

CLUBE JARAGUÁ COUNTRY CLUB

DIRETORIA EXECUTIVA

RELATÓRIO ANALÍTICO- PRESTAÇÃO DE CONTAS

2023

Sumário

1. INTRODUÇÃO	3
• Art. 59 Inciso XIII	3
• Art. 51 Inciso X	3
• Art. 60 Inciso IV	3
• Art. 40 Inciso VII	3
• Art. 32 Inciso I alínea a	3
2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	5
4. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA	13
4. CONCLUSÃO	30
5. DIRETORIA EXECUTIVA.....	31

1. INTRODUÇÃO

Para o contínuo proposto com compromisso, transparência, respeito, profissionalismo e confiança a Diretoria Executiva (2020-2022) apresenta a prestação de contas do ano de 2022. O Relatório Analítico é remetido aos usuários internos e externos do Jaraguá Country Club, Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e os Associados do Clube.

O parecer demonstra o resultado do trabalho da gestão executiva, o orçado e realizado e as demonstrações contábeis.

A Diretoria Executiva (2020- 2022) lidou com um cenário pandêmico na qual impactou a sociedade em vários aspectos, conseqüentemente o clube. No ano de 2021 foram vários os momentos que em cumprimento da norma de distanciamento social o clube manteve-se fechado. Na ocasião da criação do orçamento 2022 essas restrições e limitações ainda eram presentes. Portanto os números utilizados tiveram variações do orçado realizado, pois alguns eventos não tinham previsibilidade de sua realização.

Segundo o Estatuto Social, anualmente a Diretoria Executiva presta contas ao Conselho Fiscal, ao Conselho Deliberativo aos Sócios em Assembleia Geral Ordinária de acordo com:

- [Art. 59 Inciso XIII](#)

Elaborar as Demonstrações Contábeis e Financeiras e a Prestação de Contas do Exercício anterior, bem como o **Relatório Analítico da Diretoria**, remetendo-os ao Conselho Fiscal, até o término do **primeiro bimestre** do ano seguinte, para emitir parecer e, posteriormente, ao Conselho Deliberativo até o dia **10 de maio** do ano seguinte;

“CF 28/02/2022” e “CD 10/05/2022”

- [Art. 51 Inciso X](#)

Anualmente, até **31 de outubro**, encaminhar à Diretoria Executiva, lista tríplice de Empresas de Auditoria Externa, para seleção e contratação de uma delas, que deverá **auditar as contas do exercício**, emitindo parecer, o qual, após análise, deverá ser encaminhado ao Conselho Deliberativo; **“CF 31/10/2022”**

- [Art. 60 Inciso IV](#)

As demonstrações financeiras serão realizadas separadamente por atividade econômica, de modo distinto das atividades recreativas e sociais, nos termos da lei e de acordo com os padrões e critérios estabelecidos pelo Conselho Federal de Contabilidade e, após submissão a auditoria independente, serão publicadas até o último dia útil do mês de abril do ano subsequente, por período não inferior a 3 (três) meses, no sítio eletrônico do Clube Jaraguá. **“DE 30/04/2022”**

- [Art. 40 Inciso VII](#)

Julgar, anualmente, até o final do mês de Maio, em Reunião Ordinária, as Demonstrações Contábeis e Relatório da Diretoria Executiva referente ao exercício anterior, com o Parecer do Conselho Fiscal, antes da sua apresentação à Assembleia Geral, expedindo parecer das deliberações. Os Conselheiros terão que receber a cópia do Parecer do Conselho Fiscal, Demonstrações Contábeis e Relatório da Diretoria Executiva até o dia **15 de maio** do ano subsequente ao exercício findo; **“CF 15/05/2022” “CD 31/05/2022”**

- [Art. 32 Inciso I alínea a](#)

No mês de junho de cada ano, para fins de deliberar sobre a Prestação de Contas, as Demonstrações Contábeis e Relatório da Diretoria Executiva, examinados pelo Conselho Fiscal e julgados pelo Conselho Deliberativo, relativo ao exercício anterior; **“Assembleia Geral Ordinária” “DE 30 dias antecedência / Edital/ Segunda Feira”**.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E FINANCEIRAS

2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

3.1. Balanço Patrimonial

Descrição	Classificação	Exercício Atual
ATIVO		*32.618.092,33D
ATIVO CIRCULANTE		**4.204.387,72D
DISPONIBILIDADES		**3.583.800,13D
CAIXA GERAL (4)	1.010.101	6.111,33D
BANCOS CONTA MOVIMENTO (7)	1.010.102	955.954,92D
APLICAÇÕES FINANCEIRAS CURTO PRAZO (453)	1.010.103	2.359.931,11D
CARTÃO DE CRÉDITO A RECEBER (65)	1.010.105	261.802,77D
CLIENTES		****538.741,05D
CONTAS A RECEBER (76)	1.010.201	1.264.000,47D
PROVISÃO CRÉDITO LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA (35444)	1.010.202	725.259,42C
ADIANTAMENTO EMPREGADOS		*****53.677,26D
ADIANTAMENTO A EMPREGADOS (81)	1.010.401	53.677,26D
IMPOSTO COMPENSAR		*****10.274,24D
IMPOSTOS A COMPENSAR / RECUPERAR (89)	1.010.601	10.274,24D
DESPESA ANTECIPADAS		*****17.895,04D
DESPESAS ANTECIPADAS (94)	1.010.801	17.895,04D
ATIVO NÃO CIRCULANTE		*28.413.704,61D
ESTOQUE		*****67.021,64D
ESTOQUES DE QUOTAS PATRIMONIAIS (115)	1.020.101	500,00D
DEPOSITOS JUDICIAIS (111)	1.020.103	66.521,64D
INVESTIMENTOS		*****56.332,90D
APLICAÇÕES FINANCEIRAS A PRAZO (50)	1.020.204	56.332,90D
IMOBILIZADO		*32.935.985,84D
IMÓVEIS DE USO (325)	1.020.301	28.505.986,18D
MOVEIS E UTENSÍLIOS (356)	1.020.302	1.256.752,36D
EQUIPAMENTOS E INSTALAÇÕES (449)	1.020.303	1.513.486,78D
EQUIPAMENTOS P/ INFORMATICA (827)	1.020.307	514.827,65D
VEÍCULOS (451)	1.02.03.08	85.319,00D
OBRAS EM ANDAMENTO (678)	1.02.03.10	1.059.613,87D
(-) DEPRECIÇÃO ACUMULADA		**4.820.749,04C
(-) MOVEIS E UTENSÍLIOS (805)	1.02.04.02	436.738,10C
(-) EQUIPAMENTOS E INSTALAÇÕES (806)	1.02.04.03	622.677,50C
(-) VEÍCULOS (808)	1.02.04.08	73.647,28C
(-) EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA (816)	1.02.04.14	279.275,47C
(-) DEPRECIÇÃO ACUMULADA DE REAVALIAÇÃO (820)	1.02.04.15	3.408.410,69C
INTANGÍVEL		****175.113,27D
ATIVOS INTANGÍVEIS (398)	1.02.05.01	619.710,79D
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA - INTANGÍVEL (810)	1.02.05.02	444.597,52C
PASSIVO		*32.618.092,33C
PASSIVO CIRCULANTE		**2.063.881,67C
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS		**2.063.881,67C
OBRIGAÇÕES E ENCARGOS SOCIAIS - CIRCULANTE (437)	2.010.101	615.452,14C
FORNECEDORES - CIRCULANTE (447)	2.010.103	580.951,34C

