

RELATÓRIO DA DIRETORIA FINANCEIRA - 2019

Companheiros, inicio o relatório com o sentimento de gratidão pelos aprendizados que esse período na área financeira do CEERJ me proporcionou. Hoje compreendo melhor o papel e a abrangência da federativa para o movimento espírita do estado do Rio de Janeiro e a importância do livro e da colaboração dos espíritas para a sustentabilidade da instituição.

O começo do mandato trouxe para mim e para a companheira Jandira, diretora administrativa, uma lição aprendida que eu espero nos ajude quando fizermos a transição para os novos diretores ao final de 2021. Precisamos encontrar um caminho que viabilize o acesso dos diretores financeiro e administrativo aos recursos financeiros da instituição no início do mandato. Os aspectos legais que envolvem o registro em cartório da ata da reunião da Comissão Diretora com a eleição da nova diretoria, o encerramento das contas dos diretores que estão deixando os cargos em 31 de dezembro e a demora dos bancos (do Brasil e Bradesco) para regularizar a titularidade das contas para os novos diretores geraram muitas dificuldades para o pagamento de contas, salários e honrar vários compromissos. Nesse particular, cabe aqui um registro de agradecimento a uma pessoa que não gosta de se identificar e que fez uma doação de R\$10.000 para o CEERJ no dia 29/01/20. Esses recursos possibilitaram que pagássemos salários e benefícios dos empregados, além de outras despesas. Ainda assim muitas contas não foram pagas nos meses de janeiro e fevereiro, gerando juros e multas. A regularização das contas bancárias só ocorreu no final da primeira quinzena de fevereiro.

A partir de informações da administração anterior referentes aos resultados de 2018, o CEERJ inicia o exercício de 2019 com a configuração de receitas e despesas conforme abaixo.

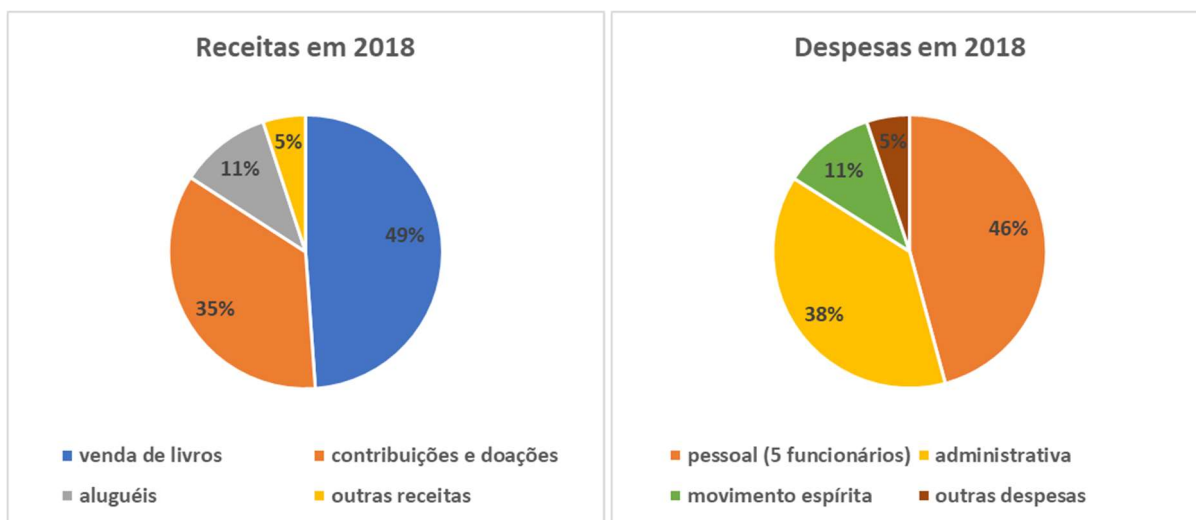


Figura 1 – Pesos das receitas e despesas em 2018

Graças ao 5º Congresso Espírita do Estado do Rio de Janeiro, realizado nos dias 12 a 14/10/2018 o caixa do CEERJ começa 2019 numa condição favorável, com um valor de R\$107 mil (ver gráfico a seguir).

