



PLANEJAMENTO FINANCEIRO 2025

FEDERAÇÃO DE TRIATHLON DE SANTA CATARINA - FETRISC

Introdução

Em 2024, a Federação de Triathlon de Santa Catarina (FETRISC) alcançou **receitas totais de R\$933.397,46** e **despesas de R\$515.761,25**, obtendo um superávit de **R\$417.636,21**. Esse resultado positivo reflete a solidez e o equilíbrio financeiro da Federação, com destaque para as principais fontes de receita - como Day Use, patrocínios, taxas de inscrição, registros federativos, Permits, filiação de árbitros e clubes, além de receitas financeiras - que foram suficientes para cobrir os custos operacionais e gerar margem para investimentos. Conforme destacado no Relatório Financeiro de 2024, esse saldo positivo servirá de base para investimentos estratégicos em 2025, **especialmente nas escolinhas de Triathlon em Santa Catarina, no apoio aos atletas de alto rendimento, na capacitação de treinadores e árbitros**, e na manutenção da organização de eventos e do fomento à modalidade.

Diante desse cenário, apresentamos a seguir o **Planejamento Financeiro para 2025**, com estrutura revisada a partir dos resultados do exercício anterior. O plano detalha as premissas adotadas, projeções de receita, estimativas de despesas por categoria, bem como o saldo projetado e o direcionamento estratégico das ações financeiras da FETRISC para o próximo ano.

Premissas do Planejamento

Para elaborar as projeções de 2025, algumas premissas e hipóteses foram consideradas:

- **Crescimento Moderado da Base Ativa:** Espera-se um crescimento gradual no número de eventos e participantes, com leve acréscimo nas **inscrições em provas**, adesão ao **Day Use** (licença diária para não-filiados) e **registros federativos de atletas** - especialmente jovens oriundos das escolinhas de Triathlon. Embora o volume de atividades aumente, a projeção financeira para 2025 foi mantida em patamar conservador, considerando variáveis externas e o aproveitamento do superávit de 2024 como suporte para novos investimentos.



- **Manutenção das Taxas e Ampliação de Base:** As taxas atuais de filiação de atletas, clubes, árbitros, Day Use e Permits de eventos serão mantidas em 2025, porém com esforços para ampliar a base de contribuintes. Ou seja, busca-se **mais atletas federados, mais clubes filiados e mais árbitros capacitados** (aumentando a arrecadação nessas categorias) sem precisar elevar os valores das taxas unitárias.
- **Inflação e Custos Operacionais:** Projetou-se um reajuste médio de **cerca de 5%** nos custos operacionais para acomodar a inflação esperada no período. Itens como transporte, hospedagem, material de escritório e manutenção, sofrerão ajuste inflacionário. Ainda assim, a Federação buscará medidas de economia e parcerias que minimizem o impacto da inflação.
- **Investimentos Estratégicos Prioritários:** O planejamento financeiro de 2025 foi desenhado para priorizar investimentos nas áreas estratégicas mencionadas: escolinhas de Triathlon, atletas de alto rendimento e faixa etária, e capacitação de técnicos e árbitros, provas do calendário. Isso significa que, mesmo com o controle de despesas, parte do orçamento foi alocado preferencialmente para projetos e atividades relacionadas a essas frentes. Essa priorização será vista nas projeções de despesas (por exemplo, aumento nos recursos destinados à execução de projetos e em despesas de transporte/hospedagem vinculadas a apoio de atletas em competições).
- **Manutenção de Superávit Operacional:** Apesar do aumento de investimentos, planeja-se manter um superávit positivo ao final de 2025. Esse saldo servirá como reserva financeira para segurança e para possibilitar investimentos futuros. O objetivo é que as receitas continuem cobrindo integralmente as despesas do ano, evitando déficits, ao mesmo tempo em que se aproveita parte do superávit de 2024 para impulsionar novas ações em 2025.

Com base nessas premissas, foram elaboradas as projeções detalhadas a seguir.



