

CLUBE INTERNACIONAL DE REGATAS

RELATÓRIO DE ATIVIDADES



2025

Principais Ações Departamento Financeiro

Diretor Marcio Novita Esteves

Destacamos os seguintes fatos na Gestão Financeira do Clube ao longo do exercício de 2025:

1) Função Controladoria, Contabilidade e Secretaria:

1.1 - A principal mudança foi a migração do Sistema Financeiro e do Sistema de Clubes para um ambiente de “nuvem”, garantindo em vários aspectos:

- Maior segurança: criptografia, backups e atualizações automáticas.
- Alta disponibilidade: menos risco de parar por falhas.
- Menos manutenção: o provedor cuida da infraestrutura.
- Acesso de qualquer lugar: ideal para equipes distribuídas.

1.2 - Outro ponto a destacar é estabilidade dos sistemas, garantindo com isso processos mais seguros e eficientes na geração de informações para apoio na tomada de decisões.

1.3 - Além disso todos processos já existentes permanecem inalterados, a saber:

- Fluxo de caixa diário: consiste no registro diário em planilha das receitas e despesas realizadas pelo clube, provisões de 13º salário e Liquidez Corrente e disponibilidade de caixa;
- Acompanhamento semanal das despesas com eventos sociais e comemorativos, com registro das despesas e disponibilização dos dados para apoio ao planejamento orçamentário;
- Acompanhamento das receitas decorrentes de arrendamento de áreas do clube, também com disponibilização dos dados para apoio ao planejamento orçamentário;
- Acompanhamento das despesas das atividades esportivas competitivas;
- Acompanhamento das receitas decorrentes de acordos jurídicos;
- Acompanhamento das despesas com a Folha de Pessoal.

2) Gestão Orçamentária:

Assim como nos exercícios de 2022, 2023 e 2024, encerramos o exercício de 2025 sem empréstimos de qualquer espécie, com caixa equilibrado ao longo do exercício e todas as despesas e impostos em dia. O resultado orçamentário de 2025 está resumido abaixo:

	REALIZADO	ORÇADO	%
RECEITA	14.783.420,33	14.056.169,00	+ 5,17
DESPESA TOTAL	14.008.171,98	13.876.170,00	+ 0,95

4) Resultado Contábil:

Conforme Notas Explicativas emitidas pela empresa LHC, que é responsável pela contabilidade do Clube, o resultado da operação de 2025 em relação a 2024:

TIPO	2025	2024	2023
Liquidez Corrente	1,27	1,89	1,61
Liquidez Geral	1,27	1,47	1,35

A Variação Patrimonial, expressa em Reais, foi de:

Descrição	2025	2024	2023	Varição
Totais	19.979.582	19.785.157	18.761.698	1.023.459

O superávit contábil do exercício foi de R\$ 775.248,35 (setecentos e setenta e cinco mil duzentos e quarenta e oito reais e trinta e cinco centavos)

Em anexo (I) os balancetes referentes às Demonstrações Financeiras.

Fernando José Novaes
Presidente Exercício 2025

Anexo I - Demonstrações Financeiras



CLUBE INTERNACIONAL DE REGATAS

C.N.P.J.: 58.212.556/0001-21

Rua Almirante Saldanha da Gama Nº 5 - Ponta da Praia - Santos - São Paulo

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO 2025

ATIVO	2025	PASSIVO	2025
Ativo Circulante	3.290.066	Passivo Circulante	2.584.603
Caixa e Equivalentes de Caixa	8.286	Fornecedores	433.478
Banco Conta Clube	26.830	Obrigações Sociais	161.061
Banco Conta Governo	1.106.828	Recursos Governamentais	1.106.828
Aplicações Financeiras	1.546.858	Obrigações Tributárias	54.111
Creditos a Receber	511.101	Obrigações Trabalhistas	699.297
Adiantamentos	84.987	Outras Contas à Pagar	129.828
Empréstimos a Empregados	5.176		
Ativo Não Circulante	16.689.517	Passivo Não Circulante	
Bens em Operação	16.689.517		
		Patrimônio Líquido	17.394.980
		Superavit Acumulado	16.619.732
		Superavit Exercício Corrente	775.248
TOTAL DO ATIVO	19.979.582	TOTAL DO PASSIVO	19.979.582



Documento assinado digitalmente

FERNANDO JOSE NOVAES
Data: 15/03/2026 21:18:04-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

FERNANDO JOSE NOVAES
PRESIDENTE DA DIRETORIA EXECUTIVA
CPF: 661.333.008-68

LOURIVAL
APARECIDO
CARDOSO:015414
69860

Assinado de forma digital
por LOURIVAL APARECIDO
CARDOSO:01541469860
Dados: 2026.03.10
14:12:47 -03'00'

LOURIVAL APARECIDO CARDOSO
CRC - SP sob o No. 1SP165344-O/2
CPF: 015.414.698-60



CLUBE INTERNACIONAL DE REGATAS

Análise dos Demonstrativos Contábeis - Índices de Liquidez

(em reais)

