



IATE CLUBE DE BRASÍLIA CONSELHO DELIBERATIVO

COMISSÃO FISCAL - PARECER NOVEMBRO DE 2025

1. INTRODUÇÃO

1.1 Documentos Recebidos/Analisados

A Comissão Fiscal examinou as Demonstrações Contábeis do late Clube de Brasília, levantadas no mês em referência, e apresentadas no dia 19/12/2025, por meio da CI - 1100/111/2025.

Assim, foram apresentados, como determina a **Interpretação Técnica Geral-ITG 2002**¹, o Balancete Sintético, o Relatório Orçamentário por Posição, Relatório Orçamentário dos Projetos de Investimento por posição e o Relatório de Execução Física e Financeira das Obras referentes ao mês do presente parecer, elaborados sob a responsabilidade das Diretorias Financeira/Engenharia.

A elaboração deste parecer está fundamentada no art. 109 do Estatuto do late Clube de Brasília², e nossa responsabilidade é expressar opinião sobre essas demonstrações, baseada na análise de documentos disponibilizados.

Vale ressaltar que a Comissão Fiscal não possui as

¹ ¹ *Interpretação Técnica Geral-2002 - Esta Interpretação estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de reconhecimento das transações e variações patrimoniais, de estruturação das demonstrações contábeis e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas de entidade sem finalidade de lucro.*

² *“Art. 109 – Compete à Comissão Fiscal:*

I. Examinar mensalmente os balancetes, livros e documentos de contabilidade, sobre os quais emitirá parecer;

II. Emitir anualmente parecer sobre o balanço patrimonial, demonstrativo de execução orçamentária, receitas e despesas do exercício findo;

III. (...)” IATE CLUBE DE BRASILIA



prerrogativas de trabalho de auditoria. O presente parecer baseia-se nos números apresentados pela Diretoria Financeira, disponíveis também nos sistemas informatizados do clube.

Os exames foram efetivados por amostragem para verificação das Demonstrações Financeiras e Contábeis apresentadas, a fim de comprovar a legitimidade dos documentos que deram origem às mencionadas peças. Os trabalhos compreenderam:

- a) Constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as afirmações contábeis divulgadas;
- b) avaliação das práticas e das estimativas mais representativas adotadas pela Administração, bem como da apresentação das Demonstrações Contábeis;
- c) exame documental, para análise e emissão do parecer; e
- d) exame da escrituração através de amostragem nos lançamentos contábeis do período.

2. BALANCETE DE VERIFICAÇÃO

Balancete de Verificação – Evolução Mensal em 2025

O **Balancete de Verificação** é um demonstrativo contábil que lista todas as contas da entidade, com seus respectivos saldos devedores e credores. Sua principal função é conferir a igualdade entre o total de débitos e créditos, o que contribui para a identificação de possíveis inconsistências na escrituração contábil.

A tabela a seguir apresenta a **evolução mensal dos saldos do Ativo (bens e direitos)** e do **Passivo (obrigações e patrimônio líquido)**, bem como os **resultados mensais apurados ao longo do exercício de 2025**, com base nas informações extraídas dos balancetes mensais do Iate Clube de Brasília:

IATE CLUBE DE BRASÍLIA



BALANCETE PATRIMONIAL Resultado do Exercício - 2025				
MÊS	ATIVO	PASSIVO	RESULTADO EXERCÍCIO	PASSIVO + RESULTADO
Janeiro	105.409.004,58	(104.893.412,88)	(515.591,70)	(105.409.004,58)
Fevereiro	106.241.388,13	(105.208.560,18)	(1.032.827,95)	(106.241.388,13)
Março	106.921.133,83	(105.702.024,91)	(1.219.108,92)	(106.921.133,83)
Abril	107.291.279,04	(105.817.549,40)	(1.473.729,64)	(107.291.279,04)
Maio	109.030.027,16	(106.466.834,42)	(2.563.192,74)	(109.030.027,16)
Junho	110.491.300,42	(106.682.195,87)	(3.809.104,55)	(110.491.300,42)
Julho	110.995.814,60	(106.668.628,66)	(4.327.185,94)	(110.995.814,60)
Agosto	112.124.792,61	(106.932.687,05)	(5.192.105,56)	(112.124.792,61)
Setembro	112.885.522,91	(107.966.809,02)	(4.918.713,89)	(112.885.522,91)
Outubro	112.539.122,22	(107.643.357,99)	(5.515.196,12)	(113.158.554,11)
Novembro	113.226.557,55	(107.711.361,43)	(5.515.196,12)	(113.226.557,55)

*Na DRE: Resultado negativo () = Superavit

3. RECEITA/DESPESA

3.1 Evolução das Receitas em 2025

O gráfico a seguir apresenta a evolução das receitas mensais ao longo do exercício de 2025. Observa-se um comportamento mensal com variações discretas refletindo média anual de **R\$ 5,7 milhões**, totalizando **R\$62,7 milhões no ano**.



