

# CLUBE INTERNACIONAL DE REGATAS

## RELATÓRIO FINANCEIRO



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
<b>Ativo Circulante</b>	<b>3.290.066</b>	<b>Passivo Circulante</b>	<b>2.584.603</b>
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		
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>16.689.517</b>	<b>Passivo Não Circulante</b>	
Bens em Operação	16.689.517		
		<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>17.394.980</b>
		Superavit Acumulado	16.619.732
		Superavit Exercício Corrente	775.248
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.979.582</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.979.582</b>

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** 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. 15P165344-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 Nº 5 - Ponta da Praia - Santos - São Paulo

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO 2025

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



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
<b>Total Disponibilidade</b>	<b>1.581.974</b>

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
<b>Total Disponibilidade</b>	<b>1.260.375</b>	<b>115.548</b>	<b>(269.095)</b>	<b>1.106.828</b>

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:

<b>Tipo</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Liquidez Corrente	1,27	1,89
Liquidez Geral	1,27	1,47

Acesse para outras informações

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