



Direção de Finanças e Controle



Clube dos Funcionários



Direção de Finanças e Controle - 2021

1. PERFIL DO CLUBE

O Clube dos Funcionários da Companhia Siderúrgica Nacional, chamado Clube, fundado em 19 de fevereiro de 1942, por iniciativa de servidores da Companhia Siderúrgica Nacional residentes em Volta Redonda, é uma Associação Civil de Direito Privado, sem fins lucrativos, com sede administrativa e social, à Rua 90 s/nº no Bairro Vila Santa Cecília no município de Volta Redonda, do Estado do Rio de Janeiro, CEP 27.261-260 com personalidade jurídica distinta da de seus associados, os quais não respondem subsidiariamente pelas obrigações contraídas pela Associação.

§1º - São fontes de recursos para sua manutenção as receitas provenientes de mensalidades dos associados, de eventos promovidos pelo Clube, jóias, taxas e aluguéis de imóveis, aluguéis de suas dependências, doações, patrocínios privados ou públicos que sejam permitidos e regulamentados por leis específicas, taxas e receitas eventuais tais como venda de bens patrimoniais de qualquer natureza desde que previamente autorizados pelos Poderes do Clube em conformidade com procedimentos estatutários previstos.

§2º - Todas as receitas obtidas pelo Clube serão aplicadas integralmente na manutenção e desenvolvimento de seus objetivos sociais, em consonância com sua condição de Associação sem fins lucrativos e ainda das leis específicas que regulamentam o assunto.

§3º - Eventuais superávits também serão aplicados na obtenção dos objetivos do Clube.

SEÇÃO I - DA CONSTITUIÇÃO, DAS DELIBERAÇÕES E DAS SUBSTITUIÇÕES

Art. 115 - O Clube será administrado por uma Diretoria Executiva, composta pelo seu presidente, o qual será substituído em sua ausência pelo vice-presidente.

O presidente terá uma Diretoria assim constituída:

Vice Presidente

Diretor de Finanças e Controle

Diretor Comercial

Diretor Social

Diretor de Patrimônio

Diretor de Esportes

Diretor Administrativo

Diretor de Cultura

Diretor de Divulgação e Marketing

Art. 131 - Compete ao Diretor de Finanças e Controle

I- Coordenar as atividades referentes a investimentos, análises financeiras, Orçamento, custo, contabilidade, tesouraria, inventários e registro cadastral do patrimônio do Clube

II- Planejar e controlar a estrutura financeira, bem como negociar o suprimento de fundos e as aplicações financeiras.

III- Estabelecer as normas e os parâmetros para a aferição de desempenho e controle das operações financeiras.



Direção de Finanças e Controle - 2021

IV- Administrar os recursos financeiros do Clube, especialmente na aplicação das dotações orçamentárias, ordinárias e créditos extraordinários, apresentando relatório mensal a Comissão Fiscal e à Diretoria.

V- Administrar a utilização de fundos e investimentos, de acordo com as políticas estabelecidas.

VI- Propor a Diretoria as operações de crédito necessárias ao funcionamento e aos empreendimentos do Clube e executá-las quando aprovadas.

VII - Coordenar a programação dos orçamentos correntes e de capital, bem como avaliar o desempenho, em função dos parâmetros estabelecidos, pela Diretoria.

VIII- Efetivar a arrecadação da receita do Clube.

IX- Ter sob sua guarda e responsabilidade os valores em espécie pertencentes ao Clube

X - Efetuar o pagamento de todas as despesas, devidamente autorizadas, depois de verificada a sua exatidão.

XI- Controlar os valores orçamentários e efetuar a escrituração contábil do Clube

XII - Cuidar de todo o sistema de cobranças, mantendo atualizado o quadro de associados, por categoria, para facilitar o controle

XII - Apresentar à Comissão Fiscal e à Diretoria os Balancetes Mensais da Situação patrimonial/financeira.

XIV - Organizar, anualmente, o balanço patrimonial financeiro

XV - Assinar com o presidente, cheques, cauções, ordens de pagamento e outros documentos da área financeira e contábil

XVI - Propor os Limites de Competência para as despesas previstas na seção III, inciso XV do Art 129 que deverão ser previamente informados ao Conselho Deliberativo para apreciação e aprovação.

XVII - Manter a escrituração da todas as receitas em livros ou relatórios de registros adequados que assegurem sua exatidão.

XVIII. Conservar em boa ordem, pelo prazo de 5 (cinco) anos, contados da data da emissão os documentos que comprovem a origem das receitas do Clube e suas despesas, bem como aqueles que comprovem atos ou operações que impliquem em modificação da sua situação patrimonial.

XIX. Apresentar anualmente a Declaração de Rendimentos em conformidade com o disposto em Ato da Secretaria da Receita Federal.

Parágrafo único: A escrituração do Clube será realizada rigorosamente dentro dos princípios básicos e fundamentais da contabilidade de acordo com as normas específicas e leis que regem o assunto, consideradas as peculiaridades inerentes ao Clube, como Associação sem fins lucrativos.



Direção de Finanças e Controle - 2021

2. DESEMPENHO ECONÔMICO – FINANCEIRO

2.1 PRINCIPAIS INDICADORES:

O quadro a seguir, demonstra os principais indicadores.