ADIANTAMENTOS DE CLIENTES (1623)	2.010.104	14.274,88C
OUTROS TITULOS A PAGAR - CIRCULANTE (454)	2.010.105	74.094,54C
IMPOSTOS A RECOLHER (468)	2.010.109	28.808,06C
PROVISÃO FÉRIAS E ENCARGOS (481)	2.010.111	727.219,71C
PROVISÃO 13o SALARIO E ENCARGOS (493)	2.010.112	23.081,00C
PASSIVO NÃO-CIRCULANTE		**2.260.174,43C
OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO		**2.260.174,43C
OBRIGAÇÕES FISCAIS - LONGO PRAZO (557)	2.020.103	988.265,88C
PROVISÕES LONGO PRAZO (576)	2.020.109	1.013.117,79C
CREDORES DIVERSOS LONGO PRAZO (581)	2.020.111	95.194,16C
RECEITAS DIFERIDAS (595)	2.020.121	163.596,60C
PATRIMÔNIO SOCIAL		*28.294.036,23C
PATRIMÔNIO SOCIAL		*29.007.675,39C
FUNDO PATRIMONIAL SOCIAL (604)	2.030.101	29.007.675,39C
SUPERAVIT / DEFICIT ACUMULADOS		****713.639,16D
SUPERAVIT / DEFICIT ACUMULADOS (654)	2.030.401	713.639,16D

3.2. Demonstrações de Resultados

JARAGUA COUNTRY CLUB(00001)		JARAGUA COUNTRY CLUB
CNPJ: 17.311.432/0001-16		Folha: 1
Balança de Resultado Econômico de 01/01/2022 até 31/12/2022		
Descrição	Classificação	Exercício Atual
RECEITA		
RECEITA		
RECEITA OPERACIONAL		
RECEITAS ATIV. SOCIAIS, RECREATIVAS E ESPORTIVAS	3.010.101	1.550.111,15C
RECEITAS OPERACIONAIS C/ CONDOMINIOS	3.010.102	19.670.917,17C
RECEITA C/ ESCOLAS	3.010.103	1.955.895,81C
RECEITAS PUCLICIDADE E PATROCINIOS	3.010.104	301.296,00C
RECEITAS DE ALUGUÉIS	3.010.105	394.740,26C
OUTRAS RECEITAS	3.010.106	102.272,63C
RECEITAS FINANCEIRAS	3.010.107	434.112,45C
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	3.010.108	23.578,66D
=RECEITA OPERACIONAL		*24.385.766,81C
=T o t a l - RECEITA		*24.385.766,81C
=T o t a l - RECEITA		*24.385.766,81C
DESPESA		
DESPESAS OPERACIONAIS		
DESPESAS OPERACIONAIS DAS ATIVIDADES		
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	4.010.101	5.847.623,19D
DESPESAS DAS ATIVIDADES RECREATIVAS E SOCIAIS	4.010.102	3.138.081,99D
DESPESAS COM PESSOAL	4.010.103	11.284.439,72D
DESPESAS SERVIÇOS DE TERCEIROS	4.010.104	1.512.065,31D
DESPESAS COM MANUTENÇÃO	4.010.105	2.350.494,11D
=DESPESAS OPERACIONAIS DAS ATIVIDADES		*24.132.704,32D
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		
DESPESAS FINANCEIRAS	4.010.201	284.798,96D
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	4.010.202	310.214,73D
DESPESAS COM PROVISÕES	4.010.203	371.687,96D
=OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		****966.701,65D
=T o t a l - DESPESAS OPERACIONAIS		*25.099.405,97D
=T o t a l - DESPESA		*25.099.405,97D
RESULTADO DO EXERCÍCIO		
===== RECEITAS----->		24.385.766,81C
DESPESAS + ESULTADO--->		25.099.405,97D
DÉFICIT LÍQUIDO DO EXERCÍCIO:		****713.639,16

3.3. Demonstrações de Fluxo de Caixa

JARAGUÁ COUNTRY CLUB

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em Reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superávit do exercício/ Déficit do exercício	-713.639	4.192.397
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Ajustes para reconciliar o resultado do exercício com recursos provenientes de atividades operacionais:		
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		178.225
Depreciação e amortização de ativo imobilizado e intangível		1.003.597
Baixa líquida do imobilizado		-
Constituição/(reversão) de provisões contingências		<u>131.600</u>
		5.505.819
Aumento/(redução) nos ativos		
Contas a receber		(2.189.108)
Estoques		113
Depósitos judiciais		(51.223)
Outros ativos circulantes		<u>(273.955)</u>
		(2.514.173)
Aumento/(redução) nos passivos		
Fornecedores		1.091.895
Obrigações sociais e trabalhistas		502.745
Obrigações tributárias		(23.627)
Recebimentos antecipados		28.491
Outros passivos circulantes e não circulantes		<u>6.834</u>
		1.606.338

Caixa líquido gerado das atividades operacionais	<u>4.597.984</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	
Aquisições de investimentos	-
Aquisições de bens para o imobilizado e intangível	(3.168.129)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(3.168.129)
Aumento líquido/(redução) no caixa e equivalentes de caixa	<u>1.429.855</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.558.281
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4.988.136
Aumento líquido/(redução) no caixa e equivalentes de caixa	<u>1.429.855</u>

3.4. Demonstrações das Mutações de Patrimônio Líquido

JARAGUÁ COUNTRY CLUB

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Valores expressos em Reais)

	<u>Patrimônio social</u>	<u>AAP - Ajuste de Avaliação Patrimonial</u>	<u>Superávits acumulado</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2019	21.956.330	30.339.105	956.618	53.252.053
Incorporação ao patrimônio social do superávit de 2019	956.618	-	(956.618)	-
Superávit do exercício	-	-	1.902.330	1.902.330
Saldos em 31 de dezembro de 2020	<u>22.912.948</u>	<u>30.339.105</u>	<u>1.902.330</u>	<u>55.154.383</u>
Incorporação ao patrimônio social do superávit de 2020	1.902.330	(30.339.105)	(1.902.330)	(30.339.105)
Superávit do exercício	-	-	4.192.397	4.192.397
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<u>24.815.278</u>	<u>-</u>	<u>4.192.397</u>	<u>29.007.675</u>
Incorporação ao patrimônio social do superávit de 2021	4.192.397	-	(4.192.397)	-
Superávit do exercício	-	-	(713.639)	(713.639)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>29.007.675</u>	<u>-</u>	<u>(713.639)</u>	<u>28.294.036</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

3.5. Demonstrações do Resultado Abrangente

JARAGUÁ COUNTRY CLUB

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e
2021
(Valores expressos em Reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superávit do exercício/ déficit do exercício	(713.639)	4.192.397
Resultado abrangente total do exercício	<u>(713.639)</u>	<u>4.192.397</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

4. EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA

A Gestão Executiva 2020/2022 teve intuito de proporcionar a melhor estrutura aos associados do Jaraguá Country Club. Foram realizados aprimoramentos dos processos administrativos para trazer mais agilidade, eficiência, economia e várias obras de benfeitorias.

No ano de 2022 as receitas superaram o orçado impulsionado pelo aumento das receitas com dependentes e as movimentações de cotas. Os gastos também tiveram aumento em conformidade com algumas reestruturações organizacionais e as conjunturas do ano, aumento não previsto de vários insumos.

