

**FACULDADE NOSSA SENHORA APARECIDA  
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS  
ESTÁGIO SUPERVISIONADO II**

**FERNANDA MARQUES CORTES DA SILVA**

**IMPACTO DA CONTABILIDADE GERENCIAL NA  
ADMINISTRAÇÃO DO CONDOMÍNIO.**

Aluno: Fernanda Marques Cortes da  
silva Impacto da contabilidade  
gerencial na administração do  
condomínio Orientador: Prof.

Aparecida de Goiânia,  
2020

**FACULDADE NOSSA SENHORA APARECIDA  
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS  
ESTÁGIO SUPERVIONADO II**

**IMPACTO DA CONTABILIDADE GERENCIAL NA  
ADMINISTRAÇÃO DO CONDOMÍNIO.**

Artigo apresentado em cumprimento  
às exigências para término do Curso  
de Ciências Contábeis sob  
orientação do Prof. Dr.

Aparecida de Goiânia,  
2020

Silva, Fernanda Marques Cortes da

M543q Impacto da Contabilidade gerencial na administração da administração do condomínio/ Fernanda Marques Cortes da silva. – Aparecida de Goiânia-GO, 2020

vi, 16 f. ; 29 cm

Relatório de estágio supervisionado (Graduação em Ciências contábeis) – Faculdade Nossa Senhora Aparecida - FANAP, Campus Bela Morada, Aparecida de Goiânia, 2020.

Orientador: Profº Dr.

## RESUMO

Não ter um controle contábeis nas instituições se tornou obsoleto, porque essas informações são essenciais para a excelência da instituição com ou sem fins lucrativos, cada vez mais as informações elaboradas pela contabilidade se tornaram de imensa importância. E essas informações são obtidas através do fiscal, financeira e gerenciais. A Contabilidade possibilita as empresas uma visão ampla sobre sua situação com o valor de seus ativos, passivos, receitas, custos, despesas, a rentabilidade e lucratividade do negócio. Neste artigo foi realizado um estudo de caso para analisar e entender como a contabilidade pode ajudar na administração do condomínio. Para obter esse objetivo foi levantado quais demonstrações contábeis poderiam auxiliar nas tomadas de decisões também sendo necessário verificar se o controle interno provindo da contabilidade pode inibir fraudes e erros, deste modo será possível refletir se a contabilidade pode ajudar o síndico a tomar as decisões gerenciais.

**Palavras-chave:** contabilidade; condomínio; administração

## ABSTRACT

In this article a case study was carried out to analyze and understand how accounting can help in the administration of the condominium. Survey which financial statements could assist in decision-making is also necessary. Check if the internal control coming from accounting can inhibit fraud and errors, in this way it will be possible to reflect if accounting can help the liquidator to make managerial decisions. Not having an accounting control in the institutions has become obsolete, because this information is essential for the excellence of the institution with or without profit, more and more the information prepared by the accounting has become of immense importance. And this information is obtained through the tax, financial and management. Accounting gives companies a broad view of their situation with the value of their assets, liabilities, revenues, costs, expenses, profitability and profitability of the business.

**Keywords:** accounting; condominium; Administration

## 1. Introdução

No cenário atual pela facilidade e comodidade a procura por imóveis em condomínios fechados é cada dia maior. E esses condomínios precisam ser administrados. Com a contabilidade essa administração pode se tornar mais eficiente e ter uma maior credibilidade.

A Contabilidade possibilita as empresas uma visão ampla sobre sua situação com o valor de seus ativos, passivos, receitas, custos, despesas, a rentabilidade e lucratividade do negócio. Com esses dados contábeis adquiridos através de notas fiscais, extratos bancários e dados financeiros, é possível gerar relatórios e demonstrativos, que possibilitem para os gestores analisar a real situação da empresa.

Assim podendo determinar onde há mais gastos, encontrar os gargalos da empresa e eliminá-los, para maior eficiência, encontrar custos e despesas que podem ser minimizados e fazer novos investimentos.