Receita Orçamentária x Receita Total

Vale mencionar que existe uma distinção conceitual relevante entre **Receitas Orçamentárias** e **Receitas Totais**. Enquanto as **Receitas Orçamentárias** representam as previsões financeiras planejadas no orçamento anual, as **Receitas Totais** correspondem aos valores efetivamente arrecadados ao longo do exercício.

- **Receita Orçamentária:** Corresponde às estimativas de ingresso de recursos previstas no orçamento do clube. Essa receita baseia-se em projeções de arrecadação, contratos firmados e outras fontes previstas, podendo ou não se concretizar.
- **Receita Total:** Refere-se aos valores efetivamente recebidos, ou seja, aos recursos que ingressaram no caixa ou nas contas bancárias do clube, oriundos da realização das atividades previstas. Essas receitas podem ser impactadas por fatores como inadimplência, variações de mercado ou atrasos na execução.

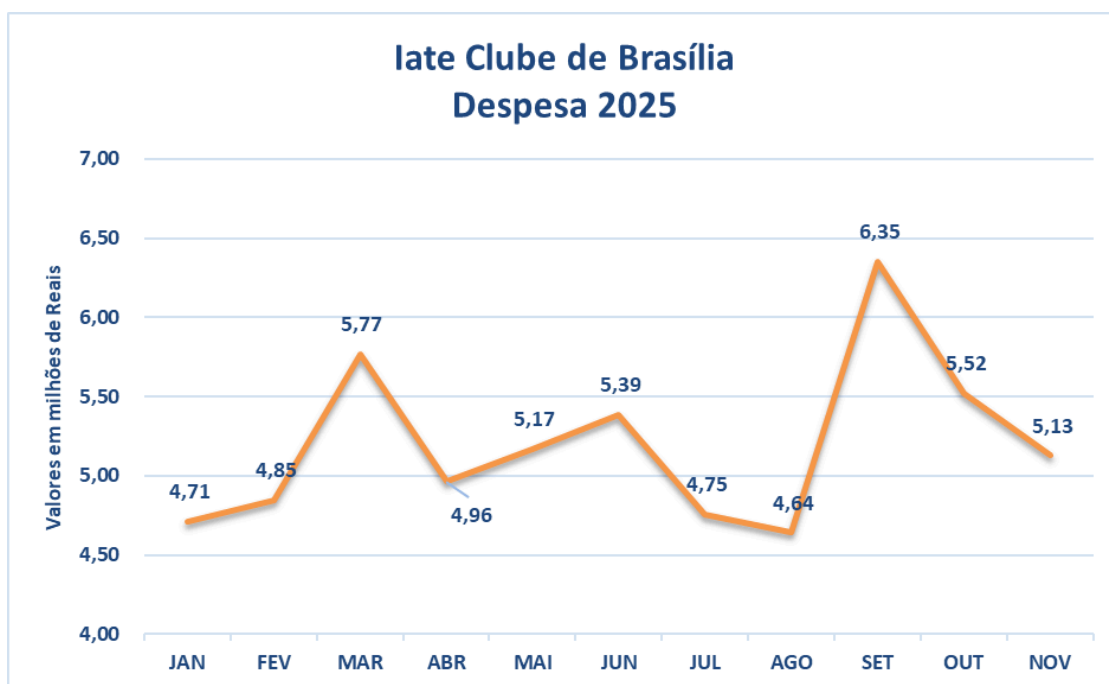
A seguir, apresentamos um **quadro comparativo** entre a **Receita Orçamentária** e a **Receita Total** apurada no exercício



analisado. Apesar do volume financeiro significativo movimentado pelo Iate Clube de Brasília, a diferença verificada foi no valor de **R\$ 169.199,00**, conforme demonstrado a seguir:

	Receita	
	Orçado	
	R\$ 83.961.890,98	
Balancete		Exec. Orçamentária
R\$ 62.749.607,74		R\$ 62.580.408,74
	Diferença	
	R\$ 169.199,00	

3.2 Evolução das Despesas em 2025



O gráfico acima apresenta a evolução das despesas mensais ao longo do exercício de 2025. Observa-se que, desde o mês de junho, a despesa vinha apresentando linha de tendência de queda, invertendo, significativamente, no mês de setembro, e voltando a cair nos meses de outubro e



novembro.

