



**Clube
dos
Funcionários**

DIRETORIA DE FINANÇAS E CONTROLE



**Clube
dos
Funcionários**

SUMÁRIO

- 1. PERFIL DO CLUBE**
- 2. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO**
 - 2.1 PRINCIPAIS INDICADORES**
- 3. EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS**
 - 3.1 SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO**
 - 3.2 COMPORTAMENTO DOS ÚLTIMOS QUATRO ANOS**
 - 3.2.1 RECEITA POR SETOR PERÍODO 2017 a 2020**
 - 3.2.2 DESPESAS POR SETOR PERÍODO 2017 a 2020**
 - 3.2.3 RESULTADO POR SETOR PERÍODO 2017 a 2020**
 - 3.3 COMPORTAMENTO DO SUPERÁVIT DOS ÚLTIMOS QUATRO ANOS**
- 4. COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA EM 2020**
 - 4.1 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DO COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA**
 - 4.1.1 RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL POR MÊS ANO 2020**
 - 4.1.2 RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL ACUMULADO 2020**
 - 4.1.3 FLUXO DE CAIXA 2020**
- 5. INVESTIMENTOS E OBRAS EM 2020**
 - 5.1 INVESTIMENTOS REALIZADOS EM 2020**
 - 5.2 OBRAS EM ADAMENTO EM 2020/2021**
- 6. PERSPECTIVAS PARA 2021**
 - 6.1 PROJEÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM FUNÇÃO DO ORÇAMENTO APROVADO PARA 2021.**



**6.1.1 PROJEÇÃO DO RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL POR
MÊS ANO 2021**

**6.1.2 PROJEÇÃO DO RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL
ACUMULADO 2021**

6.1.3 PROJEÇÃO DO FLUXO DE CAIXA 2021

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

RELATÓRIO DE FINANÇAS E CONTROLE 2020

1. PERFIL DO CLUBE

O Clube dos Funcionários da Companhia Siderúrgica Nacional, chamado Clube, fundado em 19 de fevereiro de 1942, por iniciativa de servidores da Companhia Siderúrgica Nacional residentes em Volta Redonda, é uma Associação Civil de Direito Privado, sem fins lucrativos, com sede administrativa e social, à Rua 90 s/nº no Bairro Vila Santa Cecília no município de Volta Redonda, do Estado do Rio de Janeiro, CEP27.261-260 com personalidade jurídica distinta da de seus associados, os quais não respondem subsidiariamente pelas obrigações contraídas pela Associação.

§1º- São fontes de recursos para sua manutenção as receitas provenientes de mensalidades dos associados, de eventos promovidos pelo Clube, jóias, taxas e aluguéis de imóveis, aluguéis de suas dependências, doações, patrocínios privados ou públicos que sejam permitidos e regulamentados por leis específicas, taxas e receitas eventuais tais como venda de bens patrimoniais de qualquer natureza desde que previamente autorizados pelos Poderes do Clube em conformidade com procedimentos estatutários previstos.

§2- Todas as receitas obtidas pelo Clube serão aplicadas integralmente na manutenção e desenvolvimento de seus objetivos sociais, em consonância com sua condição de Associação sem fins lucrativos e ainda das leis específicas que regulamentam o assunto.

§3º- Eventuais superávits também serão aplicados na obtenção dos objetivos do clube.

SEÇÃO I - DA CONSTITUIÇÃO, DAS DELIBERAÇÕES E DAS SUBSTITUIÇÕES

Art.115 - O Clube será administrado por uma Diretoria Executiva, composta pelo seu presidente, o qual será substituído em sua ausência pelo vice-presidente.

O presidente terá uma Diretoria assim constituída:

Vice presidente

Diretor de finanças e controle

Diretor comercial

Diretor social

Diretor de patrimônio
Diretor de esportes
Diretor administrativo
Diretor de Cultura
Diretor de Divulgação e Marketing

Art. 131 - Compete ao Diretor de Finanças e Controle

I- Coordenar as atividades referentes a investimentos, análises financeiras, Orçamento, custo, contabilidade, tesouraria, inventários e registro cadastral do patrimônio do Clube

II- Planejar e controlar a estrutura financeira, bem como negociar o suprimento de fundos e as aplicações financeiras.

III- Estabelecer as normas e os parâmetros para a aferição de desempenho e controle das operações financeiras.

IV- Administrar os recursos financeiros do Clube, especialmente na aplicação das dotações orçamentárias, ordinárias e créditos extraordinários, apresentando relatório mensal a Comissão Fiscal e à Diretoria.

V- Administrar a utilização de fundos e investimentos, de acordo com as políticas estabelecidas.

VI- Propor a Diretoria as operações de crédito necessárias ao funcionamento e aos empreendimentos do Clube e executá-las quando aprovadas.

VII - Coordenar a programação dos orçamentos correntes e de capital, bem como avaliar o desempenho, em função dos parâmetros estabelecidos, pela Diretoria.

VIII- Efetivar a arrecadação da receita do Clube.

IX- Ter sob sua guarda e responsabilidade os valores em espécie pertencentes ao Clube

X - Efetuar o pagamento de todas as despesas, devidamente autorizadas, depois de verificada a sua exatidão.

XI- Controlar os valores orçamentários e efetuar a escrituração contábil do Clube

XII - Cuidar de todo o sistema de cobranças, mantendo atualizado o quadro de associados, por categoria, para facilitar o controle

XII - Apresentar à Comissão Fiscal e à Diretoria os Balancetes Mensais da Situação patrimonial/financeira.

XIV - Organizar, anualmente, o balanço patrimonial financeiro

XV - Assinar com o presidente, cheques, cauções, ordens de pagamento e outros documentos da área financeira e contábil

XVI - Propor os Limites de Competência para as despesas previstas na seção III, inciso XV do Art 129 que deverão ser previamente informados ao Conselho Deliberativo para apreciação e aprovação.

XVII - Manter a escrituração da todas as receitas em livros ou relatórios de registros adequados que assegurem sua exatidão.

XVIII. Conservar em boa ordem, pelo prazo de 5 (cinco) anos, contados da data da emissão os documentos que comprovem a origem das receitas do Clube e suas despesas, bem como aqueles que comprovem atos ou operações que impliquem em modificação da sua situação patrimonial.