Projeções de Receitas para 2025

As principais categorias de receita da FETRISC em 2025 permanecem as mesmas de 2024. A receita financeira proveniente de aplicações não foi incluída nas projeções de 2025 por se tratar de uma variável não operacional e sujeita a flutuações externas. A tabela a seguir apresenta as **receitas projetadas** para cada categoria, com valores estimados em Reais (R\$):

Categoria de Receita	Valor Projetado (R\$)
Day Use (Licenças de atleta N/F)	210.000,00
Inscrições de provas	95.000,00
Registros federativos (atletas)	50.000,00
Permit (homologação de provas)	22.000,00
Filiação de árbitros e clubes	7.000,00
Repasse públicos (convênios)	50.000,00
Venda de fotos (eventos)	2.000,00
Total de Receitas 2025 (projetado)	436.000,00

Análise das Receitas: Considerando as tendências atuais, espera-se que o **Day Use** continue sendo a maior fonte de receita individual, podendo atingir cerca de R\$210 mil em 2025. Isso se deve ao volume constante de atletas não-federados participando das provas estaduais e comerciais, mediante pagamento de licença diária. As **inscrições em provas** devem alcançar aproximadamente R\$95 mil, refletindo um calendário de eventos robusto e possivelmente uma taxa maior de participação média por prova. Os **registros federativos** (anuidades dos atletas federados) tendem a crescer para em torno de R\$50 mil, impulsionados por campanhas de filiação e pela incorporação de novos talentos provenientes das escolinhas.

Outras fontes relevantes incluem os **Permits** (taxas cobradas para homologação/organização de provas por outras entidades e empresas), projetados em R\$22 mil – valor que assume um pequeno aumento no número de eventos promocionais realizados em parceria com a FETRISC. A **filiação de clubes e registro de árbitros**, deve gerar cerca de R\$7 mil; esse montante combina as anuidades de árbitros (novos formados e renovação dos existentes) e de clubes/associações, evidenciando um leve aumento no quadro de árbitros e entidades filiadas ao longo do ano.



Destaca-se também a expectativa de **repasse públicos** em torno de R\$50 mil em 2025, oriundos do apoio das Prefeituras. Esse valor considera a possível continuidade de projetos financiados pelo poder público como o apoio estadual para participação em eventos (por exemplo, ajuda de custo para os **Jogos Abertos de Santa Catarina** ou similares, a exemplo do repasse obtido em 2024). Por fim, embora menos significativo em volume, a **venda de fotos** oficiais dos eventos deve contribuir com aproximadamente R\$2 mil, mantendo-se como uma receita acessória.

No total, a **receita projetada para 2025 é de R\$436.000,00**, representando uma estimativa conservadora em relação ao exercício anterior. Embora o resultado de 2024 tenha superado as expectativas com receitas superiores a R\$930 mil, o planejamento para 2025 considera uma abordagem prudente, focada na manutenção da sustentabilidade financeira e no aproveitamento do superávit acumulado.

Essa projeção está alinhada à estratégia de ampliação gradual da base de atletas (federados e eventuais), à consolidação do calendário de eventos e à continuidade das parcerias públicas, mantendo o compromisso da FETRISC com o fomento ao esporte no estado.

Projeções de Despesas para 2025

Para atender aos objetivos estratégicos e operacionais, as **despesas de 2025** foram planejadas seguindo as mesmas categorias utilizadas em 2024. A tabela abaixo detalha os **valores estimados de despesa** por categoria:

Categoria de Despesa	Valor Projetado (R\$)
Pró-labore (administrativo)	12.500,00
Transporte e hospedagens	80.000,00
Marketing e divulgação	23.000,00
Despesas administrativas	28.000,00
Manutenção da sede e veículos	22.000,00
Premiações (medalhas, troféus, etc.)	25.000,00
Execução de projetos (programas sociais e capacitações)	40.000,00



Organização de eventos (provas)	165.000,00
Total de Despesas 2025 (projetado)	395.500,00

Análise das Despesas: Para 2025, a FETRISC planeja **eleva seus investimentos estratégicos**, ao mesmo tempo mantendo controle sobre despesas administrativas e operacionais regulares:

- **Pró-labore:** Prevê-se destinar cerca de R\$12,5 mil para pró-labore de pessoal administrativo. Esse valor contempla uma possível atualização no apoio à secretaria, assegurando suporte adequado à gestão diária. É um ajuste modesto, considerando a necessidade de retenção de pessoal de apoio qualificado.
- **Transporte e Hospedagens:** Estima-se um total de R\$80 mil para custos de transporte e hospedagem. Essa categoria abrange deslocamentos terrestres e aéreos, combustível, alimentação e hospedagem relacionados a eventos do calendário e outras atividades oficiais. Inclui, por exemplo, **as etapas do Campeonato Catarinense** (logística de staffs, árbitros e diretoria), deslocamento de equipe e material para organizar provas em diferentes cidades, e **apoio aos atletas de alto rendimento em competições nacionais** (custeio parcial de transporte e estadia para atletas representarem Santa Catarina em campeonatos brasileiros). O valor projetado é superior ao gasto de 2024, refletindo tanto o aumento no número de eventos/participantes quanto a intensificação do **apoio direto aos atletas** de elite em suas participações fora do estado – uma iniciativa alinhada à prioridade de apoio ao alto rendimento.
- **Marketing e divulgação:** Aproximadamente R\$23 mil serão investidos em marketing, comunicação e promoção. Essa verba será usada em campanhas para divulgação das provas e projetos da FETRISC, manutenção de mídias sociais, produção de conteúdo (fotográfico e audiovisual) sobre os eventos, e materiais gráficos (banners, folders) para difusão do Triathlon. A elevação desse investimento visa **ampliar a visibilidade** do esporte e atrair mais participantes, parceiros e possivelmente patrocinadores ao longo do ano. Inclui-se também ações de comunicação interna e externa para destacar os resultados dos atletas catarinenses e das escolinhas, fortalecendo a imagem da Federação.