ÍNDICE	FORMULA	DISCRIMINAÇÃO	31/dez/25	
			CÁLCULO	TOTAL
Liquidez Corrente	$\frac{AC}{PC}$	$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	$\frac{3.290.066}{2.584.603}$	1,27
Liquidez Geral	$\frac{AC+RLP}{PC+PNC}$	$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realiz.L/Prazo}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}$	$\frac{3.290.066}{2.584.603}$	1,27
Solvencia Geral	$\frac{AT}{PC+PNC}$	$\frac{\text{Ativo Total}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}$	$\frac{19.979.582}{2.584.603}$	7,73
Endividamento Total	$\frac{PC+PNC}{AT}$	$\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Ativo Total}}$	$\frac{2.584.603}{19.979.582}$	0,13
Gastos Adm	$\frac{\text{Desp. Adm}}{\text{Receita Total}}$	$\frac{\text{Despesas Adm} + \text{Desp. C/ Pessoal}}{\text{Receita Total Operacional}}$	$\frac{13.721.494}{14.783.421}$	0,93



Documento assinado digitalmente
FERNANDO JOSE NOVAES
Data: 15/03/2026 21:18:04-0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

FERNANDO JOSE NOVAES
PRESIDENTE DA DIRETORIA EXECUTIVA
CPF: 661.333.008-68

LOURIVAL
APARECIDO
CARDOSO:01541
469860

Assinado de forma digital
por LOURIVAL
APARECIDO
CARDOSO:01541469860
Dados: 2026.03.10
14:11:55 -03'00'

LOURIVAL APARECIDO CARDOSO
CRC - SP sob o No. 1SP165344-O/2
CPF: 015.414.698-60



CLUBE INTERNACIONAL DE REGATAS

C.N.P.J.: 58.212.556/0001-21

Rua Almirante Saldanha da Gama N° 5 - Ponta da Praia - Santos - São Paulo

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO 2025

	2025
Receitas	
Receitas Patrimoniais	14.579.433
Receita Patrimoniais	14.579.433
Receitas Financeiras	169.749
Outras Receitas	34.239
Receita Total	14.783.421
Despesas	
Despesas Administrativas	(7.828.361)
Despesas C/ Pessoal	(5.893.133)
Despesas Tributárias	(133.031)
Despesas Patrimoniais	(13.854.525)
Despesas Financeiras	(153.648)
Superavit do Exercício	775.248



Documento assinado digitalmente
FERNANDO JOSE NOVAES
Data: 15/03/2026 21:18:04-0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

FERNANDO JOSE NOVAES
PRESIDENTE DA DIRETORIA EXECUTIVA
CPF: 661.333.008-68

LOURIVAL
APARECIDO
CARDOSO:0154
1469860

Assinado de forma
digital por LOURIVAL
APARECIDO
CARDOSO:01541469860
Dados: 2026.03.10
07:22:49 -03'00'

LOURIVAL APARECIDO CARDOSO
CRC - SP sob o No. 1SP165344-O/2
CPF: 015.414.698-60

Notas explicativas Demonstrações Contábeis

As notas explicativas devem ser lidas em conjunto com as demonstrações contábeis.

Em 31 de dezembro de 2025

Contexto Operacional

Clube Internacional de Regatas empresa domiciliada no Brasil na cidade de Santos estado de São Paulo. O endereço registrado do escritório é Rua Almirante Saldanha da Gama, nº 5 – Ponta da Praia – Santos - SP. A empresa está envolvida na prestação de serviços de Clubes Sociais, Esportivos.

Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as mudanças das práticas contábeis adotadas no Brasil introduzidas pela Lei 11.638/07, observando os Princípios Fundamentais de Contabilidade e as Normas Brasileiras de Contabilidade aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade, observando ainda subsidiariamente as orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As Demonstrações estão apresentadas em reais.

Resumo das principais práticas contábeis

a) Regime de Escrituração

A empresa adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, estando liberadas para resgate na data das Demonstrações Contábeis, sendo consideradas, portanto no montante de Caixa e Equivalentes de Caixa.

Caixa e Equivalentes de Caixa

Descrição da Conta	2025
Caixa/Banco	35.116
Aplicações Financeiras	1.546.858
Total Disponibilidade	1.581.974

As aplicações financeiras estão nas instituições financeiras nacionais, demonstradas pelo valor da aplicação acrescida dos rendimentos, disponíveis para resgate imediato.

Banco Conta Governo

Descrição da Conta	Saldo em 2024	Depósito conta Gov 2025	Aplicado em 2025	Saldo em 2025
Deposito conta Governo	1.260.375	115.548	(269.095)	1.106.828
Total Disponibilidade	1.260.375	115.548	(269.095)	1.106.828

O Clube recebe recursos do Governo, para realizar nos projetos Esportivos do Clube. A Conta do Recursos Governamentais apresenta respectivamente em 2025 o saldo de R\$ 1.106.828, o aumento do saldo da conta de 2025 comparado ao 2024 se dá ao valor de R\$ 269.095, aplicado nos projeto do governo no ano de 2024.

Contas a receber

Representado pelos valores faturados a clientes sócios e não sócios que ainda não estão vencidos. A empresa possui baixo risco de não recebimentos das suas faturas por isso não constituiu provisão para devedores duvidosos.

Resultado da Operação 2025 / 2024

Pelas práticas e controle da Administração de 2025, nota-se a melhoria nas operações e no resultado positivo do exercício de 2025.

Outra informação importante, é o equilíbrio entre os Direitos e Deveres, melhorando os índices econômicos/financeiros, através do controle e registro contábil:

Tipo	2025	2024
Liquidez Corrente	1,27	1,89
Liquidez Geral	1,27	1,47

Acesse para outras informações

<https://intersantos.com.br/documentos/demonstracoes-financeiras/>