CLUBE DOS FUNCIONÁRIOS DA CIA SIDERÚRGICA NACIONAL					
MÊS: DEZEMBRO/2021					
DISCRIMINAÇÃO	CÁLCULO			ÍNDICE	
1. LIQUIDEZ CORRENTE (AC/PC)	5.249.706,71			1.566.569,28	3,35
2. LIQUIDEZ SECA (DISP.+CR.C/PRAZO / PC)	2.754.528,59	1.461.843,70		1.566.569,28	1,76
3. LIQ. SECA (-) MENS. REC. (DISP. + CR. C/PRZ-MENS.REC./PC)	2.754.528,59	1.461.843,70	84.139,64	1.566.569,28	1,76
4. IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO (AP - OLP / PL)	9.382.166,36	877.057,62		9.581.103,96	0,98
5. PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO (PL/TP)	9.581.103,96			13.386.882,34	0,72
6. PESSOAL + ENCARGOS / RECEITA TOTAL	501.054,25			1.275.595,31	0,39
7. PESSOAL + ENCARGOS / RECEITA DE MENSALIDADES	501.054,25			563.707,89	0,89
8. PESSOAL + ENCARGOS - SERV. PREST. / REC. MENS.	501.054,25	109.982,51		563.707,89	0,89
9. MENSALIDADES A RECEBER / RECEITA DE MENS.	116.328,00			502.446,19	0,23
10. MENSAL. A RECEBER / RECEITA DE MENSAL (Média 4 meses)	107.653,66			525.258,33	0,20
10.a- MENSAL A RECEBER/RECEITA DE MENSAL(Últimos 3 meses)	84.139,64			1.588.040,50	0,05
11. RECEITA DE MENSALIDADE / RECEITA TOTAL	563.707,89			1.275.595,31	0,44
12. RECEITA DE MENSALIDADE / CUSTO TOTAL	563.707,89			1.055.261,20	0,53
13. RECEITA TOTAL / CUSTO TOTAL	1.275.595,31			1.055.261,20	1,21
14. ESTOQUE DE MERCADORIAS / CUSTO MERCADORIA	185.215,45			118.528,79	1,56

Fonte: Balancete 12/2021

ANÁLISE DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ

1 – Liquidez Corrente = Ativo Circulante / Passivo Circulante

Resultado da Liquidez Corrente:

Maior que 1: Resultado que demonstra folga no disponível para uma possível liquidação das obrigações.

Se igual a 1: Os valores dos direitos e obrigações a curto prazo são equivalentes

Se menor que 1: Não haveria disponibilidade suficientes para quitar as obrigações a curto prazo, caso fosse preciso.

2 - Liquidez Seca = (Ativo Circulante - Estoques) / Passivo Circulante

Similar a liquidez corrente a liquidez Seca exclui do cálculo acima os estoques, por não apresentarem liquidez compatível com o grupo patrimonial onde estão inseridos. O resultado deste índice será invariavelmente menor ao de liquidez corrente, sendo cauteloso com relação ao estoque para a liquidação de obrigações.



Direção de Finanças e Controle - 2021

4 – Imobilização de Capital Próprio

Representa quanto (%) do Patrimônio Líquido está alocado em Ativo Permanente, ou seja, em bens não líquidos como investimentos em edificações, terrenos, etc.

3. EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS

3.1 SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO:

O Clube encerrou o exercício de 2021 com superávit R\$ 2.019.683, sendo o resultado do ano de 2020 R\$ 1.240.772, ou seja, o superávit apurado para o ano de 2021 corresponde a aproximadamente 63% ao ano 2020.

3.2 COMPORTAMENTO DOS ÚLTIMOS QUATRO ANOS:

O quadro a seguir, demonstra a composição do superávit/déficit por setor:

DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS DA CONTAS POR SETORES							
SETORES	2018			Variação do Resultado	2019		
	Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício		Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício
Adm. Central	4.373.780	3.392.812	980.968	0,93	4.533.788	3.481.440	1.052.347
Bar e Rest. SEDE	261.454	279.728	- 18.274	1,96	227.020	236.360	- 9.340
Bar e Rest. PET	1.477.442	2.017.645	- 540.204	0,97	1.786.721	2.341.532	- 554.811
Adm. Patrimonial SEDE	984.598	423.855	560.744	0,79	1.148.745	435.562	713.183
Adm. Patrimonial PET	2.551.780	3.267.846	- 716.066	0,93	2.574.186	3.345.545	- 771.359
Setor Social SEDE	154.015	115.809	38.207	- 1,67	92.200	115.093	- 22.893
Setor Social PET	409.336	302.974	106.362	0,46	507.195	278.230	228.966
Setor Esportivo	598.313	970.717	- 372.403	1,12	684.788	1.016.903	- 332.115
Cine 9 de Abril	57.467	1.490	55.978	1,01	56.351	1.048	55.303
Setor Cultural							
TOTAL	10.868.187	10.772.875	95.312	0,27	11.610.995	11.251.714	359.281