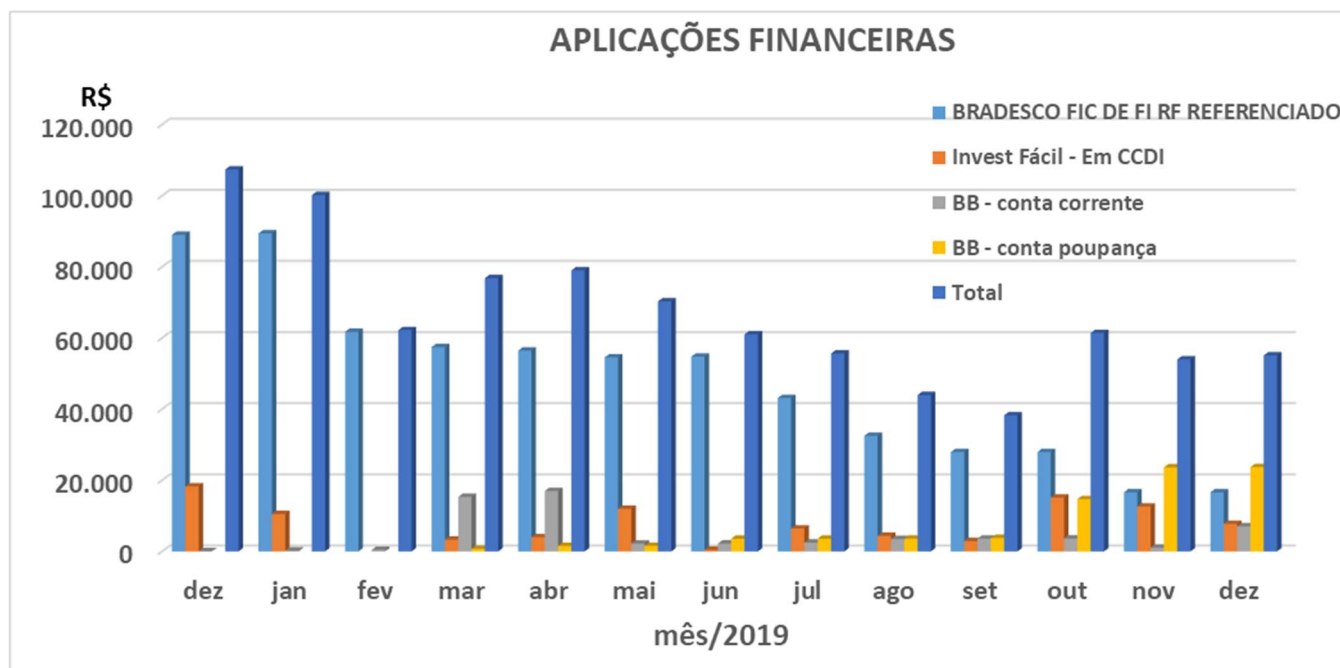


Figura 2 – Evolução das aplicações financeiras em 2019

No entanto, o Congresso também deixou compromissos para serem saldados em jan/20, tais como prestações dos livros comprados e serviços contratados. Com a impossibilidade de acesso às contas bancárias, parte desses pagamentos só foram realizados em fev/20. Assim, ao final de fev/20 o saldo das aplicações financeiras havia caído para R\$ 62 mil. Essa condição é relevante, pois, no relatório da área financeira para o fechamento de 2018, o diretor Francisco observou que para atendermos a “necessidade de preservarmos a liquidez da Instituição, continuamos a buscar o objetivo de mantermos saldo de reservas mínimo disponível equivalente a dois meses de despesas correntes. No momento, este valor corresponde a algo em torno de R\$ 60 mil, pois, além de preservar a liquidez, nos ajudará a enfrentar uma eventual contingência trabalhista ou de outra natureza.” Assim, ao final de fev/20, o CEERJ apresentava um valor em caixa representando o mínimo para preservar a sua liquidez.