Diferença entre Despesas Totais e Orçamentárias

Na mesma linha do que foi apontado para as receitas, observou-se que os valores registrados como Despesas Totais e Despesas Orçamentárias também apresentaram divergências, conforme demonstrado a seguir:

	Despesa	
	Orçado	
	R\$ 77.200.427,32	
Balancete		Exec. Orçamentária
R\$ 57.234.411,62		R\$ 54.262.592,33
	Diferença	
	R\$ 2.971.819,29	

Notadamente, essa diferença se mostra mais expressiva no âmbito das despesas do que nas receitas, ou seja, **R\$ 2,9 milhões**.

3.3 Receitas x Despesas

Análise do confronto entre receita e despesa no ano de 2025 (dados extraídos dos balancetes):

Receita		2025
Média/Ano		R\$ 5.704.509,79
Despesa		
Média/Ano		R\$ 5.203.128,33
Superavit do mês em análise		R\$ 5.515.196,12

Destaque para o resultado superavitário durante o ano:



4. ATIVO E PASSIVO

A seguir, apresenta-se a evolução dos saldos das principais contas do ativo e do passivo para o ano de 2025, com atenção ao resultado a ser apropriado ao final do exercício (Passivo - Variação Patrimonial):

ATIVO						
Saldo dos últimos 6 meses 2025	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO
ATIVO	110.491.300,42	110.995.814,60	112.124.792,61	112.886.522,91	112.539.122,22	113.226.567,56
CIRCULANTE	23.556.097,04	24.291.677,39	25.646.218,52	26.708.108,09	26.619.332,97	27.497.572,25
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	16.337.314,59	17.472.904,42	18.597.293,78	19.816.040,41	20.059.603,68	20.397.419,26
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	52.667,63	21.781,24	21.400,92	28.844,67	25.263,87	15.177,02
BANCOS CONTA MOVIMENTO	518.458,05	271.347,76	440.937,73	466.889,26	511.095,12	281.050,82
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	15.766.188,91	17.179.775,42	18.134.955,13	19.320.306,48	19.523.244,69	20.101.191,42
VALORES A RECEBER	5.462.313,07	5.099.115,85	5.408.436,31	5.185.176,37	4.962.286,93	4.924.955,81
CONTAS A RECEBER	5.216.848,17	4.936.713,44	5.177.329,21	5.022.545,76	4.829.291,28	4.804.945,66
TÍTULOS A RECEBER	245.464,90	162.402,41	231.107,10	162.630,61	132.995,65	120.010,15
ADIANTAMENTOS	540.196,66	455.015,04	478.138,20	539.577,59	399.585,25	1.022.861,13
ADIANTAMENTOS - OPERAÇÕES PRÓPRIAS	540.196,66	455.015,04	478.138,20	539.577,59	399.585,25	1.022.861,13
ESTOQUES	643.160,69	695.476,64	591.152,40	537.069,13	621.390,80	580.709,64
ESTOQUES REVENDA/USO E CONSUMO	643.160,69	695.476,64	591.152,40	537.069,13	621.390,80	580.709,64
OUTROS VALORES - CURTO PRAZO	573.112,03	569.165,44	573.197,83	630.244,59	576.466,31	571.626,41
DESPESAS ANTECIPADAS	150.760,18	146.813,59	150.845,98	146.915,36	142.870,32	138.939,70
DEPOSITOS JUDICIAIS	422.351,85	422.351,85	422.351,85	483.329,23	433.595,99	432.686,71
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.935.203,38	86.704.137,21	86.478.574,09	86.177.414,82	85.919.789,25	85.728.985,30
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	20.102,44	15.076,83	10.051,22	18.766,72	9.608,04	16.811,06
CRÉDITOS EM COBRANÇA	20.102,44	15.076,83	10.051,22	18.766,72	9.608,04	16.811,06
IMOBILIZADO	86.031.292,14	85.809.098,39	85.592.407,69	85.286.379,73	84.988.579,12	84.794.418,96
BENS	86.031.292,14	85.809.098,39	85.592.407,69	85.286.379,73	84.988.579,12	84.794.418,96
INTANGÍVEL	883.808,80	879.961,99	876.115,18	872.268,37	921.602,09	917.755,28
INTANGÍVEL	883.808,80	879.961,99	876.115,18	872.268,37	921.602,09	917.755,28



