

CONSELHO FISCAL

APRECIÇÃO DAS CONTAS RELATIVAS AO EXERCÍCIO JULHO/2022 A JUNHO/2023. CORRELAÇÃO, NÍTIDA E PRECISA, ENTRE DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS E PERTINENTES PREVISÕES ORÇAMENTÁRIAS. PREENCHIMENTO DE ESPECÍFICOS REQUISITOS ESTATUTÁRIOS E REGIMENTAIS. APROVAÇÃO COM RESSALVAS PROCEDIMENTAIS.

Á vista dos demonstrativos financeiros em epígrafe, coube a este Conselho Fiscal, no exercício da competência que lhe confere o Art.50, seus incisos e parágrafo, do ESTATUTO, tudo examinar, manifestando-se, com profundidade e minudência, à forma seguinte.

1. INTRODUÇÃO

O Conselho Fiscal representa um mecanismo de fiscalização, independente do Conselho deliberativo e da diretoria, para reporte aos associados. Além da função fiscalizadora, os seus membros têm como atribuições analisar e opinar sobre proposições e documentos da administração, tais como planos de investimentos, orçamento, demonstrações financeiras.

Sendo sua responsabilidade EXCLUSIVAMENTE INTITUCIONAL sua atuação haverá de ser pautada por equidade, transparência, independência e confidencialidade.

Ainda sobre o exercício da sua competência, este órgão deve se relacionar com os demais agentes de governança do clube, incluindo a participação em reuniões do CD que tratem de temas de sua competência e nas câmaras de assessoramento, bem assim com a auditoria independente.

O período analisado das demonstrações financeiras, refere-se ao exercício social de julho/2022 a junho/2023.

Resume-se o processo de análise, que o presente opinativo encerra, no recebimento das Demonstrações Financeiras e Relatórios Gerenciais, destacando-se os pontos que chamaram atenção deste Conselho Fiscal e troca de informações com os responsáveis envolvidos (internos e externos).

Consultada, a Ouvidoria informou inexistir qualquer registro de ocorrência relacionado às questões financeiras.

2. ANÁLISE FINANCEIRA

Pela Diretoria Financeira, foram destacados os seguintes fatos:

- Alteração da Diretoria Financeira em março/2023;
- Reajuste do acordo coletivo dos funcionários em out/2022, em 4,5%;
- Alteração da data-base do acordo coletivo de trabalho para janeiro/2023, com anúncio em março/2023 e efeito retroativo a jan/23 em 4%;
- Pagamento de Banco de horas dos funcionários;
- Provisões de processos trabalhistas e cíveis;
- Faturamento de R\$ 61 milhões;
- Aprovação do reajuste da taxa de administração em 5,83%, totalizando R\$ 600,00 (anteriormente R\$ 565,00), julho/2022;
- Aumento do calendário de eventos esportivos e sociais oferecidos ao Quadro Social;
- Acréscimos patrimonial em R\$ 6.125 MM, referente a aquisição de móveis, obras, embarcações e diversos equipamentos utilizados nas mais diversas atividades do Clube (Ativo Imobilizado);
- Manutenção do Projeto CBC;
- Acréscimos de novos projetos com aproveitamento fiscal aos doadores afim de fomentar os esportes do Clube;
- Repasse de 88 títulos entre sócios (receitas de taxas de transferência e inscrição);
- Venda de 76 título a filhos de sócios;
- Redução do Caixa em função da realização de eventos e aquisição de Ativo Imobilizado;
- Aumento dos depósitos judiciais;
- Terceirização de alguns serviços do Clube (segurança, manobrista, serviços gerais, instrutores dos esportes, entre outros).

O clube apresentou um déficit operacional de R\$2,8 milhões (superavit de R\$17 mil no ano anterior), com destaque para as Despesas Operacionais, R\$22,1 milhões, Provisões Judiciais, R\$1,9 milhão (R259 mil orçado), Custo de Mão de Obra (A&B) em R\$8,0 milhões, e Despesa Mão de Obra (R\$16,1 milhões). As Outras Receitas ficaram 505% acima do Orçamento.

Ratifica-se, a tal respeito, a necessidade de equilíbrio operacional das Receitas e Despesas, como forma de fortalecer estabilidade financeira do clube para o futuro.

Acumulado (jul/22 à jun/23)

DRO	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)	Variação (%)
Receita Social	33.753.795	32.727.300	1.026.495	3%
Receita A&B	15.687.087	13.000.000	2.687.087	21%
Dedução de Receita (Cancelamentos, ICMS e COFINS)	-1.344.138	-1.063.886	-280.252	26%
Outras Receitas	4.753.710	785.569	3.968.140	505%
Custos da Mercadoria Vendida (A&B)	-7.799.975	-6.112.500	-1.687.475	28%
Custos Mão de Obra (A&B)	-8.058.629	-6.306.073	-1.752.556	28%
Despesa Mão de Obra	-16.108.544	-14.732.526	-1.376.019	9%
Despesas/Receitas Operacionais	-22.130.347	-17.985.777	-4.144.570	23%
Resultado Financeiro Líquido	428.452	294.840	133.612	45%
Provisões Judiciais	-1.949.442	-259.000	-1.690.442	653%
Déficit operacional	-2.768.031	347.947	-3.115.978	-896%

As Despesas/Receitas Operacionais, ficaram R\$4,1 milhões acima do orçado; com destaque para Serviços - Apresentação Artística (R\$1,6 milhão superior ao orçado), Aluguel de Equipamentos (+R\$1,3 milhão), Manutenção e conservação (+R\$1,0 milhão).