Os relatórios gerados através das informações adquiridas com a contabilidade também é um instrumento que auxilia a administração, pois com as informações adquiridas é possível considerar qual o melhor caminho a ser seguido para alcançar os objetivos da empresa com maior eficiência, ou seja, ela coleta todos os dados econômicos, mensurando-os monetariamente, registrando-os e resumindo-os em forma de relatórios, que contribuem para a tomada de decisões.

Portanto, a contabilidade é um instrumento necessário para todas as entidades e também para as pessoas físicas ajudando no processo de tomada de decisões de pequenos e grandes negócios. Não seria diferente nos condomínios residências que geralmente dispõe de uma receita mensal com um valor considerável adquiridas pela arrecadação dos condôminos através do rateio feito pelo condomínio das despesas como: manutenção do mesmo, pagamento de salário dos colaboradores, manutenção das áreas comuns e melhorias necessárias para maior comodidade dos condôminos.

As normas brasileiras de contabilidade ainda não preveem regras específicas para contabilidade em condomínios. Os condomínios que aderiram a utilização das normas contábeis. Ainda utilizam as mesmas estruturas contábeis das entidades e das empresas, pois não há no mercado estruturas específicas para o ramo.

Segundo o site Jusbrasil a prestação de contas é uma simples relação de despesas x receitas apresentadas pelo síndico através do fluxo de caixa e dos fatos

administrativos por meio dos registros e documentos apresentados em assembleia geral e ordinária, que aprovará ou não as demonstrações. Apesar de serem pertinentes para apresentação em uma assembleia, por si só o fluxo de caixa não compreende uma metodologia adequada para análise mais criteriosa do resultado econômico e patrimonial da gestão.

Desse modo, os administradores dos condomínios devem refletir sobre a importância da contabilidade, não se tratando de obrigatoriedade, mas pelo instrumento de gestão, que permita mais clareza na prestação de contas. Os condomínios que prezam por seu patrimônio olham para contabilidade não como uma obrigação, mas como uma ferramenta na administração, gestão e controle.

Com isso, é feito o questionamento: A contabilidade é relevante para a administração dos condomínios?

Para responder esse questionamento foi desenvolvido um estudo por meio da análise de estudo de campo, estudo de caso e pesquisa bibliográfica.

Com o objetivo de analisar como a contabilidade pode ajudar na administração do condomínio. Levantar quais demonstrações contábeis poderiam auxiliar nas tomadas de decisões também sendo necessário verificar se o controle interno provindo da contabilidade pode inibir fraudes e erros, deste modo será possível refletir se a contabilidade pode ajudar o síndico a tomar as decisões gerenciais.

## **2. Fundamentação Teórica**

Segundo o conselho federal de contabilidade a escrituração contábil para os condomínios não é obrigatória, pois não há normatização contábil editada pelo CFC, que particularize a contabilidade de condomínios, Porém se a administração do condomínio decide por aplicar os métodos contábeis, é preciso seguir os princípios contábeis passíveis a todas as entidades, principalmente os previstos na ITG 2002 – entidades sem finalidade de lucros, aprovada pela resolução CFC nº 1.409/12.

ITG 2002 (R1) – Entidade sem finalidade de lucros tem como objetivo estabelecer critérios e procedimentos específicos de análise, para percepção das transações e alterações patrimoniais, de elaboração das demonstrações contábeis e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas ou prestação de contas de entidade sem finalidade de lucros.

Essas entidades podem ser constituídas sob a natureza jurídica de fundação de direito privado, associação, organização social, organização religiosa, partido político e entidade sindical. As atividades, que podem ser exercidas como as de assistência social, saúde, educação, técnico-científica, esportiva, religiosa, política, cultural, beneficente, social e outras, administrando pessoas, coisas, fatos e interesses coexistentes, e coordenados em torno de um patrimônio com finalidade comum ou comunitária.

As demonstrações contábeis serão feitas cumprindo o regime contábil de competência para reconhecidas das receitas e as despesas. devem ser elaboradas pela entidade sem finalidade de lucros:

O Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado do Período, a demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, a Demonstração dos Fluxos de Caixa e as Notas Explicativas, conforme previsto na NBC TG 26 ou na Seção 3 da NBC TG 1000, quando aplicável.

