

RELATÓRIO DE ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (2023-2024)

ASSOCIACAO COMERCIAL E EMPRESARIAL DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

O presente relatório apresenta uma análise do Balanço Patrimonial e da Demonstração do Resultado do período referente aos exercícios 2023 e 2024.

O Balanço Patrimonial dos períodos em questão apresentou a seguinte composição.

- Ativo Total e Passivo Total:

2023: R\$ 2.317.862,36

2024: R\$ 2.508.237,44

- Patrimônio Líquido:

2023: R\$ 2.093.012,13

2024: R\$ 2.132.889,70

Houve um crescimento expressivo nas contas do Ativo em 2024, com destaque para as aplicações financeiras, que registraram um aumento de 20,8% no período. Esse avanço contribuiu diretamente para a elevação das disponibilidades — que englobam caixa e equivalentes de caixa — as quais cresceram 17,0%, encerrando o ano com um saldo total de R\$ 1.294.231,91, distribuído entre caixa, contas bancárias e aplicações financeiras. Apesar desse aumento os índices de liquidez apresentaram uma pequena diminuição.

INDICE DE LIQUIDEZ	2023	2024
Liquidez Imediata	4,92	3,45
Liquidez Corrente	7,46	4,96
Liquidez Seca	7,46	4,96
Liquidez Geral	7,46	4,96

Tal variação ocorreu pelo fato de o passivo circulante ter apresentado significativo aumento (15%). A conta de fornecedores de serviços teve um crescimento significativo de 122% (R\$ 83.080,97 em 2023 e R\$ 185.012,25 em 2024).

Também é relevante o saldo da Campanha de Natal 2024 – Prefeitura, com saldo de R\$ 70.666,95. Importante mencionar que o saldo de R\$ 46.125,93 de 2023 foi transferido para 2024, logo no início do ano de 2024. Existe um residual de 3,42D que dever ser retificado.

Devido ao aumento do Passivo, o índice de endividamento geral aumentou, influenciando na diminuição dos índices de liquidez. Em relação à composição do endividamento, 100,0% vencem a curto prazo.

INDICE DE ENDIVIDAMENTO	2023	2024
Endividamento Geral	9,7%	15,0%
Composição do Endividamento	100,0%	100,0%

Quanto a DRE, foi realizada uma reclassificação de Outras Receitas (campanhas, eventos, anúncios e publicidades e outras receitas), de forma a compor o total de receitas dos períodos.

As receitas mais relevantes são as contribuições de associados (41,3% em 2023 e 40,0% em 2024), convênios com Santa Casa e Unimed (18,4% em 2023 e 22,8% em 2024), além dos serviços (24,3% em 2023 e 23,2% em 2024). As receitas de campanhas, eventos e anúncios e publicidades também tem relevante participação (12,4% em 2023 e 10,6% em 2024). As receitas das aplicações financeiras também contribuíram positivamente para o resultado. Em 2023 foram 8,6% da receita das atividades e em 2024 6,8%.

As despesas mais relevantes são as despesas relacionadas com pessoal (salários, benefícios e encargos). Em 2023 totalizaram R\$ 841.623,47 (55,7% da receita do período) e em 2024 R\$ 882.714,10 (53,7% da receita do período). As despesas com eventos também são relevantes. Em 2023 totalizaram R\$ 201.550,79 (sendo que os eventos geraram R\$ 119.922,59 de receita nesse período) e R\$ 168.338,69 em 2024 (sendo que os eventos geraram R\$ 94.391,16 de receita nesse período).

Os resultados do exercício foram um déficit de R\$ 78.880,32 em 2023 e um superávit de R\$ 40.564,03 em 2024. Esses resultados geraram um retorno sobre o investimento (ROI) negativo em 2023 de -3,4% e um resultado positivo em 2024 de 1,6%.