Do Resultado Não Operacional (R\$4,6 milhões), destacam-se a Venda de Títulos (R\$1,7 milhão), e a Taxa de Transferência (R\$3,6 milhões).

O superávit Total R\$1,9 milhões, reduzido pela Depreciação (R\$2,0 milhões), perfaz um déficit Contábil de R\$112,0 mil. Faz-se necessário a reversão desse déficit, preservando a solidez financeira do clube.

DRO NÃO OPERACIONAL	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)	Variação (%)
Venda de Título Filho de Sócio	1.710.000	540.000	1.170.000	217%
Taxa de Transferências	3.627.600	2.160.000	1.467.600	68%
Taxa de Inscrição	871.200	432.000	439.200	102%
Rendimento de Aplicação Financeira	1.066.942	643.496	423.446	66%
Eventos	-2.641.255	-2.765.700	124.445	-4%
Superávit não operacional	4.634.487	1.009.796	3.624.691	359%
Superávit Total	1.866.456	1.357.743	508.713	37%
Depreciação	-1.978.425			
Déficit Contábil	-111.969			

O Restaurante consolida, no exercício em foco, um superávit de R\$432,1 mil, com as Receitas Brutas (R\$6,7 milhões), superior em 17% do valor orçado (R\$5,7 milhões).

DRO	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)	Variação (%)
Receita Bruta	6.677.371	5.705.600	971.771	17%
(-)Tributação (ICMS, COFINS e cancelamentos)	-483.861	-482.856	1.005	0%
Custos Da Mercadoria	-2.617.349	-2.140.000	-477.349	22%
Custos Mão de Obra	-2.260.190	-2.052.899	-207.291	10%
Despesas/Receitas Operacionais	-883.898	-980.476	96.578	-10%
Superávit / Déficit do Período	432.073	49.369	384.714	779%
Custos Da Mercadoria	39%	38%		
Custos Mão de Obra	34%	36%		

Quanto aos Bares, registra-se aumento do seu déficit, em relação ao ano anterior de R\$2,2 milhões (2022), para R\$2,7 milhões (2023), com destaque para os impactos dos Custos de Mão de Obra (47% acima do orçado) e Custos das Mercadorias (38% acima do orçado).

Em que pesem a complexidade do objeto e as diversas variáveis que possam explicar o déficit recorrente dos Bares, o prejuízo continua sendo progressivo, fazendo-se necessária uma discussão aprofundada e possível intervenção, na busca de alternativas.

Análise Qualitativa - Bares

DRO	Real Acumulado	Orçamento Acumulado	Variação (R\$ mil)	Variação (%)
Receita Bruta	9.780.086	7.490.000	2.290.086	31%
(-)Tributação (ICMS, COFINS e cancelamentos)	-611.920	-581.030	-30.890	5%
Custos Da Mercadoria	-5.177.540	-3.748.000	-1.429.540	38%
Custos Mão de Obra	-5.798.438	-3.941.573	-1.856.865	47%
Despesas/Receitas Operacionais	-928.100	-1.205.740	277.640	-23%
Superávit / Déficit do Período	-2.735.912	-1.986.344	-749.569	38%
Custos Da Mercadoria	53%	50%		
Custos Mão de Obra	59%	53%		

Analisando as Despesas por Diretoria, a Jurídica apresentou a maior variação entre o valor realizado superior ao valor orçado (R\$1,7 milhão); seguida da Administrativa (R\$1,3 milhão) e Patrimônio e Obras (R\$0,5 milhão).

Período	jul./2022 a jun./2023	
	Orçado	Realizado
Diretorias por centro de resultado		
Diretoria administrativa	12.511.235	11.213.883
Diretoria de esportes terrestres	-544.151	-300.594
Diretoria de natação	-1.117.021	-1.159.508
Diretoria de canoagem	-372.019	-452.035
Diretoria de vela	-2.008.818	-1.893.399
Diretoria de pesca	-116.493	-151.090
Diretoria de sede náutica	954.584	624.692
Diretoria de alimentos & bebidas	-1.936.974	-2.304.699
Diretoria Social	-438.700	-443.106
Diretoria de patrimônio e obras	-3.002.933	-3.467.582
Diretoria médica	-611.373	-787.643
Diretoria jurídica	-559.147	-2.232.489
Diretoria de marketing	-557.766	-716.875
Dir. de governança e transparência	-366.697	-272.824
Diretoria financeira	-1.264.401	-729.572

Selecionadas rubricas contábeis, nas quais as variações dos valores entre orçado x realizado, faz-se necessário um maior entendimento. Obtivemos do clube as justificativas abaixo:

DRO - Demonstração de Resultado X Orçado		ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÃO	%	Explicações
3.1.1.3.1	VENDA DE TÍTULOS - FILHO DE SÓCIO	540.000	1.710.000	1.170.000	217%	Na confecção do orçamento o Clube foi conservador quanto as estimativas de vendas de títulos. Foram vendidos 76 título durante a gestão e orçados 24.
3.1.1.4.15	BONIFICAÇÕES RECEBIDAS	33.600	204.064	170.464	507%	Bonificação em produtos negociados, principalmente nos eventos esportivos e sociais ao longo da gestão.
3.1.1.4.16	PATROCÍNIOS	0	396.000	396.000	100%	Verbas negociados, principalmente nos eventos esportivos e sociais ao longo da gestão.
3.2.2.1.28	FGTS s/Rescisão	-28.000	-63.310	-35.310	126%	Multa devido a desligamentos de funcionários mais antigos do Clube na área de Alimentos & Bebidas
3.2.2.1.37	Mão de obra- Porcionamento	-51.600	-191.620	-140.020	271%	Valores realizados superiores aos orçados ainda que considerando o aumento das receitas de Bares e Restaurante.
3.3.1.1.7	FGTS s/Rescisões	-30.393	-317.302	-286.909	944%	Multa por desligamento de funcionário com muitos anos de trabalho no Clube.
3.3.1.1.21	Custas Trabalhistas	-4.666	-20.862	-16.195	100%	Despesas com processos trabalhistas diversos
3.3.1.1.47	Fardamentos	-95.340	-126.750	-31.210	33%	Não foi orçamento fardamento das equipes terceirizadas/prestadores de serviço.
3.3.1.1.48	Hora extra	-61.400	-156.183	-94.783	154%	Pagamento do banco de horas dos funcionários via acordo coletivo de trabalho.
3.3.2.2.27	Despesas Internas	-119.940	-599.542	-479.602	400%	Aumento significativo dos eventos, principalmente, esportivos.
3.3.2.2.28	Brindes	-95.000	-618.526	-523.526	551%	Trata-se das premiação, camisas e demais itens esportivos distribuidos para o atletas e participantes das competições e brindes sociais distribuidos ao funcionários, autoridades e sócios.
3.3.2.2.31	Aluguel de Equipamentos	-259.240	-1.590.702	-1.331.462	514%	Impactado, principalmente, pelos shows (palcos, iluminações e diversos) e manutenção do patrimônio).
3.3.2.2.55	Manutenção e Conservação	-116.200	-1.155.830	-1.039.630	895%	Despesa acima da previsão orçamentária.
3.3.2.2.96	Honorários Advocaticios	-404.000	-202.197	201.803	-50%	No confecção do orçamento houve a estimativa de horas relativas a Reforma Estatutária que não ocorreu ainda.
3.3.2.2.99	Serviços de Manobristas	-139.680	-336.942	-207.262	148%	Houve a terceirização deste serviço.
3.3.2.2.103	Serviços - Fotografia e Filmagens	-128.600	-176.365	-47.765	37%	Impacto do aumento dos eventos sociais e esportivos.
3.3.2.2.104	Serviços - Apresentação Artística	-74.000	-1.668.110	-1.594.110	2154%	Aumento dos eventos sociais do Clube
3.3.2.2.107	Serviço de Buffet	-127.800	-301.357	-173.557	136%	Aumento dos eventos sociais do Clube
3.3.2.2.108	Serviços Técnicos - Esportes	-314.803	-1.186.370	-871.568	277%	Houve terceirizações de diversos serviços esportivos do Clube.
3.3.3.1.2	Descontos concedidos	0	-98.770	-98.770	100%	Negociação de débitos com sócios inadimplentes.
3.3.2.5.1	Contingências Trabalhistas	0	-1.903.231	-1.903.231	100%	Impacto dos processos segundo análise da assessoria jurídica.
3.3.2.5.3	Contingências Cíveis	0	-241.018	-241.018	100%	Impacto dos processos segundo análise da assessoria jurídica.

3. EVENTOS SOCIAIS

Segue demonstração dos eventos sociais realizados entre julho/22 e junho/23. Considerando o resultado total líquido negativo em R\$2,1 milhões, há de se avaliar a continuidade e alternativas para redução/eliminação desde resultado. O que, certamente, impactou o resultado do exercício social.

Projetos - Eventos Sociais	Receitas	Despesas	Resultado
ANIVERSARIO YCB 2023	664.426,24	-1.104.571,25	-440.145,01
BYE BYE FERIAS	6.382,01	-40.741,53	-34.359,52
BYE BYE SCHOOL	10.630,98	-74.193,17	-63.562,19
CARNAVAL YCB 2023	355.651,95	-505.451,15	-149.799,20
COPA DO MUNDO 2022	1.750,00	-349.666,11	-347.916,11
CORRIDA DE RUA YACHT	69.947,40	-144.659,55	-74.712,15
DIA DAS CRIANÇAS	0,00	-11.087,06	-11.087,06
FESTA DE YEMANJA	349.006,04	-414.003,29	-64.997,25
FESTA DOS ESPORTES	1.514,00	-78.130,20	-76.616,20
FESTA OKTOBERFEST	77.484,00	-242.257,19	-164.773,19
PASCOA NO YCB	0,00	-450,00	-450,00
REVEILLON 2022/2023	765.840,27	-1.297.540,59	-531.700,32
SÃO JOÃO YCB 2023	67.569,04	-202.650,53	-135.081,49
Total	2.370.201,93	-4.465.401,62	-2.095.199,69

4. RATEIOS

Segue os critérios de rateio de despesas:

ENERGIA - 5% do consumo de total de energia do clube é transferido para o restaurante;

GÁS - BAR: 50% do consumo do gás do bar é transferido para ADM/RESTAURANTE (contador do PIER) 20% do consumo do gás do restaurante é transferido para o bar;

ÁGUA - Contador do PIER - Do total do consumo de água do contador do pier, 25% é transferido para o bar, 25% para o restaurante e a diferença de 50% fica na ADM. A outra conta de Consumo de água fica é apropriada o TOTAL na ADM do clube.

