



IATE CLUBE DE SANTA CATARINA – VELEIROS DA ILHA

RELATÓRIO TÉCNICO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício 2025

Apresentação

Este relatório técnico tem como objetivo analisar e explicar, de forma clara e acessível, as demonstrações contábeis do exercício de 2025 do Iate Clube de Santa Catarina – Veleiros da Ilha, permitindo a verificação da coerência dos números e da adequação das práticas contábeis adotadas pela entidade.

As informações aqui comentadas são baseadas diretamente nos demonstrativos, incluindo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), Demonstração de Fluxo de Caixa (DFC) e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL).

Contexto operacional e natureza da entidade

O Iate Clube de Santa Catarina – Veleiros da Ilha é uma associação civil sem fins econômicos, mantida principalmente por mensalidades de associados e voltada à promoção de esportes náuticos (vela, pesca esportiva, motonáutica).

“...associação sem fins econômicos, políticos ou religiosos, fundada em 01 de dezembro de 1942... mantida com recursos provenientes de mensalidades pagas por seus associados.”

Isso significa que, embora se utilize linguagem de “lucro”, “superávit” e “déficit”, o foco não é distribuição de resultados, **mas sustentabilidade financeira das atividades sociais. Suas atividades são financiadas principalmente por mensalidades de associados, eventos esportivos, convênios e serviços prestados.**

Regime de competência

A entidade registra receitas e despesas pelo regime de competência, ou seja, no momento em que ocorrem, e não quando são pagas ou recebidas.

“A entidade adota o regime de competência para o registro de suas operações. Isto implica dizer que tanto as receitas quanto as despesas são reconhecidas no momento de sua ocorrência...”



Isso é importante porque garante que o resultado do período reflita todas as obrigações e direitos daquele ano, mesmo que o caixa ainda não tenha sido movimentado. **Receitas e despesas são reconhecidas no período em que ocorrem, independentemente de recebimento ou pagamento.**

Estimativas contábeis

A administração utiliza estimativas para itens como perdas em créditos de liquidação duvidosa, valor residual de imobilizado e provisões. Essas estimativas são revistas pelo menos uma vez ao ano.

“Os Ativos e Passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, perdas de créditos de liquidação duvidosa, estoques e provisões para contingências.”

Na prática, isso significa que alguns valores são baseados em projeções e julgamentos técnicos, não apenas em números exatos, o que é normal em contabilidade.

A administração utiliza estimativas para:

- ✓ Perdas em créditos de liquidação duvidosa
- ✓ Depreciação e valor residual do imobilizado
- ✓ Provisões diversas

• ATIVO: PRINCIPAIS GRUPOS E CRITÉRIOS

❖ Análise do Ativo Circulante – R\$ 6.159.128,90

Composto por:

- ✓ Caixa e equivalentes: R\$ 3.705.203,59
- ✓ Créditos a receber: R\$ 1.973.169,81
- ✓ Despesas antecipadas: R\$ 342.344,94

O clube mantém boa liquidez imediata, com caixa representando mais de 60% do ativo circulante.

Caixa e equivalentes de caixa

O saldo de R\$ 3.705.203,59 em 31/12/2025 representa:

- ✓ Caixa físico
- ✓ Depósitos bancários à vista
- ✓ Aplicações financeiras de liquidez imediata, inclusive com restrição



“Abrangem saldos de caixa e depósitos à vista. Assim como aplicações financeiras de liquidez imediata, demonstradas pelo custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos correspondentes...”

Esse valor é importante porque mostra a capacidade imediata de pagamento da entidade. **Incluem caixa, bancos e aplicações de liquidez imediata.**

Fluxo de caixa (DFC – método indireto)

A DFC mostra:

- ✓ Disponibilidade gerada pelas atividades operacionais: R\$ 1.392.147,23*
- ✓ Consumo de caixa em investimentos: R\$ (1.128.763,99)
- ✓ Saída líquida em financiamentos: R\$ (339.020,86)
- ✓ Variação líquida do caixa: redução de R\$ 75.637,62

“AUMENTO/REDUÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA (75.637,62)”

Apesar da redução pequena no caixa, o fluxo operacional é positivo, o que indica que a operação do clube gera caixa, mesmo com investimentos e pagamento de dívidas.

Memória de cálculo

Somatório dos itens classificados como equivalentes de caixa:

"Total"=6.485,22+141.207,12+18,60+927.561,63+2.629.931,02

"Total"=3.705.203,59

O fluxo operacional foi positivo, gerando R\$ 1.392.147,23*. A variação final do caixa foi uma redução leve de R\$ 75.637,62, sem impacto negativo relevante.

Créditos de associados

Os créditos com associados somam valores de mensalidades, cobranças judiciais e outros serviços, com provisão para inadimplência.

