalidades	216.000	540.714	324.714	Trata-se de juros e/ as mensalidades inadimplidas.

DS

DS

DS
PDCS

5. CAIXA

Em 30.6.2022 o caixa do clube era de R\$12,0 milhões, consolidando um histórico com tendência crescente do saldo.

POSIÇÃO DE CAIXA (Em R\$)	junho-19	junho-20	junho-21	junho-22
APLICAÇÕES	4.583.609	6.182.555	7.922.113	8.477.015
CONTA CORRENTE	93.440	7.904	58.619	141.838
TESOURARIA	122.840	12.262	34.753	51.872
TOTAL DE SALDOS BANCÁRIOS	4.800.266	6.202.721	8.015.484	8.670.724
CARTÕES	1.535.774	1.253.125	2.235.881	3.160.642
CHEQUES CUSTODIADOS	1.098.188	459.753	232.526	143.734
TOTAL GERAL	7.434.227	7.915.599	10.483.891	11.975.101
SALDO CONVÊNIO CBC		1.415.336	2.428.131	2.482.414
SALDO CONVÊNIO BANCO DO BRASIL			27.600	200.999

6. INADIMPLÊNCIA

A inadimplência confirma uma tendência de redução, para 1,5% sobre o faturamento total acumulado.

Em até 60 dias a inadimplência é maior, porém com a adoção da política de restrição automática de acesso pela catraca após este período, o índice começa a reduzir e espelhar melhor a realidade.

As dívidas mais antigas, permitem que seja dado início ao processo de reintegração do título à carteira do clube, reduzindo, dessa forma, a possibilidade de perdas.

Quadro da Inadimplência 01/07/22						
Meses	Faturamento	Inadimplência	Onde	%	Observações	
julho-19	R\$ 2.299.290	R\$ 557	2	0,02%		
agosto-19	R\$ 2.297.194	R\$ 37	1	0,00%		
setembro-19	R\$ 2.366.233	R\$ 36	1	0,00%		
outubro-19	R\$ 2.367.401	R\$ 1.128	3	0,05%		
novembro-19	R\$ 2.369.320	R\$ 583	2	0,02%		
dezembro-19	R\$ 2.396.394	R\$ 583	2	0,02%		
janeiro-20	R\$ 2.414.663	R\$ 3.336	5	0,14%		
fevereiro-20	R\$ 2.408.362	R\$ 1.606	3	0,07%		
março-20	R\$ 2.390.233	R\$ 2.701	4	0,11%		
abril-20	R\$ 2.321.291	R\$ 3.475	6	0,15%	Esportes 50% (funcionando até 19/03/2020) e Mensalidades 30%	
maio-20	R\$ 1.591.294	R\$ 4.606	10	0,29%	Não houve faturamento dos Esportes (clube fechado) e Mensalidades 30%	
junho-20	R\$ 1.586.201	R\$ 4.937	10	0,31%	Não houve faturamento dos Esportes (clube fechado) e Mensalidades 30%	
julho-20	R\$ 1.601.032	R\$ 4.714	10	0,29%	Não houve faturamento dos Esportes (clube fechado) e Mensalidades 30%	
agosto-20	R\$ 1.845.734	R\$ 6.815	12	0,37%	Não houve faturamento dos Esportes (clube fechado) e Mensalidades 20%	
setembro-20	R\$ 2.117.349	R\$ 7.815	14	0,37%	Houve faturamento dos Esportes (integral) e Mensalidades 10%	
outubro-20	R\$ 2.320.029	R\$ 12.039	19	0,52%	Houve faturamento dos Esportes (integral) e Mensalidades 0%	
novembro-20	R\$ 2.326.485	R\$ 11.957	22	0,51%		
dezembro-20	R\$ 2.344.987	R\$ 11.459	21	0,49%		
janeiro-21	R\$ 2.322.087	R\$ 13.669	25	0,59%		
fevereiro-21	R\$ 2.377.367	R\$ 13.669	25	0,57%		
março-21	R\$ 2.354.032	R\$ 14.199	25	0,60%		
abril-21	R\$ 1.832.249	R\$ 13.529	29	0,74%	Desconto de Mensalidades 20%	
maio-21	R\$ 1.888.225	R\$ 16.145	35	0,86%	Desconto de Mensalidades 20%	
junho-21	R\$ 2.357.503	R\$ 21.514	38	0,91%		
julho-21	R\$ 2.363.495	R\$ 19.824	34	0,84%		
agosto-21	R\$ 2.364.911	R\$ 19.036	33	0,80%		
setembro-21	R\$ 2.372.390	R\$ 21.512	38	0,91%		
outubro-21	R\$ 2.360.784	R\$ 23.147	40	0,97%		
novembro-21	R\$ 2.419.146	R\$ 26.680	45	1,10%		
dezembro-21	R\$ 2.416.839	R\$ 33.396	56	1,38%		
janeiro-22	R\$ 2.457.747	R\$ 45.503	69	1,85%		
fevereiro-22	R\$ 2.449.811	R\$ 57.577	88	2,35%		
março-22	R\$ 2.436.961	R\$ 81.569	120	3,34%		
abril-22	R\$ 2.434.067	R\$ 110.963	183	4,56%		
maio-22	R\$ 2.447.140	R\$ 226.937	342	9,27%		
junho-22	R\$ 2.469.533	R\$ 415.480	615	16,82%		
Total	R\$ 81.569.981	R\$ 1.252.761		1,54%		