XIX. Apresentar anualmente a Declaração de Rendimentos em conformidade com o disposto em Ato da Secretaria da Receita Federal.

Parágrafo único: A escrituração do Clube será realizada rigorosamente dentro dos princípios básicos e fundamentais da contabilidade de acordo com as normas específicas e leis que regem o assunto, consideradas as peculiaridades inerentes ao Clube, como Associação sem fins lucrativos.

2. DESEMPENHO ECONÔMICO – FINANCEIRO

2.1 PRINCIPAIS INDICADORES:

O quadro a seguir, demonstra os principais indicadores.





CLUBE DOS FUNCIONÁRIOS DA CIA SIDERÚRGICA NACIONAL

MÊS:

DEZEMBRO/2020

DISCRIMINAÇÃO		CÁLCULO			ÍNDICE
1. LIQUIDEZ CORRENTE (AC/PC)	5.401.914,33			2.889.930,77	1,87
2. LIQUIDEZ SECA (DISP. + CR.C/PRAZO / PC)	3.175.550,07	1.600.561,89		2.889.930,77	1,65
3. LIQ. SECA (-) MENS. REC. (DISP. + CR. C/PRZ-MENS.REC./PC)	3.175.550,07	1.600.561,89	182.706,88	2.889.930,77	1,59
4. IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO (AP - OLP / PL)	7.350.963,96	0,00		6.431.526,50	1,14
5. PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO (PL/TP)	6.431.526,50			7.542.633,64	0,85
6. PESSOAL + ENCARGOS / RECEITA TOTAL	208.497,02			953.556,78	0,22
7. PESSOAL + ENCARGOS / RECEITA DE MENSALIDADES	208.497,02			584.503,68	0,36
8. PESSOAL + ENCARGOS - SERV. PREST. / REC. MENS.	208.497,02			584.503,68	0,36
10. MENSAL. A RECEBER / RECEITA DE MENSAL (Média 4 meses)	190.117,21			559.156,35	0,34
10.a- MENSAL A RECEBER/RECEITA DE MENSAL(Últimos 3 meses)	182.706,88			1.157.930,05	0,16
11. RECEITA DE MENSALIDADE / RECEITA TOTAL	584.503,68			953.556,78	0,61
12. RECEITA DE MENSALIDADE / CUSTO TOTAL	584.503,68			816.874,39	0,72
13. RECEITA TOTAL / CUSTO TOTAL	953.556,78			816.874,39	1,17
14. ESTOQUE DE MERCADORIAS / CUSTO MERCADORIA	57.344,16			96.631,95	0,59

MÉDIA ULTIMOS 4 MESES

MENSAL. A RECEBER	VALOR	MÉDIA	REC. MENSAL	VALOR	MÉDIA
Setembro/20	201.049,16	190.117,21	Setembro/20	494.191,67	559.156,35
Outubro/20	192.467,15		Outubro/20	620.380,86	
Novembro/20	184.245,65		Novembro	537.549,19	
Dezembro/20	182.706,88		Dezembro/20	584.503,68	

ÚLTIMOS 3 MESES

MENSAL. A RECEBER	VALOR	SOMA	REC. MENSAL	VALOR	SOMA
	182.706,88	182.706,88	Outubro/20	620.380,86	1.157.930,05
Dezembro/20			Novembro/20	537.549,19	
			Dezembro/20	584.503,68	

Fonte: Balancete 12/2020

ANÁLISE DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ

1 – Liquidez Corrente = Ativo Circulante / Passivo Circulante

Resultado da Liquidez Corrente:

Maior que 1: Resultado que demonstra folga no disponível para uma possível liquidação das obrigações.

Se igual a 1: Os valores dos direitos e obrigações a curto prazo são equivalentes

Se menor que 1: Não haveria disponibilidade suficientes para quitar as obrigações a curto prazo, caso fosse preciso.

2 - Liquidez Seca = (Ativo Circulante - Estoques) / Passivo Circulante

Similar a liquidez corrente a liquidez Seca exclui do cálculo acima os estoques, por não apresentarem liquidez compatível com o grupo patrimonial onde estão inseridos. O resultado deste índice será invariavelmente menor ao de liquidez corrente, sendo cauteloso com relação ao estoque para a liquidação de obrigações.



4 – Imobilização de Capital Próprio

Representa quanto (%) do Patrimônio Líquido está alocado em Ativo Permanente, ou seja em bens não líquidos como investimentos em edificações, terrenos, etc.

3. EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS

3.1 SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO:

O Clube encerrou o exercício de 2020 com superávit R\$ 1.240.771,79, sendo o resultado do ano de 2019 R\$ 359.280,98, ou seja, o superávit apurado para o ano de 2020 corresponde a aproximadamente 245% ao ano 2019.

O quadro a seguir, demonstra a composição do superávit/déficit por setor:

DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS DA CONTAS POR SETORES							
SETORES	2019			Variação do Resultado 2019/2020	2020		
	Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício		Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício
Adm. Central	4.533.788	3.481.440	1.052.347	0,70	4.579.778	3.075.175	1.504.603
Bar e Rest. SEDE	227.020	236.360	- 9.340	0,86	18.727	29.549	- 10.822
Bar e Rest. PET	1.786.721	2.341.532	- 554.811	1,36	692.835	1.100.526	- 407.692
Adm. Patrimonial SEDE	1.148.745	435.562	713.183	1,28	818.346	262.213	556.133
Adm. Patrimonial PET	2.574.186	3.345.545	- 771.359	22,10	2.313.451	2.348.356	- 34.905
Setor Social SEDE	92.200	115.093	- 22.893	5,77	4.957	8.925	- 3.968
Setor Social PET	507.195	278.230	228.966	- 9,02	90.582	115.979	- 25.396
Setor Esportivo	684.788	1.016.903	- 332.115	1,02	258.361	583.670	- 325.310
Cine 9 de Abril	56.351	1.048	55.303	- 4,66	6.370	18.241	- 11.871
Setor Cultural							
TOTAL	11.610.995	11.251.714	359.280,98	245,3486%	8.783.405	7.542.634	1.240.772
Fonte: Balanço Patrimonial: 2017/2018/2019/2020							