“Os valores a receber representam o montante a receber dos associados da entidade e estão registrados pelo valor original.”

Há também perdas em créditos de liquidação duvidosa (PCLD), baseadas em atrasos superiores a 90 dias:

“...provisionar os valores de associados inadimplentes com vencimentos superiores a 90 (noventa).”



Isso demonstra uma política prudente de reconhecimento de risco de não recebimento. **Registrados pelo valor original, com provisão para inadimplência acima de 90 dias.**

Outros créditos e despesas antecipadas

Incluem:

- ✓ Adiantamentos a funcionários
- ✓ Tributos a recuperar
- ✓ Despesas de seguros pagas antecipadamente, apropriadas ao longo do tempo

Esses itens mostram valores que já saíram do caixa, mas ainda não foram consumidos como despesa (caso de seguros) ou serão recuperados (caso de tributos).

Investimentos

Os investimentos são basicamente cotas de capital na Unicred, registradas pelo custo de aquisição.

“Representada pelas cotas de capital investidos na Unicred e estão registrados pelo custo de aquisição...”

É um ativo de longo prazo, com finalidade financeira e institucional.

• **CRÉDITOS A RECEBER - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Associados a receber 1.917.807,90 ... (-) PCLD (957.410,81)”

Memória de cálculo

Créditos

Brutos=1.917.807,90+4.320,00+961.852,16+11.340,00+22.094,56+13.166,00

Créditos Brutos=2.930.580,62

Aplicação da provisão:

Créditos Líquidos =2.930.580,62-957.410,81=1.973.169,81

Valor exatamente igual ao demonstrado no Ativo Circulante.

• **OUTROS CRÉDITOS - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Adiantamento a funcionários 15.851,91 ... Tributos a recuperar 4.359,36 ...

Combustíveis 115.399,29 ... Equipamentos recebidos em locação 2.800,00”



Memória de cálculo

"Total"=15.851,91+4.359,36+115.399,29+2.800,00=138.410,56

Valor idêntico ao demonstrado no Balanço.

- **DESPESAS ANTECIPADAS**

"Seguros a apropriar 342.344,94"

Memória de cálculo

Como há apenas um item: "Total"=342.344,94

- **INVESTIMENTOS**

"Unicred Cooperativa de Crédito 30.554,42"

Memória de cálculo

"Total"=30.554,42

Imobilizado

O imobilizado inclui:

- ✓ Imóveis (sedes)
- ✓ Bens em operação (equipamentos, embarcações, veículos, etc.)
- ✓ Reavaliações de ativos

Os bens são registrados pelo custo histórico, com depreciação acumulada para refletir o desgaste ao longo do tempo. Há também valores de reavaliação, que aumentam o valor contábil dos imóveis. **Registrado pelo custo histórico, com depreciação acumulada e ajustes de reavaliação.**

- ❖ **Análise Ativo Não Circulante – R\$ 30.005.430,31**

- ✓ Imobilizado líquido: R\$ 29.908.578,99

- ✓ Investimentos: R\$ 30.554,42

O patrimônio físico do clube é expressivo e bem documentado.

- **IMOBILIZADO - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

"Imobilizado Geral valor aquisição 15.645.155,32 ... Depreciação acumulada (7.882.633,35)"

Memória de cálculo – exemplo detalhado

Saldo Líquido = 15.645.155,32 - 7.882.633,35 = 7.762.521,97

Repetido para cada linha da tabela, resultando no total:

Total Imobilizado Líquido = 29.908.578,99

Passivo circulante

Inclui:

- ✓ Empréstimos e financiamentos de curto prazo
- ✓ Fornecedores
- ✓ Obrigações tributárias
- ✓ Obrigações trabalhistas e previdenciárias
- ✓ Outras obrigações (adiantamentos, contas a pagar, outros débitos)

Esses valores representam compromissos que devem ser pagos no curto prazo, normalmente até 12 meses.

Passivo Circulante – R\$ 5.262.554,47

Passivo não circulante

Refere-se principalmente a empréstimos e financiamentos de longo prazo, como contratos com instituições financeiras.

