



Relatório Financeiro – Exercício de 2025

Helvetia Polo Country Club

CNPJ: 49.402.431/0001-73

Avenida Hurlingham, 394 – Indaiatuba/SP – CEP 13337-564

Relatório Explicativo

O presente relatório tem como objetivo apresentar, de forma simples e compreensível, a situação financeira do Helvetia Polo Country Club ao final do exercício de 2025. Todas as informações aqui descritas foram extraídas do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2025, documento oficial que registra tudo o que o clube possui, tudo o que deve e o valor total do seu patrimônio.

O balanço mostra que o clube possui um total de R\$ 9.040.622,39 em bens, valores e direitos. Esse montante representa a soma de todos os recursos financeiros, aplicações, valores a receber e, principalmente, os bens físicos que compõem a estrutura do clube — como terrenos, prédios, máquinas, equipamentos, móveis e a Vila Hípica.

Desse total, R\$ 1.815.744,55 correspondem ao chamado Ativo Circulante, que é a parte do patrimônio que pode ser convertida em dinheiro rapidamente, geralmente dentro de um ano. Aqui estão incluídos os valores disponíveis em bancos e aplicações financeiras, que somam R\$ 1.103.158,96. Esse valor mostra que o clube mantém uma reserva financeira importante, principalmente em aplicações de liquidez imediata, como a conta “APLICAÇÃO ITAU VIP DI”, registrada no balanço com R\$ 1.042.390,85.

Ainda dentro do Ativo Circulante, o clube possui R\$ 665.887,26 em valores a receber, que são créditos de associados e compradores de lotes. No entanto, o balanço também registra uma provisão de R\$ 286.207,06 para possíveis inadimplências, especialmente relacionadas ao Jardim dos Colibris. Essa provisão é uma forma de reconhecer que parte desses valores pode não ser recebida, evitando que o clube conte com recursos incertos. O documento mostra isso claramente em contas como “(-) PROVISAO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS – 286.207,06C”.

O restante do Ativo Circulante é composto por pequenos créditos, adiantamentos e despesas já pagas, mas que serão reconhecidas ao longo do tempo, como o seguro anual registrado em “SEGUROS A APROPRIAR – 16.640,35D”.

E-mail: helvetiapolo@terra.com.br

Av. Hurlingham, nº 394 – Tel: (19) 3875.4566 – CEP 13.337-564 – Indaiatuba/SP



A maior parte do patrimônio do clube está no Ativo Não Circulante, que totaliza R\$ 7.224.877,84. Esse grupo representa os bens permanentes do Helvetia, ou seja, tudo aquilo que faz parte da estrutura física do clube. O imobilizado é dividido em três grandes blocos: o imobilizado geral, o imobilizado da nova sede e o imobilizado do Village.

O imobilizado geral soma R\$ 2.925.558,03, incluindo terrenos, edifícios, máquinas, equipamentos, veículos e móveis. O balanço mostra, por exemplo, “TERRENOS – 624.495,12D” e “VEÍCULOS AUTOMOTORES – 577.053,52D”. Esses bens sofrem desgaste ao longo do tempo, e isso é registrado como depreciação acumulada, que no imobilizado geral chega a R\$ 1.490.345,74.

A nova sede representa um dos maiores investimentos do clube, com R\$ 5.968.858,04 em bens registrados. O prédio principal aparece no balanço com R\$ 5.038.809,42, além de móveis, decoração e equipamentos. A depreciação acumulada da nova sede é de R\$ 3.142.645,24, refletindo o uso e desgaste natural das instalações.

O Village, que inclui a Vila Hípica, máquinas, equipamentos e instalações, soma R\$ 5.746.205,33. A Vila Hípica é o maior ativo individual do clube, registrada com R\$ 4.942.032,70D. A depreciação acumulada do Village é de R\$ 2.782.752,58, mostrando que essa estrutura também exige manutenção constante.

Do lado das obrigações, o clube possui R\$ 201.773,70 em dívidas de curto prazo, valor considerado baixo para uma instituição do porte do Helvetia. Essas obrigações incluem fornecedores, impostos a recolher e encargos trabalhistas, como salários, INSS e FGTS. O balanço mostra, por exemplo, “SALÁRIOS E ORDENADOS A PAGAR – 30.543,00C”.