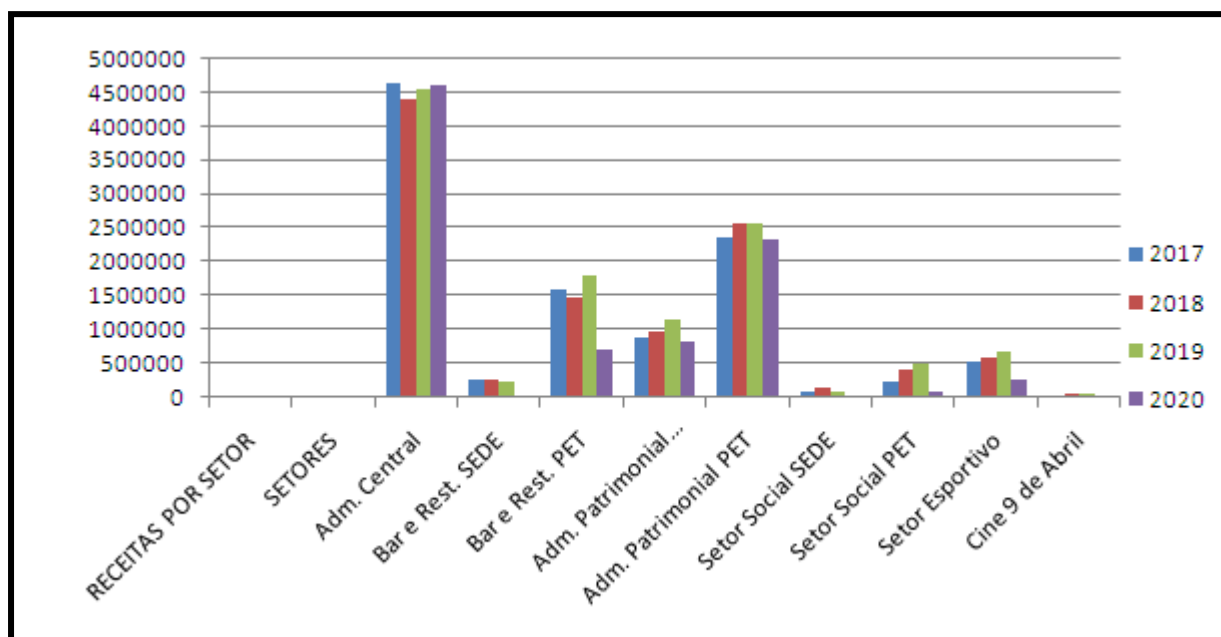


3.2 COMPORTAMENTO DOS ÚLTIMOS QUATRO ANOS:

DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS DA CONTAS POR SETORES							
2017				Variação do Resultado 2017/2018	2018		
SETORES	Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício		Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício
Adm. Central	4.606.328	3.152.195	1.454.133	1,48	4.373.780	3.392.812	980.968
Bar e Rest. SEDE	256.796	248.480	8.316	- 0,46	261.454	279.728	- 18.274
Bar e Rest. PET	1.577.580	2.048.414	- 470.834	0,87	1.477.442	2.017.645	- 540.204
Adm. Patrimonial SEDE	896.460	437.654	458.806	0,82	984.598	423.855	560.744
Adm. Patrimonial PET	2.340.601	3.119.167	- 778.565	1,09	2.551.780	3.267.846	- 716.066
Setor Social SEDE	93.322	177.132	- 83.810	- 2,19	154.015	115.809	38.207
Setor Social PET	244.397	218.281	26.116	0,25	409.336	302.974	106.362
Setor Esportivo	532.074	724.193	- 192.118	0,52	598.313	970.717	- 372.403
Cine 9 de Abril	26.700	1.507	25.193	0,45	57.467	1.490	55.978
Setor Cultural							
TOTAL	10.574.260	10.127.023	447.237	4,69	10.868.187	10.772.875	95.312
DEMONSTRATIVO DE RECEITAS E DESPESAS DA CONTAS POR SETORES							
2019				Variação do Resultado 2019/2020	2020		
SETORES	Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício		Receita do Exercício	Despesa do Exercício	Resultado do Exercício
Adm. Central	4.533.788	3.481.440	1.052.347	0,70	4.579.778	3.075.175	1.504.603
Bar e Rest. SEDE	227.020	236.360	- 9.340	0,86	18.727	29.549	- 10.822
Bar e Rest. PET	1.786.721	2.341.532	- 554.811	1,36	692.835	1.100.526	- 407.692
Adm. Patrimonial SEDE	1.148.745	435.562	713.183	1,28	818.346	262.213	556.133
Adm. Patrimonial PET	2.574.186	3.345.545	- 771.359	22,10	2.313.451	2.348.356	- 34.905
Setor Social SEDE	92.200	115.093	- 22.893	5,77	4.957	8.925	- 3.968
Setor Social PET	507.195	278.230	228.966	- 9,02	90.582	115.979	- 25.396
Setor Esportivo	684.788	1.016.903	- 332.115	1,02	258.361	583.670	- 325.310
Cine 9 de Abril	56.351	1.048	55.303	- 4,66	6.370	18.241	- 11.871
Setor Cultural							
TOTAL	11.610.995	11.251.714	359.280,98	245,3486%	8.783.405	7.542.634	1.240.772
Fonte: Balanço Patrimonial: 2017/2018/2019/2020							



3.2.1 RECEITA POR SETOR



Receita composta basicamente de:

Adm. Central: 70% mensalidades;

Bar e Rest. Sede: Vendas do setor;

Bar e Rest. PET: Vendas do setor;

Adm. Patrimonial Sede: Aluguel e taxas;

Adm. Patrimonial PET: 30% mensalidades;

Setor Social Sede: Eventos (convites e taxas);

