

Análise da situação económica e financeira

Análise económica

A situação económica da AFCB, no exercício que terminou, evidencia um resultado positivo por parte de receitas extraordinárias não previstas. Houve uma diminuição expressivamente nos custos, comparativamente com a época anterior em 61.239 euros.

A rubrica de Fornecimento e Serviços Externos cifrou-se em menos 60.947 euros, os Gastos com o Pessoal aumentaram em 5.288 euros. Os Outros Gastos e Perdas diminuíram em 141 euros e os Gastos de Depreciações e Amortizações em 3.760 euros.

Em relação aos rendimentos houve declínio comparativamente com a época anterior em 23.262 euros. A componente que mais contribuiu, foram Outros Rendimentos e Ganhos no valor de 30.949 euros.

A economia portuguesa reflete-se diretamente nos apoios Públicos e Privados aos nossos clubes e à AFCB. Mas mesmo assim, esta Direção, reconhecendo as dificuldades dos seus filiados, concebeu alguns incentivos, designadamente isenções das taxas de jogo, abolir as taxas de transferências nas camadas mais jovens, subsidiar em 0,20 € / km aos clubes participantes nas provas de seniores de futebol 11 futsal, entre outros apoios.

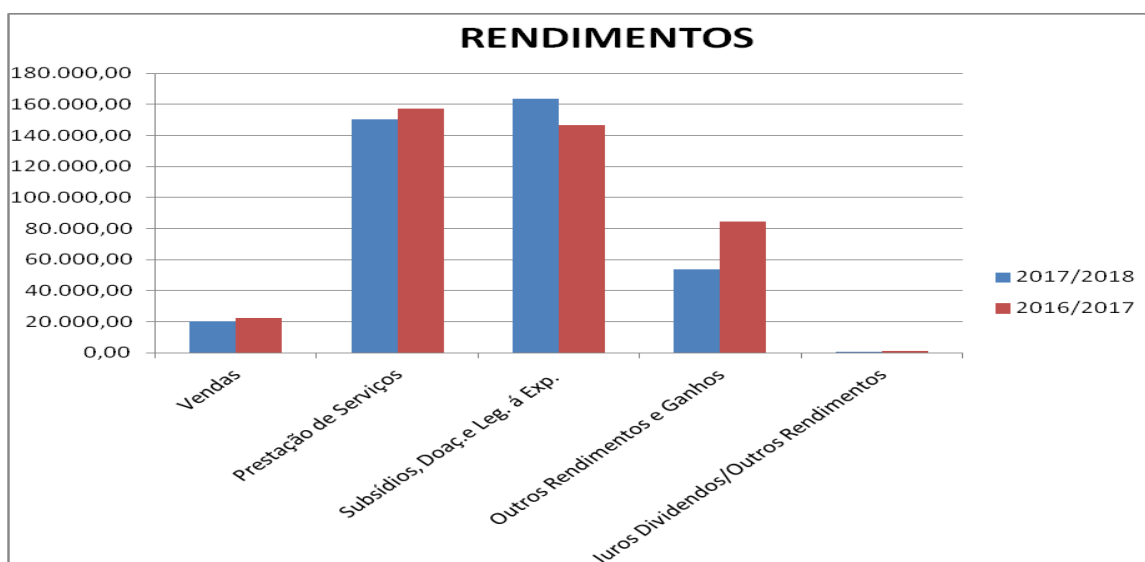
O rigor financeiro e o controlo ainda mais apertado dos custos são assim fundamentais para as próximas épocas para o equilíbrio económico-financeiro da AFCB. Se do lado dos rendimentos a AFCB está dependente da evolução económica do país, do lado dos gastos os mesmos terão necessariamente de se adaptar a esta conjuntura por forma a manter o sempre desejado equilíbrio económico-financeiro, isto é, nível de endividamento, autonomia, solvabilidade e rentabilidade.

Na análise entre o orçamentado e o realizado verifica-se que nos rendimentos temos um desvio 63,64% e 50,36% no respeitante aos gastos. Na análise comparativa face ao período homólogo, ou seja nas contas de 2016/2017, constata-se uma quebra dos rendimentos em 5,64% e dos gastos de 14,78%. Estas diferenças estão devidamente explicadas nos parágrafos anteriores.