IPTU - Não tem rateio, despesa total na ADM do clube.

5. PARECER AUDITORIA EXTERNA

O parecer da KPMG referente às Demonstrações Financeiras (DF's) encerradas em 30.6.2023 foi emitido com duas ressalvas (as mesmas do exercício anterior):

- Provisionamento de R\$1,7 milhão de demandas judiciais tributárias, 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 \$28,2 milhões lançado no imobilizado, terrenos e edificações; quando, segundo a KPMG, e também o CPC-PME (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

No Balanço Patrimonial, o Total do Ativo do clube aumentou de R\$129,9 milhões para R\$132,6 milhões, em função, principalmente, do Imobilizado que aumentou de R\$109,0 milhões para R\$112,7 milhões. O Caixa e equivalentes de caixa, reduziu de R\$8,7 milhões para R\$6,2 milhões (diminuição das aplicações financeiras), sendo o maior acréscimo nas contingências trabalhistas em R\$1,9 milhão.

O Passivo aumentou de R\$11,5 milhões para R\$14,4 milhões, com destaque para as Provisões para contingências (de R\$2,5 milhões para R\$4,3 milhões). Das contingências trabalhistas (de R\$0,8 milhão para R\$2,5 milhões), os principais motivos alegados nos processos são horas extras, gorjetas, intervalo intrajornada, adicionais noturno, danos morais, e adicional de insalubridade.

Movimentação das contingências prováveis da entidade – 30/06/2023

Descrição	30/06/2022	Adições	Reversões	Pagamentos	30/06/2023
Contingências tributárias	1.684	-	-	-	1.684
Contingências trabalhistas	768	1.903	(171)	(36)	2.464
Contingências cíveis	7	241	(23)	(52)	173
Total	2.459	2.144	(194)	(88)	4.321

Patrimônio Líquido ficou estável em R\$118,4 milhões, em função do déficit do exercício (R\$112 mil).

Na Demonstração de Resultado, a Receita operacional líquida, atingiu R\$60,2 milhões (R\$49,5 milhões em 2022), um aumento de 22%. Já as Despesas aumentaram em uma maior proporção, 32%, de R\$34,6 milhões para R\$45,7 milhões.

As Despesas com pessoal aumentaram de R\$13,2 milhões para R\$18,6 milhões, destacando-se os Salários e Ordenados (R\$5,7 milhões para R\$8,0 milhões). Entre os meses de outubro/22 à junho/23, houve impacto de reajuste de salários, assim como promoções, criação de novas funções e pagamento de banco de horas.

As Despesas gerais e administrativas, cresceram de R\$8,7 milhões para R\$11,7 milhões, com destaque para Aluguel de equipamentos (R\$0,6 milhão para R\$1,6 milhão), devido ao aumento de eventos sociais e esportivos; Manutenção e Conservação (de R\$0,6 milhão para R\$1,2 milhão, obras de impermeabilização e estrutura de eventos); e Despesas Internas (R\$0,2 milhão para R\$0,6 milhão; consumos internos em eventos, reuniões, treinamento).

Das despesas com serviços de terceiros, destacamos os Serviços – apresentação artística (de R\$1,0 milhão para R\$1,7 milhão), e os Serviços técnicos (de R\$0,8 milhão para R\$1,2 milhão):

Despesas com serviços de terceiros

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Serviços gerais/Terceirização mão de obra (i)	(1.389)	(1.297)
Serviços – apresentação artística (ii)	(1.668)	(982)
Serviços técnicos (iii)	(1.186)	(771)
Serviço de informática	(956)	(677)
Serviços médicos	(649)	(552)
Consultoria e auditoria	(302)	(502)
Estacionamento e manobristas	(347)	(339)
Publicidade e propaganda	(200)	(308)
Assessoria contábil	(268)	(300)
Assessoria jurídica	(202)	(224)
Serviços gráficos	(295)	(194)
Vigilância e controle de acesso	(287)	(187)
Serviços de Buffet	(301)	(173)
Serviços - Meio ambiente	(34)	(132)
Seguros	(96)	(78)
Fotografia e filmagem	(176)	(53)
Gestão de convênios – CBC	-	(58)
Serviços de terceiros – Pessoa física	-	(47)
Contingências cíveis	(241)	(7)
Outros	(763)	(597)
	(9.360)	(7.478)

- (ii) Serviços de apresentação artística - Deve-se aos grandes e memoráveis eventos sociais realizados na gestão 2023.
 (iii) Serviços técnicos - Deve-se ao pleno retorno dos eventos esportivos com equipes complementares de técnicos e arbitragem além de criação de novas modalidades esportivas, juntamente, com novas instalações.

O déficit do exercício foi de R\$112 mil (superávit de R\$3,5 milhões em 2022).

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. Consideramos tal relatório de suma importância para o fortalecimento do fluxo dos processos no YCB.

6. CONVÊNIO CBC

Foi encaminhado ofício nº 1872, de 16.8.2028, do Comitê Brasileiro de Clubes (CBC), 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.