· **Despesas administrativas:** Estão orçadas em torno de R\$28 mil para 2025. Nesse grupo incluem-se gastos de escritório e operação cotidiana da entidade: contas de telefone, internet, energia elétrica da sede, material de expediente, honorários contábeis e jurídicos, taxas bancárias, dentre outros. O leve aumento previsto em relação a 2024 reflete ajustes inflacionários nesses insumos e serviços básicos, garantindo que a Federação mantenha sua estrutura administrativa funcionando plenamente.

· **Manutenção da sede e veículos:** Para a **manutenção da sede** administrativa e do veículo da FETRISC (como veículos de apoio), estão reservados R\$22 mil. Esse montante cobre pequenas reformas ou reparos na sede (pintura, consertos elétricos/hidráulicos, melhorias no espaço de armazenagem de equipamentos esportivos) e manutenção preventiva e corretiva do veículo oficial (revisões mecânicas, troca de pneus, licenciamento, seguro, etc.). Em 2024 houve despesas com reforma da sede e manutenção veicular na casa de R\$20 mil combinados, e para 2025 projeta-se um valor um pouco maior para assegurar a **boa conservação do patrimônio físico** da Federação.

· **Premiações:** Estima-se R\$25 mil para **premiações** ao longo do ano. Nessa rubrica incluem-se os custos com medalhas, troféus, certificados e eventuais premiações financeiras simbólicas em etapas do Campeonato Catarinense de Triathlon, Duathlon e Aquathlon, bem como na premiação anual do ranking estadual. O acréscimo em relação a 2024 (quando cerca de R\$21 mil foram despendidos nessa finalidade) permite a inclusão de **novas categorias ou faixas etárias**, e garante material de premiação de qualidade para valorizar atletas e clubes/ associações campeãs.

· **Execução de projetos:** Esta é uma área de despesa **prioritária para 2025**, com previsão de R\$40 mil. Aqui englobamos os investimentos diretos em **projetos especiais e programas sociais**, alinhados à missão da FETRISC de desenvolver o triathlon no estado. Os principais itens são:



Escolinhas de Triathlon: Recursos destinados a sustentar e expandir os núcleos já existentes (por exemplo, fornecimento de material esportivo básico, apoio a eventos internos das escolinhas, auxílio de custo a monitores, auxílio nos custos de aula de natação) e potencialmente implantar novas escolinhas em outras cidades. Continuidade da isenção de taxa de inscrição em provas esportivas para as categorias até 13 anos.

Capacitação de Treinadores e Árbitros: Inclui a realização de **cursos, clínicas e workshops** ao longo do ano para formar novos técnicos de triathlon e reciclar/aperfeiçoar os árbitros. Os recursos cobrirão custos como contratação de palestrantes e instrutores qualificados, material didático, aluguel de espaço para aulas teóricas e práticas, e eventuais bolsas ou descontos para participantes estratégicos. Esse investimento contínuo visa **ampliar o quadro de profissionais capacitados** no triathlon catarinense, assegurando melhor preparo técnico nas escolinhas e melhor arbitragem nas competições.

Projetos Esportivos e Sociais Diversos: Além das escolinhas, podem ser apoiados projetos como **clínicas esportivas itinerantes** em comunidades, participação em feiras/escolas para divulgar o triathlon, e iniciativas em parceria com prefeituras como por exemplo, projetos de Duathlon de base, similares ao projeto piloto de Duathlon em São José apoiado financeiramente em 2024.

O aumento significativo nesse item, comparado a anos anteriores, reflete o compromisso de direcionar parte do superávit para **ações de desenvolvimento do esporte na base e formação** – que têm retorno de longo prazo em termos de inclusão de jovens atletas e melhoria do nível técnico no estado.