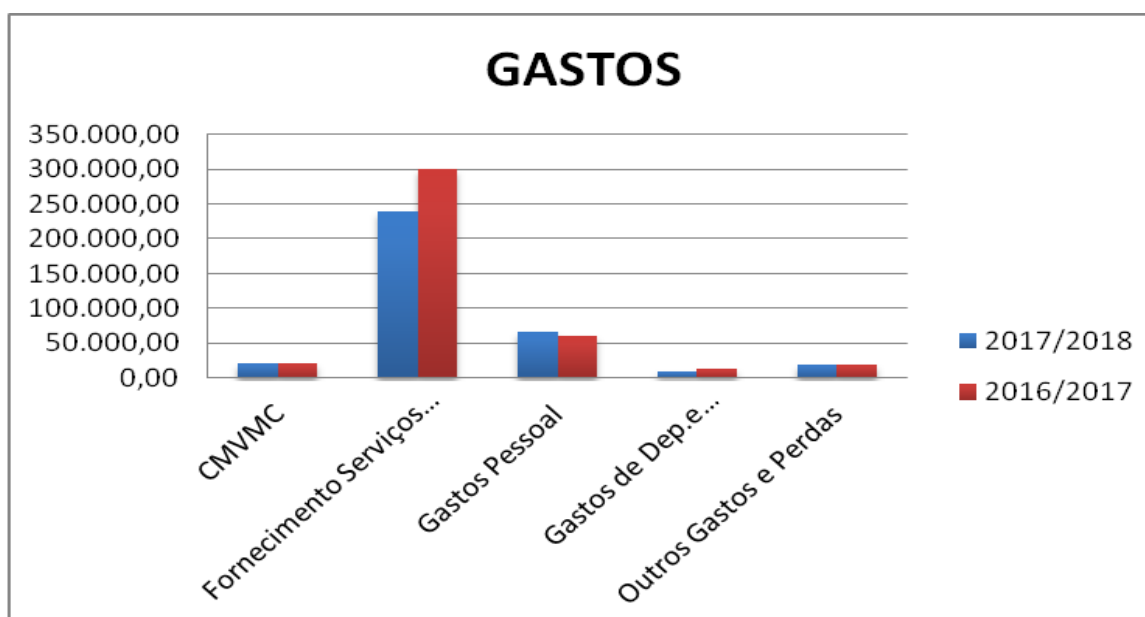
De acordo com a demonstração dos resultados por naturezas, verifica-se um resultado líquido do exercício de 33.971,09 euros, o que, tendo em conta o valor negativo de (2.656,31) euros da época transata, corresponde a um acréscimo do resultado líquido no valor de 36.627,40 euros.

Em termos da estrutura de «Rendimentos» e «Gastos», apresenta a mesma a seguinte composição:

RENDIMENTOS	Jun-18	Jun-17	Varição	% Proveitos
Vendas	20.493,86	22.496,62	-2.002,76	5,27%
Prestação de Serviços	150.168,75	157.360,33	-7.191,58	38,59%
Subsídios, Doações e Leg. á Exploração	163.867,22	146.506,75	17.360,47	42,11%
Outros Rendimentos e Ganhos	53.767,66	84.717,07	-30.949,41	13,82%
Juros Dividendos/Outros Rendimentos	859,45	1.338,33	-478,88	0,21%
Total	389.156,94	412.419,10	-23.262,16	100,00%



GASTOS	Jun-18	Jun-17	Varição	% Custos
CMVMC	19.968,05	21.645,63	-1.677,58	5,66%
Fornecimento Serviços Externos	240.003,68	300.951,30	-60.947,62	67,98%
Gastos Pessoal	66.089,54	60.801,83	5.287,71	18,72%
Gastos de Depreciação e Amortizações	8.503,31	12.263,00	-3.759,69	2,41%
Outros Gastos e Perdas	18.466,20	18.607,60	-141,40	5,23%
Total	353.030,78	414.269,36	-61.238,58	100,00%



Análise financeira

Da análise do balanço, podemos concluir que a AFCB tem vindo a manter a sua autonomia financeira passando este rácio de 64,97 % em 2016/2017 para 83,89 % em 2017/2018.

No final do ano, houve a preocupação em dar cumprimento a todos os compromissos assumidos e constantes no Orçamento para 2017/2018.

A taxa de endividamento situa-se nos 16,11% em 2017/2018, obtivemos uma quebra de mais de 50% inferior ao da época anterior que foi de 35,03 %, sendo portanto, uma associação cujos ativos são na quase totalidade financiados por capitais próprios.

O débito a fornecedores, em 30 de Junho de 2018, remontava a 9.185,62 euros e corresponde na sua maior parte a fornecedores correntes.