PASSIVO						
Saldo dos últimos 6 meses 2025	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	AGOSTO	NOVEMBRO
PASSIVO	(106.682.195,87)	(106.668.628,66)	(106.932.687,05)	(107.966.809,02)	(107.643.357,99)	(107.711.361,43)
PASSIVO CIRCULANTE	(8.610.625,26)	(8.665.603,59)	(8.818.567,83)	(9.673.874,88)	(9.379.815,45)	(9.280.183,37)
OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO	(8.610.625,26)	(8.665.603,59)	(8.818.567,83)	(9.673.874,88)	(9.379.815,45)	(9.280.183,37)
FORNECEDORES E CREDORES	(2.253.502,76)	(2.242.013,91)	(2.067.977,51)	(1.969.363,52)	(2.185.490,79)	(1.868.557,72)
OBRIGAÇÕES C/ PESSOAL	(4.787.667,23)	(4.800.587,89)	(4.978.681,40)	(5.731.514,84)	(5.643.175,17)	(5.833.377,22)
OBRIGAÇÕES C/ FISCO	(812.301,70)	(831.512,15)	(791.841,13)	(1.030.667,74)	(894.907,43)	(910.592,49)
OUTRAS CONTAS A PAGAR	(323.765,50)	(358.101,57)	(541.679,82)	(585.593,92)	(341.720,01)	(353.250,19)
OBRIGAÇÕES JUDICIAIS PASSIVOS	(433.388,07)	(433.388,07)	(438.388,07)	(356.734,86)	(314.522,05)	(314.405,75)
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	(1.905.039,70)	(1.836.494,16)	(1.947.588,31)	(1.917.189,31)	(1.887.797,71)	(2.055.433,23)
PASSIVEL EXIGIVEL A LONGO PRAZO	(1.905.039,70)	(1.836.494,16)	(1.947.588,31)	(1.917.189,31)	(1.887.797,71)	(2.055.433,23)
OUTRAS OBRIGAÇÕES	(21.153,23)	(24.267,38)	(25.069,58)	(28.234,05)	(29.879,30)	(27.777,19)
RECEITA DIFERIDA	(1.883.886,47)	(1.812.226,78)	(1.922.518,73)	(1.888.955,26)	(1.857.918,41)	(2.027.656,04)
PATRIMONIO LIQUIDO	(96.166.530,91)	(96.166.530,91)	(96.166.530,91)	(96.375.744,83)	(96.375.744,83)	(96.375.744,83)
PATRIMONIO SOCIAL	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)
Títulos Patrimoniais	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)	(82.107.257,76)
VARIAÇÃO PATRIMONIAL	(14.059.273,15)	(14.059.273,15)	(14.059.273,15)	(14.268.487,07)	(14.268.487,07)	(14.268.487,07)
Superávit / Déficit Acumulado	(14.059.273,15)	(14.059.273,15)	(14.059.273,15)	(14.268.487,07)	(14.268.487,07)	(14.268.487,07)

Natureza das Contas Contábeis e Interpretação de Saldos

Embora tecnicamente se evite o uso dos termos “positivo” ou “negativo” para se referir aos saldos contábeis, essa linguagem pode ser adotada para facilitar a compreensão por pessoas não familiarizadas com os conceitos contábeis.

As contas do **ativo** e **despesa** possuem **natureza devedora**, o que significa que seus saldos são considerados “positivos” quando apresentam valores **devedores**. Quando essas contas recebem uma aplicação de recursos (lançamento a débito), seus saldos aumentam, tornando-se mais “positivos”.