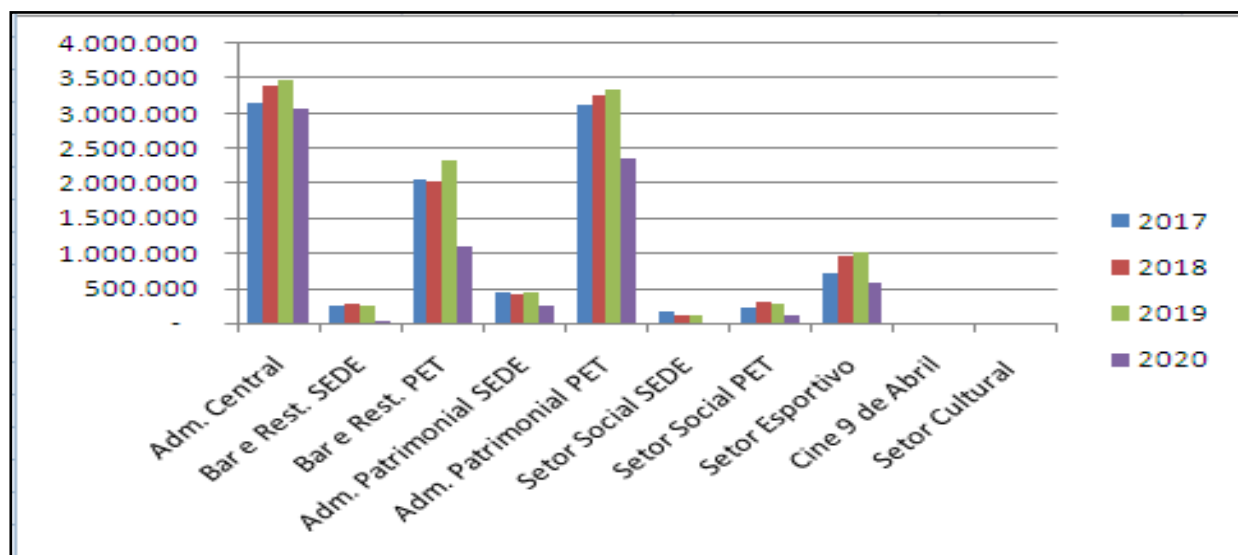
Setor Social PET: Eventos (convites e taxas);

Setor Esportivo: Cursos (escolinhas) e aluguel de instalações

Cine 9 de Abril: Arrendamento



3.2.2 DESPESAS POR SETOR



Despesas composta basicamente de:

Adm. Central: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;

Bar e Rest. Sede: Despesas com pessoal e Mercadorias;

Bar e Rest. PET: Despesas com pessoal e Mercadorias;

Adm. Patrimonial Sede: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;

Adm. Patrimonial PET: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;

Setor Social Sede: Despesas com eventos

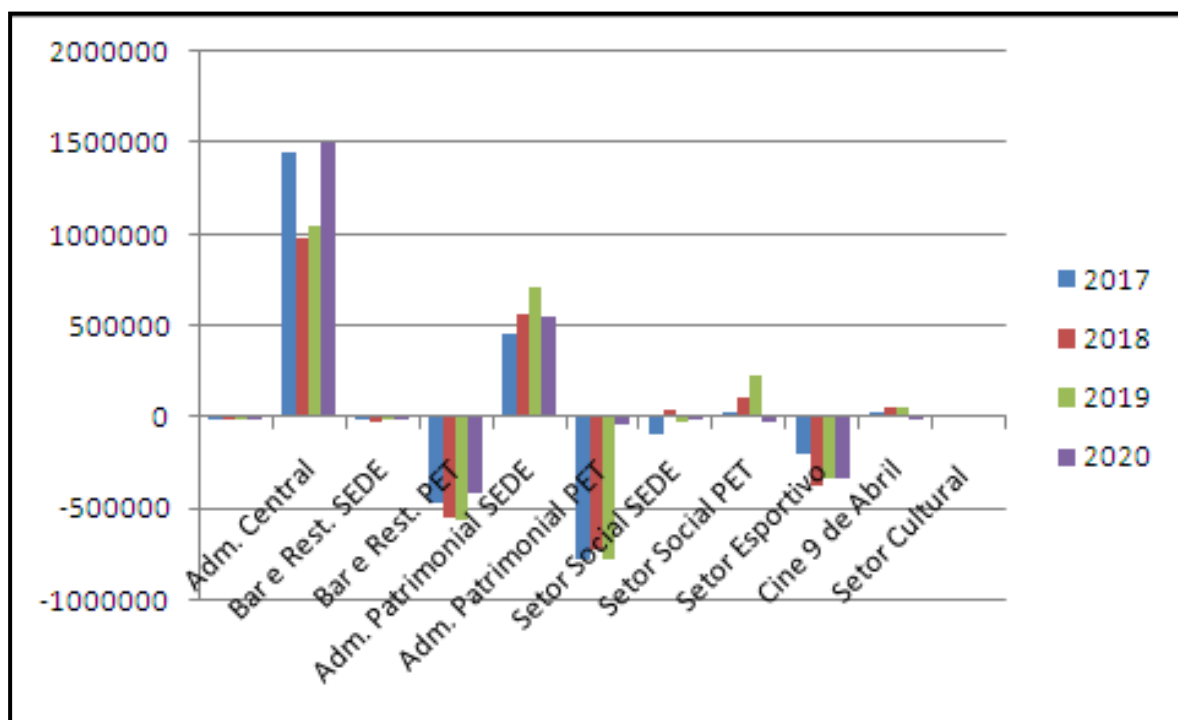
Setor Social PET: Despesas com eventos

Setor Esportivo: Despesas com pessoal e Desp. Gerais;