ORÇADO x REALIZADO 2022		
DESCRIÇÃO	ORÇAMENTO	REALIZADO
RECEITAS DE TAXAS DE CONDOMÍNIO	17.517.991,33	18.317.604,19
RECEITAS C/ ESCOLAS ESPORTES	951.960,18	1.268.050,40
RECEITAS C/ ATIVIDADES SOCIAIS	597.820,90	776.187,12
RECEITAS C/ ACADEMIA	684.220,41	736.246,77
RECEITAS C/ FUTEBOL DE CAMPO	137.018,25	135.847,65
RECEITAS C/ ESPORTES DO TATÚ	97.394,47	82.070,95
RECEITAS C/ ESPORTES ESPECIALIZADOS	33.367,33	57.259,50
RECEITAS C/ MOVIMENTAÇÃO DE COTAS	1.400.000,00	3.233.766,60
RECEITAS C/ LOCAÇÕES E ALUGUÉIS	330.305,31	254.800,49
RECEITAS C/ ESPORTES RECREATIVOS	428.156,43	452.015,04
RECEITAS C/ PARQUE AQUÁTICO	11.175,38	17.751,18
RECEITA COM VENDA DE CONVITES	167.758,92	265.684,49
RECEITAS C/PUBLICIDADE / PATROCINIOS E REEMB.	53.795,00	236.837,13
RECEITAS FINANCEIRAS	139.856,76	394.126,07
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	31.652,66	113.292,44
RECEITAS C/ EXPEDIÇÃO DE CARTEIRAS	7.925,04	3.450,37
TOTAL DE RECEITAS	R\$ 22.590.398,37	R\$ 26.344.990,39

DESCRIÇÃO	ORÇAMENTO	REALIZADO
TOTAL DESPESAS C/PESSOAL (-)	10.483.514,03	11.597.494,27
DESPESAS GERAIS/ADMINISTRATIVAS (-)	2.087.583,05	4.055.878,94
DESPESAS C/SERVIÇOS DE TERCEIROS (-)	1.655.081,27	1.918.304,84
DESPESAS C/MANUTENÇÃO (-)	1.167.150,01	2.329.269,33
DESPESAS C/ATIVIDADES SOCIAIS (-)	1.333.112,64	1.624.181,30
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	379.905,61	634.154,71
DESPESAS C/FUTEBOL DE CAMPO (-)	395.854,81	545.908,86
DESPESAS C/ESPORTES ÁREA TATÚ (-)	207.632,69	194.322,78
DESPESAS C/ESPORTES ESPECIALIZADOS (-)	105.493,29	266.468,35
DESPESAS C/ATIVIDADES RECREATIVAS (-)	326.281,58	235.741,42
DESPESAS FINANCEIRAS (-)	119.515,62	130.645,22
DESPESAS COM PARQUE AQUÁTICO (-)	186.366,92	325.355,84
DESPESAS ACADEMIA DE GINÁSTICA (-)	73.055,89	15.475,04
TOTAL DE DESPESAS	R\$ 18.580.547,39	R\$ 23.873.200,90

RESULTADO	R\$ 4.009.850,96	R\$ 2.471.789,49
------------------	-------------------------	-------------------------

INVESTIMENTOS	R\$ 3.400.000,00	R\$ 3.593.151,57
Superávit para o exercício	R\$ 609.850,96	- 1.121.362,08

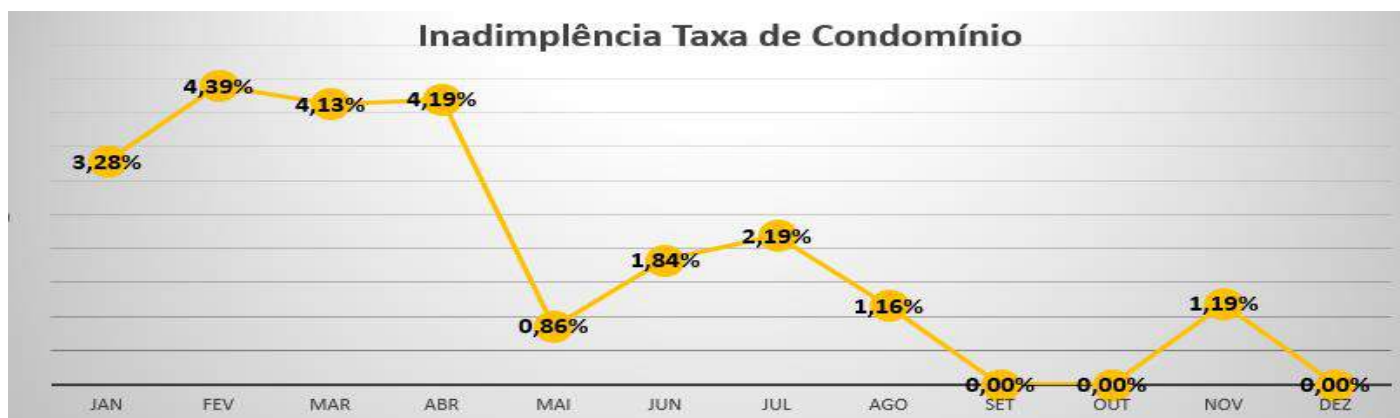
A rubrica aprovada de obras, benfeitorias e Manutenções Especiais foi inserida no total de despesas. Mas para fins operacionais realocou o valor R\$500.000,00 para o orçamento em investimentos de obras. Portanto o valor orçado aprovado foi R\$ 19.080.547,39 passa a ser R\$18.580.547,39.

4.1. Receita

As taxas de condomínio representam quase 70% do total de receita do clube. Abaixo pode visualizar o crescimento de algumas rubricas de dependentes e a retração da taxa de condomínio dos sócios proprietários em 2,76 %. A priori antes da realização do orçamento tinha-se expectativa de aumento da receita , mas o reajuste da taxa de condomínio não foi aprovado.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Sócio Titular (proprietário) - condomínio	R\$ 16.160.053,65	R\$ 15.713.277,65	-2,76%
Dependente Filho 21 a 29 anos	R\$ 316.207,18	R\$ 334.518,05	5,79%
Dependente Filho acima 30 anos	R\$ 515.067,07	R\$ 593.664,68	15,26%
Dependente Irmão 18 a 29 anos	R\$ 769,23	R\$ 2.636,86	242,79%
Dependente Irmão acima 30 anos	R\$ 33.604,36	R\$ 34.105,67	1,49%
Dependente Neto 12 a 21 anos	R\$ 50.654,88	R\$ 57.970,87	14,44%
Dependente Pais, Sogros 61 a 65 anos	R\$ 105.024,97	R\$ 161.853,84	54,11%
Dependente Pais, Sogros 66 a 69 anos	R\$ 118.137,05	R\$ 191.175,02	61,82%
Dependente Pais, Sogros até 60 anos	R\$ 104.044,91	R\$ 145.465,09	39,81%
Dependente Pais, Sogros de 70 a 74 anos	R\$ 96.538,05	R\$ 129.606,33	34,25%
Dependente Neto Universitário	R\$ 2.885,56	R\$ 1.896,10	-34,29%
Dependente Intercambio 0 a 29 ano	R\$ 384,61	R\$ -	-100,00%
Dependentes Irmão Idosos de 70 a 74 anos	R\$ 2.692,29	R\$ 2.795,96	3,85%
Dependentes Irmão Idosos de 66 a 69 anos	R\$ 5.771,13	R\$ 9.429,82	63,40%
Dependentes Irmão Idosos de 61 a 65 anos	R\$ 6.156,39	R\$ 6.715,33	9,08%
Parcelamento de Débito	R\$ -	R\$ -	
Anuidade	R\$ -	R\$ 932.492,92	
Deduções de Receitas	R\$ -	R\$ -	
RECEITAS DE TAXAS DE CONDOMÍNIO	R\$ 17.517.991,33	R\$ 18.317.604,19	5%

Analisando o gráfico, verifica-se que a inadimplência inicia o ano de 2022 com 3,28% permanece na casa dos 4% até abril. Em maio em diante o índice tem uma redução significativa. Ocasionalmente assim o aumento dessas receitas.



A gestão executiva trabalhou com o compromisso de ajustar a saúde financeira do clube. Identificou-se as cotas inativas, e foram arrecadados 10,23% da receita total do clube, algo que não havia previsibilidade.