Organização de eventos: Constitui a maior fatia do orçamento de despesas, projetada em R\$165 mil para 2025. Essa categoria abrange todos os gastos para realizar e apoiar as **provas do calendário** sob responsabilidade (ou coorganização) da FETRISC. Estão incluídos custos como: locação de espaços ou estruturas (pórticos de largada/chegada, cones, grades de isolamento), serviços de arbitragem, segurança e ambulância nos eventos, hidratação e alimentação básica para staffs, montagem de kits de prova (número de peito, chips, etc.), sistema de cronometragem eletrônico, dentre outros. Em 2024, os gastos com organização de provas (incluindo logística do **Day Use**) chegaram na casa de R\$153 mil. O incremento para 2025 considera:

Calendário ampliado ou aprimorado: possibilidade de adicionar novas etapas ou realizar eventos em novas regiões do estado, incluindo eventos voltados às categorias de base (provas infanto-juvenis vinculadas às escolinhas).

Melhoria na infraestrutura das competições: investimento em equipamentos ou serviços melhores (ex: mais pontos de hidratação, melhoria no sistema de cronometragem,) visando elevar a **qualidade das provas** e a satisfação dos atletas participantes.

Reserva para imprevistos em eventos: uma margem de segurança para cobrir eventuais custos extras não planejados (por exemplo, necessidade de desvio de percurso exigindo mais staffs, ou aumento de preços de serviços durante o ano).



Com essa alocação, espera-se realizar todas as etapas programadas do Campeonato Catarinense e eventos apoiados com sucesso, mantendo o padrão organizacional e segurança, ao mesmo tempo em que se incorpora a base formada pelas escolinhas em competições apropriadas.

No total, as **despesas projetadas para 2025 somam R\$395.500,00**. Embora esse valor represente uma redução em relação ao exercício de 2024, ele foi planejado com foco em eficiência operacional e priorização de investimentos estratégicos. A alocação orçamentária está alinhada à capacidade de financiamento das receitas previstas e ao uso responsável do superávit acumulado.

Essa estrutura permite à FETRISC manter um superávit operacional ao longo de 2025, garantindo equilíbrio fiscal e margem para novos investimentos, especialmente nas áreas de formação, inclusão e desenvolvimento técnico.

Saldo Projetado e Direcionamento Estratégico

Conforme exposto, a projeção para 2025 indica um **superávit operacional estimado em torno de R\$40.500,00** (diferença positiva entre receitas e despesas planejadas). Esse saldo projetado equivale a aproximadamente 9% das receitas totais do ano, sinalizando um planejamento prudente que busca **garantir margem de segurança financeira** sem comprometer os investimentos nas áreas prioritárias.

Do ponto de vista estratégico, o destino e o manejo desse saldo e dos recursos ao longo de 2025 serão orientados pelos seguintes direcionamentos:

- **Expansão e Sustentação das Escolinhas de Triathlon:** Uma parcela significativa dos recursos (provenientes do orçamento próprio) será aplicada no **fortalecimento das escolinhas existentes** e na viabilização de **novos núcleos de iniciação** em Triathlon
- **Apoio aos Atletas de Alto Rendimento:** Reconhecendo os resultados expressivos de atletas catarinenses em nível nacional e internacional, a FETRISC direcionará recursos para **apoio direto aos atletas de ponta**. Na prática, isso se traduz em auxílios como: custeio de transporte e hospedagem



para campeonatos brasileiros e seletivas (conforme previsto na rubrica de transporte/hospedagem), fornecimento de uniformes oficiais (por exemplo, macaquinhos personalizados, como já ocorreu nos Jogos da Juventude em 2024), e eventualmente bolsas ou ajuda de custo condicionadas ao desempenho. O objetivo estratégico é **melhorar as condições de preparação e participação** desses atletas, aumentando as chances de pódio e projeção nacional, o que por sua vez traz visibilidade para o Triathlon catarinense e inspira a nova geração das escolinhas.

· **Capacitação de Treinadores e Árbitros:** A qualidade técnica do esporte depende diretamente de bons treinadores e árbitros. Por isso, em 2025 a Federação continuará e ampliará o **programa de capacitações**. Estão planejados cursos oficiais em parceria com a Confederação Brasileira de Triathlon ou entidades reconhecidas, além de workshops regionais. Parte do orçamento (dentro de “execução de projetos” e também em despesas de eventos, no caso de custos logísticos) está reservada para subsidiar essas iniciativas - por exemplo, cobrindo a taxa de inscrição de árbitros em formação, ou trazendo instrutores de renome para clínicas de técnicos. Estrategicamente, essa ação garante a **formação contínua** de capital humano para o Triathlon no estado: novos árbitros capacitados permitirão que mais provas ocorram com qualidade e segurança, e treinadores atualizados significam atletas melhor orientados e escolinhas mais efetivas.