Cine 9 de Abril: Não computado despesas

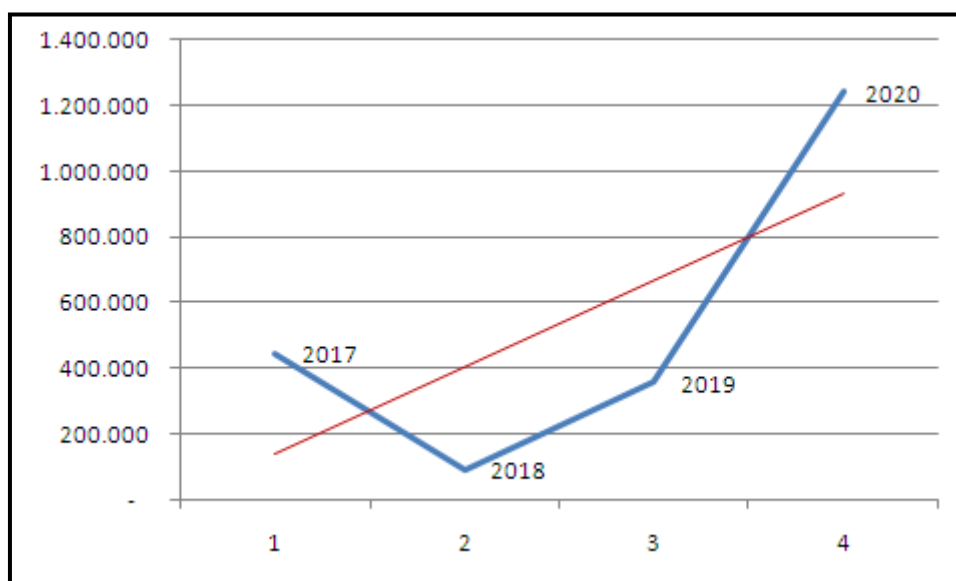


3.2.3 RESULTADO POR SETOR



3.3 COMPORTAMENTO DO SUPERÁVIT

O gráfico a seguir, demonstra o comportamento do superávit obtido pelo CLUBE nos últimos quatro anos (2017 a 2020):



- **SUPERÁVIT:**

Houve um aumento de R\$ 881.490,81 no superávit apurado em 2020, em comparação a 2019, onde entre outros fatores elencaremos abaixo os que se destacaram contribuindo positivamente, para o resultado apurado em 2020:

- (i) Aumento no valor de R\$ 452.255,92 referente ao resultado do ano de 2020 do Setor Administrativo;
- (ii) Redução de R\$ 736.453,67 referente de 2020 em relação a 2019 no Setor Administração Patrimonial PET;
- (iii) Redução de R\$ 18.924,94 de despesas referente ao Bar da Sede tendo em vista seu fechamento em decorrência da COVID-19.
- (iv) Redução de R\$ 147.119,53 de prejuízo de Bar em relação ao ano de 2019.

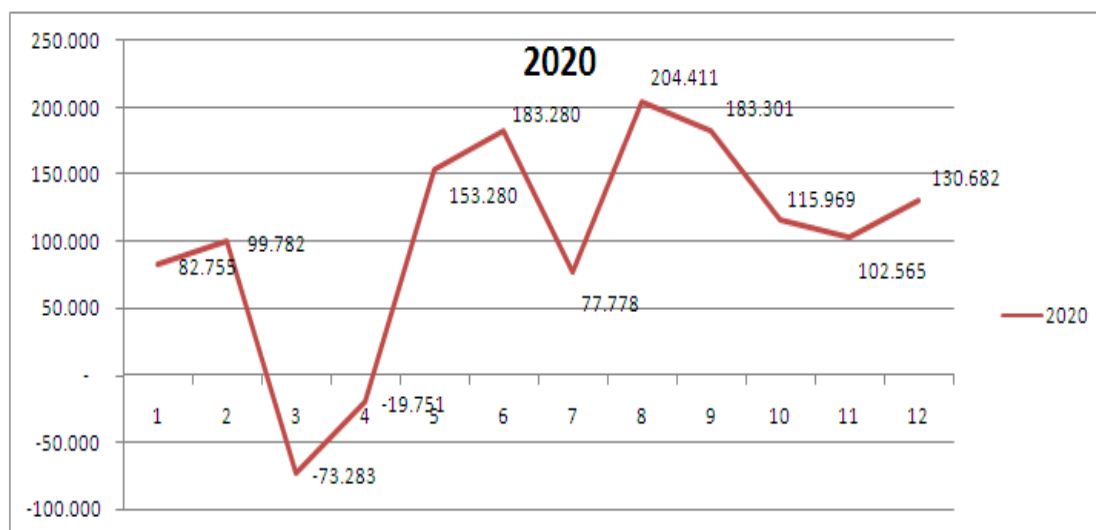
4. COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA EM 2020

2020	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	consolidado valores
SALDO INICIAL		82.755	109.255	162.787	296.316	326.316	220.814	347.447	326.337	259.005	245.601	273.718	1.383.807
Receitas 2020 (Fonte Balancete)	947.861	1.068.659	724.617	520.543	504.392	579.504	554.738	618.720	610.366	892.672	813.776	947.557	8.783.405
Despesas 2020 (Fonte Balancete)	865.106	968.877	797.900	540.294	351.112	396.224	476.960	414.308	427.065	776.702	711.211	816.874	7.542.634
Saldo Operacional (Entradas-Saídas)	82.755	99.782	- 73.283	- 19.751	153.280	183.280	77.778	204.411	183.301	115.969	102.565	130.682	1.240.772
Saldo Acumulado (Saldo Operacional-Saldo Inicial)	82.755	182.538	35.972	143.036	449.596	509.596	298.592	551.858	509.638	374.974	348.166	404.400	2.624.579

Fonte: Balancete dos meses

4.1 DEMONSTRAÇÃO GRÁFICA DO COMPORTAMENTO DO FLUXO DE CAIXA.

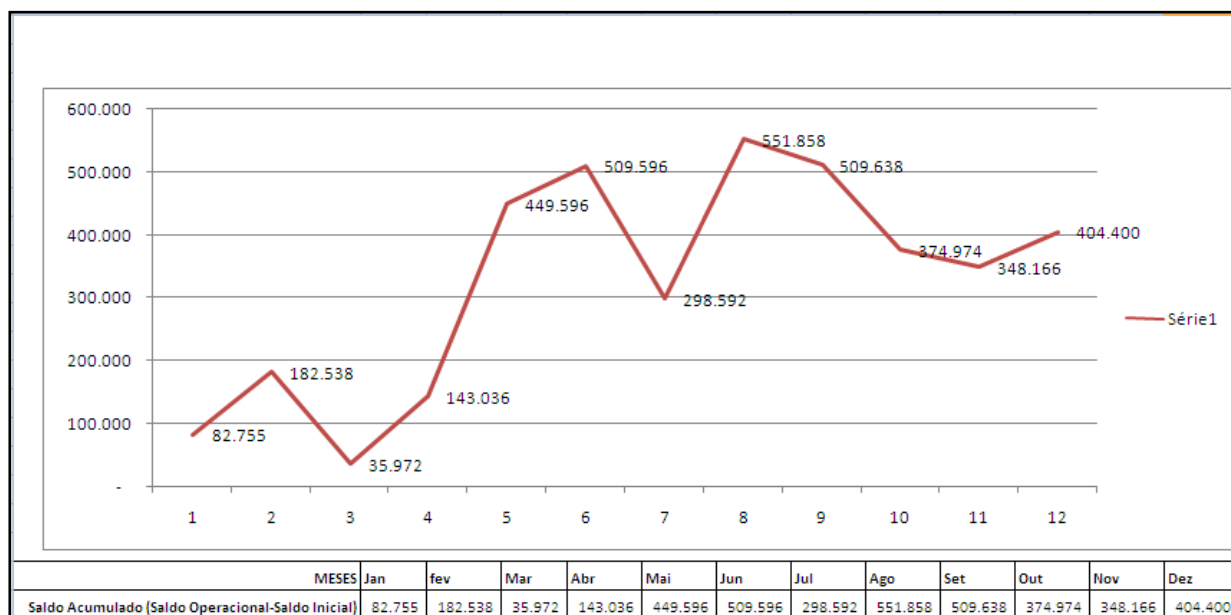
4.1.1 RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL POR MÊS ANO 2020