7. CONTROLES INTERNOS

Atenção especial merece o último Relatório de recomendações dos auditores independentes disponível, sobre os controles internos, referente ao exercício social anterior (junho-22), dividido em duas partes:

- Novas recomendações
 - Erro no reconhecimento do custo atribuído sobre itens do ativo imobilizado
 - Ausência de atualização monetária dos saldos de depósitos judiciais e provisões judiciais
 - Ausência do reconhecimento de custos de depreciação de bar e restaurantes
 - Ausência de controle de contas bancárias inativas
 - Ausência de revisão de vida útil para alguns ativos fixos existentes
 - Reclassificação de outras receitas operacionais para despesas administrativas
 - Ausência de reconciliação entre os controles extra contábeis e os saldos contábeis
 - Ausência de divulgação requeridas nas demonstrações financeiras de acordo com as normas adotadas no Brasil
 - Ausência de reconhecimentos e divulgação dos investimentos nos convênios existentes
 - Reclassificação de deduções de receita classificadas como despesas administrativas
 - Reclassificação de cheques devolvidos para contas a receber

- Recomendações originárias de auditorias anteriores, ainda não solucionadas.
 - Demandas judiciais tributárias com risco possível provisionadas
 - Ausência de política formal sobre o fluxo de preparação e revisão das demonstrações financeiras anuais
 - Ausência de procedimentos e controles formais para identificação e avaliação dos eventos subsequentes ocorridos após a data base de fechamento contábil
 - Ausência de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável de contas a receber decorrentes de inadimplência do associado para o exercício e cheques devolvidos

Importante, frisa-se, para o fortalecimento dos procedimentos no clube, a execução dos Relatórios Trimestrais produzidos pela Auditoria Externa, avaliando os controles internos; bem como o aprofundamento do entendimento das recomendações, e a sua eliminação/redução.

8. CAIXA

Em junho-23 o caixa do clube era de R\$10,7 milhões, uma redução de R\$1,2 milhão em relação ao saldo de junho-22; interrompendo um histórico crescente.

DATA	junho-22	abril-23	maio-23	junho-23
APLICAÇÕES	8.382.911	7.332.923	6.084.551	6.055.286
Caixa 574-7 FIC Sigma DI	223.627	366.690	367.488	371.401
Bradesco 7366-0	1.557.636	468.678	97.542	363.849
Bradesco 15126-2	1.630.159	993.971	416.188	470.276
Bradesco 17005-4	78	1.891	899	9.602
Itaú 22222-8	2.351.416	1.623.785	1.281.598	1.295.337
Banco do Brasil (16473-9)	2.514.797	3.660.933	3.699.900	3.321.777
Santander 130003579	105.199	216.976	220.937	223.045
CONTA CORRENTE	141.838	29.263	544.347	88.460
Caixa 574-7	1.328	850	850	850
Bradesco 7366-0 (custeio)	96.500	1	1	52.036
Bradesco 15126-2 (títulos)	2.560	1	1	1.875
Bradesco 17005 (inscrições /eventos)	1	1	1	1
Itaú 22222-8	27.841	15.553	389.865	19.075
Banco do Brasil (16473-9)	14.068	12.785	153.557	14.624
Santander 130003579	461	73	73	-
TESOURARIA	51.872	55.177	31.528	30.420
Dinheiro	38.984	43.216	23.168	22.422
Cheque a vista	6.438	5.511	1.910	1.548
Fundo de Caixa	6.450	6.450	6.450	6.450
TOTAL DE SALDOS BANCÁRIOS	8.576.621	7.417.362	6.660.426	6.174.166
CARTÕES / CIELO	3.160.642	4.108.053	3.917.412	4.392.699
CHEQUES CUSTODIADOS	143.734	71.520	59.505	118.426
TOTAL DISPONÍVEL / LIQUIDEZ	R\$ 11.880.997	R\$ 11.596.936	R\$ 10.637.343	R\$ 10.685.291

9. INADIMPLÊNCIA

A inadimplência apresentou nova redução, para 0,9% sobre o faturamento total acumulado; comparado à 1,5% no exercício anterior.

Ratificamos que 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.

Mês	Inadimplência jun/2022			
	Faturamento	Inadimplência	Onde	%
> a 12 meses	50.197.653,33	149.623,01		0,30%
De 12 à 9 meses	24.021.586,46	349.758,00		1,46%
abr/22	2.434.067,40	110.962,60	183	4,56%
mai/22	2.447.140,48	226.936,94	342	9,27%
jun/22	2.469.533,17	415.480,04	615	16,82%
Totais	81.569.980,84	1.252.760,59		1,54%

Inadimplência jun/2023				
Mês	Faturamento	Inadimplência	Qnde	%
> a 12 meses	79.100.447,67	115.678,49		0,15%
De 12 a 9 meses	27.928.646,95	284.955,03		1,02%
abr/22	2.827.406,65	88.047,40	131	3,11%
mai/22	2.829.119,61	206.028,21	282	7,28%
jun/22	2.857.487,15	406.496,21	535	14,23%
Totais	115.543.108,03	1.101.205,34		0,95%

10. INVESTIMENTOS

Os Investimos somaram R\$4,8 milhões no exercício.

As maiores classe foram Móveis e Utensílio (R\$1,9 milhão) e Imóveis (R\$1,2 milhão).

Já por Centro de Resultado, destacaram-se a Administração (R\$3,0 milhões) e a Vela (R\$0,7 milhão).

