

RELATÓRIO CONSELHO FISCAL 1o SEMESTRE 2026

Data: 10 de agosto de 2026

Membros do Conselho Fiscal Presentes:

Nicolao Cerqueira Lima e Joel Lucki Gedanken

O Conselho Fiscal reuniu-se no dia 10 de agosto de 2026 para analisar e deliberar sobre a DRE e Fluxo de Caixa da Escola Jardim do Cajueiro em Barra Grande, Maraú, BA. O objetivo da reunião foi avaliar a saúde financeira da escola e analisar possíveis tendências de gastos e receitas.

Análise das Demonstrações Financeiras:

Durante a reunião, foram confrontadas a DRE do Jardim do Cajueiro 2026 com o demonstrativo de fluxo de caixa. A análise revelou que as informações financeiras apresentadas são claras e refletem a situação financeira da Associação no período em questão.

Aspectos Relevantes Avaliados:

A análise do primeiro semestre demonstra uma situação financeira que merece acompanhamento. Apesar de ter ocorrido uma melhora significativa dos resultados nos meses de maio e junho, a escola encerrou o primeiro semestre com resultado acumulado negativo no fluxo de caixa de R\$89.237,53.

A inadimplência apresentou crescimento ao longo dos primeiros meses do ano, passando de R\$26.531,51 em janeiro para valores próximos de R\$35 mil nos meses seguintes. Apesar de uma pequena redução em junho, quando ficou em R\$34.269,74, o patamar permanece elevado e merece atenção da administração da escola.

Fluxo de Caixa da Escola Jardim do Cajueiro: Observa-se uma mudança importante no comportamento do fluxo de caixa ao longo do semestre. Após resultados negativos consecutivos entre janeiro e abril, os meses de maio e junho apresentaram resultados positivos, de R\$293,81 e R\$15.562,09, respectivamente. Essa evolução é um sinal positivo e deverá ser acompanhada nos próximos meses para verificar se representa uma tendência sustentável de recuperação. Vale avaliar quais os motivos dessa melhora (A melhora financeira observada em maio e junho é resultado da operação regular da escola ou foi parcialmente possibilitada pelas transferências de R\$80 mil do Projeto Garantia?).

A melhora observada é sim resultado da transferência dos 80 mil do Projeto Garantia que é administrado em conta bancária, fluxo de caixa e DRE separados para facilitar a operação e aumentar a transparência das movimentações.

DRE da Escola Jardim do Cajueiro: A DRE demonstra oscilações ao longo do semestre, com recuperação significativa em junho, quando atingiu R\$165.045,00, maior valor do período. Ao mesmo tempo, observa-se uma redução gradual do resultado negativo da operação, chegando a um resultado positivo de R\$18.333,18 em junho. Apesar dessa melhora, o resultado operacional acumulado do semestre permanece negativo em R\$91.341,79, o que indica que a recuperação observada nos últimos meses ainda não foi suficiente para compensar os resultados negativos do início do ano.

O DRE considera a transferência de recurso da conta do Projeto Garantia como uma entrada, isso impacta diretamente e positivamente o resultado da Escola Jardim do Cajueiro.

Fluxo de Caixa dos projetos ADEBEH: O Projeto Garantia iniciou o semestre com saldo de aproximadamente R\$553 mil e realizou transferências de R\$ 30 mil em maio e R\$50 mil em junho para a Escola Jardim do Cajueiro. Mesmo após essas transferências, o projeto encerrou o semestre com saldo acumulado de R\$473.121,05, mantendo uma reserva financeira relevante para a Associação. Solicita-se esclarecimento quanto à finalidade e aos critérios que fundamentaram essa transferência. A coincidência temporal entre as transferências e os resultados positivos dos meses de maio e junho recomenda que essa relação seja devidamente esclarecida.

Atualmente, não existe outro critério para a realização das transferências da conta do Projeto Garantia para a Escola Jardim do Cajueiro além da necessidade de caixa, uma vez que as receitas mensais não são suficientes para cobrir integralmente as despesas da escola.

Ressaltamos que a utilização dos recursos disponíveis na conta Garantia está prevista no orçamento da instituição, devidamente aprovado em assembleia.

OBSERVAÇÕES (Considerações pontuais DRE Escola do Jardim do Cajueiro):

OBS: Mantém-se a consideração de que o mês de janeiro apresenta comportamento atípico em razão das férias escolares e início do ano letivo. Para análise das tendências, considera-se especialmente o período de fevereiro a junho.