No Balanço Patrimonial, a denominação da conta Capital deve ser substituída por Patrimônio Social, integrante do grupo Patrimônio Líquido. No Balanço Patrimonial e nas Demonstrações do Resultado do Período, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, as palavras lucro ou prejuízo devem ser substituídas por superávit ou déficit do período.

Na Demonstração do Resultado do Período, devem ser destacadas as informações de gratuidade concedidas e serviços voluntários obtidos, e divulgadas em notas explicativas por tipo de atividade.

Na Demonstração dos Fluxos de Caixa, as doações devem ser classificadas nos fluxos das atividades operacionais.

Não ter um controle contábeis nas instituições se tornou obsoleto, por que essas informações são essenciais para excelência da instituição com ou sem fins lucrativos, cada vez mais as informações elaboradas pela contabilidade se tornaram de imensa importância. E essas informações são obtidas através do fiscal, financeiro e gerência.

Ludícibus, Martins e Gelbcke (2006, p. 48), define contabilidade como um sistema de dados para avaliações destinado aos usuários com informações de caráter econômico e financeiro.

Atualmente a contabilidade não é mais vista como uma forma de obter

somente informações fiscais. A contabilidade se tornou instrumento de gestão necessária como instrumento administrativo auxiliando na tomada de decisão.

Crepaldi (2008, p. 15), através de uma abordagem voltada ao usuário, onde os levantamentos das informações contábeis devem ser construídos para atender os consumidores e não para atender aos contadores. O contador gerencial deve fazer um estudo básico das necessidades de informação contábil gerencial.

Mesmo nas empresas de pequeno porte, é necessário manter a documentação dos ativos, das dívidas e das negociações com terceiros. Para ter o controle do seu disponível, contas a pagar e outras obrigações acessórias. A contabilidade é uma atividade fundamental na vida econômica. O papel da contabilidade com o avanço da tecnologia vem se tornando indispensável nas complexas economias. E Cada vez mais os recursos são escassos é preciso escolher entre as melhores alternativas, que são obtidos através da análise e dos dados contábeis. Crepaldi (2008, p. 5).

Crepaldi (2011) Defende o desenvolvimento de um sistema de controle interno empresarial para ajudar a prevenir os erros, as fraudes que podem ser geradas na tentativa real de esconder ações ilegais, ou erros que aconteceram por equívoco ou falta de conhecimento dos princípios da contabilidade, por parte dos empregados. O controle interno também pode auxiliar nas ineficiências ligadas ao sistema de gestão, bem como asseguram a fidelidade dos registros contábeis e fiscais, demonstrações, informações e relatórios formais, para que se possa estabelecer e conhecer a realidade da gestão. Os registros contábeis podem evitar fraudes e erros e diminuir as vulnerabilidades.

Com o levantamento de informações feito pela contabilidade propicia aos seus usuários uma base confiável para tornar decisões com embasamento na realidade onde a empresa se encontra facilitando o desenvolvimento e oportunidades. Com o objetivo de levar informação apropriada a fim de adequar os benefícios aos usuários, é necessário atender a algumas particularidades principais que garantem a sua confiabilidade e credibilidade.

Segundo as Normas Brasileiras de contabilidade NBC T1, que trata das normas de contabilidade e da informação contábil, descreve que a informação passada ao usuário para ser útil precisa ter como característica a confiabilidade. E para atender o pré-requisito da confiabilidade a informação contábil deve chegar em

tempo adequado ao usuário, afim de que este possa aproveitá-la para seus fins denominado tempestividade.

Estas informações contábeis devem ser divulgadas por diferentes elementos como: relatórios contábeis, registros ou escrituração constantes e metódicos, documentos diversos, livros contábeis, planilhas de computador, notas explicativas, relatórios, laudos e pareceres, empregados na atividade profissional, mas previstos na legislação.