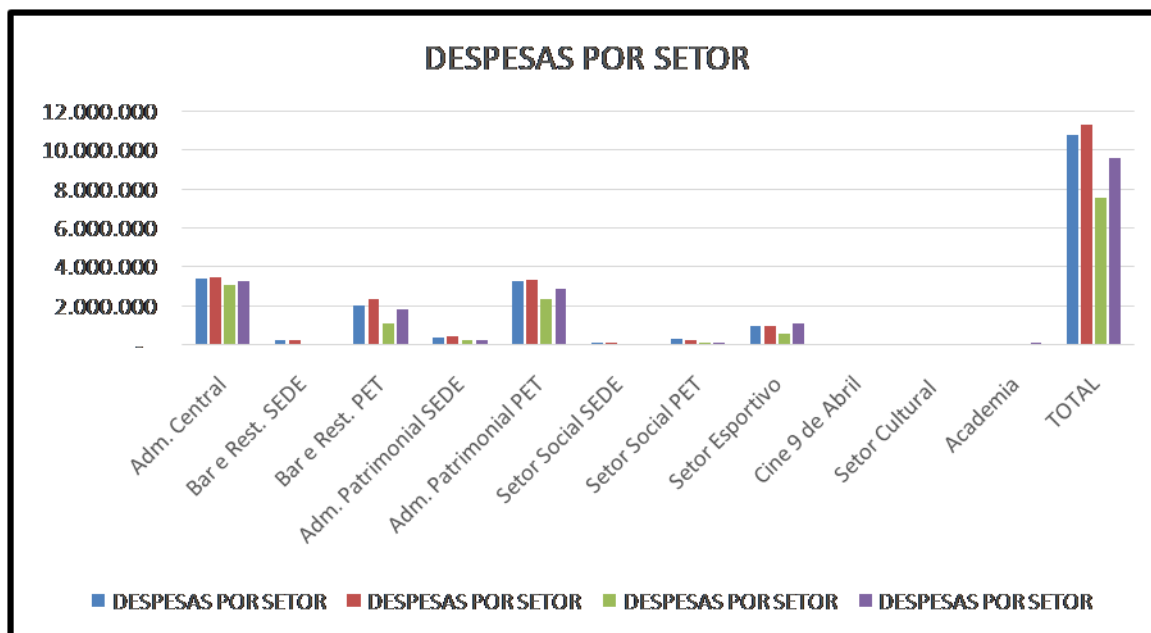
DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS DA CONTAS POR SETORES							
SETORES	2020			Variação do Resultado 2019/2020	2021		
	Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício		Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício
Adm. Central	4.579.778	3.075.175	1.504.603	2,16	3.953.686	3.257.301	696.385
Bar e Rest. SEDE	18.727	29.549	- 10.822	- 2,13	9.916	4.830	5.085
Bar e Rest. PET	692.835	1.100.526	- 407.692	6,48	1.793.995	1.856.901	- 62.906
Adm. Patrimonial SEDE	818.346	262.213	556.133	0,76	979.167	247.633	731.535
Adm. Patrimonial PET	2.313.451	2.348.356	- 34.905	- 0,04	3.697.434	2.884.449	812.984
Setor Social SEDE	4.957	8.925	- 3.968	- 0,94	9.888	5.671	4.216
Setor Social PET	90.582	115.979	- 25.396	- 0,58	159.775	115.646	44.129
Setor Esportivo	258.361	583.670	- 325.310	0,95	763.379	1.106.307	- 342.928
Cine 9 de Abril	6.370	18.241	- 11.871	- 0,89	17.749	4.347	13.402
Setor Cultural							-
Academia					221.275	103.494	117.781
TOTAL	8.783.405	7.542.634	1.240.771,79	63%	11.606.264	9.586.581	2.019.683