Classe	julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22	janeiro-23	fevereiro-23	março-23	abril-23	maio-23	junho-23	Total
A-0001 / Terrenos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0002 / Imóveis	R\$ 92.280,00	R\$ 60.088,21	R\$ 4.356,87	R\$ 33.527,00	R\$ -	R\$ 124.620,48	R\$ 53.500,00	R\$ -	R\$ 296.723,36	R\$ 160.097,23	R\$ 392.412,63	R\$ -	R\$ 1.217.605,78
A-0003 / Instalações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0004 / Máquinas e equipamentos	R\$ 17.370,53	R\$ 69.950,77	R\$ 21.455,20	R\$ 97.100,97	R\$ 210.963,92	R\$ 151.188,95	R\$ 65.942,57	R\$ 74.078,35	R\$ 30.960,31	R\$ 12.108,51	R\$ 10.425,73	R\$ 37.902,27	R\$ 799.448,08
A-0005 / Equipamentos de Informática	R\$ 5.321,14	R\$ -	R\$ 6.097,80	R\$ -	R\$ 10.873,80	R\$ 9.814,07	R\$ -	R\$ 9.331,89	R\$ 15.200,42	R\$ 6.656,12	R\$ 45.504,14	R\$ -	R\$ 108.799,88
A-0006 / Móveis e utensílios	R\$ 132.579,27	R\$ 59.691,00	R\$ 11.354,00	R\$ 51.854,40	R\$ 110.044,94	R\$ 19.635,90	R\$ 27.676,27	R\$ 16.084,00	R\$ 16.005,63	R\$ 6.000,00	R\$ 411.569,18	R\$ 1.075.050,61	R\$ 1.937.545,20
A-0007 / Embarcações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 331.857,58	R\$ 14.465,65	R\$ -	R\$ 4.410,26	R\$ 15.638,00	R\$ 20.462,96	R\$ -	R\$ -	R\$ 386.834,45
A-0008 / Programas e Sistemas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 23.310,40	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 23.310,40
A-0009 / Obras de Artes - Investimento	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0010 / Veículos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
A-0011 / Equipamentos de Academia	R\$ 4.969,13	R\$ -	R\$ -	R\$ 71.001,98	R\$ -	R\$ 96.642,00	R\$ -	R\$ 119.512,20	R\$ -	R\$ 19.238,31	R\$ 2.344,16	R\$ -	R\$ 313.707,78
A-0012 / Direito Autoral	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total	R\$ 252.520,07	R\$ 189.729,98	R\$ 43.263,87	R\$ 253.484,35	R\$ 663.740,24	R\$ 416.367,05	R\$ 147.118,84	R\$ 246.727,10	R\$ 374.527,72	R\$ 224.563,13	R\$ 862.255,84	R\$ 1.112.952,88	R\$ 4.787.251,07

Centro de Resultado	julho-22	agosto-22	setembro-22	outubro-22	novembro-22	dezembro-22	janeiro-23	fevereiro-23	março-23	abril-23	maio-23	junho-23	Total
1.0 / Administração	R\$ 217.712,67	R\$ 92.956,02	R\$ 28.095,71	R\$ 109.223,76	R\$ 128.852,38	R\$ 194.793,57	R\$ 16.496,27	R\$ 70.259,81	R\$ 37.422,05	R\$ 171.685,35	R\$ 832.567,00	R\$ 1.076.302,42	R\$ 2.976.367,01
2.1 / Esportes Terrestres	R\$ 4.969,13	R\$ 19.726,19	R\$ 3.350,00	R\$ 75.228,38	R\$ -	R\$ 96.642,00	R\$ -	R\$ 119.512,20	R\$ 1.950,00	R\$ 20.687,31	R\$ 7.040,28	R\$ -	R\$ 349.105,49
2.2 / Natação	R\$ -	R\$ 14.583,06	R\$ 4.356,87	R\$ -	R\$ 18.939,93								
2.3 / Remo	R\$ -	R\$ 3.251,20	R\$ -	R\$ -	R\$ 32.048,78	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.706,90	R\$ 20.462,96	R\$ -	R\$ -	R\$ 58.469,84
2.4 / Vela	R\$ -	R\$ 37.773,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 315.467,30	R\$ 11.640,00	R\$ 33.902,32	R\$ 5.400,00	R\$ 296.723,36	R\$ -	R\$ 8.799,80	R\$ -	R\$ 709.705,78
2.5 / Pesca	R\$ 1.341,60	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.341,60
2.6 / Sede Náutica	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 9.133,90	R\$ 62.793,00	R\$ 109.457,53	R\$ 53.500,00	R\$ 32.410,26	R\$ 15.638,00	R\$ 7.635,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 290.567,69
2.7 / Projeto CBC	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.8 / Eventos Esportivos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.9 / Gerencia Geral de Esportes	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 4.099,90	R\$ 1.353,51	R\$ 13.308,02	R\$ -	R\$ 18.761,43
3.1 / Restaurante	R\$ 27.977,27	R\$ 11.500,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 649,00	R\$ -	R\$ 10.207,32	R\$ 1.845,83	R\$ 15.987,51	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.990,00	R\$ 70.156,93
3.2 / Bar Sede	R\$ 519,40	R\$ 9.940,51	R\$ 7.461,29	R\$ 59.898,31	R\$ 11.441,67	R\$ 2.119,63	R\$ 6.920,10	R\$ 17.299,00	R\$ -	R\$ 1.290,00	R\$ 540,74	R\$ 2.399,00	R\$ 119.829,65
3.3 / Refeitório	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
3.4 / Porcionamento	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
4.0 / Eventos Institucionais	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
5.0 / Diretoria de Patrimônio e Obras	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 26.092,83	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 17.638,09	R\$ 43.730,92
6.0 / Diretoria Médica	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
7.0 / Diretoria Jurídica	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
8.0 / Diretoria de Marketing	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
9.0 / Diretoria de Governança e Transparência	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 112.488,11	R\$ -	R\$ 14.623,37	R\$ 127.111,48					
10.0 / Diretoria Financeira	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.714,32	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.449,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.163,32
Total	R\$ 252.520,07	R\$ 189.729,98	R\$ 43.263,87	R\$ 253.484,35	R\$ 663.740,24	R\$ 416.367,05	R\$ 147.118,84	R\$ 246.727,10	R\$ 374.527,72	R\$ 224.563,13	R\$ 862.255,84	R\$ 1.112.952,88	R\$ 4.787.251,07