O restante do valor total do balanço está no Patrimônio Líquido, que representa aquilo que pertence aos associados. Em 2025, o patrimônio líquido do clube é de R\$ 8.838.848,69, composto pelo patrimônio social e pelos superávits acumulados ao longo dos anos. O balanço registra “SUPERAVIT ACUMULADO – 5.797.333,74C”, demonstrando que o clube acumulou resultados positivos em exercícios anteriores.

Ao analisar o conjunto das informações, observa-se que o clube possui excelente liquidez, já que o valor disponível no curto prazo é quase nove vezes maior que suas obrigações imediatas. Isso significa que o Helvetia tem plena capacidade de honrar seus compromissos. Além disso, o nível de endividamento é muito baixo, representando apenas 2,23% do total do ativo.



Por outro lado, o clube enfrenta desafios relacionados à inadimplência de alguns créditos, especialmente no Jardim dos Colibris, e à necessidade constante de manutenção de sua extensa estrutura física. Como grande parte do patrimônio está concentrada em bens permanentes, é essencial manter planejamento e investimentos contínuos para preservar a qualidade das instalações.

Resumo Financeiro

1. O que o clube possui (Ativo)

O Ativo total do clube em 2025 é de R\$ 9.040.622,39.

Isso representa todos os bens, valores, créditos e investimentos do Helvetia.

Ele se divide em duas partes:

1.1 Ativo Circulante – R\$ 1.815.744,55

São os valores que o clube pode usar no curto prazo, geralmente dentro de 12 meses.

Principais componentes:

a) Dinheiro disponível – R\$ 1.103.158,96

Inclui valores em bancos e aplicações financeiras de liquidez imediata.

Trecho do documento:

“APLICAÇÃO ITAU VIP DI – 1.042.390,85D”

➡ Significa que o clube tem mais de 1 milhão de reais aplicados, gerando rendimento.

b) Valores a receber – R\$ 665.887,26

São valores que o clube tem direito a receber de associados e compradores de lotes.

Trecho do documento:

“DUPLICATAS A RECEBER – 552.782,08D”

➡ É dinheiro que ainda não entrou, mas que pertence ao clube.

c) Provisão para inadimplência – R\$ 286.207,06

Trecho do documento:

“(-) PROVISAO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS – 286.207,06C”

➡ O clube reconhece que parte dos valores a receber pode não ser paga.

Por isso, contabiliza uma provisão para não contar com esse dinheiro.



d) Outros créditos – R\$ 30.057,98

Inclui adiantamentos a fornecedores, empregados e tributos a recuperar.

e) Despesas antecipadas – R\$ 16.640,35

Trecho do documento:

“SEGUROS A APROPRIAR – 16.640,35D”

→ São gastos já pagos, mas que só serão reconhecidos como despesa ao longo do tempo.

1.2 Ativo Não Circulante – R\$ 7.224.877,84

Aqui estão os bens permanentes, como terrenos, prédios, máquinas, equipamentos, móveis e toda a estrutura física do clube.

O imobilizado é dividido em três grandes grupos:

a) Imobilizado Geral – R\$ 2.925.558,03

Trecho do documento:

“TERRENOS – 624.495,12D”

“VEÍCULOS AUTOMOTORES – 577.053,52D”

Inclui: Terrenos, Edifícios, Máquinas e equipamentos, Veículos, Móveis e utensílios

Depreciação acumulada: R\$ 1.490.345,74

→ Depreciação é o desgaste natural dos bens ao longo do tempo.

b) Imobilizado da Nova Sede – R\$ 5.968.858,04

Trecho do documento:

“PRÉDIOS – 5.038.809,42D”

Inclui: Prédio da nova sede, Portaria, Móveis e decoração, Equipamentos de informática,

Depreciação acumulada: R\$ 3.142.645,24

→ Representa a maior parte do patrimônio físico do clube.

c) Imobilizado Village – R\$ 5.746.205,33

Trecho do documento:

“VILA HIPICA – 4.942.032,70D”

Inclui: Vila Hípica, Máquinas e equipamentos, Instalações, Cozinha/bar, Veículos

Depreciação acumulada: R\$ 2.782.752,58

→ A Vila Hípica é o maior ativo individual do clube.