É importante considerar também que, nos meses de junho e julho, a quantidade de dias letivos é menor.

- a. A Receita Operacional Líquida apresenta comportamento positivo ao longo do semestre, com destaque para o mês de junho, quando atingiu R\$165.045,00, maior valor do período. Observa-se, portanto, uma recuperação da receita nos últimos meses do semestre;

O destaque observado no mês de junho deve-se à receita proveniente das mensalidades de apadrinhamentos, recebida semestralmente por meio da Freunde der Erziehungskunst Rudolf Steiners.

- b. Resultado operacional apresenta tendência de melhora a partir de março, culminando em resultado positivo de R\$18.333,18 em junho. Entende-se que este é um dos principais sinais positivos apresentados pelos demonstrativos neste semestre;
- c. Apesar da melhora observada, o resultado operacional acumulado permanece negativo em R\$91.341,79. Sugere-se acompanhar os próximos meses para verificar se os resultados positivos recentes serão suficientes para compensar gradualmente o déficit acumulado;
- d. As despesas de pessoal representam a principal parcela das despesas operacionais, correspondendo a aproximadamente 66,5% do total no semestre. Embora este seja um comportamento esperado em uma instituição de ensino, recomenda-se acompanhar a evolução dessas despesas em relação ao crescimento das receitas;
- e. As despesas gerais apresentaram redução significativa a partir de abril em relação aos primeiros meses do ano. Essa redução contribuiu para a melhora do resultado operacional e seria interessante compreender quais despesas foram reduzidas e se essa redução possui caráter permanente ou pontual;

Despesas como manutenção, aquisição de bens diminuíram após o primeiro tri.

- f. Os gastos com manutenção apresentaram forte concentração nos primeiros meses do ano, com redução significativa a partir de abril. Considerando a característica sazonal dessas despesas, entende-se que parte desse comportamento pode estar relacionada à preparação da escola para o início do ano letivo;

Exatamente isso!

- g. As mensalidades de apadrinhamento apresentaram crescimento bastante significativo em junho, atingindo R\$15.702,59, frente a valores próximos de R\$ 4 mil nos meses anteriores. Sugere-se verificar se esse aumento representa uma nova tendência de arrecadação ou uma ocorrência pontual;

O crescimento observado em junho deve-se à receita proveniente das mensalidades de apadrinhamentos, recebida semestralmente por meio da Freunde der Erziehungskunst Rudolf Steiners.

No orçamento anual, foi prevista uma captação de R\$ 140 mil com as doações de apadrinhamento. Considerando a média semestral prevista, a arrecadação realizada até o momento está R\$ 20 mil abaixo do valor esperado.

- h. Verifica-se a transferência de R\$80.000,00 do Projeto Garantia para a Escola Jardim do Cajueiro nos meses de maio e junho. Sugere-se esclarecer a natureza dessas transferências e, principalmente, distinguir nos demonstrativos o resultado proveniente da operação regular da escola dos recursos provenientes

de outras fontes da Associação. Essa distinção é importante para avaliar a sustentabilidade econômica da operação da escola de forma independente.

Atualmente, não existe outro critério para a realização das transferências da conta do Projeto Garantia para a Escola Jardim do Cajueiro além da necessidade de caixa, uma vez que as receitas mensais não são suficientes para cobrir integralmente as despesas da escola.

Ressaltamos que a utilização dos recursos disponíveis na conta Garantia está prevista no orçamento da instituição, devidamente aprovado em assembleia.

OBSERVAÇÕES (Considerações pontuais Narrativa Orçamentária):

A execução orçamentária do primeiro semestre apresenta, de maneira geral, despesas operacionais abaixo do valor proporcionalmente esperado para o período. Entretanto, alguns grupos de despesas já ultrapassaram o valor total previsto para o exercício, merecendo acompanhamento específico.

As despesas com manutenção apresentaram realização de aproximadamente R\$29.707,00 no primeiro semestre, superando o orçamento anual previsto de R\$20.000,00. Embora parte desses gastos possa estar relacionada à preparação da escola para o início do ano letivo, recomenda-se verificar a natureza dessas despesas e avaliar a necessidade de revisão da previsão orçamentária para o restante do exercício.