Fonte: Balanço Patrimonial: 2018/2019/2020/2021



Direção de Finanças e Controle - 2021

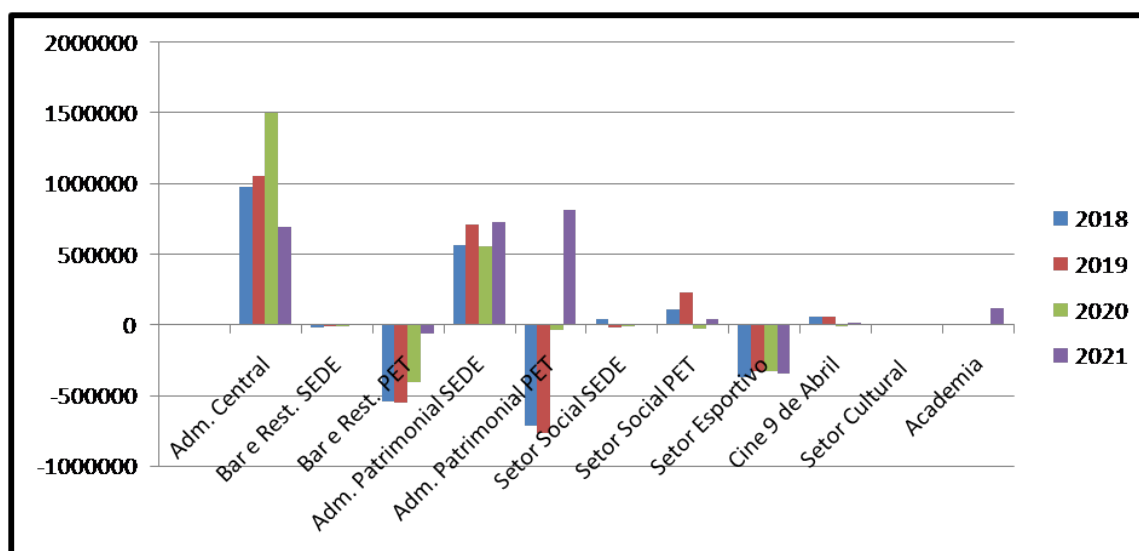
3.2.2 DESPESAS POR SETOR



Despesas composta basicamente de:

- Adm. Central: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;
- Bar e Rest. Sede: Despesas com pessoal e Mercadorias;
- Bar e Rest. PET: Despesas com pessoal e Mercadorias;
- Adm. Patrimonial Sede: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;
- Adm. Patrimonial PET: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;
- Setor Social Sede: Despesas com eventos
- Setor Social PET: Despesas com eventos
- Setor Esportivo: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;
- Cine 9 de Abril: Não computado despesas

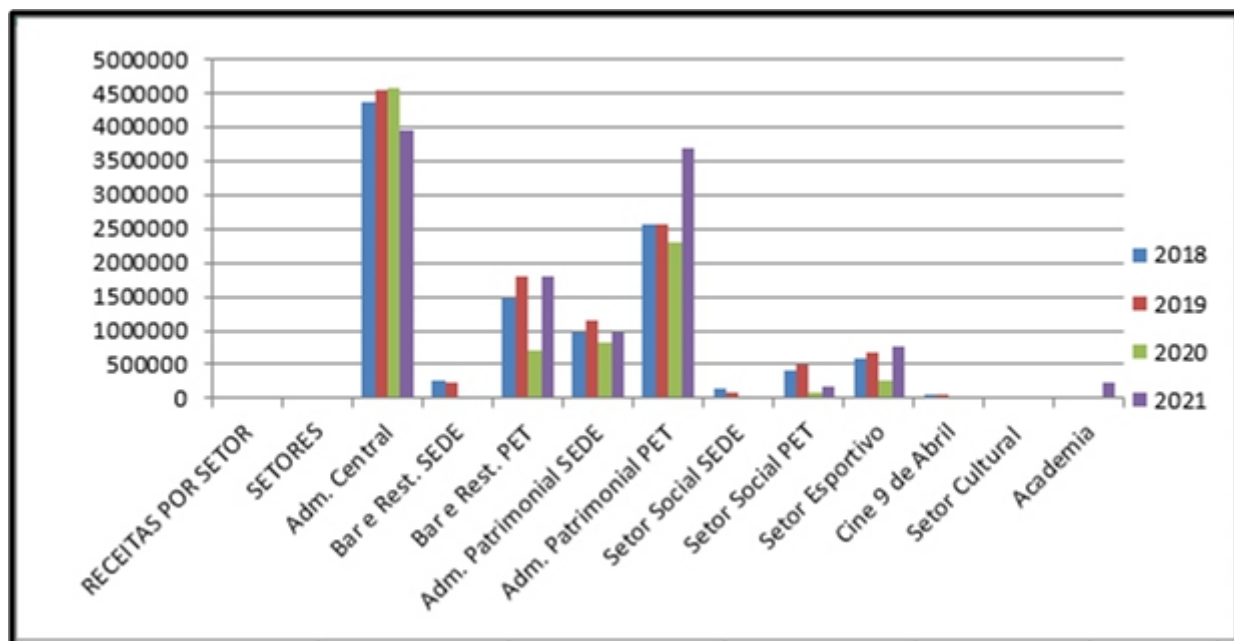
3.2.3 RESULTADO POR SETOR





Direção de Finanças e Controle - 2021

3.2.1 RECEITA POR SETOR



Receita composta basicamente de:

Adm. Central: 55% mensalidades;

Bar e Rest. Sede: Vendas do setor;

Bar e Rest. PET: Vendas do setor;

Adm. Patrimonial Sede: Aluguel e taxas;

Adm. Patrimonial PET: 45% mensalidades;

Setor Social Sede: Eventos (convites e taxas);

Setor Social PET: Eventos (convites e taxas);