Por outro lado, as contas do **passivo**, **receita** e **patrimônio líquido (capital)** têm **natureza credora**. Assim, seus saldos são considerados “positivos” quando são **credores**, ou seja, quando registram lançamentos de origem de recursos (crédito).

Esse entendimento é essencial para interpretar corretamente os saldos contábeis e sua evolução ao longo do tempo, especialmente em análises patrimoniais e financeiras.

5. Indicadores de Liquidez

Indicadores de Liquidez

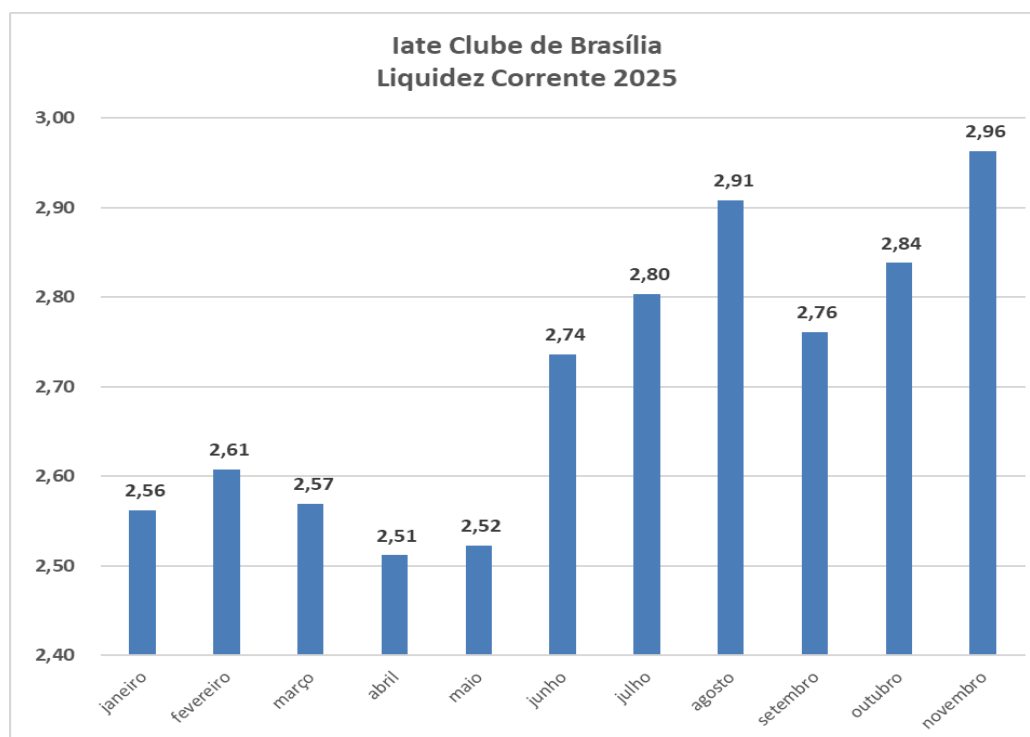
Os indicadores de liquidez são ferramentas essenciais para avaliar a **saúde financeira** de uma empresa, especialmente quanto à sua **capacidade de honrar compromissos**.