Desde 2018, quando os Polos de COMEERJ votaram pela contribuição voluntária, dentro das suas possibilidades, de R\$ 5,00 por cada participante, o primeiro trimestre de cada ano passou a contar com um reforço nas doações. Dezenove dos vinte e um Polos colaboraram, representando um total de R\$ 18.310. Os Polos de COMEERJ também contribuíram para as receitas do CEERJ com a venda de livros.

CEERJ Demonstrativo de Resultados (Ref.: Balancetes)					
2019	R\$	jan	fev	mar	1º trim
RECEITA - [3]					
=Receitas de Vendas		10.096	6.470	29.447	46.013
=Custo das Mercadorias Vendidas		-7.765	-5.304	-11.948	-25.017
=Resultado com a venda de livros		2.331	1.166	17.499	20.996
=Receitas de Mensalidades e Contribuições		8.854	15.088	22.751	46.693
=Receitas de Alugueis		4.307	0	9.293	13.599
=T o t a l - Receitas Financeiras		514	334	214	1.062
=T o t a l - Movimento Espírita					
=Receitas Diversas				22	22
=T o t a l - RECEITA		16.006	16.588	49.779	82.373

Figura 3 – Receitas no 1º trim. de 2019

Apesar dos resultados negativos de janeiro e fevereiro, graças às contribuições e às vendas de livros dos Polos de COMEERJ, o primeiro trimestre fechou com um resultado positivo de R\$ 11.972.

CEERJ Demonstrativo de Resultados (Ref.: Balancetes)					
2019	R\$	jan	fev	mar	1º trim
DESPESAS - [4]					
=Despesas c/ Pessoal		-10.130	-14.017	-13.510	-37.657
=Despesas Administrativas		-4.714	-15.515	-8.680	-28.909
=Despesas Tributárias		0	-104	-50	-153
=Despesas Financeiras		-991	-734	-649	-2.374
=T o t a l - Despesa de Custeio		-15.835	-30.369	-22.890	-69.093
=Despesas c/ Movimento Espírita		0	-1.008	0	-1.008
=T o t a l - Doações Diversas		-300	0	0	-300
=Outras Despesas (Baixa de Bens Ativo Imobilizado)					
=T o t a l - D E S P E S A S		-16.135	-31.377	-22.890	-70.401
RESULTADO DO MÊS					
		-129	-14.789	26.890	11.972
RESULTADO ACUMULADO					
		-129	-14.918	11.972	11.972

Figura 4 – Resultados no 1º trim. de 2019

Sustentabilidade

No período de 05 a 07/04 tive a oportunidade de participar das reuniões da Comissão Regional Sul, na cidade de Porto Alegre. Nesse encontro tomei contato com o trabalho “O Livro Espírita e a sustentabilidade do Movimento Espírita”, proposta patrocinada pela FEB e que tem como “objetivo gerar a sustentabilidade da difusão e expansão do Espiritismo, com vistas ao cumprimento de sua missão de Consolador a serviço do Cristo. Para isso, propõe-se parcerias ao Movimento Espírita que dinamizem a atuação da Rede CFN/FEB, por intermédio da comercialização do livro e de outros meios, resguardando os princípios doutrinários e otimizando a gestão das instituições.” Os pilares dessa proposta para sustentabilidade estão apresentados na figura abaixo.



Figura 5 – Pilares da sustentabilidade

Na reunião da Comissão Diretora do CEERJ de 28/04/19 apresentei os conceitos propostos para a sustentabilidade contidos no documento da FEB.