Setor Esportivo: Cursos (escolinhas) e aluguel de instalações

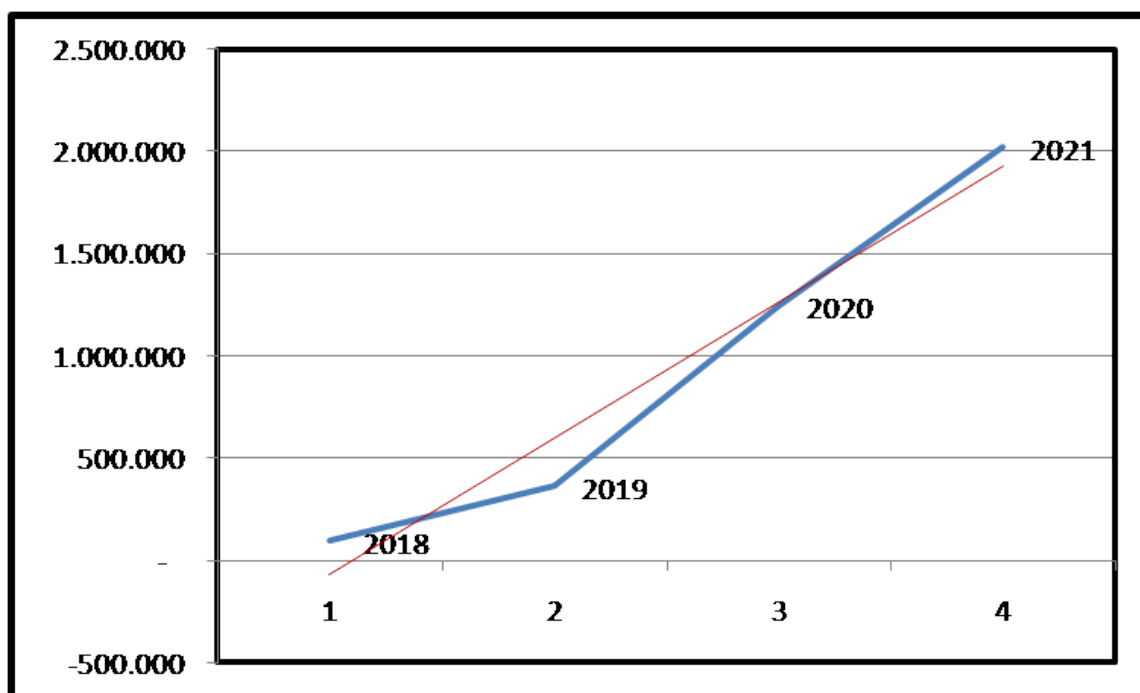
Cine 9 de Abril: Arrendamento



Direção de Finanças e Controle - 2021

3.3 COMPORTAMENTO DO SUPERÁVIT

O gráfico a seguir, demonstra o comportamento do superávit obtido pelo CLUBE nos últimos quatro anos (2018 a 2021):



SUPERÁVIT:

Houve um aumento de R\$ 778.911,33 no superávit apurado em 2021, em comparação a 2020, onde entre outros fatores elencaremos abaixo os que se destacaram contribuindo positivamente, para o resultado apurado em 2021:

- (i) Aumento de 253% nas vendas do setor comercial em relação a 2020, as vendas no ano de 2020 representaram o valor de R\$ 704.904,17 e em 2021 R\$ 1.783.705,73;
- (ii) Aumento de 168% de novas jóias referente de 2021 em relação a 2020 no Setor Administração Patrimonial PET;
- (iii) Aumento de 523% de receita com modalidades, os cursos no ano de 2020 totalizaram o valor de R\$ 123.129,99 e em 2021 R\$ 644.139,23.

OBS: embora os recursos tenham sido de representatividade positiva, as despesas com pessoal e gerais também chegaram na ordem de R\$ 2.043.946,87 a mais que em 2020.



Direção de Finanças e Controle - 2021

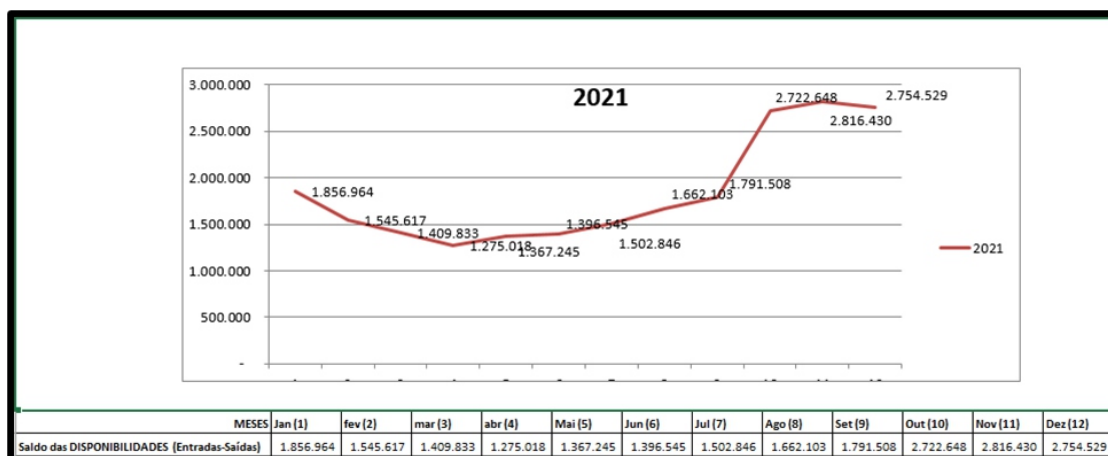
4. COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA EM 2021