### **3. A contabilidade gerencial na administração do condomínio.**

A contabilidade não serve apenas para gerar informações para o fisco. Uma contabilidade adequada possibilita a empresa um maior controle financeiro e econômico. Uma empresa ou entidade que tenha um controle contábil dificilmente terá problemas administrativos, pois terá dados reais e sempre atualizado.

Mas nos condomínios residências ainda não são recursos muito utilizados, por que os condomínios mais populares geralmente não contam com ajuda de profissionais para administra-los apenas contam com síndico escolhido em assembleia, que nem sempre tem experiência na rotina administrativa, porém a administração de recursos não é uma tarefa fácil.

Assim esse trabalho propôs uma alternativa para os condomínios residenciais aproveitarem os benefícios providos do controle contábil, como forma de apoio administrativo e que evitará possíveis eventuais prejuízos, sejam reduzidos ou extinguindo. Nas considerações finais serão elencadas as conclusões alcançadas, bem como as vantagens e desvantagens dessa modalidade de controle interno para os condomínios residências.

As atividades desenvolvidas no estágio foi acompanhar o síndico nas suas atividades que abrange acompanhar os casos de inadimplentes e tentar negociar com o proprietário. Checar lista de pagamentos de funcionários, contas água e luz e demais contas atípicas. fiscalizar e analisar as notas fiscais, conciliar os extratos bancários e pagamentos.

Foi desenvolvida uma planilha com previsão de despesas/receita anual que pode ser alterada conforme demanda. E estabelecer os gastos por área exemplo: manutenção, consumo de água, encargos sociais e gastos com folha.

Também foi possível comparar o orçamento planejado com os gastos real no

final do mês e projetar os meses seguintes analisando melhorias e com o objetivo de tentar reduzir os gastos.

### 3.1 Verificações através das atividades desenvolvidas.

Com o estágio foi verificado, que o condomínio estava passando por problemas financeiros e detectou-se que tinha ocorrido uma troca de síndico recente e foi deixado a gestão sem fazer a prestação contas após duas convocações foi feito a apresentação, porém com vários furos.

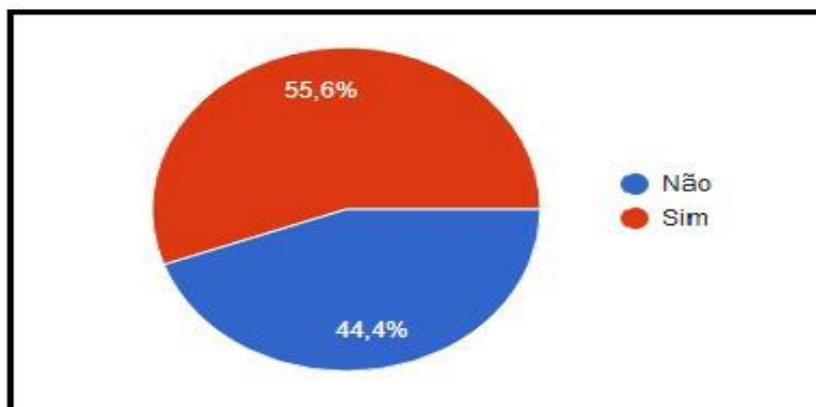
Após análise detectou várias irregularidades como: valores cobrados para melhorias não executadas exemplo: foi cobrado dos condôminos instalações de 10 câmeras de segurança, mas só ocorreu a instalação de 6. Foi cobrado na taxa de condomínio manutenção não realizadas. Para executar a prestação de serviço do condomínio foi contratado uma empresa terceirizada onde não ocorreu o pagamento de alguns meses a mesma.

Também foi elaborado e aplicado um questionário para obter a opinião dos moradores e tornar o estudo mais completo. Através do questionário aplicado foi possível obter as seguintes estatísticas do conhecimento e opinião dos moradores do condomínio das orquídeas.

### 3.2 Análise

Foi constatado que apenas 44,4% dos entrevistados têm algum conhecimento a respeito das normas contábeis, o ideal era que todos os condôminos tivessem esse conhecimento e pudesse aplicar. Veja a demonstração do Gráfico 1.

Gráfico 1 - Conhecimento em relação normas contábeis.