Encontros Regionais Espíritas de Unificação - EREUs



CONSELHO ESPÍRITA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Adeso à Federação Espírita Brasileira

Rua dos Inválidos 182 – centro – CEP 20231-020 – tel 2224-1244

<http://www.ceerj.org.br/> Email: coordenacao_ceerj@comeerj.com.br

De maio a setembro, juntamente com outros diretores, estive presente em 8 dos 9 EREUS e, em boa parte, consegui explanar aos companheiros do movimento espírita estadual a condição de dependência das finanças do CEERJ relativamente à venda de livros através da sua distribuidora e às contribuições das instituições e de apoiadores. Aproveitei para dar ciência aos companheiros que somente 17% das 697 instituições adesas colaboravam com o CEERJ e 10% compravam livros na distribuidora da federativa. Também pude apresentar os pilares da sustentabilidade (Figura 5). Juntamente com a diretora administrativa, levamos livros da livraria do CEERJ para vendermos nos EREUs.

Na reunião da Comissão Diretora do CEERJ de 28/07/19, comparei os resultados trimestrais de 2018 com o resultado do CEERJ no 1º sem/19, mostrei gráficos com o número de instituições espíritas adesas X o número de instituições que contribuíam para o CEERJ, a redução do saldo das aplicações financeiras, exemplos de obras necessárias para manutenção e melhoria das instalações físicas do prédio da rua dos Inválidos e, fazendo um convite a novos voluntários, apresentei um plano de trabalho envolvendo ações para a livraria e distribuidora.

Ao longo do ano também ressaltou para a área financeira a questão dos custos do Espaço Espírita Oscar F. Carneiro, em Jacarepaguá. Somando-se os valores relativos ao salário e encargos do caseiro, luz, água, manutenção do elevador, tributos e outras despesas, temos, em média, um custo de R\$ 4.000/mês. Essa unidade não foi utilizada para as atividades do CEERJ, mas o Movimento de Amor ao Próximo – MAP desenvolveu nela trabalhos semanais. Em função disso, a direção do CEERJ solicitou um apoio financeiro aos companheiros do MAP e eles passaram a colaborar com uma doação de R\$ 1000 a partir do mês de outubro. É importante ressaltar que a diretoria está ciente da necessidade de buscarmos uma solução para este imóvel. Não temos perspectiva de uso e, além dos custos descritos acima, há o problema da deterioração natural das instalações e o CEERJ não tem recursos para sua manutenção.

Conforme apresentado nas demonstrações de resultados mensais a seguir, as finanças do CEERJ, no segundo e terceiro trimestres, reproduziram um comportamento histórico e continuaram desequilibradas na relação receitas X custos, gerando sucessivos resultados contábeis negativos e impactando o saldo mensal das aplicações financeiras (Figura 2).