7. INVESTIMENTOS

Os Investimentos no exercício somaram R\$4,2 milhões, excedendo um pouco o valor orçado de R\$4,1 milhões. Forte concentração em junho/22 com R\$1,4 milhões, destacando-se o Centro de Resultados de Esportes Terrestres.

INVESTIMENTOS GESTÃO 2021 2022

Classe	junho-21	agosto-21	setembro-21	outubro-21	novembro-21	dezembro-21	janeiro-22	fevereiro-22	março-22	abril-22	maio-22	junho-22	Total
A-0007/Eventos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0007/Instituições	R\$ 130.044	R\$ 2.159	R\$ 355.569	R\$ 3.229	R\$ -	R\$ 513.849	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.324.606	R\$ 2.306.035
A-0008/Instalações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0008/Assurados e equipamentos	R\$ 11.261	R\$ 45.540	R\$ 21.650	R\$ 49.210	R\$ 22.685	R\$ 20.014	R\$ 37.493	R\$ 0.122	R\$ 115.245	R\$ 24.810	R\$ -	R\$ -	R\$ 300.723
A-0008/Equipamentos de Informática	R\$ 10.822	R\$ -	R\$ -	R\$ 39.749	R\$ 3.569	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 5.265	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 811
A-0008/Móveis e utensílios	R\$ 16.910	R\$ 14.261	R\$ 26.017	R\$ 1.069	R\$ -	R\$ 14.143	R\$ 8.890	R\$ 57.417	R\$ 8.300	R\$ 30.707	R\$ 50.033	R\$ 3.559	R\$ 159.013
A-0007/Embarcações	R\$ 18.469	R\$ 103.459	R\$ 18.000	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 17.000	R\$ -	R\$ -	R\$ 183.925
A-0008/Programas e Sistemas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0009/Obras de Artes - Investimento	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0010/Veículos	R\$ -	R\$ 76.875	R\$ 8.660	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 8.990
A-0011/Equipamentos de Academia	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 5.488	R\$ -	R\$ -	R\$ 41.740	R\$ 48.228
A-0012/Dirigto Aéreo	R\$ 1.645	R\$ 2.345	R\$ 700	R\$ 1.800	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.800	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.245
Total	R\$ 187.668	R\$ 244.629	R\$ 430.736	R\$ 69.155	R\$ 117.159	R\$ 554.448	R\$ 14.718	R\$ 66.222	R\$ 46.887	R\$ 774.049	R\$ 263.437	R\$ 1.424.183	R\$ 4.218.337