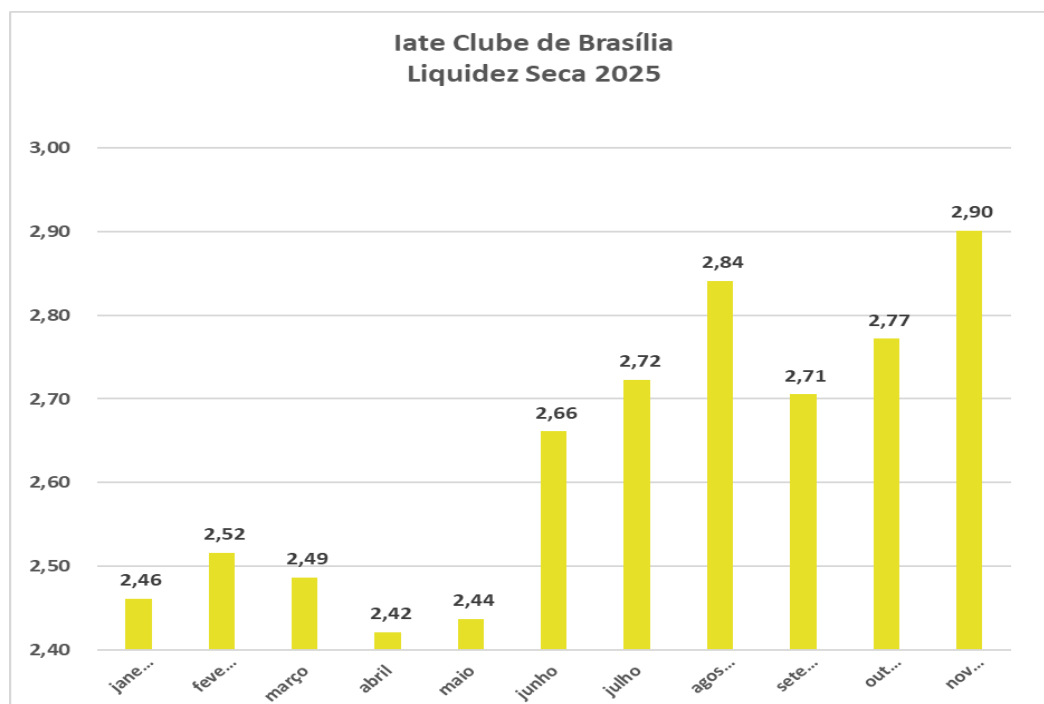


financeiros. Eles mostram a relação entre os recursos disponíveis e as obrigações da empresa, tanto no curto quanto no longo prazo. Os principais indicadores são:

Índice	Fórmula	Análise de Liquidez	Interpretação
Liquidez Corrente	$LC = \frac{AC}{PC}$	Grau de capacidade de transformar o Ativo Circulante (AC) e liquidar as dívidas do Passivo Circulante (PC) no curto prazo	<ul style="list-style-type: none">• $LC > 1$: o AC cobre todas as dívidas de curto prazo (valor ideal)• $LC < 1$: o AC não consegue cobrir todas as dívidas de curto prazo• $LC = 1$: equilíbrio financeiro de curto prazo
Liquidez Seca	$LS = \frac{AC - E}{PC}$	Grau de capacidade de utilizar o Ativo Circulante (AC), sem considerar o Estoque (E), para liquidar as dívidas do Passivo Circulante (PC)	Valor mais reduzido que a Liquidez Corrente, por isso a valores maiores que 0,9 considera-se a empresa com alta liquidez
Liquidez Imediata	$LI = \frac{D}{PC}$	Grau de capacidade em cobrir as dívidas do Passivo Circulante (PC) de forma imediata com as Disponibilidades (D) no caixa da empresa	Um valor muito elevado pode indicar uma abundante quantidade de liquidez, que também pode ser vista como desnecessária
Liquidez Geral	$LG = \frac{AC + RLP}{PC + ELP}$	Grau de capacidade em transformar o Ativo Circulante (AC) e o Realizável a Longo Prazo (RLP), cobrindo as dívidas de curto e longo prazo, do Passivo Circulante (PC) e do Exigível a Longo Prazo (ELP), respectivamente	Quanto maior for o índice, melhor a liquidez da empresa entre os períodos

Os quadros a seguir apresentam a evolução dos índices de liquidez imediata e liquidez corrente ao longo do exercício:





Nota: Embora relevantes, os **índices de liquidez imediata** e **liquidez geral** são mais comumente utilizados na análise de empresas do setor industrial ou em avaliações mais abrangentes da estrutura financeira de grandes organizações. No contexto de entidades como clubes ou associações, os **índices de liquidez corrente** e **liquidez seca** tendem a oferecer uma leitura mais adequada da capacidade de solvência no curto prazo.



6. Execução Orçamentária - Investimentos

IATE CLUBE DE BRASÍLIA
CNPJ/CPF: 00.018.978/0001-80
END.: Setor SCEN TRECHO 02 CONJUNTO 04 02 - ASA NORTE CEP: 70800-120
Município: Brasília UF: DF

Período: 30/11/2025
Data de encerramento: Novembro 2025
Relatório de Execução Orçamentária - Detalhamento Projetos (Investimentos)