Acredita-se que devido o cenário econômico, houve grande movimentações de transferência de cotas. A receita de 2022 superou a expectativa em 33,57%. O trabalho iniciado em 2020 com o recadastramento, foram identificadas várias cotas inativas. A receita com cotas inativas foram provenientes da venda 125 cotas, e o restante, das parcelas de cotas vendidas em 2021.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Taxa de Transferência de Cotas	R\$ 400.000,00	R\$ 534.287,45	33,57%
Venda de Cotas	R\$ -	R\$ 3.767,04	
Venda de Cotas Inativas	R\$ -	R\$ 2.695.712,11	
Recebimentos de Parcelamentos de Venda de Cotas	R\$ 1.000.000,00		
RECEITAS C/ MOVIMENTAÇÃO DE COTAS	R\$ 1.400.000,00	R\$ 3.233.766,60	131%
RECEITAS C/ EXPEDIÇÃO DE CARTEIRAS	R\$ 7.925,04	R\$ 3.450,37	-56,46%

Houve aumento da venda de convites devido o fim das restrições de distanciamento social.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Convites Adultos	R\$ 112.114,81	R\$ 233.220,34	108,02%
Convites Infantis	R\$ 55.644,12	R\$ 32.464,15	-41,66%
RECEITA COM VENDA DE CONVITES	R\$ 167.758,93	R\$ 265.684,49	58%

A diretoria executiva empenhou para gerenciar as receitas financeiras. Através do trabalho realizado, aumentou 163,41% dos rendimentos e aplicações financeiras.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Rendimentos Aplicações Financeiras	R\$ 120.000,00	R\$ 316.097,90	163,41%
Multas sobre condomínios em atraso	R\$ 7.192,56	R\$ 78.028,17	984,85%
Estorno de Tarifas Indevidas	R\$ 12.664,20	R\$ -	-
RECEITAS FINANCEIRAS	R\$ 139.856,76	R\$ 394.126,07	182%

Ainda em um cenário de incerteza o aluguel do salão social reduziu do esperado.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Aluguéis Bares e Restaurantes	R\$ 63.883,93	R\$ 60.635,77	-5,08%
Aluguéis de Espaço	R\$ 16.421,38	R\$ 2.151,98	-86,90%
Aluguel de Salão	R\$ 250.000,00	R\$ 192.012,74	-23,19%
RECEITAS C/ LOCAÇÕES E ALUGUÉIS	R\$ 330.305,31	R\$ 254.800,49	-23%

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Academia de Ginástica	R\$ 671.040,00	R\$ 672.453,33	0,21%
Equipe de Corrida de Rua - mensalidades	R\$ 10.171,53	R\$ 8.044,17	-20,91%
Avaliação Física	R\$ 3.008,88	R\$ 55.749,27	1752,82%
RECEITAS C/ ACADEMIA	R\$ 684.220,41	R\$ 736.246,77	8%

Algumas escolas esportivas sofreram reflexo da pandemia, portanto algumas modalidades deixarem de ser ofertadas por falta de público. Em contrapartida, as receitas com a Escolinha de Basquete, hidroginástica e Pilates cresceram além do esperado e a escola de Futevôlei iniciou as atividades.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Escolinha Basquete	R\$ 9.711,25	R\$ 26.050,36	168,25%
Escolinha de Futebol	R\$ 140.585,06	R\$ 167.266,95	18,98%
Escolinha Hidroginástica	R\$ 15.612,26	R\$ 46.695,93	199,10%
Escolinha de Deep Water	R\$ 20.993,99	R\$ 43.614,12	107,75%
Escolinha de Futevôlei	R\$ -	R\$ 8.747,15	
Escolinha de Nado Sincronizado	R\$ 11.775,55	R\$ 7.746,12	-34,22%
Escolinha de Jiu Jitsu / Judô	R\$ 10.014,52	R\$ -	-100,00%
Escolinha de Squash	R\$ 16.410,40	R\$ 25.072,10	52,78%
Escolinha de Muay Thai	R\$ 5.000,00	R\$ -	-100,00%
Escolinha Natação (natação + natação baby)	R\$ 317.461,34	R\$ 348.098,47	9,65%
Escolinha de IEU (Iniciação Esportiva Universal)	R\$ 12.896,86	R\$ 26.521,42	105,64%
Escolinha de Pilates	R\$ 73.327,92	R\$ 172.546,60	135,31%
Escolinha Dança	R\$ 75.799,82	R\$ 156.470,61	106,43%
Escolinha de Tennis	R\$ 168.632,09	R\$ 125.336,99	-25,67%
Escolinha Vôlei / Voleibol	R\$ 73.739,13	R\$ 113.883,58	54,44%
RECEITAS C/ ESCOLAS ESPORTES	R\$ 951.960,19	R\$ 1.268.050,40	33%
DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Campeonato CIFU	R\$ 83.430,26	R\$ 72.701,80	-12,86%

Campeonato CIFUzinho	R\$ 20.179,58	R\$ 15.835,79	-21,53%
Patrocínio Campeonato CIFU	R\$ 28.027,20	R\$ 32.416,08	15,66%
Patrocínio Campeonato CIFUzinho	R\$ 5.381,22	R\$ -	-100,00%
Uniforme de Futebol	R\$ -	R\$ 14.893,98	
RECEITAS C/ FUTEBOL DE CAMPO	R\$ 137.018,25	R\$ 135.847,65	-1%
DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Campeonato Tatú	R\$ 16.000,00	R\$ 13.973,38	-12,67%
Campeonato Tatuzinho	R\$ 16.000,00	R\$ 20.173,37	26,08%
Campeonato Futevolei	R\$ 1.421,45	R\$ 3.169,45	122,97%
Campeonato Boliche	R\$ 2.338,43	R\$ 1.509,79	-35,44%
Campeonato Buraco	R\$ 1.200,00	R\$ 2.545,75	112,15%
Campeonato de Futebol Society	R\$ -	R\$ 27.904,71	
Campeonato Truco	R\$ 1.211,82	R\$ 3.824,48	215,60%
Campeonato de Squash	R\$ 3.600,00	R\$ 254,94	-92,92%
Patrocínio Campeonato Tatú	R\$ 20.453,01	R\$ -	-100,00%
Patrocínio Campeonato Tatúzinho	R\$ 34.104,63	R\$ 8.474,17	-75,15%
Patrocínio Campeonato Buraco / Truco	R\$ 1.065,14	R\$ -	-100,00%
Uniforme de Basquete	R\$ -	R\$ 240,91	
RECEITAS C/ ESPORTES DO TATÚ	R\$ 97.394,48	R\$ 82.070,95	-16%
DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Campeonato de Basquete	R\$ 2.500,00	R\$ -	-100,00%
Campeonato de Vôlei	R\$ 11.018,82	R\$ 6.435,77	-41,59%
Campeonato de Tênis / Squash / Beach Tennis	R\$ 2.774,37	R\$ 14.915,57	437,62%
Campeonato de Peteca	R\$ 2.242,18	R\$ -	-100,00%
Handebol	R\$ 2.500,00	R\$ -	-100,00%
Receita Cioesp/CIEJ	R\$ 12.331,97	R\$ 33.402,89	170,86%
Uniforme de Vôlei	R\$ -	R\$ 2.505,27	
RECEITAS C/ ESPORTES ESPECIALIZADOS	R\$ 33.367,34	R\$ 57.259,50	72%

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Campeonato de Sinuca / Peteca	R\$ 2.455,18	R\$ 4.034,76	64,34%
Sauna e Massagem Feminina	R\$ 171.684,95	R\$ 189.610,08	10,44%
Sauna e Massagem Masculina	R\$ 247.022,95	R\$ 246.848,40	-0,07%

Atividades Recreativas Internas e Externas (caminhada ecológica)	R\$ 6.993,35	R\$ 11.521,80	64,75%
RECEITAS C/ ESPORTES RECREATIVOS	R\$ 428.156,43	R\$ 452.015,04	6%