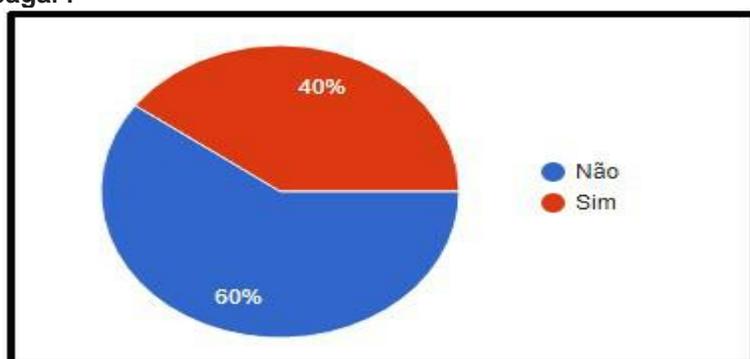
Fonte: Dados da Pesquisa.

O segundo questionamento refere-se diretamente aos proprietários de imóveis em condomínio questionando se o condomínio disponibiliza as informações para verificação da relação de bens que o condomínio possui, o saldo de disponíveis e o saldo de contas a pagar. De acordo com os dados adquiridos constatou 60% dos entrevistados informam que não tem acesso a essas informações ou tem dificuldade para conseguir.

Um dado muito preocupante, pois a informação garante que o proprietário tenha ciência da real situação que seu patrimônio se encontra.

Segundo as Normas Brasileiras de contabilidade NBC T1, destaca que havendo demora indevida na comunicação das informações obtidas é provável que essa informação perca a relevância. Isso descaracterizará a confiabilidade na informação adquirida pelo usuário, por isso, a importância do usuário ter acesso em tempo hábil. Veja a demonstração do Gráfico 2.

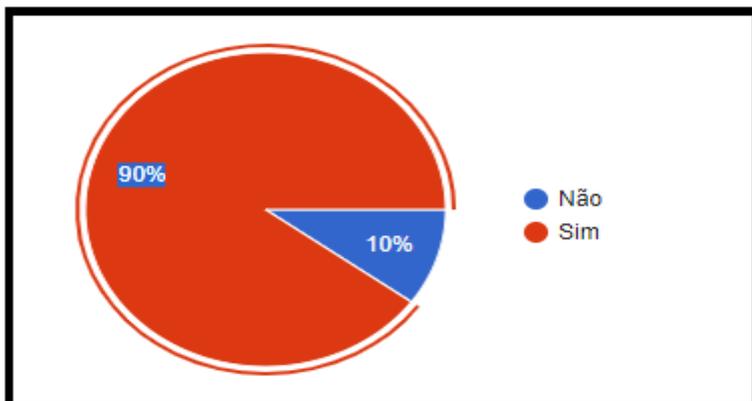
**Gráfico 2 - Como proprietário de um imóvel em condomínio você tem disponível para verificação a relação de bens que o condomínio possui, o saldo de indisponíveis e o saldo de contas a pagar?**



Fonte: Dados da Pesquisa.

Segundo Crepaldi (2011) o desenvolvimento de um sistema de controle interno auxilia há prevenir os erros e as fraudes que podem ser geradas na tentativa real de esconder ações ilegais ou erros administrativos. Velando em conta essa informação foi feito o terceiro questionário. Veja a demonstração do Gráfico 3.

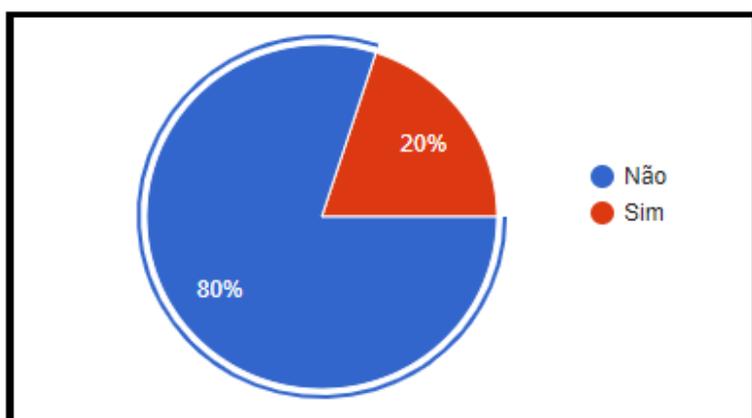
**Gráfico 3 - o controle interno adquirido através da utilização dos métodos e normas contábeis ajudaria o condomínio a evitar fraudes e erros?**



Fonte: Dados da Pesquisa.