As despesas com aquisição de bens também merecem atenção. Foram realizados aproximadamente R\$22.280,00 no primeiro semestre, frente a um orçamento anual de R\$12.000,00. Da mesma forma, as despesas com comunicação e divulgação já ultrapassaram o valor anual inicialmente previsto. Sugere-se avaliar se esses gastos correspondem a investimentos pontuais ou se haverá necessidade de revisão do orçamento para o segundo semestre.

De fato, as despesas de manutenção e aquisição de bens ultrapassaram os valores esperados para o ano. Essas despesas foram planejadas já com bastante restrição orçamentária, o que nos leva a refletir que devemos realizar um melhor planejamento em 2027 para essas rubricas. Nossa expectativa foi tentar conter despesas, no entanto, mostrou-se inviável ao longo do semestre, diante do tamanho do patrimônio imóvel. Além disso, a construção do novo prédio, futuro Ensino Médio, gerou mais custos do que o planejamento inicial e aprovado pelo Projeto do Instituto Mahle, o que nos mobilizou para custear alguns itens, como os vidros das janelas e a fossa séptica com os valores desta rubrica.

Por outro lado, os gastos com alimentação apresentaram realização de aproximadamente R\$41.853,00 no primeiro semestre, frente a um orçamento anual de R\$94.560,00. O resultado é positivo e indica uma execução abaixo do valor proporcionalmente esperado para o período, devendo ser acompanhado para verificar se essa economia se mantém ao longo do segundo semestre.

As despesas de pessoal, principal grupo de despesas da escola, apresentaram realização de aproximadamente R\$699.193,00 no primeiro semestre, frente a um orçamento anual de aproximadamente R\$1,58 milhão. Embora representem uma parcela significativa das despesas da escola, a execução encontra-se abaixo de 50% do orçamento anual, indicando, até o momento, relativa aderência ao planejamento.

As despesas de pessoal tem um crescimento no final do ano devido as férias e 13 salários e 1/3 de férias dessa forma as despesas desse grupo permanecem dentro do previsto em orçamento.

A captação destinada ao Fundo Garantia apresentou realização de aproximadamente R\$50.969,00 no primeiro semestre, frente a uma previsão anual de R\$140.000,00. Apesar da captação abaixo do planejado, foram utilizados R\$80.000,00 provenientes de recursos captados em anos anteriores para transferência à Escola Jardim do Cajueiro. Sugere-se acompanhar a capacidade de novas captações e a utilização do saldo acumulado, especialmente considerando a necessidade de suporte financeiro à operação da escola.

Ponto de atenção: Observa-se uma diferença significativa entre o resultado apresentado na Narrativa Orçamentária e aquele apresentado na DRE da Escola Jardim do Cajueiro. A Narrativa apresenta resultado acumulado no primeiro semestre próximo de R\$ -45 mil, enquanto a DRE apresenta resultado operacional acumulado de R\$ -91.341,79. O Conselho Fiscal considera essa diferença relevante e recomenda que a administração apresente uma conciliação detalhada entre os dois resultados, demonstrando quais receitas e despesas explicam a diferença de aproximadamente R\$46.333,00.

Prezados, agradecemos a conferência e solicitação de revisão. Avaliamos um erro na fórmula manual de soma dos resultados anteriores e que foram corrigidos conforme demonstrado abaixo:

-R\$ 24.573,82 -R\$ 42.004,19 -R\$ 13.069,25 -R\$ 19.958,87 -R\$ 10.068,84 R\$ 18.333,18 -R\$ 91.341,79

R\$ -24.573,82 R\$ -42.004,19 R\$ -13.069,25 R\$ -19.958,87 R\$ -10.068,84 R\$ 18.333,18 R\$ -91.341,79

Recomendações:

O Conselho Fiscal recomenda que a administração da Escola do Jardim do Cajueiro continue mantendo altos padrões de transparência e conformidade financeira, bem como que permaneça vigilante em relação aos pontos aqui registrados que possam impactar suas operações.

A administração e o financeiro agradecem mais uma vez o olhar atento deste Conselho e permanecemos à disposição para quaisquer outros esclarecimentos.



Raquel Dammous

Administração Escolar

Assinaturas:

Membro do Conselho Fiscal: _____

Membro do Conselho Fiscal: _____

Este relatório foi aprovado pelo Conselho Fiscal em sua reunião realizada em 10 de agosto de 2026.