ASSOCIAÇÃO COMERCIAL E EMPRESARIAL DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA**Balço Patrimonial***(Em Reais)*

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ATIVO		
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	1.294.231,91	1.106.051,92
Créditos associados ⁷	557.004,32	562.236,91
Despesas antecipadas	2.268,33	6.690,31
Outros ativos ⁸	8.566,37	1.445,82
Total Circulante	<u>1.862.070,93</u>	<u>1.676.424,96</u>
Não Circulante		
Investimentos ⁹	28.337,36	23.608,25
Imobilizado	617.829,15	617.829,15
Total não Circulante	<u>646.166,51</u>	<u>641.437,40</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>2.508.237,44</u>	<u>2.317.862,36</u>
PASSIVO		
Circulante		
Fornecedores	185.012,25	83.080,97
Obrigações sociais a recolher	25.622,00	22.952,55
Impostos a recolher	11.396,11	6.376,20
Provisões	82.653,85	66.314,58
Convênios e repasses	70.663,53	46.125,93
Total Circulante	<u>375.347,74</u>	<u>224.850,23</u>
TOTAL DO PASSIVO	<u>375.347,74</u>	<u>224.850,23</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Superávit acumulado	2.132.889,70	2.093.012,13
Total do Patrimônio Líquido	<u>2.132.889,70</u>	<u>2.093.012,13</u>
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>2.508.237,44</u>	<u>2.317.862,36</u>

FISCON - Empresa Fisco Contábil S/S Ltda

Documento assinado digitalmente



MAX STREICHER VALLIM

Data: 27/06/2025 10:13:31-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>**Max Streicher Vallim****CRC 1SP 197346/O-7****154.547.828-74**

ASSOCIAÇÃO COMERCIAL E EMPRESARIAL DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA**Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto***(Em Reais)*

	2024
Atividades Operacionais	
Superávit do Exercício	40.564,03
Ajustes - Exercícios Anteriores	- 686,46
Diminuição em Créditos - Associados	5.232,59
Aumento em Outros Ativos	- 7.120,55
Diminuição em Despesas Antecipadas	4.421,98
Aumento em Fornecedores	101.931,28
Aumento em Obrigações Sociais a Recolher	2.669,45
Aumento em Impostos a Recolher	5.019,91
Aumento em Provisões	16.339,27
Aumento em Convênios	24.537,60
Caixa Líquido Gerado nas Atividades Operacionais	192.909,10
Atividades de Investimento	
Aumento em Investimentos	- 4.729,11
Caixa Líquido Gerado após Atividades de Investimento	188.179,99
Atividades de Financiamento	
Sem Variação	-
Caixa Líquido Gerado após Atividades de Financiamento	188.179,99
Saldo de Caixa e Equivalentes em 2023	1.106.051,92
Saldo de Caixa e Equivalentes em 2024	1.294.231,91

FISCON - Empresa Fisco Contábil S/S Ltda

Documento assinado digitalmente



MAX STREICHER VALLIM

Data: 27/06/2025 10:13:31-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>**Max Streicher Vallim****CRC 1SP 197346/O-7****154.547.828-74**

ASSOCIAÇÃO COMERCIAL E EMPRESARIAL DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA**Demonstração do Resultado***(Em Reais)*

	2024	2023
Receita Líquida	1.642.425,48	1.514.761,86
Receitas e despesas operacionais		
Despesas gerais e administrativas	- 253.015,67	- 224.797,67
Despesas das atividades	- 1.408.539,76	- 1.447.501,01
Total das receitas e despesas operacionais	- 1.661.555,43	- 1.672.298,68
Superávit/Déficit antes do resultado financeiro	- 19.129,95	- 157.536,82
Resultado financeiro		
Receitas financeiras	112.379,78	131.911,80
Despesas financeiras	- 52.685,80	- 53.255,30
Total do Resultado Financeiro	59.693,98	78.656,50
Superávit/Déficit operacional	40.564,03	- 78.880,32
Outras despesas		
Outras despesas	-	-
Total de outras despesas	-	-
Superávit/Déficit do exercício	40.564,03	- 78.880,32

FISCON - Empresa Fisco Contábil S/S Ltda

Documento assinado digitalmente



MAX STREICHER VALLIM

Data: 27/06/2025 10:13:31-0300

Verifique em <https://validar.it.gov.br>**Max Streicher Vallim****CRC 1SP 197346/O-7****154.547.828-74**