Outro rácio revelador da boa situação financeira da nossa Instituição é o da liquidez geral que é de 344,39 % e da liquidez imediata que é de 187,45 %, o que expressa a capacidade de solver responsabilidades num curto prazo e de forma imediata confortável devido aos meios financeiros disponíveis. Revela-se desta forma uma “alavanca financeira” a médio prazo para AFCB e poderá permitir financiar as atividades sem grandes sobressaltos no curto prazo sem recorrer ao crédito sendo uma importante mais-valia financeira junto de entidades financeiras, associados, federação e outros agentes, neste período de austeridade económica.

A nível da solvabilidade a AFCB apresenta um rácio de 520,80% o que demonstra capacidade da AFCB para solver os seus compromissos a médio e longo prazo, isto é, a capacidade de pagar as dívidas, e traduz uma posição de independência da AFCB face aos seus credores.

Investimentos

Está previsto na nova época a aquisição de uma carrinha de 9 lugares.

Demonstrações Financeiras

- O Ativo Total Líquido da AFCB, que em Junho de 2017 era de 462.503,24 euros, registou um aumento de 22.475,83 euros, mais 4,86 %, atingindo no final de Junho de 2018 o valor de 484.976,07 euros. Registe-se que este acréscimo se ficou a dever, essencialmente ao aumento nos Associados - Clubes (nota 14).
- O Passivo, que no final de Junho de 2017 apresentava um valor total de 162.032,22 euros, registou uma diminuição de 83.911,19 euros, uma variação percentual de (48,21%) atingindo no final de Junho 2018 o valor de 78.121,03 euros. Registe-se que este decréscimo se ficou a dever a Outras Contas a Pagar/Receber (nota 17).

Seguem-se diversos quadros onde se desenvolvem as demonstrações financeiras e respetivo Balanço.

Balço em 30 Junho de 2018 e 2017

ACTIVO	Junho 2018						Junho 2017
	QBI	DAI	ADI	DEP	ALI	QLF	
ATIVO NÃO CORRENTE							
ATIVOS FIXOS INTANGÍVEIS							
Programas de Computador	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
Total Ativos Intangíveis	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS							
Edifícios e Outras Construções	27.674,93	-4.412,70	175.000,00	-3.914,35	-2.959,76	191.388,12	23.262,22
Equipamento Básico	29.521,13	-29.521,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento de Transporte	28.000,00	-28.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento Administrativo	29.773,81	-28.318,95	0,00	-771,53	0,00	683,33	1.345,13
Outros	42.545,62	-15.023,95	0,00	-3.817,43	0,00	23.704,24	27.631,41
Total do Ativo Tangível	157.515,49	-105.276,73	175.000,00	-8.503,31	-2.959,76	215.775,69	52.238,76
Total Ativo Fixo Tangível e Intangível	157.515,49	-105.276,73	175.000,00	-8.503,31	-2.959,76	215.775,69	52.238,76
INVESTIMENTOS FINANCEIROS							
Fundo Compensação Trabalho	157,79					157,79	92,90
Inventários							
Matérias-Primas, Subs., Cons.	0,00					0,00	0,00
Mercadorias	608,80					608,80	608,00
Total Inventários	608,80					608,80	608,00
Clientes	1.637,50					1.637,50	2.160,01
Total dos Clientes	1.637,50					1.637,50	2.160,01
Estado e outros entes públicos							
Estado e outros entes públicos	180,80					180,80	281,05
Total estado e outros entes públicos	180,80					180,80	281,05
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/ Doadores/associados/membros							
Fund/Pat/Doad/Assoc/Mem. FPF							
Fund/Assoc//Clubes Filiados	115.456,29					115.456,29	98.156,68
Total Fund/Pat/Doa/Assoc/Membros	115.456,29					115.456,29	98.156,68
Outras Contas a Receber							
Devedores por acréscimos - Entidades	0,00					0,00	155.000,00
Outros Devedores	4.141,45					4.141,45	1.999,56
Total Outras Contas a Receber	4.141,45					4.141,45	156.999,56
Diferimentos							
Gastos a reconhecer	581,83					581,83	569,79
Total Diferimentos	581,83					581,83	569,79
Caixa e depósitos Bancários							
Caixa	966,58					966,58	524,65
Depósitos Bancários	145.469,34					145.469,34	150.871,04
Total Caixa e Depósitos Bancários	146.435,92					146.435,92	151.395,69
TOTAL do ACTIVO	426.715,87	-105.276,73	175.000,00	-8.503,31	-2.959,76	484.976,07	462.503,24