CEERJ Demonstrativo de Resultados (Ref.: Balancetes)		2019 R\$									
		1º trim	abr	mai	jun	2º trim	1º sem	jul	ago	set	3º trim
RECEITA - [3]											
=Receitas de Vendas		46.013	15.469	26.466	12.434	54.368	100.381	7.326	16.799	21.107	45.232
=Custo das Mercadorias Vendidas		-25.017	-10.125	-18.592	-7.737	-36.454	-61.471	-5.763	-14.073	-14.649	-34.485
=Resultado com a venda de livros		20.996	5.344	7.874	4.697	17.915	38.910	1.562	2.726	6.458	10.747
=Receitas de Mensalidades e Contribuições		46.693	11.577	17.994	14.647	44.218	90.911	16.896	13.313	16.111	46.320
=Receitas de Aluguéis		13.599	2.614	3.415	2.459	8.488	22.088	2.192	3.223	3.531	8.946
=T o t a l - Receitas Financeiras		1.062	245	65	219	529	1.591	219	170	120	509
=T o t a l - Movimento Espírita										1.876	1.876
=Receitas Diversas		22	115	33	60	208	231	30		131	161
=T o t a l - RECEITA		82.373	19.895	29.381	22.082	71.358	153.731	20.900	19.432	28.227	68.558
DESPESAS - [4]											
=Despesas c/ Pessoal		-37.657	-13.722	-13.421	-12.995	-40.137	-77.794	-15.079	-14.441	-14.285	-43.805
=Despesas Administrativas		-28.909	-9.347	-19.961	-13.087	-42.395	-71.304	-18.469	-13.955	-14.976	-47.401
=Despesas Tributárias		-153	-423	-423	-372	-1.218	-1.372	-397	-404	-73	-874
=Despesas Financeiras		-2.374	-662	-781	-694	-2.137	-4.511	-913	-411	-863	-2.188
=T o t a l - Despesa de Custeio		-69.093	-24.155	-34.586	-27.147	-85.888	-154.981	-34.858	-29.211	-30.198	-94.267
=Despesas c/ Movimento Espírita		-1.008	-1.948	-1.595	-3.457	-7.000	-8.008	-366	0	-711	-1.077
=T o t a l - Doações Diversas		-300			-199	-199	-499	0	0	0	0
=Outras Despesas (Baixa de Bens Ativo Imobilizado)											
=T o t a l - DESPESAS		-70.401	-26.102	-36.181	-30.804	-93.088	-163.489	-35.224	-29.211	-30.909	-95.344
RESULTADO DO MÊS		11.972	-6.207	-6.800	-8.722	-21.730	-9.758	-14.324	-9.779	-2.683	-26.786
RESULTADO ACUMULADO		11.972	5.764	-1.036	-9.758	-9.758	-9.758	-24.082	-33.861	-36.544	-36.544

Figura 6 – Resultados mensais no segundo e terceiro trimestres



CONSELHO ESPÍRITA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO
Adeso à Federação Espírita Brasileira
Rua dos Inválidos 182 – centro – CEP 20231-020 – tel 2224-1244
<http://www.ceerj.org.br/> Email: coordenacao_ceerj@comeerj.com.br

Ao final de set/19, o CEERJ apresentava o resultado acumulado negativo de -R\$ 36.544 e o saldo de aplicações financeiras em R\$ 38.283. Com uma perda de caixa média de R\$ 8.000/mês e com a chegada do 13º salário e dos encargos associados, o CEERJ só teria recursos por mais 3 meses.

Função da situação descrita acima, em 12 de outubro, a diretoria fez uma carta pela sustentabilidade financeira do CEERJ endereçada aos representantes de unificação dos CEUs e lançou a campanha “Juntos pelo CEERJ”, posteriormente rebatizada de “Feixe de Varas”.



Figura 7 – Campanha “Feixe de Varas”

Em 27 de outubro, na reunião da Comissão Diretora do CEERJ, foi apresentada a situação financeira da federativa, o resultado com Feiras do Livro Espírita, o estoque de obras espíritas da distribuidora, os custos com o espaço Oscar F. Carneiro e a necessidade de aumentarmos as instituições contribuintes através da campanha “Feixe de Varas”, que propôs conseguirmos mais 300 novas contribuições de R\$ 50,00, totalizando R\$ 15.000/mês adicionais às receitas do CEERJ.