2021	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	consolidado valores
SALDO INICIAL	3.175.550	1.856.964	1.545.617	1.409.833	1.275.018	1.367.245	1.396.545	1.502.846	1.662.103	1.791.508	2.722.648	2.816.430	2.754.529
DISPONIBILIDADES 2021 (Fonte Balancete) - ENTRADAS	2.190.894	1.210.289	1.172.660	1.084.532	1.120.916	1.175.832	1.358.775	3.322.449	1.609.286	2.510.851	2.405.450	2.169.539	
DISPONIBILIDADES 2021 (Fonte Balancete) SAÍDAS	3.509.480	1.521.636	1.308.444	1.219.347	1.028.689	1.146.533	1.252.474	3.163.193	1.479.881	1.579.710	2.311.669	2.231.441	
Saldo Operacional (Entradas-Saídas)	-1.318.586	-311.347	-135.784	-134.815	92.227	29.299	106.301	159.257	129.405	931.141	93.782	-61.902	-
Saldo Acumulado (Saldo Operacional-Saldo Inicial)	1.856.964	1.545.617	1.409.833	1.275.018	1.367.245	1.396.545	1.502.846	1.662.103	1.791.508	2.722.648	2.816.430	2.754.529	2.754.529

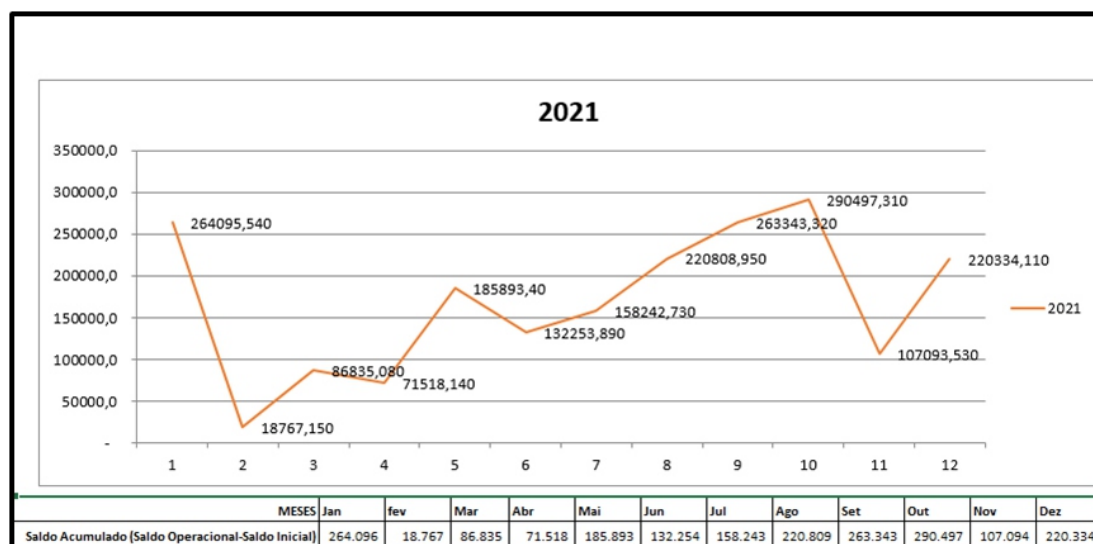
Fonte: Balancete dos meses

4.1 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DO COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA

4.1.1 RESULTADO DO SALDO DAS DISPONIBILIDADES POR MÊS NO ANO DE 2021

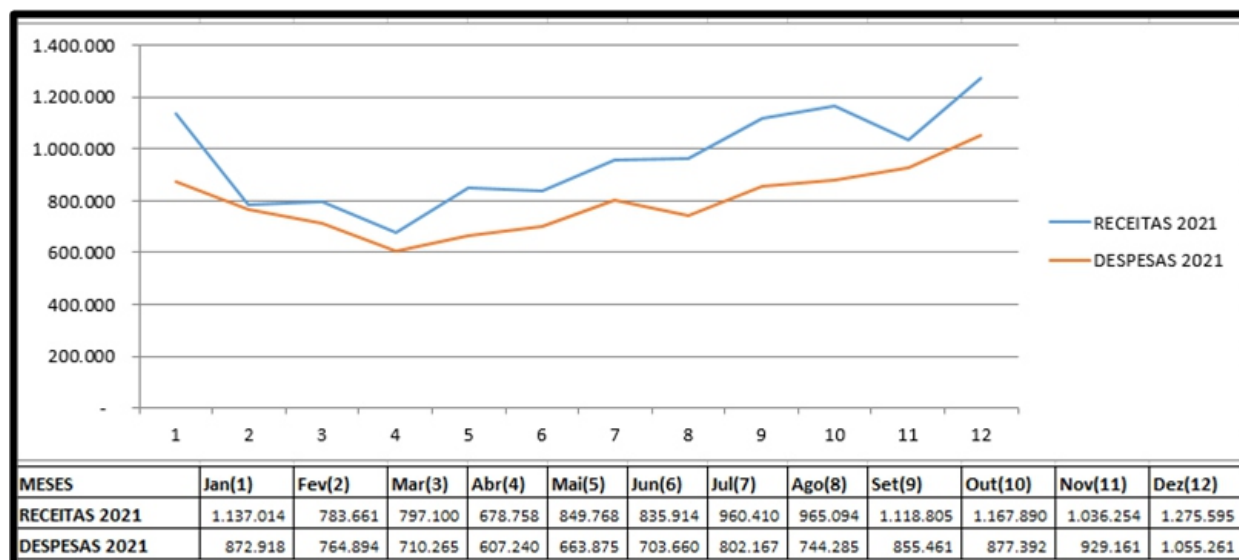


4.1.2 RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL ACUMULADO 2021



Direção de Finanças e Controle - 2021

4.1.3 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DO COMPORTAMENTO MENSAL DAS RECEITAS E DAS DESPESAS 2021



5. INVESTIMENTOS E OBRAS EM 2021

5.1 INVESTIMENTOS REALIZADOS EM 2021

O Quadro a seguir visa demonstrar os investimentos realizados pelo Clube dos Funcionários em bens móveis no ano de 2021:

IMOBILIZAÇÃO REALIZADA EM 12/2021	
Reforma do Alambrado do Campo	42.780,85
Revitalização do Ginásio Poliesportivo	124.789,25
Reforma da Academia	230.304,08
Construção da Casa de Bomba CBC	15.095,91
Sistema Gerador de Energia Fotovoltaica	924.521,71
Revitalização do Campo 01	66.674,15
Incorporar na Quadra de Vôlei	52.000,00
TOTAL	1.456.165,95
RECURSOS UTILIZADOS PARA IMOBILIZAÇÃO DAS OBRAS	
• Grama Sintética Quadra de Padel	33.294,08
Sócio Proprietário Toca Janelas Sede	22.034,75
***Taxa de Investimento Patrimonial arrecadada até 31/12/2021	20.675,53
*** Recursos do Utilizados pelo Clube para garantir a imobilização das obras concluídas	1.380.161,59

Fonte: Balancete 12/2021



Direção de Finanças e Controle - 2021

5.2 OBRAS EM ANDAMENTO PARA O ANO DE 2022

O Quadro a seguir demonstra as obras que estão em andamento, visando melhorar o lazer do associado:

OBRAS EM ADAMENTO PARA 2022	
CONSTRUÇÃO DO LAGO NA PET	227.761,45
NOVA QUADRA DE PADEL	700.196,93
AMPLIAÇÃO DA ACADEMIA	90.789,77
OBRA DE ATERRAMENTO E SPDA	26.666,10

6. PERSPECTIVAS PARA 2022

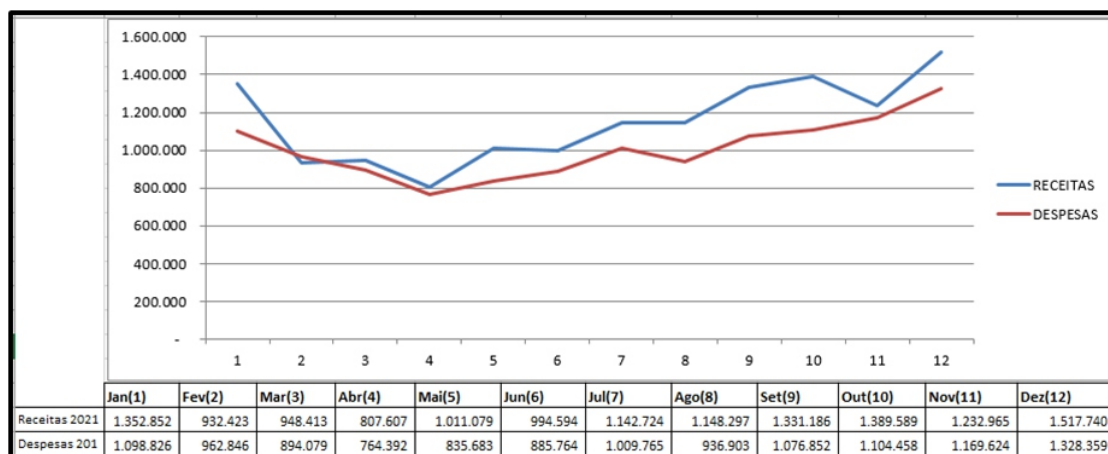
6.1 PROJEÇÃO DO RESULTADO OPERACIONAL EM FUNÇÃO DO ORÇAMENTO APROVADO PARA 2022.

Conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo em 29/11/2021

MESES	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	consolidado valores
SALDO INICIAL		254.025,97	223.603,20	277.937,20	321.152,01	496.547,91	605.378,10	738.336,80	949.730,58	1.204.065,48	1.489.196,49	1.552.538,04	
Receitas 2022 (Fonte Orçamento 2022)	1.352.852,03	932.423,01	948.413,32	807.606,52	1.011.078,83	994.594,46	1.142.723,94	1.148.296,91	1.331.186,43	1.389.589,95	1.232.965,21	1.517.740,39	13.809.470,00
Despesas 2022 (Fonte Orçamento 2022)	1.098.826,06	962.845,79	894.079,31	764.391,72	835.682,93	885.764,27	1.009.765,24	936.903,13	1.076.851,52	1.104.457,94	1.169.623,66	1.328.358,69	12.061.550,26
Saldo Operacional (ENTRADAS-SAÍDAS)	254.025,97	- 30.422,78	54.334,01	43.214,80	175.395,90	108.830,19	132.958,70	211.393,78	254.334,90	285.131,01	63.341,55	189.381,70	1.741.919,74
Saldo Acumulado (Saldo Operacional-Saldo Inicial)	254.025,97	223.603,20	277.937,20	321.152,01	496.547,91	605.378,10	738.336,80	949.730,58	1.204.065,48	1.489.196,49	1.552.538,04	1.741.919,74	