CR	junho-21	agosto-21	setembro-21	outubro-21	novembro-21	dezembro-21	janeiro-22	fevereiro-22	março-22	abril-22	maio-22	junho-22	Total	Orçamento
1.0/Adm. Financeiro	R\$ 38.570	R\$ 40.065	R\$ 385.914	R\$ 58.643	R\$ 40.718	R\$ 635.599	R\$ 3.683	R\$ 60.364	R\$ 14.831	R\$ 28.341	R\$ 50.500	R\$ 34.556	R\$ 1.344.407	R\$ 2.820.000
2.1/Esportes Terrestres	R\$ 1.549	R\$ 80.043	R\$ 3.900	R\$ 1.010	R\$ -	R\$ 6.720	R\$ -	R\$ -	R\$ 6.889	R\$ 713.559	R\$ 110.083	R\$ 1.240.684	R\$ 2.107.761	R\$ 610.000
2.2/Instituto	R\$ 1.649	R\$ -	R\$ -	R\$ 6.340	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 8.300	R\$ 2.000	R\$ -	R\$ -	R\$ 22.649	R\$ 7.000
2.3/Condomín	R\$ -	R\$ 15.317	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 33.136	R\$ 23.000
2.4/Área	R\$ 21.469	R\$ 60.360	R\$ 22.666	R\$ 1.024	R\$ 14.022	R\$ 7.400	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 7.470	R\$ 1.451	R\$ 169.569	R\$ 51.000
2.5/Peça	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.9/Soça Náutica	R\$ -	R\$ 3.600	R\$ 12.974	R\$ 699	R\$ 3.890	R\$ 2.702	R\$ 4.000	R\$ -	R\$ -	R\$ 12.600	R\$ 30.142	R\$ 147.459	R\$ 219.297	R\$ 354.800
2.97/Serviço Geral de Esportes	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
3.1/Restaurante	R\$ 120.574	R\$ 2.143	R\$ -	R\$ 3.289	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 13.308	R\$ 2.349	R\$ -	R\$ -	R\$ 205.932	R\$ 100.000
3.2/Bar	R\$ 6.931	R\$ -	R\$ 5.983	R\$ 20.050	R\$ 5.000	R\$ 8.987	R\$ 1.010	R\$ 1.398	R\$ 4.000	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 53.357	R\$ 100.000
3.3/Refeitório	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
3.4/Parqueamento	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
4.3/Eventos Institucionais	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
4.4/Eventos Externos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
4.5/Eventos Internos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total	R\$ 187.668	R\$ 244.629	R\$ 430.736	R\$ 69.155	R\$ 117.159	R\$ 554.448	R\$ 14.718	R\$ 66.222	R\$ 46.887	R\$ 774.049	R\$ 263.437	R\$ 1.424.183	R\$ 4.218.337	R\$ 4.066.500

RESUMO	Valores
junho-21	R\$ 187.668
agosto-21	R\$ 244.629
setembro-21	R\$ 430.736
outubro-21	R\$ 69.155
novembro-21	R\$ 117.159
dezembro-21	R\$ 554.448
janeiro-22	R\$ 14.718
fevereiro-22	R\$ 66.222
março-22	R\$ 46.887
abril-22	R\$ 774.049
maio-22	R\$ 263.437
junho-22	R\$ 1.424.183
Total	R\$ 4.218.337

DS

DS

DS
PDCS

8. RESERVA LEGAL

Adota-se atualmente a regra de que o fundo reserva deverá ser, no mínimo, o dobro do total de receita de mensalidades em um mês.

Em 30.6.2022, a posição era de excedente:

Boletos de junho/22	R\$ 2.466.589
Fundo de reserva (2X)	R\$ 4.933.178
Excedente fundo de reserva	R\$ 398.740

Não obstante, a constituição de tal montante não está devidamente formalizada nos normativos do YCB, o que pode representar risco na sua utilização pela ausência de respaldo estatutário.

Em consulta à Diretoria Jurídica sobre o assunto, obtivemos a seguinte resposta:

“A reserva legal pelo senhor questionada não tem previsão estatutária, nem em qualquer outra norma do Yacht Clube da Bahia.