CEERJ Demonstrativo de Resultados (Ref.: Balançetes)											
2019 R\$		1º trim	2º trim	1º sem	3º trim	out	nov	dez	4º trim	2.019	
RECEITA - [3]											
=Receitas de Vendas		46.013	54.368	100.381	45.232	24.387	30.266	12.023	66.676		212.289
=Custo das Mercadorias Vendidas		-25.017	-36.454	-61.471	-34.485	-16.712	-21.362	-8.660	-46.734		-142.689
=Resultado com a venda de livros		20.996	17.915	38.910	10.747	7.675	8.905	3.362	19.942		69.599
=Receitas de Mensalidades e Contribuições		46.693	44.218	90.911	46.320	27.298	17.593	25.414	70.304		207.535
=Receitas de Aluguéis		13.599	8.488	22.088	8.946	3.579	3.047	3.399	10.026		41.059
=T o t a l - Receitas Financeiras		1.062	529	1.591	509	88	60	118	266		2.366
=T o t a l - Movimento Espírita					1.876	7.702	539	1.537	9.777		11.653
=Receitas Diversas		22	208	231	161	95	129	3.058	3.282		3.673
=T o t a l - RECEITA		82.373	71.358	153.731	68.558	46.437	30.272	36.888	113.597		335.887
DESPESAS - [4]											
=Despesas c/ Pessoal		-37.657	-40.137	-77.794	-43.805	-13.425	-13.238	-21.831	-48.494		-170.093
=Despesas Administrativas		-28.909	-42.395	-71.304	-47.401	-12.964	-8.807	-14.663	-36.435		-155.140
=Despesas Tributárias		-153	-1.218	-1.372	-874	-158	-57	0	-215		-2.460
=Despesas Financeiras		-2.374	-2.137	-4.511	-2.188	-393	-648	-784	-1.825		-8.523
=T o t a l - Despesa de Custeio		-69.093	-85.888	-154.981	-94.267	-26.940	-22.750	-37.277	-86.968		-336.217
=Despesas c/ Movimento Espírita		-1.008	-7.000	-8.008	-1.077	-1.287	-3.539	-2.106	-6.932		-16.017
=T o t a l - Doações Diversas		-300	-199	-499	0			-1.432	-1.432		-1.931
=Outras Despesas (Baixa de Bens Ativo Imobilizado)								-19.604	-19.604		-19.604
=T o t a l - DESPESAS		-70.401	-93.088	-163.489	-95.344	-28.227	-26.289	-60.419	-114.936		-373.769
RESULTADO DO MÊS		11.972	-21.730	-9.758	-26.786	18.210	3.983	-23.531	-1.338		-37.882
RESULTADO ACUMULADO		11.972	-9.758	-9.758	-36.544	-18.334	-14.351	-37.882	-37.882		

Figura 8 – Demonstrações Financeiras 2019

Conforme apresentado nas Figuras 2 e 8, embora não tenhamos conseguido alcançar a meta desejada, a campanha “Feixe de Varas”, a partir de outubro, inverteu a sequência de déficits mensais e elevou o nível das aplicações financeiras, o caixa do CEERJ. Também tivemos a possibilidade de receber o apoio adicional de 3 Polos de COMEERJ e do 6º CEU.

Contribuições Bradesco 2019 (R\$)

Meses	setembro	outubro	novembro	dezembro
Número	14	24	41	37
boletos	780	770	0	490
depósitos	1.590	1.725	5.560	4.985
Total	2.370	2.495	5.560	5.475

Contribuições BB 2019 (R\$)

Meses	setembro	outubro	novembro	dezembro
Número	4	25	40	47
Dep/Transf	370	2.680	3.879	3.900

Contribuições Totais 2019 (Bancos)

Meses	setembro	outubro	novembro	dezembro
Número	18	49	81	84
Total (R\$)	2.740	5.175	9.439	9.375

				R\$
28/10/2019	POLO XVI	TRANSF BB	OUTUBRO	865
novembro-19	POLO II	DEPÓSITO	NOVEMBRO	1.100
dezembro-19	POLO XV	DEPÓSITO	NOVEMBRO	500
			Total	2.465
06/11/2019	6º CEU	TRANSF BB	NOVEMBRO	600
			Total de doações	3.065