O cenário econômico em 2021 ainda era de insegurança sobre a realizações de eventos e festas. O evento do Jara Folia não chegou a ser realizado. O Arraiá do Jará foi orçado de forma conservadora pela restrição de distanciamento, arrecadando mais de 156%.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Dia das Mães	R\$ 21.518,00	R\$ 18.633,15	-13,41%
Arraiá Mirim	R\$ 17.214,40	R\$ 14.701,12	-14,60%
Arraiá do Jara	R\$ 172.144,00	R\$ 442.204,66	156,88%
Dia dos Pais	R\$ 12.910,80	R\$ 13.114,13	1,57%
Baile Aniversário do Clube	R\$ 12.910,80	R\$ 16.037,64	24,22%
Baile Reveillon 2021/2022	R\$ 161.385,00	R\$ 115.504,68	-28,43%
Churrascão	R\$ 59.174,50	R\$ 20.669,36	-65,07%
Baile da Melhor Idade	R\$ 44.111,90	R\$ 32.978,49	-25,24%
Carnaval na Orla da Piscina	R\$ 16.138,50	R\$ -	-100,00%
Colônia de Férias	R\$ 53.795,00	R\$ 99.858,23	85,63%
Atividades Sociais e Eventos Diversos	R\$ 16.138,50	R\$ 2.485,66	-84,60%
Recreação / Videogame	R\$ 5.379,50	R\$ -	-100,00%
Jara Folia	R\$ 5.000,00	R\$ -	-100,00%
RECEITAS C/ ATIVIDADES SOCIAIS	R\$ 597.820,90	R\$ 776.187,12	30%

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Patrocínio Uniforme Infantil	R\$ 454,04	R\$ -	100,00%
Campeonato Mineiro Master Natação	R\$ 10.721,34	R\$ 5.831,52	-45,61%
Patrocínio Natação	R\$ -	R\$ 11.919,66	
RECEITAS C/ PARQUE AQUÁTICO	R\$ 11.175,38	R\$ 17.751,18	59%

O nome Jaraguá Country Clube está se consolidando cada vez mais no mercado. Visto que nossos associados identificam com a marca, a diretoria executiva trabalhou para que pudesse monetizar. Através do trabalho realizado as marcas estão enxergando um mercado fiel, sendo assim aumentou a receita com patrocínio.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Patrocínio Diversos(Anúncios e Publicações)	R\$ 53.795,00	R\$ 174.077,99	223,60%
Reembolsos e Indenizações Recebidas	R\$ -	R\$ 62.759,14	
RECEITAS C/PUBLICIDADE / PATROCINIOS E REEMBOLSOS	R\$ 53.795,00	R\$ 236.837,13	340%

Desde o ano passado o almoxarifado vem sendo reestruturado, com isso, várias sucatas foram vendidas incluindo vendas de recicláveis, ultrapassando a receita esperada.

DESCRIÇÃO	ORÇADO	REALIZADO	%
Outras Receitas não Operacionais (outras receitas + latinha)	R\$ 15.000,00	R\$ 102.234,03	581,56%
Venda de Material Esportivo	R\$ 16.652,66	R\$ 11.058,41	-33,59%
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	R\$ 31.652,66	R\$ 113.292,44	258%

3.2. DESPESAS

Pensando em reestruturação organizacional e tornar a experiência da utilização dos associados mais aprazível, os gastos excederam a previsão orçamentária. Dado que os dois primeiros anos da gestão não foi possível proporcionar lazer e entretenimento de qualidade aos associados.

No quadro abaixo pode-se visualizar que o gasto com funcionário aumentou 10,63%, encabeçados pelo aumento da alimentação para proporcionar comida de qualidade. O aumento de salário é devido contratações para setores estratégicos para auxiliar na gestão do clube, e seguindo o aumento, são as contas vinculadas de encargos trabalhistas.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Salários (salários + pensão + adiantamento + contribuição sindical)	R\$ 4.583.336,84	R\$ 4.738.024,37	3,37%
Incentivo Menor Aprendiz	R\$ 95.721,32	R\$ 85.439,27	-10,74%
Rescisões e Indenizações	R\$ 411.369,38	R\$ 335.190,82	-18,52%
folha de pagamento	R\$ 5.090.427,54	R\$ 5.158.654,46	1,34%
INSS	R\$ 2.032.436,73	R\$ 2.514.508,22	23,72%
FGTS	R\$ 455.194,91	R\$ 496.241,83	9,02%
FGTS Rescisório	R\$ 42.917,18	R\$ 100.847,54	134,98%
Férias	R\$ 136.935,43	R\$ 364.083,29	165,88%
13o Salário	R\$ 381.946,65	R\$ 393.324,55	2,98%
PIS - Folha de Pagamento	R\$ 57.681,32	R\$ 62.456,11	8,28%
Indenizações Trabalhistas	R\$ 242.079,18	R\$ 180.917,74	-25,27%
I.R.R.F. S/ Folha de Pagamento	R\$ 76.508,11	R\$ 106.629,27	39,37%
encargos sociais sem salários	R\$ 3.425.699,51	R\$ 4.219.008,55	23,16%
Alimentação	R\$ 697.724,42	R\$ 958.802,07	37,42%
Avaliação Médica e Psicológica	R\$ 6.184,27	R\$ 40.302,82	551,70%
Cesta básica	R\$ 279.407,79	R\$ 278.770,87	-0,23%
Transporte (Vale Transporte)	R\$ 556.818,79	R\$ 597.344,87	7,28%
Uniformes e Equipamentos Segurança	R\$ 85.810,02	R\$ 67.661,02	-21,15%
Seguros	R\$ 12.923,50	R\$ 17.029,46	31,77%
outros encargos sociais	R\$ 1.638.868,79	R\$ 1.959.911,11	19,59%
Treinamento de Pessoal	R\$ 25.000,00	R\$ 22.833,96	-8,66%
Plano de Saúde	R\$ 303.518,19	R\$ 237.086,19	-21,89%
outras despesas	R\$ 328.518,19	R\$ 259.920,15	-20,88%
TOTAL DESPESAS C/PESSOAL (-)	R\$ 10.483.514,03	R\$ 11.597.494,27	10,63%

Os gastos com despesas gerais excederam o orçamento, pois foram realizadas substituições de equipamentos, novas diretrizes foram iniciadas e aquisições.

A conta de Bens de Natureza permanente, ultrapassou o orçamento pois foi necessário realizar a compra de móveis e equipamentos novos. O clube adquiriu ombrelones, mesas e cadeiras novas para o parque aquático. Para aquecer a piscina do parquinho comprou trocador de calor e componentes. Foi adquirido freezers novos para alguns quiosques, o novo equipamento para academia, armário para vestiários, equipamento para limpeza como soprador, enceradeiras etc.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Bens de natureza permanente	R\$ 256.609,97	R\$ 609.940,18	137,69%
Utensílios P/ Cantina	R\$ -	R\$ 16.520,81	
ferramentas e utensílios	R\$ 256.609,97	R\$ 626.460,99	144,13%

Descrição	Previsto	Realizado	%
Confraternizações funcionários / Diretoria	R\$ 25.000,00	R\$ 40.458,76	61,84%
Conselho Deliberativo	R\$ 31.349,87	R\$ 129.010,38	311,52%
Conselho Fiscal	R\$ 3.000,00	R\$ -	-100,00%
Diretoria Executiva/Três Poderes	R\$ 44.522,23	R\$ 86.109,19	93,41%
diretoria e conselhos	R\$ 103.872,10	R\$ 255.578,33	146,05%
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 9.951,65	R\$ 15.215,23	52,89%
Comunicações Diversas (despesa sinalização)	R\$ 6.823,09	R\$ 1.785,40	-73,83%

A Comunicações telefônicas ultrapassou o orçamento devido o trabalho de realocação de contas para definir onde está ocorrendo os gastos.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Comunicações Telefônicas	R\$ 17.898,55	R\$ 86.961,09	385,86%
Despesas C/ Veículos	R\$ 16.768,18	R\$ 19.026,13	13,47%

O crescimento da energia elétrica se deu pela redução do uso do gerador, pois o diesel estava onerando mais do a energia fornecida pela distribuidora, devido as grandes oscilações do combustível.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Energia Elétrica - Cemig	R\$ 595.147,55	R\$ 962.542,40	61,73%

Em 2021 as contas da Copasa do endereço principal do clube não chegaram. O orçamento foi baseado nas contas dos endereços anexos, na qual o consumo de água é inferior. Além da necessidade de regularizar a situação de 2021, o gasto da média mensal em 2022 foi de R\$ 8.181,74 .