Em verdade, essa foi fixada por exigência do Conselho Fiscal, no ano de 2016, visando a proteção financeira do Clube, e vem sendo assim cumprida desde aquele período até os tempos atuais.

Por fim, esclareço que o Clube está iniciando um processo de reforma do Estatuto Social, tanto que foi criada Diretoria específica para tal mister, e esse ponto, certamente, será objeto de apreciação e inclusão na citada reforma, porque entendo ser imprescindível.”

Dessa forma, ratificamos a necessidade de normatizar a constituição, monitoramento, utilização da Reserva Legal do YCB.

9. JURÍDICO

Em 30.6.2022, as contingências judiciais constituídas pelo YCB, somavam R\$2,5 milhões, reduzindo em relação à 30.6.2021 (R\$3,2 milhões).

As reclamações trabalhistas referem-se à 23 processos, que totalizavam R\$0,8 milhão.

Yacht Clube da Bahia

Controle Contábil - Processos com possibilidade de perda PROVÁVEL até 30/06/2022



Conta contábil 2.2.1.1.5 - Reclamações Trabalhistas

Data	Registro	Descrição	jun/21	dez/21	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22
Total			998.789,38	811.088,74	811.088,74	808.518,47	752.360,84	752.360,84	746.360,84	767.537,76

Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.8 - Ação indenizatória

Total	533.838,48	493.679,22	493.679,22	493.679,22	493.679,22	493.679,22	0,00	0,00	0
-------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------	------	---

Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.9 - Ações Administrativas

	0,00	7.462,22	7.462,22	7.462,22	7.462,22	7.462,22	7.462,22	7.462,22	7.462,22
--	------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.1 - Cofins sobre vendas

Total	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36	1.683.853,36
-------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Total das contingências	3.216.481,22	2.996.083,54	2.996.083,54	2.993.513,27	2.937.355,64	2.443.676,42	2.437.676,42	2.458.853,34
--------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

O processo tributário já possui composição de depósito judicial (R\$1,7 milhão).

DS


DS


DS
PDCS

CONTROLE DOS PROCESSOS - YACHT CLUBE DA BAHIA


Processos junho/2022		
Total Provisões Passivas	2.458.853	Passivos
<i>Processos Trabalhistas</i>	<i>767.538</i>	
<i>Processos Cíveis</i>	<i>-</i>	
<i>Ações Administrativas</i>	<i>7.462</i>	
<i>Processos Tributários</i>	<i>1.683.853</i>	
Composição Depósitos Judiciais	1.944.802	Ativo
<i>Tributários</i>	<i>1.688.200</i>	
<i>Trabalhistas</i>	<i>256.603</i>	
Saldo Passivo - Ativo	514.051	

Em relação à comentários do Conselho Fiscal sobre procedimentos e controles, recebemos da Diretoria Jurídica, documento no qual destacamos:

“Informo que todos os processos judiciais que tramitam contra o Yacht Clube da Bahia encontram-se sob o nosso controle e assim o fazemos juntamente com o escritório de advocacia que presta assessoria jurídica ao Clube.

Esclareço que tais processos judiciais, relacionados em planilhas, que demonstram os comparativos dos fechamentos mensais, que o Clube faz através da Gerente Financeira, sob a supervisão do Diretor Jurídico e do Diretor Financeiro.

Vale salientar, por oportuno, que muitos dos casos suscitados como especiais, que classifico como sendo aqueles cujo valor do pedido é representativo e acima de trezentos mil reais, o clube tem obtido êxito.

Ao longo do exercício, o Clube adotou alguns procedimentos visando a diminuição dos riscos de demanda judicial ou de aumento de êxito em possíveis demandas, a exemplo de análise crítica cuidadosa, com a conseqüente sugestão de alteração, de toda a documentação referente aos vínculos mantidos com empregados e prestadores de serviço.

Em relação aos prestadores de serviço, está sendo procedido um trabalho de aferição de todos os contratos em vigor, a fim de, podendo aditá-los para sanar omissões, contradições ou obscuridades que podem trazer duplicidade de interpretação, além de ser desenvolvido um contrato básico padrão a ser adotado como linha geral nos contratos de prestação de serviços.