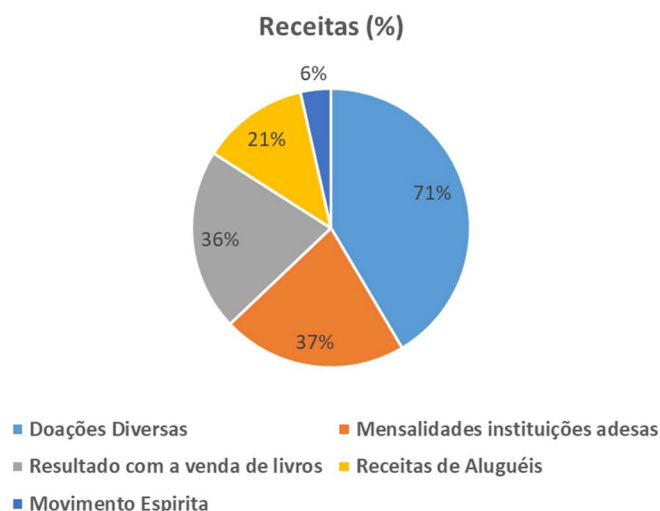
Figura 9 – Contribuições da Campanha “Feixe de Varas” em 2019

Resultado em 2019

No entanto, em função de no mês de dezembro ter ocorrido uma redução na venda de livros, o acréscimo das despesas com pessoal (13º salário e encargos) e o ajuste contábil dos valores dos estoques de livros da livraria e distribuidora, que não havia sido realizado em 2018, o 4º trimestre fechou com resultado negativo de -R\$ 1.338. O CEERJ encerrou 2019 com resultado negativo de -R\$ 37.882 e com aplicações financeiras de R\$ 55.113.

As tabelas e gráficos apresentados na Figura 10 apresentam os pesos dos diversos itens de receitas e despesas do CEERJ em 2019. Em relação a 2018 (Figura 1), 2019 trouxe uma alteração no peso das receitas com doações + mensalidades das IEAs comparadas com as vendas de livros. Na rubrica doações diversas está incluída a quase totalidade das despesas com a manutenção e conservação (R\$ 51mil), já que elas só foram possíveis graças às doações recebidas. Também observamos que o total das contribuições (R\$ 208 mil) equivale ao triplo da receita líquida com a venda de livros (R\$ 70 mil). Em 2019 ficou caracterizado o crescimento da dependência da sustentabilidade financeira do CEERJ em relação às contribuições recebidas.

Receitas	R\$ mil	
Doações Diversas	137	41%
Mensalidades instituições adesas	71	21%
Resultado com a venda de livros	70	21%
Receitas de Aluguéis	41	12%
Movimento Espírita	12	4%
Total	330	100%



Despesas	R\$ mil	
Pessoal	-170	47%
Manutenção e Conservação	-51	14%
Serviços Prestados por terceiros	-47	13%
Contas concessionárias	-34	9%
Baixa de Bens Ativo Imobilizado	-20	5%
Movimento Espírita	-16	4%
Despesas c/ Escritório	-12	3%
Outras despesas administrativas	-11	3%
Despesas Bancárias	-9	2%
Total	-361	100%