Descrição	Previsto	Realizado	%
Água e Esgoto	R\$ 3.019,00	R\$ 209.551,22	6841,08%
SLU - Transporte de Lixo	R\$ 2.100,98	R\$ 13.391,12	537,37%
despesas gerais	R\$ 651.709,00	R\$ 1.308.472,59	100,78%
Associações e Entidades de Classe	R\$ 44.154,50	R\$ 60.473,16	36,96%
Fotografias	R\$ 6.645,87	R\$ 16.800,00	152,79%
Brindes	R\$ 8.650,33	R\$ 893,38	-89,67%

O gasto realizado com café, lanches e refeições excedeu o orçamento, devido o alta dos insumos. O açúcar aumentou 54%, o café 101%, o leite 63% e o pão 11%.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Café, Lanches e Refeições	R\$ 53.512,37	R\$ 161.692,89	202,16%

Foi necessário a troca e a compra de componentes para o aprimoramento de vários computadores, muitos equipamentos estavam obsoletos e pararam de funcionar, por isso gasto excedeu o orçamento.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Computadores e Periféricos	R\$ 29.215,64	R\$ 81.071,66	177,49%
Cópias e Reproduções	R\$ 39.088,00	R\$ 49.515,65	26,68%
Custas Processuais / Terceiros / Depósito Recursal	R\$ 48.675,10	R\$ 34.534,73	-29,05%
Indenizações Processuais a Terceiros	R\$ 2.123,51	R\$ 29.726,13	1299,86%

Foram realizadas 5 edições das revistas no ano 2022, com a tiragem em média de 4.500, portanto o gasto com postagem ultrapassou o previsto.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Despesas Postais	R\$ 6.724,34	R\$ 77.074,36	1046,20%

A despesa de Marketing ultrapassou o orçamento devido o trabalho de realocação de contas para definir onde está sendo gasto realmente a despesa.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Despesas de Marketing + site	R\$ 12.789,30	R\$ 135.674,94	960,85%
Estacionamento	R\$ 43.896,41	R\$ 51.162,19	16,55%
Feiras, Congressos e Simpósios	R\$ 5.334,78	R\$ 4.033,80	-24,39%

Fretes e Carretos	R\$ 9.697,13	R\$ 19.092,14	96,88%
-------------------	--------------	---------------	--------

Foram realizadas 5 edições das revistas no ano 2022, com a tiragem em média de 4.500, portanto o gasto com postagem ultrapassou o previsto.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Jornal / Revista do Jaraguá	R\$ 38.665,40	R\$ 137.586,90	255,84%
Lavanderia - exceto Saunas	R\$ 15.000,00	R\$ 23.076,89	53,85%
Legal, Judicial e Cartório	R\$ 10.000,00	R\$ 12.659,92	26,60%
Outras Despesas/Conduções/Governo Federal	R\$ 1.316,33	R\$ 3.046,59	131,45%
Seguros (veículos, responsabilidade civil, incêndio)	R\$ 30.000,00	R\$ 38.343,92	27,81%
Homenagens Póstumas	R\$ 5.000,00	R\$ 6.000,00	20,00%
Eventos Diversos Externos/Internos ADM		R\$ 21.664,20	
Material Para Decoração	R\$ 15.000,00	R\$ 2.287,46	-84,75%

A manutenção de software ultrapassou o orçamento, devido o trabalho de realocação de contas para definir onde está ocorrendo o gasto. Essa despesa era chamada de aquisição de software.

Manutenção de software	R\$ 15.000,00	R\$ 59.540,83	296,94%
Eventuais Indenizações e Reembolsos	R\$ 30.000,00	R\$ 2.408,00	-91,97%
Reembolso de taxas de condomínio	R\$ 6.349,06	R\$ 1.478,84	-76,71%
despesas administrativas	R\$ 476.838,07	R\$ 979.513,54	105,42%

Com crescimento da utilização do clube, o uso de materiais de limpeza aumentou, por causa da demanda e exigências das normas de saúde.

O clube tinha contrato com uma única empresa de material de higiene e limpeza. O fornecedor cedia os dispenser consignado e vendia os produtos. Ao finalizar o contrato, o clube adquiriu todos os dispenser de papel/sabonete/álcool e tem autonomia para adquirir os insumos com o preço competitivo no mercado sem ser vinculado a um contrato.

Impressos e Material de Expediente	R\$ 100.534,33	R\$ 85.768,76	-14,69%
Material de Higiene e Limpeza	R\$ 238.268,07	R\$ 415.918,77	74,56%
Material de Limpeza de Piscinas	R\$ 140.000,00	R\$ 179.153,45	27,97%

O realizado ultrapassou orçado em material esportivo, pelo fato de estruturar o esporte de beachtennis, adquirindo rede, raquete e bolinhas. Renovou o estoque de baralho, bolas de futebol, bolinha de tênis e peteca.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Material Esportivo	R\$ 74.299,39	R\$ 109.891,14	47,90%
Material p/ Eventos + inauguração	R\$ 20.000,00	R\$ 64.460,50	222,30%
Material / Medicamentos p/ Serv Médico	R\$ 25.452,12	R\$ 30.660,87	20,46%

material de consumo e esportivo	R\$ 598.553,91	R\$ 885.853,49	48,00%
DESPESAS GERAIS/ADMINISTRATIVAS (-)	R\$ 2.087.583,05	R\$ 4.106.203,98	94,29%

O clube deixou de usar o gerador na hora de demanda ativa devido a variação o preço do combustível, assim o consumo do diesel diminuiu.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Abastecimento Grupo Gerador	R\$ 262.304,42	R\$ 198.821,50	-24,20%

A utilização do clube cresceu, com isso foi necessário o aumento de conserto e reparos de equipamentos, como motobombas, freezers, marteleiros, bebedouros.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Consertos e Reparos de Equipamentos	R\$ 24.043,95	R\$ 48.195,45	100,45%

Em 2022 houve algumas manutenções mais estruturais, como a da quadra de peteca, instalou nova cobertura, fez o fechamento com blindex e realizou a pintura.

Com ampliação da utilização das quadras de areias aumentou a manutenção, a areia utilizada nas quadras é específica e onerosa. Comprou suportes das cadeiras do campo A, trocou sistema de irrigação dos campos. E clube mantém contrato com a empresa que faz manutenção dos gramados de campo para o clube.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Manutenção Campos e Quadras	R\$ 117.317,73	R\$ 298.654,34	154,57%
Manutenção de Jardins	R\$ -	R\$ 15.919,95	

Por motivo de segurança foram realizadas obras de contingências, a causa de ter onerado o orçamento de manutenção, conservação e reparo.

A revitalização da obra de saneamento foi necessária para evitar, refluxo do esgoto que poderia ocasionar alagamento, erosões e abatimento das ruas internas do clube.

Modernizou as casas de máquinas das piscinas. Foi reparado a fibra ótica dos quiosques 10 ao 16. Em várias áreas do clube trocou a iluminação para lâmpada de Led. Revitalizou o entorno da piscina aquecida externa. Regularizou os instidores do clube. Trocou os vidros danificados do salão social. Comprou equipamentos para caixas de incêndio. Pintou várias áreas do clube modernizando os espaços etc.