Mensalmente o Diretor Jurídico promove um encontro com as lideranças dos diversos setores do Clube, a fim de apresentar e discutir algum tema jurídico, geralmente de cunho trabalhista, que merece reflexão em face de fatos que porventura tenham aparecido nas relações travadas.

Foi implementada a adequação do Clube às regras da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), com a contratação de empresa com expertise nesse assunto para o desenvolvimento desse programa.”

10. AUTOS DE INFRAÇÃO E CERTIDÕES

Conforme carta de representação à KPMG, o clube listou dois autos de infrações lavrados, em discussão: SEDUR (Prefeitura) referente à apresentação extemporânea dos Relatórios das Condições Ambientais; SPU (União), referente à montagem de palco sobre espelho d’água.


Foi informado, ainda, Auto de Infração pela Superintendência Regional do Trabalho da Bahia, valor de multa R\$42,5 mil, referente à procedimentos de adequação da Medida Provisória 936/2020, relativas ao contrato de trabalho para o período da pandemia.

Foram apresentadas as seguintes certidões:

- Certidão de Inteiro Teor do Imóvel
- Certidão negativas e Débitos Municipal
- Certidão Positiva de Débitos Mobiliários com Efeito de Negativa – Prefeitura
- Certidão Negativa de Débitos Tributários Estadual
- Certidão Positiva com Efeitos de Negativa de Débitos Relativos aos Tributos Federais e à Dívida Ativa da União

11. OBSERVAÇÕES / PONTOS DE CONTROLE

- Avaliar alternativas para o resultado negativo recorrente dos Bares.
- Aprimorar os valores orçados para as taxas de transferência, evitando variações significativas quando comparadas com os valores realizados.
- Aprimorar os valores provisionados das contingências judiciais, evitando variações significativas quando do Resultado do Exercício.
- Avaliar as recomendações destacadas no Relatório de Controles Internos a ser emitido pela Auditoria Externa, quanto à possíveis aprimoramentos nos procedimentos internos do clube.
- Formalizar no Estatuto, a constituição, monitoramento, movimentação da Reserva Legal, fortalecendo o conceito de uma segurança financeira para o clube para devida utilização em situações específicas, e não confundindo-se com despesas correntes.
- Avaliar a necessidade da formalização normativa de separação do resultado não operacional para custear os investimentos, evitando que prática adotada pela atual gestão possa ser descontinuada no futuro e comprometer a liquidez financeira do clube.
- Avaliar a produção de um relatório/planilha com o fluxo de caixa do clube, com objetivo de fornecer um horizonte tempo, confirmando a situação superavitária do clube e identificando possíveis gargalos futuros.
- Avaliar a possibilidade de realocação das aplicações financeiras em função das mudanças na taxa de juros básica na economia.



12. CONCLUSÃO

Dados que tais levam ao seguro convencimento de as Demonstrações Financeiras e o Parecer dos Auditores Independentes, KPMG, evidenciam à sintonia absoluta entre gestão financeira e pertinente auditoria, tudo a apontar regularidade de procedimentos e solidez do patrimônio total desta instituição, não sendo excessivo enfatizar, como ora se o faz, evidente e absoluta fidelidade à disciplinação imposta à forma dos Arts. 60 a 63 da carta estatutária.

Ao que exposto, este Conselho recomenda, expressa, explicitamente e sem quaisquer ressalvas, a **APROVAÇÃO** das Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2022.

Por oportuno, cumpre agradecer, como ora se o faz, a toda a Diretoria, equipes financeira, contábil e Auditoria Externa, pela presteza e utilidade de informações que concorreram para a completude deste opinativo.

Sala das reuniões, 19 de setembro de 2022.

DocuSigned by:



A80FEC4BEB9B423...

Eduardo Jorge Mendes de Magalhães
Presidente

DocuSigned by:



124B47BA85CA48E...

Fábio Moncorvo Coelho de Sá
Vice-Presidente

DocuSigned by:



3D73D3CB8C164E1...

Pablo da Costa Saavedra
Secretário