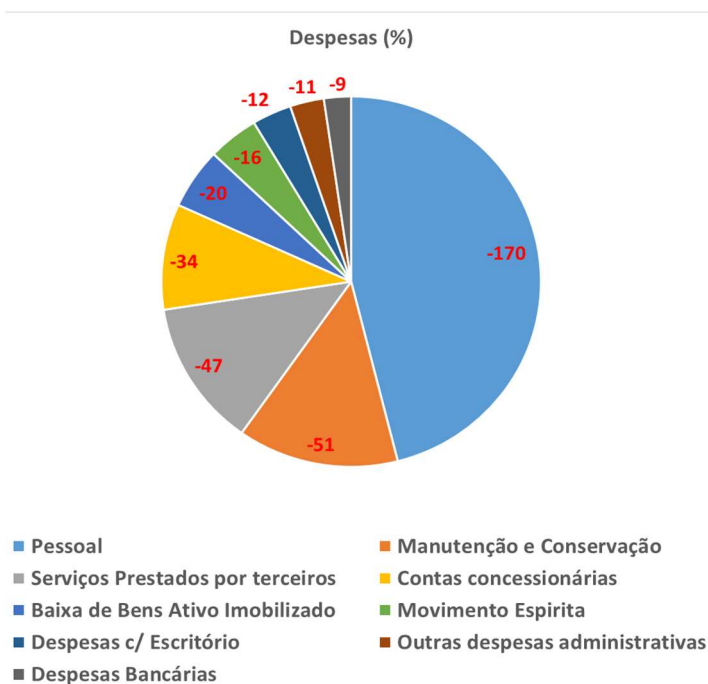


Figura 10 – Pesos das receitas e despesas em 2019

O CEERJ é proprietário de onze apartamentos de dois quartos no Bairro do Méier, cuja receita de aluguéis é dividida com o Abrigo Teresa de Jesus, condição estabelecida na escritura de doação. Como o Abrigo possui vários imóveis no município, ele faz a administração dos nossos apartamentos.

Frente ao peso do custo de pessoal nas despesas do CEERJ, esclarecemos que os salários pagos aos 5 empregados estão entre R\$ 1.241,10 e R\$ 1.298,59 e que o salário mínimo estadual é R\$ 1.238,11. O CEERJ arca com todos os encargos trabalhistas e fornece vale transporte e vale alimentação.

Trabalhadores	
Antônio	Oscar F. Carneiro
Paulo	Livraria e recepção
Jacqueline	Distribuidora
Lúcia	Secretaria
Renato	Serviços gerais

Sem que haja descontinuidade de atividades, é muito difícil pensar na redução do custo de pessoal. Na verdade, para fortalecer a função de editora, dinamizar a livraria virtual, desenvolver propostas como clube do livro espírita, feiras do livro nos CEUs e atuar mais próximo das instituições, seria necessário aumentar o número de empregados associados a essas atividades ou ter uma rede de voluntários. Ao longo de 2019, a área financeira só contou com um voluntário.

Contas no Banco do Brasil

Como esclarecimento sobre as contas do CEERJ no Banco do Brasil, registramos que os CEUs e os Polos de COMEERJ não têm personalidade jurídica própria e, portanto, não podem manter conta corrente ou conta poupança em banco. Para atender nessa necessidade os Polos de COMEERJ e alguns CEUs que solicitaram, o CEERJ solicitou ao Banco do Brasil a abertura de subcontas de caderneta de poupança e



contas correntes, vinculadas à conta do CEERJ. Os recursos não pertencem ao CEERJ, porém como estão registrados no Banco em nosso nome, efetuamos a contabilização do saldo total no valor de R\$ 277.568,81, em 31/12/19.

Conquistas da gestão em 2019

Comprometimento das demais áreas da diretoria

- Eventos autossustentáveis e também com saldo positivo para o CEERJ: COMBRAJE, Encontros de Evangelizadores, 5º Congresso de Mocidades etc
- Eventos doutrinários e culturais no CEERJ alinhados ao apoio à livraria
- Livraria nos EREUs
- Lanches solidários
- Reativação da cantina

Redução de custos

- Redução de R\$ 500 no valor da mensalidade do contrato do serviço de contabilidade
- Uso do Oscar F. Carneiro pelo MAP – contribuição de R\$ 1000/mês a partir de out/19.

Comentários Gerais

Os compromissos contratuais e legais assumidos pelo CEERJ foram pagos dentro dos respectivos prazos e estão devidamente registrados na contabilidade. Também esclarecemos que a Diretoria Executiva não tem conhecimento de quaisquer contingências contra o CEERJ e mantém em seus arquivos as Certidões Negativas de Débito do INSS, FGTS, Receita Federal e Dívida Ativa da União, que são constantemente atualizadas.

Agradecimentos

Agradecemos aos demais diretores, mas em particular à diretora administrativa, que apoiou muitas tarefas da área financeira durante todo o ano, aos membros da Comissão Diretora, aos membros do Conselho Fiscal, aos companheiros das instituições espíritas, aos empregados do CEERJ e aos voluntários que colaboraram conosco.

Zózimo Pereira Costa
Diretor Financeiro