2. O que o clube deve (Passivo)

O Passivo total é de R\$ 9.040.622,39, exatamente igual ao Ativo — como exige a contabilidade.

2.1 Passivo Circulante – R\$ 201.773,70

São dívidas e obrigações que o clube precisa pagar em até 12 meses.

Principais contas:

a) Fornecedores – R\$ 86.863,12

Trecho do documento:

“FORNECEDORES – 86.863,12C”

→ Valores de compras e serviços ainda não pagos.

b) Obrigações tributárias – R\$ 1.160,59

Inclui impostos retidos e a recolher.

c) Obrigações trabalhistas – R\$ 74.568,67

Trecho do documento:

“SALÁRIOS E ORDENADOS A PAGAR – 30.543,00C”

Inclui: Salários, INSS, FGTS, IRRF de funcionários

d) Outras obrigações – R\$ 39.181,32

Inclui: Adiantamentos de clientes, Seguros a pagar

3. Patrimônio Líquido – R\$ 8.838.848,69

Representa o valor total que pertence aos associados.

Composição:

- Patrimônio Social: R\$ 3.041.514,95
- Superávit Acumulado: R\$ 5.797.333,74

Trecho do documento:

“SUPERAVIT ACUMULADO – 5.797.333,74C”

→ O clube possui um patrimônio sólido, construído ao longo dos anos.

4. Análise Financeira Simplificada

Aqui está a interpretação dos números, de forma acessível:



4.1 Liquidez (capacidade de pagar contas)

O clube tem:

R\$ 1.815.744,55 disponíveis no curto prazo

R\$ 201.773,70 de dívidas no curto prazo

Índice de liquidez:

$$\frac{1.815.744,55}{201.773,70} \approx 9$$

➡ Para cada R\$ 1,00 que o clube deve, ele tem R\$ 9,00 disponíveis.

Isso mostra excelente capacidade de pagamento.

4.2 Endividamento

A dívida total de curto prazo representa apenas 2,23% do total do ativo.

➡ O clube tem baixíssimo endividamento.

4.3 Estrutura patrimonial

80% do patrimônio está em bens físicos (imobilizado).

20% está em dinheiro, aplicações e créditos.

➡ O clube é muito patrimonial, com grande estrutura física e baixa dependência de dívidas.

4.4 Pontos de atenção

- A inadimplência do Jardim dos Colibris é significativa (provisão de R\$ 286 mil).
- A manutenção do imobilizado exige planejamento constante.
- A liquidez é boa, mas depende de controle rigoroso das despesas.

5. Conclusão

O exercício de 2025 mostra que o Helvetia Polo Country Club possui:

- ✓ Patrimônio sólido
- ✓ Baixa dívida
- ✓ Boa liquidez
- ✓ Estrutura física robusta

Mas também:

- ✓ Risco de inadimplência em alguns recebíveis
- ✓ Dependência de ativos físicos, que exigem manutenção constante

E-mail: helvetiapolo@terra.com.br

Av. Hurlingham, nº 394 – Tel: (19) 3875.4566 – CEP 13.337-564 – Indaiatuba/SP

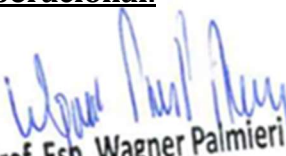


6. Recomendações

- ✓ Reforçar políticas de cobrança e renegociação.
- ✓ Planejar manutenção preventiva dos ativos.
- ✓ Buscar novas fontes de receita.
- ✓ Manter controle rígido de despesas.
- ✓ Acompanhar mensalmente indicadores de liquidez.

Conclusão

O exercício de 2025 demonstra que o Helvetia Polo Country Club possui uma base patrimonial sólida, boa liquidez e baixo endividamento, mas deve continuar atento à gestão dos recebíveis e à manutenção dos seus ativos físicos. O balanço reflete uma instituição financeiramente estável, com capacidade de planejamento e continuidade operacional.


Prof. Esp. Wagner Palmieri
CREF: 48.614-G/SP
Wagner Palmieri
Gestor Técnico
Helvetia Polo Country Club

Indaiatuba, em 14/08/2026.