Fonte: Orçamento 2022

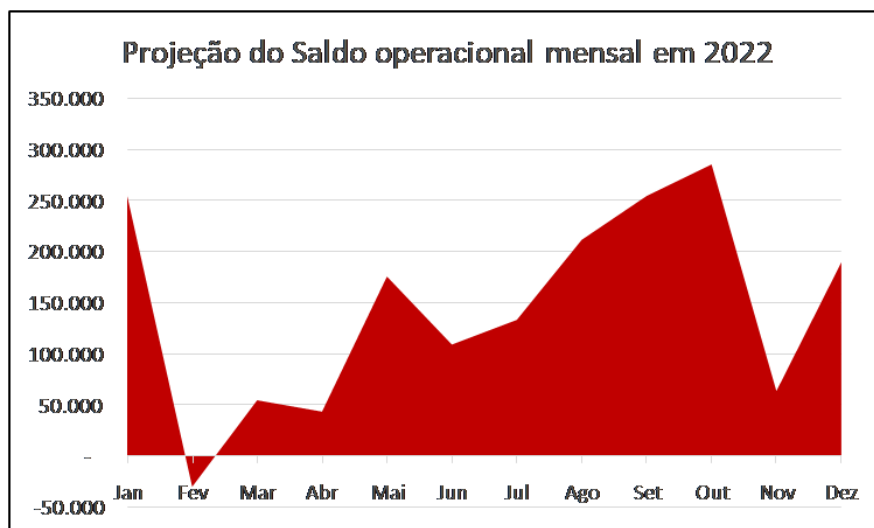
6.1.1 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DAS OPERAÇÕES DE RECEITAS E DESPESAS EM 2022





Direção de Finanças e Controle - 2021

6.1.2 PROJEÇÃO DO RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL ACUMULADO 2022



6.1.3 PROJEÇÃO DA PARTICIPAÇÃO DOS SETORES PARA O RESULTADO PARA 2022

SETORES CFCSN	DESPESAS	RECEITAS	RESULTADO
ADMINISTRAÇÃO CENTRAL	3.888.383,68	4.920.000,00	1.031.616,32
BAR E REST PET	2.010.406,43	1.663.200,00	- 347.206,43
BAR E REST SEDE	151.228,57	238.400,00	87.171,43
ADMINISTRAÇÃO PATRIMONIAL PET	426.333,18	1.132.500,00	706.166,82
ADMINISTRAÇÃO PATRIMONIAL SEDE	3.206.484,00	3.397.000,00	190.516,00
SETOR SOCIAL PET	313.000,00	454.000,00	141.000,00
SETOR SOCIAL SEDE	127.200,00	108.100,00	- 19.100,00
SETOR ESPORTIVO	1.467.361,70	1.087.000,00	- 380.361,70
CINE 9 DE ABRIL	8.000,00	63.000,00	55.000,00
SETOR CULTURAL	-	58.870,00	58.870,00
ACADEMIA	171.804,50	587.400,00	415.595,50
SETOR DE MARKETING	297.348,20	100.000,00	- 197.348,20
TOTAL	12.067.550,26	13.809.470,00	1.741.919,74

Fonte: Orçamento 2022

6.1.4 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DA PARTICIPAÇÃO PROJETADAS DOS SETORES PARA RESULTADO DE 2022





Direção de Finanças e Controle - 2021

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O clube dos Funcionários, embora tenha como objetivo principal atender ao quadro social, proporcionando melhor qualidade de lazer e diversão, vem ganhando muito destaque no que diz respeito ao esporte.

Com a participação em editais regidos pelo Comitê Brasileiro de Clubes desde 2019 o Clube dos Funcionários vem garantido verbas importantes direcionadas ao setor esportivo, permitindo a modernização dos equipamentos e investindo em profissionais qualificados, visando elevar o condicionamento físico e competitivo dos alunos que se destacam como atletas nas modalidades esportivas o Clube.

Durante esses dois anos de grandes incertezas vividas por todos nós com o advento da Covid-19, o Clube dos Funcionários procurou manter uma gestão financeira equilibrada minimizando os custos e traçando estratégias voltadas a aumentar a receita, buscando promover melhorias para garantir as expectativas, como a concretização de algumas obras e manutenções com o objetivo de levar mais conforto e segurança aos associados. Vale a pena ressaltar que todos os movimentos foram realizados com responsabilidade profissional e humana, respeitando todos os protocolos exigidos pelo momento da Pandemia.

Sendo assim, a proposta para o ano de 2022 é continuarmos com um trabalho transparente para que o Clube dos Funcionários possa continuar seguindo dentro da região Sul Fluminense como referência a um padrão de qualidade voltado a Cultura, Lazer e Esporte.

Cláudio Augusto de Oliveira Ferreira
Diretor de Finanças e Controle CFSN