11. RESERVA LEGAL

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

Em 30.6.2023, a posição era deficitária:

<i>Boletos de junho/23</i>	R\$	2.855.087
<i>Fundo de reserva (2X)</i>	R\$	5.710.174
Fundo de reserva	-	464.066

Além do equacionamento do valor negativo, mais um vez, ratificamos a necessidade de formalização da constituição e limites para a reserva legal.

12. JURÍDICO

Em 30.6.2023, as contingências judiciais constituídas pelo YCB, somavam R\$4,3 milhões, aumentando em relação à 30.6.2022, que era R\$2,5 milhões.

As reclamações trabalhistas referem-se à 54 processos (eram 23 em jun/22), que totalizavam R\$2,5 milhões.

Controle Contábil - Processos com possibilidade de perda PROVÁVEL até 31/07/2023

Conta contábil 2.2.1.1.5 - Reclamações trabalhistas				
Data	Registro	Descrição	Nº do Processo	jun/23
Total				2.464.087,52
Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.8 - Ações cíveis				
Data	Registro	Descrição	Nº do Processo	jun/23
Total				165.777,48
Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.9 - Ações administrativas				
Data	Registro	Descrição	Nº do Processo	jun/23
31/12/2021	4609751	VL. PROVISÃO COFINS PROC 10580.730/717/2013-82		7.462,22
Controle Contábil - Conta Contábil 2.2.1.1.1 - Cofins sobre vendas				
Data	Registro	Descrição	Nº do Processo	jun/23
30/06/2019	3485187	VL. PROVISÃO COFINS PROC 10580.730/717/2013-82		296.000,00
30/06/2020	3795451	VL. PROVISÃO COFINS PROC 10580.723.394.2020-08		1.387.853,36
Total				1.683.853,36
Total das contingências				4.321.180,58

Verifica-se um aumento das Provisões Passivas de R\$2,5 milhões para R\$3,2 milhões, principalmente nos processos trabalhistas, e o registro dos processos cíveis.

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	

Processos Junho/2023		
		Saldo Acumulado
Total Provisões Passivas		3.228.351
<i>Processos Trabalhistas</i>		<i>1.371.258</i>
<i>Processos Cíveis</i>		<i>165.777</i>
<i>Ações Administrativas</i>		<i>7.462</i>
<i>Processos Tributários</i>		<i>1.683.853</i>
Composição Depósitos Judiciais		2.312.609
<i>Tributários</i>		<i>1.688.200</i>
<i>Demais processos</i>		<i>624.409</i>
Saldo Passivo - Ativo		915.742

Em contato com a Diretoria Jurídica, obtivemos as seguintes informações:

Parecer da Diretoria Jurídica com relação os contratos: “os contratos são encaminhados pelo setor responsável para validação do jurídico, o qual faz as alterações adequadas, conforme o caso e padrão utilizado pelo Clube.”;

Parecer da Diretoria Jurídica sobre demandas judiciais: “os processos judiciais são acompanhados pelo escritório contratado, MSTS advogados associados. A análise de cada processo é realizada mediante o surgimento das validações dos procedimentos a serem adotados, como interposição ou não de recurso, por exemplo.”

13. EVENTOS SUBSEQUENTES

Questionamos ao clube a existência de eventos subsequentes que pudessem impactar as demonstrações financeiras, e obtivemos a resposta abaixo:

“ Em linhas gerais, por questões também culturais, os gerentes e coordenadores do Clube não tem o hábito de observar o período de competência dos fatos, sendo observado despesas de eventos, obras e demais operações do Clube serem recepcionada meses posteriores ao do fato ocorrido.

Nos últimos 02 exercícios avançamos com relação ao narrado acima, porém é constante este tópico nos relatórios de auditoria.

Quanto aos fatos relevantes em destaque após o encerramento do exercício temos:

- Relatório dos assessores jurídico com provisões trabalhistas superiores a R\$ 1 MM, em julho de 2023 (segue anexo);
- Revisão de crédito da COFINS com solicitação de reembolso junto à Receita Federal no valor de R\$ 0,6 MM;
- Possível desistência do processo da COFINS com proposta de acordo junto a Procuradoria Federal.

Até a presente data, estes são os fatos relevantes com possíveis impactos nas análises das Demonstrações Financeiras findas em 30 de junho de 2023.”