“Empréstimos / financiamentos (10) 601.265,90”

Isso mostra que parte das dívidas está estruturada para pagamento em períodos futuros, o que é comum em investimentos maiores. **Refere-se a financiamentos de longo prazo. A estrutura de dívidas é administrável e compatível com a capacidade operacional do clube.**

• **EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Unicred Coop. Crédito (a) 379.746,74 (circulante) e 601.265,90 (não circulante)”

Memória de cálculo

Somatório por grupo:

Circulante=379.746,74+48.767,51=428.514,25

Não circulante =601.265,90

• **OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS – COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Obrigações com pessoal 244.402,08 ... Obrigações previdenciárias 153.690,24 ... Obrigações a pagar 506.434,36”

Memória de cálculo

“Total”=244.402,08+153.690,24+506.434,36=904.526,68



- **OUTRAS OBRIGAÇÕES - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Adiantamentos 2.646.956,98 ... Contas a pagar 1.072,23 ... Outros débitos 2.800,00”

Memória de cálculo

"Total"=2.646.956,98+1.072,23+2.800,00=2.650.829,21

 Patrimônio líquido e mutações

O Patrimônio Líquido em 31/12/2025 é de R\$ 30.300.738,84, composto por:

- ✓ Patrimônio Social
- ✓ Reserva de Reavaliação
- ✓ Superávit acumulado

A DMPL mostra claramente:

- ✓ Superávits dos exercícios
- ✓ Ajustes de exercícios anteriores
- ✓ Reversões de reservas de reavaliação
- ✓ Transferências internas entre contas do patrimônio

“Saldo no fim do período em 31/12/2025: Patrimônio Social 7.479.702,12; Reserva Reavaliação 22.146.111,08; Superávit / Déficit Acumulados 674.925,64; total 30.300.738,84.”

Isso evidencia uma situação patrimonial sólida, com reservas significativas vinculadas à reavaliação de ativos.

- **PATRIMÔNIO LÍQUIDO - COMPOSIÇÃO INFORMADA**

“Patrimônio Social 7.479.702,12 ... Reserva de reavaliação 22.146.111,08 ... Superávit acumulado 674.925,64”

Memória de cálculo

"Total PL"=7.479.702,12+22.146.111,08+674.925,64=30.300.738,84

O Patrimônio Líquido totaliza R\$ 30.300.738,84. A reserva de reavaliação representa valorização dos imóveis do clube, reforçando sua solidez patrimonial.



Outras Considerações

RENÚNCIA FISCAL - EXEMPLO DE MEMÓRIA DE CÁLCULO (IRPJ)

“Base de cálculo do IRPJ 6.276.708,80 ... IRPJ 15% = 941.506,32 ... Adicional 10% = 603.670,88”

"IRPJ Total"=941.506,32+603.670,88=1.545.177,20

Todos os demais tributos seguem o mesmo padrão, aplicando as alíquotas sobre as bases apresentadas.

Resultado do exercício (DRE)

A Demonstração do Resultado mostra:

- ✓ Receita operacional bruta de R\$ 19.090.498,16
- ✓ Custo dos serviços prestados de R\$ 1.708.449,72
- ✓ Despesas operacionais de R\$ 16.953.528,10
- ✓ Superávit do período de R\$ 428.520,34

“(=) SUPERÁVIT/DÉFICIT DO PERÍODO 428.520,34”

A entidade gerou receitas suficientes para cobrir seus custos e despesas, resultando em superávit, o que é positivo para a continuidade das atividades.

Memória de Cálculo

O clube apresentou superávit de R\$ 428.520,34, resultado de:

- ✓ Receitas operacionais: R\$ 19.090.498,16
- ✓ Custos dos serviços: R\$ 1.708.449,72
- ✓ Despesas operacionais: R\$ 16.953.528,10

O resultado demonstra equilíbrio financeiro e capacidade de sustentar suas atividades.

Conclusão

De forma geral, as demonstrações contábeis do exercício de 2025:

- ✓ Estão coerentes com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis a entidades sem fins lucrativos (ITG 2002(R1) e NBC TG 1000(R1)).
- ✓ Apresentam critérios claros para reconhecimento de receitas, despesas, créditos, provisões e imobilizado.
- ✓ Demonstrem superávit operacional, patrimônio líquido robusto e fluxo de caixa operacional positivo.



-
- ✓ As Notas Explicativas complementam adequadamente os números, explicando políticas contábeis, estimativas e composição dos saldos.

As demonstrações contábeis refletem adequadamente a situação financeira do Iate Clube de Santa Catarina – Veleiros da Ilha.

O clube apresenta:

- ✓ **Solidez patrimonial**
- ✓ **Liquidez satisfatória**
- ✓ **Resultado positivo**
- ✓ **Contabilidade alinhada às normas vigentes**

O exercício de 2025 demonstra gestão responsável e sustentabilidade das atividades sociais e esportivas.

O clube está financeiramente saudável, com boa estrutura patrimonial, gera resultado positivo e utiliza práticas contábeis alinhadas às normas vigentes.

Florianópolis/SC, em 30 de junho de 2026.

Prof. Esp. Wagner Palmieri
CREF: 48.614-G/SP

PROF. WAGNER PALMIERI

Gestor Técnico

IATE CLUBE DE SANTA CATARINA – VELEIROS DA ILHA