MESES	Jan (1)	fev (2)	mar (3)	abr (4)	Mai (5)	Jun (6)	Jul (7)	Ago (8)	Set (9)	Out (10)	Nov (11)	Dez (12)
Saldo Operacional (Entradas-Saídas)	82.755	99.782	- 73.283	- 19.751	153.280	183.280	77.778	204.411	183.301	115.969	102.565	130.682

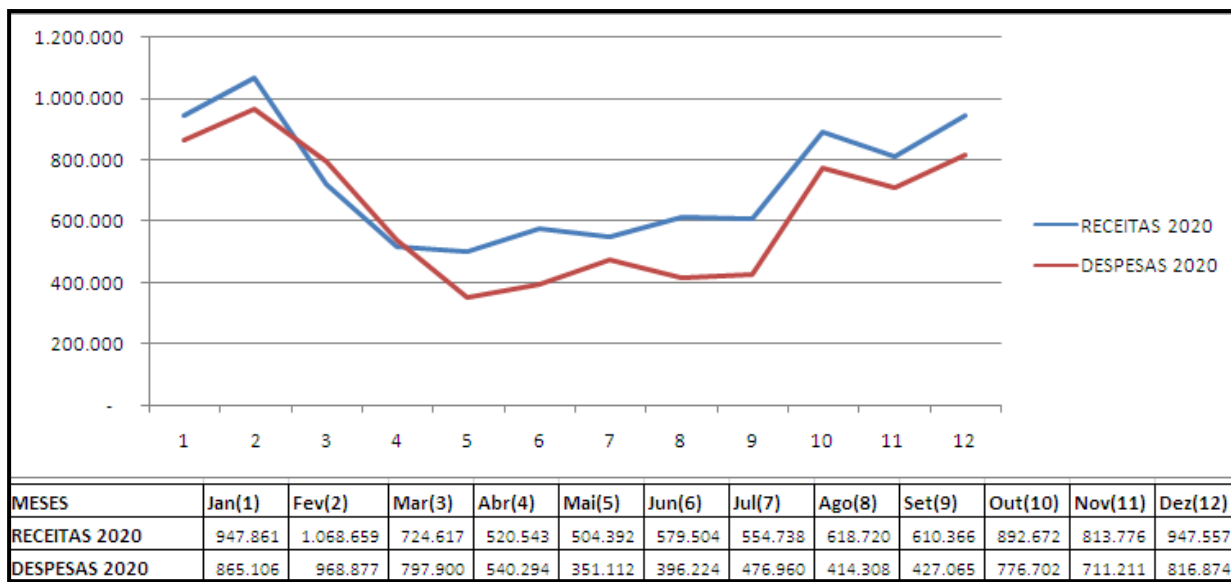


4.1.2 RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL ACUMULADO 2020





4.1.3 FLUXO DE CAIXA 2020



5. INVESTIMENTOS E OBRAS EM 2020

5.1 INVESTIMENTOS REALIZADOS EM 2020

O Quadro a seguir visa demonstrar os investimentos realizados pelo Clube dos Funcionários em bens móveis no ano de 2020:

IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
IMOBILIZAÇÕES REALIZADAS ATRAVÉS DA ARRECADAÇÃO DA TAXA DE INVESTIMENTO PATRIMONIAL	
• Cobertura da Quadra de Vôlei	182.498,06
• Revitalização do Parque Aquático	590.073,89
• Construção da Sinuca em cima do bar da Sauna	146.238,68
• Modernização dos brinquedos do parquinho	91.699,58
TOTAL	1.010.510,21
IMOBILIZAÇÃO REALIZADA ATRAVÉS ARRECADAÇÃO DA TAXA DE GRAMA SINTÉTICA	
• Grama Sintética Quadra de Padel	42.618,50
***Taxa Grama Sintética arrecadada até 31/12/2020	18.611,15
*** Recursos do Utilizados pelo Clube para garantir a imobilização das obras concluídas	24.007,35
IMOBILIZAÇÕES REALIZADAS COM RECURSOS PRÓPRIOS (SUPERÁVIT ACUMULADOS)	
• Const. Quadra de Padel	6.500,00
• Const. Quadra de Volley de areia	86.142,17
• Reforma da Camara Frigorífica	21.257,14
TOTAL	113.899,31
*** Total realizado com imobilizações em 2020	1.167.028,02
*** Recursos obtidos através da Taxa de Investimento Patrimonial 2018	698.135,54
*** Recursos obtidos através das taxas grama sintetica+ campo	20.317,91
*** Recursos garantidos pelo Clube para imobilização das obras previstas com a Tx Inv.2018	312.374,67
*** Recursos utilizados pelo Clube para imobilização das demais obras concluídas	136.199,90

Fonte: Balancete 12/2020

5.2 OBRAS EM ANDAMENTO PARA O ANO DE 2021

O Quadro a seguir demonstra as obras que estão em andamento, visando melhorar o lazer do associado