Conta	Orçado	Realizado	Saldo
4 - Projetos	(6.603.364,07)	(1.301.427,53)	(5.301.936,54)
4.07 - Aplicação Patrimonial	(6.603.364,07)	(1.301.427,53)	(5.301.936,54)
4.07.013 - Aquisição de Equipamentos da Academia	(49.784,64)	(49.784,64)	0,00
4.07.041 - Substituição de Equipamentos da Academia	(557.927,67)	(142.377,56)	(415.550,11)
4.07.137 - Automação Piscinas Semiclímpicas I,II e caixa d'água	(9.200,04)	(9.199,98)	(0,06)
4.07.138 - Revitalização do Espaço Gourmet do Tênis	(57.383,00)	(57.383,00)	0,00
4.07.145 - Novo Parquinho (Próximo à Piscina do Feijão)	(23.000,00)	(23.000,00)	0,00
4.07.149 - Cobertura do estacionamento Sul para construção da loja e ampliação de espaços	(1.584.913,88)	(15.960,00)	(1.568.953,88)
4.07.151 - Elevador do prédio Cilíndrico	(175.925,16)	(173.864,99)	(2.060,17)
4.07.155 - Adequação das Instalações da Sede Antiga	(46.525,32)	(42.850,00)	(3.675,32)
4.07.157 - Aquisição de 20 Barcos Completos	(7.324,56)	(7.324,54)	(0,02)
4.07.160 - Aquisição de Equipamentos para atendimento de emergência	(14.759,88)	(14.759,88)	0,00
4.07.163 - Mobiliário do Quiosque de Futevôlei	(21.089,96)	(21.100,00)	0,04
4.07.170 - Equipamentos para treinamento do Judô	(6.870,00)	(6.870,00)	0,00
4.07.175 - Ampliação da cozinha do Bar da Peteca	(450.000,00)	(369.367,54)	(80.632,46)
4.07.176 - Parque Aquático Infantil	(1.395.800,04)	0,00	(1.395.800,04)
4.07.181 - Ampliação dos espaços da Academia e Sauna	(76.500,00)	0,00	(76.500,00)
4.07.183 - Projeto preliminar para implantação do parque aquático	(48.999,96)	0,00	(48.999,96)
4.07.185 - Equipamentos náuticos (barcos, velas e motores)	(240.000,00)	(213.746,40)	(26.253,60)
4.07.186 - Empilhadeiras semi-elétricas	(50.000,00)	(43.100,00)	(6.900,00)
4.07.188 - Adequação de Segurança Contra Incêndio e Pânico do Iate	(870.000,00)	0,00	(870.000,00)
4.07.189 - Sistema de Sonorização Completo	(350.000,00)	0,00	(350.000,00)
4.07.190 - Pier de Pesca Esportiva	(142.350,00)	(56.940,00)	(85.410,00)
4.07.191 - Cobertura da Piscina Semiclímpica descoberta	(200.000,00)	0,00	(200.000,00)
4.07.192 - Letura Facial	(160.000,00)	0,00	(160.000,00)
4.07.193 - Ampliação Quiosque Quadra de Areia	(25.000,00)	(25.000,00)	0,00
4.07.195 - Equipamentos da Náutica	(9.999,96)	(8.100,00)	(1.899,96)
4.07.196 - Aquisição de drone	(30.000,00)	(20.699,00)	(9.301,00)
4.09 - FONTES EXTERNAS DE RECURSOS	(158.100,00)	0,00	(158.100,00)
4.09.001 - RECURSOS CBC	(158.100,00)	0,00	(158.100,00)
4.09.001.001 - Termo de Execução nº 60/2024 Ato Convocatório nº12	(158.100,00)	0,00	(158.100,00)

7. Prestação de Contas do Cartão Cooperativo

Item	Doc. Nº:	Razão Social	Uso (setor)	Data	Valor R\$
01	MC18917921	Mailchimp	COMUNICAÇÃO	22/10/2025	274,97
02		Anuidade parc. 07/12			20,00
Total de Pagamentos					R\$ 294,97



8. Execução Física e Financeira de Obras

Instituto de Educação e Cultura Instituto de										
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



10. Conclusão

Diante das análises realizadas pela Comissão Fiscal, as Demonstrações Contábeis e demais documentos representam, adequadamente, a posição patrimonial e financeira do Iate Clube de Brasília, no período a que se refere este Parecer.

Brasília, 26 de dezembro de 2025

JORGE EDUARDO BARRETO BRASIL

Presidente

LUIZ ISSAO KARIA

Integrante Efetivo

ELI ISSA

Integrante Efetivo