Manutenção, Conservação e Reparos	R\$ 709.222,22	R\$ 1.615.322,43	127,76%
Materiais Elétricos/Sauna/Caldeira/Hidráulicos	R\$ 54.261,68	R\$ 152.355,66	180,78%
DESPESAS C/MANUTENÇÃO (-)	R\$ 1.167.150,00	R\$ 2.329.269,33	99,57%

O realizado 2022 ultrapassou o orçado, pois foi ofertado novas modalidades de escolas, como as aulas de Ballet e a escola de Futevôlei.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Serv Prest PJ p/ Escolas	R\$ 334.222,27	R\$ 422.716,62	26,48%

Serviços Pessoa Física	R\$ 13.000,00	R\$ 14.989,26	15,30%
Serviços Pessoa Jurídica	R\$ 1.307.859,00	R\$ 1.430.273,92	9,36%
DESPESAS C/SERVIÇOS DE TERCEIROS (-)	R\$ 1.655.081,27	R\$ 1.867.979,80	11,18%

Descrição	Previsto	Realizado	%
Despesas Bancárias	R\$ 7.623,78	R\$ 12.476,45	63,65%
Tarifas de Cobrança	R\$ 110.648,07	R\$ 118.168,77	6,80%
Juros Passivos s/ Impostos e Estorno TED/DOC	R\$ 1.243,77	R\$ -	-
DESPESAS FINANCEIRAS (-)	R\$ 119.515,62	R\$ 130.645,22	9,31%

Devido o crescimento de utilização de mão de obra de terceiro os encargos aumentaram consequentemente.

Descrição	Previsto	Realizado	%
COFINS	R\$ 3.570,22	R\$ 25.711,65	620,17%
IPTU	R\$ 240.000,00	R\$ 264.762,25	10,32%
IPVA	R\$ 4.034,61	R\$ 2.683,81	-33,48%
IR s/ Aplicação Financeira	R\$ 11.230,70	R\$ -	-100,00%
Taxas Diversas	R\$ 6.332,04	R\$ 26.828,44	323,69%
Taxa de Localização e Funcionamento	R\$ 352,66	R\$ 241,29	-31,58%
IRRF s/ NF	R\$ 5.200,70	R\$ 14.164,98	172,37%
INSS Retido s/ NF	R\$ 2.599,82	R\$ 33.616,52	1193,03%
PIS/COFIS/CSLL	R\$ 18.914,71	R\$ 53.655,25	183,67%
ISSQN Retido s/ NF	R\$ 27.397,62	R\$ 138.312,13	404,83%
REFIS parcelamento	R\$ 60.272,54	R\$ 74.178,39	23,07%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS (-)	R\$ 379.905,61	R\$ 634.154,71	66,92%

Descrição	Previsto	Realizado	%
Academia de Ginástica	R\$ 48.055,89	R\$ 15.475,04	-67,80%
Equipe de corrida de Rua	R\$ 25.000,00		
DESPESAS ACADEMIA DE GINÁSTICA (-)	R\$ 73.055,89	R\$ 15.475,04	-67,80

O campeonato do Cifu/Cifuzinho tem importância social para o clube. Como o campeonato retornou após dois anos, a gestão executiva proporcionou uma estrutura diferenciada para o retorno desse evento esportivo. Ocasionalmente o aumento do gasto comparado o valor orçado.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Campeonato CIFÚ	R\$ 179.374,05	R\$ 251.151,28	40,02%

Campeonato CIFUzinho	R\$ 69.507,44	R\$ 102.686,32	47,73%
Confraternização Futebol	R\$ 69.508,52	R\$ 110.673,01	59,22%
Despesas de Fim de ano	R\$ 10.759,00	R\$ -	-100,00%
Eventos Diversos Externo	R\$ 12.910,80	R\$ 60.971,25	372,25%
Despesas c/Escolinha de Futebol	R\$ 53.795,00	R\$ 20.427,00	-62,03%
DESPESAS C/FUTEBOL DE CAMPO (-)	R\$ 395.854,81	R\$ 545.908,86	37,91%

Descrição	Previsto	Realizado	%
Campeonato Tatuzinho	R\$ 71.527,22	R\$ 62.216,96	-13,02%
Campeonato Tatú	R\$ 56.767,71	R\$ 62.008,71	9,23%
Campeonato Futvoley	R\$ 12.480,44	R\$ 22.637,05	81,38%
Campeonato de Boliche	R\$ 14.593,62	R\$ 5.755,38	-60,56%
Campeonato de Buraco	R\$ 22.593,90	R\$ 13.466,23	-40,40%
Campeonato de Truco	R\$ 23.669,80	R\$ 22.276,25	-5,89%
Campeonato Squash	R\$ 6.000,00	R\$ 5.962,20	-0,63%
DESPESAS C/ESPORTES ÁREA TATÚ (-)	R\$ 207.632,69	R\$ 194.322,78	-6,41%

Os campeonatos foram orçados em um momento de hesitação, e aplicado apenas o índice da inflação de 2021. Os campeonatos como de Vôlei e Tênis tiveram mais adeptos do que esperado. Em 2022 iniciou campeonatos do Beachtennis, evento não orçado.

O CIEJ é o campeonato intermodalidades, para o retorno em 2022 foi possibilitado uma melhor infraestrutura, sendo assim houve um aumento do gasto.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Campeonato de Basquete	R\$ 2.366,98	R\$ 3.108,00	31,31%
Campeonato de Volei	R\$ 21.300,67	R\$ 56.391,12	164,74%
Campeonato de Tênis/Beach Tennis	R\$ 6.278,09	R\$ 54.220,54	763,65%
Campeonato de Peteca	R\$ 22.421,76	R\$ 5.200,00	-76,81%
CIOEESP / CIEJ	R\$ 43.036,00	R\$ 145.348,69	237,74%
Confraternizações	R\$ 5.605,44	R\$ -	-100,00%
Eventos Diversos Internos e Externos	R\$ 2.242,18	R\$ 2.200,00	-1,88%
Campeonato de Futsal	R\$ 2.242,18	R\$ -	-100,00%
DESPESAS C/ESPORTES ESPECIALIZADOS (-)	R\$ 105.493,30	R\$ 266.468,35	152,59%

A sauna por conta da pandemia foi o último espaço a ser autorizado a utilização. Por isso a redução do valor orçado.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Saunas (combust, toalhas, xampu, lavanderia, etc)	R\$ 288.795,67	R\$ 134.665,06	-53,37%
Sinuca (despesas + torneio)	R\$ 24.215,32	R\$ 24.587,03	1,54%
Campeonato Tênis de Mesa	R\$ 3.587,48	R\$ 4.487,51	25,09%
Despesas c/ Fazendinha		R\$ 11.742,75	
Eventos Diversos / confraternizações/Caminhada Ecologica	R\$ 9.683,10	R\$ 60.259,07	522,31%
DESPESAS C/ATIVIDADES RECREATIVAS (-)	R\$ 326.281,57	R\$ 235.741,42	-27,75%