QBI – Quantia Bruta Inicial
DAI – Depreciações Acumuladas Iniciais
ADI - Adições
DEP – Depreciações
ALI – Alienações
QLF – Quantia Escriturada Líquida Final

Balanços em 30 Junho de 2018 e 2017 (continuação)

FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO	Junho 2018	Junho 2017
Fundos		
Fundo Social		
Fundo Social	250.697,02	253.353,33
Outras variações nos fundos patrimoniais	122.186,93	49.774,00
TOTAL FUNDOS PATRIMONIAIS	372.883,95	303.127,33
Resultado Líquido do período	33.971,09	(2.656,31)
Total do fundo de capital	406.855,04	300.471,02
Passivo Corrente		
Dívidas a fornecedores	9.185,62	45.063,66
Adiantamento Clientes	5,00	5,00
Estado e outros entes públicos	4.919,52	5.881,74
Fund/Bem/Pat/Doadores/Assoc/Membros		
Fund/Pat/Doad/Assoc/Mem. FPF	0,00	0,00
Fund/Assoc//Clubes Filiados	6.181,01	2.541,04
Outras Contas a Pagar		
Fund/Assoc//Clubes Filiados	0,00	0,00
Outros Credores	57.829,88	108.540,78
TOTAL do PASSIVO	78.121,03	162.032,22
TOTAL DOS FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO	484.976,07	462.503,24

Demonstração dos Resultados por Natureza em 30 Junho de 2018 e 2017

	Junho 2018		Junho 2017	
Vendas e serviços prestados				
Vendas	20.493,86		22.496,62	
Prestação Serviços	150.168,75	170.662,61	157.360,33	179.856,95
Subsídios, doações e legados à exploração				
FPF	134.331,92		118.351,67	
Autarquias	28.500,00		14.300,00	
Outras Entidades	1.035,30	163.867,22	13.855,08	146.506,75
CMVMC				
Mercadorias	-19.968,05		-21.645,63	
Matérias	0,00	-19.968,05	0,00	-21.645,63
Fornecimento e serviços externos		-240.003,68		-300.951,30
Gastos com o pessoal				
Remunerações	-54.524,88		-50.024,88	
Encargos s/remunerações	-10.951,22		-9.989,42	
Outros Gastos c/pessoal	-613,44	-66.089,54	-787,53	-60.801,83
Outros rendimentos e ganhos				
Arbitragens Séniores	38.795,40		32.174,00	
Imputação Sub. p/Investimento	0,00		0,00	
Donativos/Patrocínios	14.972,26		6.727,13	
Outros	0,00		14.198,25	
Mais-valia Contabilística	0,00		31.617,69	
Juros Obtidos	859,45	54.627,11	1.338,33	86.055,40
Outros Gastos e perdas				
Impostos Indiretos	-1.938,46		-2.465,62	
Outros Gastos e Perdas – Seguro	0,00		0,00	
Outros Gastos e Perdas – Árbitros	-2.972,56		-3.074,30	
Outros Gastos e Perdas – Dir./Observ.	-732,00		-759,00	
Outros Gastos e Perdas – Subsídios	-11.470,60		-10.208,68	
Outros Gastos e Perdas – Quotizações	0,00		0,00	
Outros Gastos e Perdas	-1.352,58	-18.466,20	-2.100,00	-18.607,60
Resultado antes de dep. Gastos e imp.		44.629,47		10.412,74
Gastos/ver.depreciação e de amortização		-8.503,31		-12.263,00
Resultado Operacional		36.126,16		-1.850,26
Resultado antes de impostos		36.126,16		-1.850,26
Imposto sobre o rendimento período		-2.155,07		-806,05
Resultado Líquido do Período		33.971,09		-2.656,31

Demonstração dos Resultados por Funções do Período Findo em 30 Junho de 2018 e 2017

		Junho 2018	Junho 2017
Vendas e serviços prestados	a)	170.662,61	179.856,95
CMVMC	b)	-19.968,05	-21.645,63
Resultado bruto		150.694,56	158.211,32
Outros rendimentos	c)	218.494,33	232.562,15
Gastos administrativos	d)	-314.596,53	-374.016,13
Outros gastos	e)	-18.466,20	-18.607,60
Resultado operacional (antes de gastos de Financiamento)		36.126,16	-1.850,26
Resultado antes de impostos		36.126,16	-1.850,26
Imposto sobre o rendimento		-2.155,07	-806,05
Resultado líquido do período		33.971,09	-2.656,31
a)	Conta 72+71		
b)	Contas 61		
c)	Total da 7 - (75+78+79)		
d)	Contas 62+63+64		
e)	Contas 68		