14. CERTIDÕES

Verificamos os seguintes documentos apresentados:

- CERTIDÃO POSITIVA COM EFEITOS DE NEGATIVA DE DÉBITOS RELATIVOS AOS TRIBUTOS FEDERAIS E À DÍVIDA ATIVA DA UNIÃO. Constatam débitos administrados pela Secretaria da Receita Federal do Brasil (RFB) com exigibilidade suspensa nos termos do art. 151 da Lei no 5.172, de 25 de outubro de 1966 - Código Tributário Nacional (CTN), ou objeto de decisão judicial que determina sua desconsideração para fins de certificação da regularidade fiscal, ou ainda não vencidos; e não constam inscrições em Dívida Ativa da União (DAU) na Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional (PGFN). Com validade até 13.1.2024
- Certidão Positiva (constam débitos em aberto) de Débitos Patrimoniais da Secretaria Patrimônio da União
- Certidão Negativa de Débitos Tributários Estadual, com validade de 60 dias
- Certidão Negativa de Débitos Municipais, com validade até 15.10.2023
- Certidão Negativa de Débitos Trabalhistas, com validade até 13.1.2024
- Certidão Negativa 1º Tabelionato de Protesto de Títulos, com validade até 27.7.2023
- Certificado Regularidade FGTS, com validade até 3.8.2023

Registram-se informações de que os débitos constantes nas Certidões Negativas são relativas a COFINS; defendidas pelo escritório de Dr. Gutemberg e que o Clube depositou em juízo todos os valores questionados pela Receita Federal do Brasil. Trata-se de Ação Ordinária Declaratória movida pelo Yacht Clube da Bahia contra a Fazenda Nacional, visando a declarar a inexistência de relação jurídica entre a Autora e a União Federal, no que concerne ao recolhimento da COFINS, em razão de imunidade da Requerente no que tange a esse tributo. Em relação à contingência, diante dos fatos aqui narrados, tem-se classificada como “praticamente certo” o

ganho por parte do Yacht, tendo em vista a quitação anterior do débito por meio de parcelamento, cabendo-lhe a devolução já efetuada dos depósitos de valor excedente.

15. RESSALVAS PROCEDIMENTAIS

- Resultado Operacional negativo. Avaliar opções das possibilidades para controle de despesas, consultoria para avaliação, discussão de diretrizes. A persistência da situação de déficit operacional, acarreta risco de liquidez à médio prazo para o clube consumindo suas reservas. Neste último exercício fiscal houve uma mudança de tendência dos resultados do clube, impactados por um aumento de despesas operacionais desproporcional ao aumento das receitas operacionais;
- Reserva Legal insuficiente. Deve-se recompor o saldo acima do limite mínimo estabelecido de 2x a receita das mensalidades de um mês. Esta prática precisa ser formalizada em documento institucional;
- Aumento das contingências trabalhistas. Este fato impacta as finanças da instituição no presente e no futuro. Durante o período analisado houve um aumento significativo do número de ações e do valor das contingências judiciais repercutindo no consequente aumento do provisionamento.
- Crescimento dos custos/despesas com mão de obra. Apesar das práticas de terceirização adotadas neste último exercício (segurança, manobrista, serviços gerais, instrutores dos esportes, entre outros), houve um aumento expressivo dos custos e despesas com mão de obra operacional;
- Resultado negativo do bar. As questões relacionadas à prestação de um atendimento de excelência acompanhado de produtos de 1ª qualidade aos associados, apesar de importantes e necessárias, precisam ser reavaliadas constantemente versus a sustentabilidade financeira do clube. Os resultados do bar, além de negativos, vêm aumentando a cada exercício analisado, conforme pontuado por este Conselho Fiscal nos últimos dois pareceres.

16. SUGESTÕES

- Contratação de consultoria profissional para apresentar estratégia de encerrar/reduzir os resultados negativos e recorrente dos Bares.
- Reavaliação do plano de cargos e salários é um passo significativo na busca pela otimização da estrutura organizacional e da gestão de recursos humanos;
- Formalização da política de descontos concedidos (responsáveis, alçadas, etc), fortalecendo a impessoalidade nas decisões de concessões dos descontos;

- Implantação de uma área de Auditoria Interna, com o intuito de fortalecimento dos controles internos;
- Avaliação das recomendações destacadas no Relatório de Controles Internos a ser emitido pela Auditoria Externa, quanto à possíveis aprimoramentos nos procedimentos internos do clube;
- Formalização normativa sobre a constituição, monitoramento e movimentação da Reserva Legal, fortalecendo o conceito de uma segurança financeira para o clube para devida utilização em situações específicas não confundindo-se com despesas correntes.
- Formalização normativa sobre a alocação dos resultados não operacionais para custear os investimentos, evitando que prática adotada pela atual gestão possa ser descontinuada no futuro e comprometer a liquidez financeira do clube.

17. CONCLUSÃO

Ante o exposto e por tudo mais que o conteúdo sob exame há revelado, este CF. a pleno e seguro convencimento de as Demonstrações Financeiras e o Parecer dos Auditores Independentes, KPMG, evidenciarem, como bem evidenciam, sintonia absoluta entre gestão financeira e pertinente auditoria, tudo a apontar regularidade de procedimentos e solidez do patrimônio total desta instituição, conclui OPINANDO pela **APROVAÇÃO** das Demonstrações Contábeis de 30 de junho do ano em curso, com as **RESSALVAS PROCEDIMENTAIS** destacadas no tópico 15, de caráter eminentemente profilático e convergentes ao cumprimento do disposto no Art.54, VII, do Código Civil, na extensão dos seus objetivos.

Por justeza e justiça, louva-se, com agradecimento, 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, 18 de setembro de 2023

Eduardo Jorge Mendes de Magalhães
Presidente

Fábio Moncorvo Coelho de Sá
Vice-Presidente

Pablo da Costa Saavedra
Secretário