A procura de serviços e insumos no setor de eventos aumentaram. A partir da autorização para realizar as festividades, pós-pandemia, houve um crescimento do custo, portanto a diretoria social gastou acima do orçado.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Dia das Mães	R\$ 90.000,00	R\$ 128.233,44	42,48%
Festa Junina	R\$ 280.000,00	R\$ 415.575,99	48,42%
Dia dos Pais	R\$ 90.000,00	R\$ 81.178,47	-9,80%
Dia das Crianças	R\$ 16.000,00	R\$ 1.008,54	-93,70%
Copa do Mundo		R\$ 9.537,90	
Grupo Mais Ativo	R\$ 5.000,00	R\$ 22.848,40	356,97%
Almoço de Domingo	R\$ -	R\$ 1.400,00	
Baile de Aniversário do clube	R\$ 50.000,00	R\$ 59.831,28	19,66%
Baile de Reveillon 2022/2023	R\$ -	R\$ 146.030,66	
Baile de Reveillon 2019/2020/2021	R\$ 200.000,00	R\$ 90.759,21	-54,62%
Natal	R\$ 12.000,00	R\$ 24.345,78	102,88%
Clube da Melhor Idade	R\$ 45.000,00	R\$ 31.941,17	-29,02%
Colonia de Férias	R\$ 80.000,00	R\$ 127.822,70	59,78%
Happy Hour	R\$ 81.744,92	R\$ 49.070,27	17,55%
Carnaval	R\$ 60.000,00	R\$ 9.207,76	-84,65%
Comitê Feminino	R\$ 15.000,00	R\$ 85,00	-99,43%
Atividades Sociais e Eventos Diversos	R\$ 71.367,72	R\$ 284.447,01	298,57%
Projeto Verão	R\$ 30.000,00	R\$ -	-100,00%
Churrascão	R\$ 95.000,00	R\$ 24.250,00	-74,47%
Recreação / Videogame	R\$ 30.000,00	R\$ 20.480,93	-31,73%
Páscoa	R\$ 10.000,00	R\$ 8.380,00	-16,20%
Jara Festival	R\$ -	R\$ 56.191,36	
Arraiá Mirim	R\$ 15.000,00	R\$ 18.202,75	21,35%

Piscina de Buteco	R\$ 8.000,00	R\$ -	-100,00%
Festival de Rock	R\$ 15.000,00	R\$ 13.352,68	-10,98%
Culinária da Melhor Idade	R\$ 4.000,00	R\$ -	-100,00%
Jara Folia	R\$ 30.000,00	R\$ -	-100,00%
DESPESAS C/ATIVIDADES SOCIAIS (-)	R\$ 1.333.112,64	R\$ 1.624.181,30	25,60%

Devido o aumento da frequência da utilização do parque aquático, necessitou de mais manutenção no espaço.

Campeonato Mineiro Master/Infantil Natação	R\$ 3.462,83	R\$ 16.296,64	370,62%
Natação Master	R\$ 22.883,24	R\$ 12.357,01	-46,00%
Natação Infantil	R\$ 2.840,38	R\$ 12.641,86	345,08%
Nado Sincronizado	R\$ 5.000,00	R\$ -	-100,00%
Material Esportivo - Aulas de Natação	R\$ 10.000,00	R\$ 29.311,70	193,12%
Eventos Natação Internos / Externos	R\$ 26.127,16	R\$ 28.772,21	10,12%
Berçário/Parquinho	R\$ 21.004,26	R\$ 59.446,18	183,02%
Eventos Diversos Parquinho		R\$ 36.300,00	
Confraternizações	R\$ 7.000,00	R\$ -	-100,00%
Manutenção Parque Aquático	R\$ 88.049,06	R\$ 130.230,24	47,91%
DESPESAS COM PARQUE AQUÁTICO (-)	R\$ 186.366,93	R\$ 325.355,84	74,58%

Descrição	Previsto	Realizado	%
Outras Despesas	R\$ 10.000,00	R\$ -	-100,00%
Devedores Duvidosos (cheques devolvidos)	R\$ -	R\$ -	
Recuperação de cotas/cancelamento e negociação	R\$ 50.000,00	R\$ -	-100,00%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS (-)	R\$ 60.000,00	R\$ -	-100,00%

A conta de Benefitoria Gerais foi utilizada para reservar os investimentos de obras, mas que agregou ao acumulado de despesa.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Benefitorias Gerais	R\$ 500.000,00	R\$ -	-100,00%

3.3. INVESTIMENTOS

Com intuito de aprimorar a estruturas do clube a diretoria executiva realizou grandes obras e melhorias. Pensando sempre no bem-estar do associado.

As obras foram orçadas em momento em que os preços dos insumos não tinham sofrido grandes reajustes, o crescimento da demanda também inflacionou os produtos.

Durante a execução das obras houve aprimoração de projeto, devido a realidade apresentada.

A execução da obra Piscina Olímpica, foi um complexo obstáculo superado. As empresas não queriam assumir a realização da obra por falta de insumos no mercado, sendo assim, houve necessidade de importar onerando o orçamento.

Foi incluso no projeto da Construção do Campo Society mais uma quadra de futevôlei. Atendendo os pedidos foi feito o quiosque ao lado das quadras, dispendendo de mais recursos.

A casa administrativa foi reformada com o objetivo de centralizar os funcionários do administrativo, e o local faz parte de onde será a nova obra Nova Recepção, Portaria e Entrada de Sócios.

Para atender a normativa da Superintendência de Limpeza Urbana a Área de Resíduos Sólidos (ARS) foi criada, devido a condicionante referente ao processo de parcelamento do solo.

Descrição	Previsto	Realizado	%
Modernização da Piscina Olímpica	R\$ 1.540.101,98	R\$ 1.885.127,62	22,40%
Melhorias Parque Aquático	R\$ -	R\$ 204.165,62	
Construção do Campo Society e Quadra de Futevôlei	R\$ 250.000,00	R\$ 879.495,85	251,80%
Revitalização de Vestiário no Complexo do Vôlei		R\$ 83.302,39	
Construção do Novo Quiosque Futevôlei		R\$ 36.573,05	
Reforma Sede Administrativa	R\$ -	R\$ 92.561,91	
Reforma Piscina Parquinho	R\$ -	R\$ 198.235,15	
Estrutura Metálica Quadra Poliesportiva	R\$ -	R\$ 61.492,93	
ARS- Área de Resíduos Sólidos	R\$ 152.197,05	R\$ 152.197,05	0,00%
OBRAS E BENFEITORIAS (-)	R\$ 2.442.299,03	R\$ 3.593.151,57	47,12%

4. CONCLUSÃO

Apesar dos números apresentarem um desequilíbrio orçamentário, notar que a gestão do clube 2020/2022 sempre preservou por sua capacidade financeira saudável, nunca se descuidando do seu caixa e de sua liquidez.

Usualmente quando menciona-se sobre o desequilíbrio orçamentário, arremete-se imediatamente às despesas, mas neste caso temos que as receitas apresentaram um superávit considerável, que nos permitiu investir em todas as áreas do clube, abrangendo toda a comunidade Jaraguense como um todo.

É fato que a pandemia afetou todo o mundo, em todas as suas esferas, nos campos pessoais e jurídicos. E em nossa gestão isto não foi diferente, e os números refletiram os efeitos pandêmicos nos valores do orçado e realizado nas diversas áreas, bem como nas obras iniciadas e concluídas em nossa gestão. Até hoje, no nosso dia a dia podemos sentir os reflexos e impactos dos custos que a pandemia nos deixou.

Assim, apesar do déficit apresentado por esta gestão, temos que compreender que vivemos período único na humanidade, e que afetaram todas as áreas de nossas vidas, inclusive a vida do nosso Jaraguá. E para a satisfação de toda esta comunidade, foi entregue um clube muito mais equipado, preparado para os anos vindouros, preocupados com o futuro de nossas famílias que fazem do Jaraguá sua segunda casa, e a “nossa casa” está pronta e pujante para as melhores experiências de nossos associados.

Claudio Gama

Presidente

Wendel Rios

Vice-Presidente

5. DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente	Cláudio Gama
Vice-presidente	Wendel Rios
Diretor Secretário 1	Ronaldo Cardoso Alves
Diretor Secretário 2	Eduardo Loureiro Veras
Diretor Financeiro 1	Walmir de Andrade Fadul
Diretor Financeiro 2	Ronaldo Martins Pacheco
Diretora Administrativo	Marília Ramos Batista
Diretor de Sede	Flaiton Vespoli
Diretor Social	Marcos Antônio dos Santos Júnior
Diretor de Parque Aquático	Leonardo de Barros Vinte
Diretor de Esportes Especializados	Marcelo de Faria Peito
Diretor de Futebol de Campo	Rui Remi Alvim
Diretor de Esportes Recreativos	Misael Alvarenga Filho
Diretor de Área do Tatu	Antônio Elias Nicomedes de Moraes