OBRAS EM ANDAMENTO - REFERENTE A TAXA DE INV. PATRIMONIAL (custo)	Até 12/2020
• Construção da Pista de Caminhada / Lago	211.939,02
• Reforma do Alamedado do Campo	20.243,18
• Construção da 3ª Quadra de Padel	88.898,82
• Revitalização do Ginásio Poliesportivo	53.025,30
TOTAL	374.106,32

Fonte: Balancete 12/2020

6. PERSPECTIVAS PARA 2021

6.1 PROJEÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM FUNÇÃO DO ORÇAMENTO APROVADO PARA 2021.

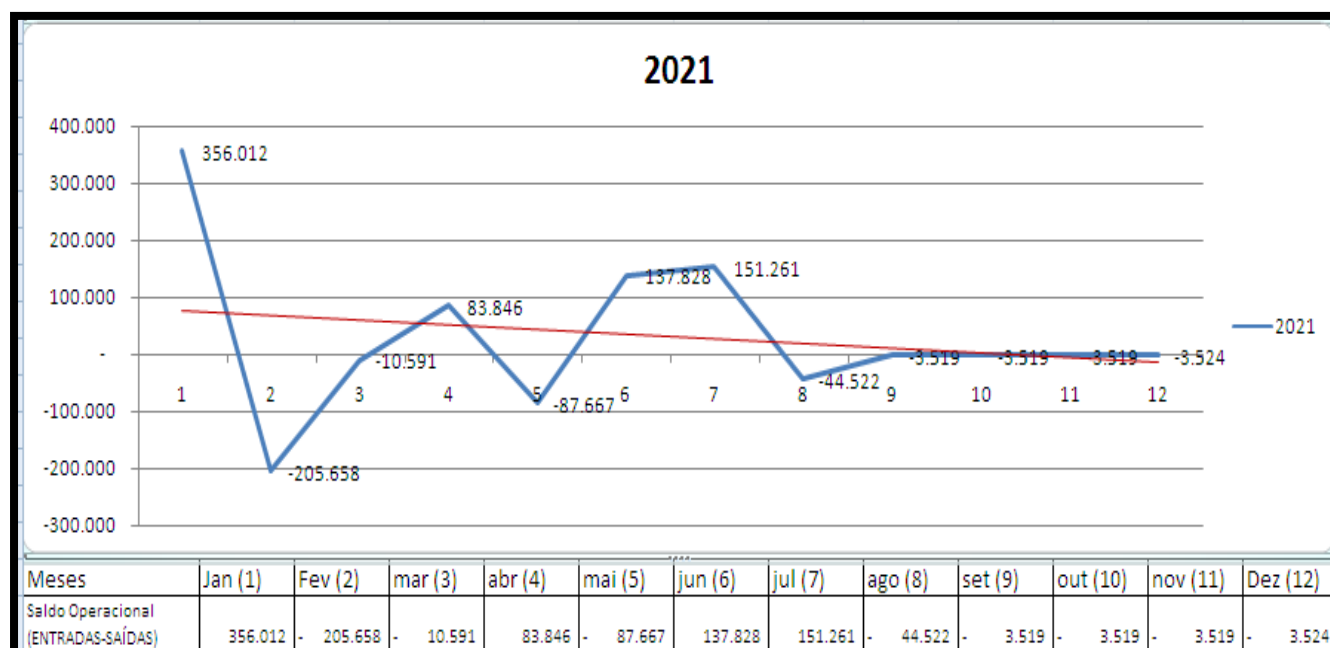
Conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo em 14/12/2020

MESES	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	consolidado valores
SALDO INICIAL		356.012	139.764	234.200	230.379	455.874	469.307	273.524	314.527	314.527	314.527	314.527	684.481
Receitas (Fonte Orçamento 2021)	790.683	629.057	726.098	698.087	675.765	705.624	902.481	683.708	726.438	726.438	726.438	726.438	8.717.254
Despesas (Fonte Orçamento 2021)	434.671	834.715	736.689	614.242	763.432	567.796	751.219	728.230	729.956	729.956	729.956	729.956	8.350.818
Saldo Operacional (ENTRADAS-SAÍDAS)	356.012	-205.658	-10.591	83.846	-87.667	137.828	151.261	-44.522	-3.519	-3.519	-3.519	-3.519	366.435
Saldo Acumulado (Saldo Operacional-Saldo Inicial)	356.012	150.354	129.173	318.046	142.712	593.702	620.568	229.002	311.008	311.008	311.008	311.008	1.050.917