· **Melhoria da Estrutura Organizacional:** Apesar do foco nos projetos esportivos, a FETRISC manterá atenção à sua estrutura interna. O saldo projetado positivo também serve para compor uma **reserva financeira** para investimentos pontuais em estrutura, caso surjam oportunidades ou necessidades ao longo do ano. Por exemplo, se houver possibilidade de adquirir equipamentos próprios (como tendas, grades ou um sistema de cronometragem) que reduzam custos de longo prazo, ou de realizar melhorias adicionais na sede, a diretoria poderá utilizar parte do superávit para esses fins, mediante aprovação. Essa estratégia de reinvestir o excedente visa **fortalecer a capacidade operacional** da Federação para os anos seguintes, diminuindo dependências externas e aumentando a autossuficiência.



Equilíbrio Financeiro e Transparência: Estrategicamente, a FETRISC continuará zelando pelo equilíbrio entre receitas e despesas em 2025. Qualquer receita extra obtida (por exemplo, um patrocínio eventual ou repasse público adicional não previsto) será direcionada com parcimônia para expansão de atividades ou ficará como **superávit adicional**, fortalecendo o caixa. Todas as movimentações e execuções orçamentárias seguirão sendo acompanhadas de perto pelo Conselho Fiscal, garantindo **transparência** e aderência às finalidades aprovadas. Essa governança financeira sólida é parte do direcionamento estratégico para manter a credibilidade da Federação junto a atletas, parceiros e órgãos do governo e aos seus segmentos formado pelos clubes, associações, treinadores e árbitros).

Em suma, o **saldo projetado** para 2025 não é apenas um indicador contábil de segurança, mas um instrumento para viabilizar os objetivos estratégicos traçados. Ao manter um resultado positivo, a FETRISC assegura recursos suficientes para tocar seus projetos prioritários ao longo do ano e ainda resguardar um fundo para contingências ou investimentos futuros.

Considerações Finais

O planejamento financeiro de 2025 da FETRISC foi elaborado de forma abrangente e realista, tomando por base os resultados de 2024 e as metas estratégicas da Federação. Com receitas e despesas projetadas em equilíbrio favorável, o plano permite **consolidar as conquistas recentes e impulsionar novos avanços**. A manutenção da estrutura financeira de 2024, ajustada com foco na sustentabilidade e priorização estratégica em 2025, garante comparabilidade e controle, enquanto a ênfase nas áreas-chave (escolinhas, alto rendimento, faixas etárias, e capacitação) demonstra o compromisso da FETRISC em **fomentar o Triathlon em todas as suas dimensões**.

Espera-se que, com a execução rigorosa deste planejamento, 2025 seja marcado por: escolinhas de Triathlon fortalecidas e eventualmente expandidas a mais localidades, atletas catarinenses obtendo resultados ainda melhores com o apoio fornecido, mais treinadores e árbitros formados e qualificados, e eventos esportivos bem-organizados atraindo crescente participação. A saúde financeira projetada permitirá à Federação navegar por possíveis desafios (como oscilações de adesão ou custos imprevistos) sem prejuízo às suas atividades-fim.



Embora o superávit projetado para 2025 seja inferior ao registrado em 2024, ele foi planejado estrategicamente para permitir o uso responsável dos recursos acumulados, garantindo continuidade dos projetos e segurança financeira.

Por fim, reforçamos que este relatório de planejamento é um **instrumento orientador**. A FETRISC acompanhará mensalmente a realização das receitas e despesas, fazendo ajustes pontuais se necessário para assegurar o cumprimento das metas aqui estabelecidas. A transparência continuará sendo prioridade, com a prestação de contas nas assembleias, conforme estatuto, aos filiados e ao Conselho Fiscal. Com trabalho conjunto e gestão responsável, a diretoria da FETRISC está confiante de que os objetivos financeiros e esportivos de 2025 serão alcançados, consolidando um ciclo virtuoso de crescimento do Triathlon em Santa Catarina.

O planejamento foi elaborado por Sabrina de Santiago, Diretora Financeira e vistoriado por Naida dos Santos Freitas, Presidente.

O presente planejamento foi apresentado na Assembleia Geral Ordinária de Prestação de Contas, realizada em 29 de março de 2025, e aprovado por todos os participantes. A ata da Assembleia, foi registrada em cartório e publicada.

São José, 29 de março de 2025.

Naida dos Santos Freitas

Presidente

Sabrina de Santiago

Diretora Financeira