Fonte: Orçamento 2021

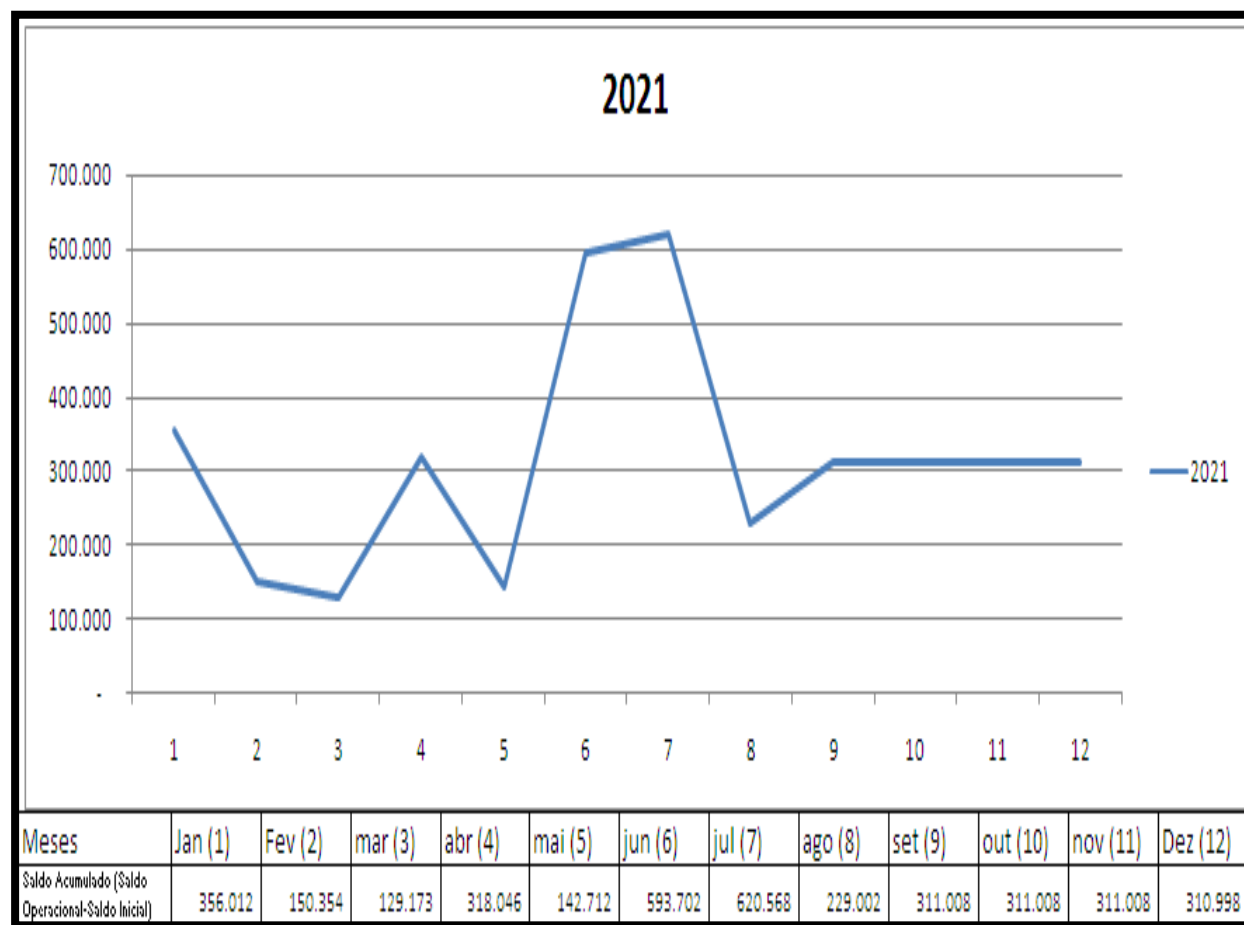


6.1.1 PROJEÇÃO DO RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL POR MÊS ANO 2021



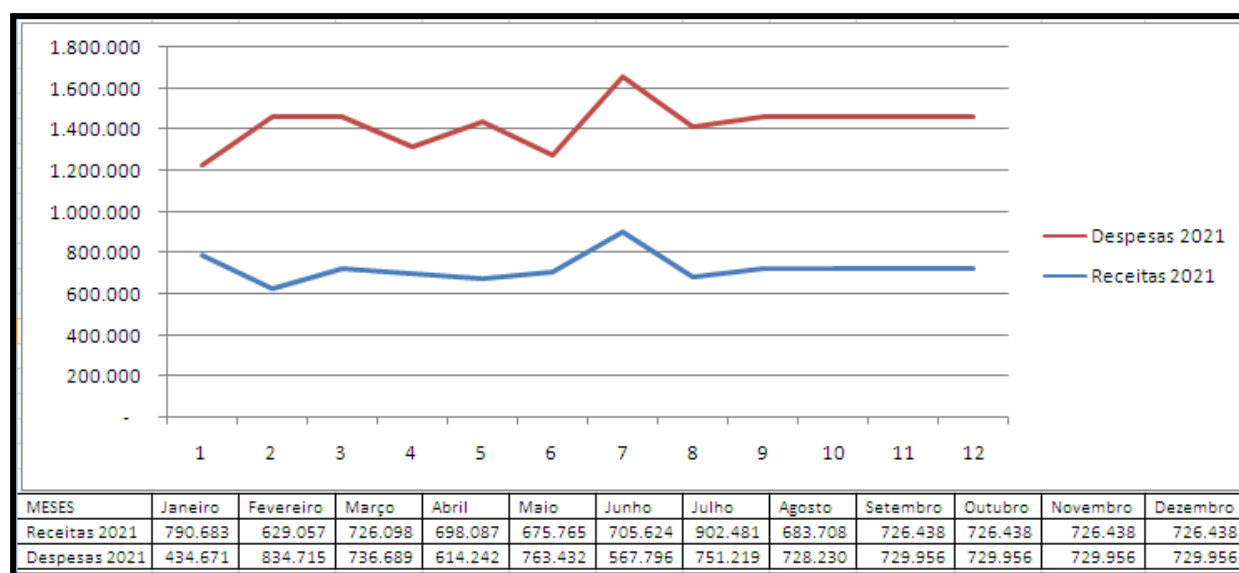


6.1.2 PROJEÇÃO DO RESULTADO DO SALDO OPERACIONAL ACUMULADO 2021





6.1.3 PROJEÇÃO DO FLUXO DE CAIXA 2021



7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O ano de 2020 foi um ano de muitas incertezas, não somente para o Clube dos Funcionários da CSN, mas para todos aqueles que têm em sua renda a única fonte de recursos capaz de movimentar suas economias e finanças.

A Covid-19 foi um grande divisor de águas para todos nós que estamos passando por esse dilúvio, o alto índice de desemprego desequilibrava toda economia do país, muitas empresas tiveram suas atividades interrompidas e sem falar que, muitos de nós tivemos que nos despedir de maneira brusca de entes queridos.

O Clube dos Funcionários da CSN não obstante desta realidade, também teve que fazer movimentos inesperados, para manter-se no mesmo padrão de qualidade oferecido aos associados no decorrer desses últimos quatro anos, em que gerimos as Finanças desta Empresa Alvi Grená.

Dentro das possibilidades do Clube, a Gestão Financeira viu-se diante dos mais altos índices de inadimplência dos últimos tempos, o que foi natural em decorrência do momento em que vivíamos, era claro para nós que entre os cortes de custos das famílias naquele período, diversão e lazer, estariam entre os primeiros eliminados.

Porém, mesmo diante da complexidade que o quadro oferecia, nós buscamos manter o nível e investir em mais qualidade, conforto e comodidade aos associados, para o período pós-pandemia.

Neste relatório estão todas as movimentações financeiras no período de quatro anos em que esta Diretoria Financeira atuou, com intuito de direcionar com muita responsabilidade e zelo, os recursos financeiros da instituição.

Rodrigo Lages Dias
Diretor de Finanças e Controle CFSN