De acordo com o código civil Art. 1.348 é função do síndico: prestar contas à assembleia, anualmente e quando exigidas, de acordo com o questionário feito com os proprietários de imóveis no condomínio das orquídeas 80% dos entrevistados não acredita na legitimidade das informações apresentadas na prestação de contas do seu condomínio. Veja a demonstração do Gráfico 4.

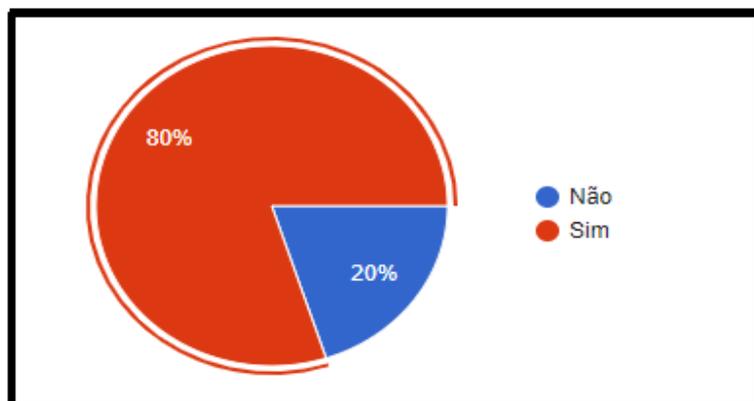
**Gráfico 4 - Legitimidade das informações apresentadas na prestação de contas do condomínio.**



Fonte: Dados da Pesquisa.

A pesquisa identificou que 80% dos entrevistados acreditam que a utilização dos métodos contábeis no condomínio residencial seria útil para o condômino como usuário da informação e trariam benefícios para sua propriedade. Veja a demonstração do Gráfico 5.

**Gráfico 5 - A utilização dos métodos contábeis no condomínio residencial seria útil para o condômino como usuário da informação?**



Fonte: Dados da Pesquisa.

### **3.3 Plano de melhorias**

Como foi dito o condomínio está passando por problemas financeiro devido à má gestão e perdeu a credibilidade juntos aos moradores, a recuperação não será fácil, mas o primeiro passo é dar credibilidade as informações fornecidas e tomar providências para minimizar as fraudes e erros.

Foi proposto apurar com mais detalhes as fraudes ocorridas, onde foi feito ligações e visitas a prestadores de serviço, alguns dos endereços das NF não foram encontrados. Não foi possível detectar todos os erros na gestão anterior, porque não houve auditoria.

O segundo passo foi a contratação de um escritório contábil. Após os transtornos e prejuízos o condomínio precisava de mudanças, então, foi apresentado à administração os benefícios que a contabilidade traria para a saúde financeira do condomínio. Com o questionário aplicado junto aos condôminos também verificou que a administração perdeu a credibilidade junto aos condôminos.

Foi feito orçamentos de empresas especializadas em contabilidade condominial. Após, foi feito uma convocação para votação de contratação de uma empresa especializada em contabilidade para auxiliar a síndica nas suas tarefas.

Assim trará mais transparência das informações apresentadas aos condôminos e evitará possíveis fraudes futuras, pois a contabilidade trará o controle e registros das operações financeiras.

Com isso, o condomínio terá a possibilidade de efetuar levantamentos periódicos de demonstrações patrimoniais.

#### **4. Considerações Finais**

O estágio foi feito e conseguiu responder a problemática, a contabilidade é relevante para a administração dos condomínios, como apresentado pelo questionário 5, um dos aspectos mais importantes para conclusão foi a opinião do usuário sobre a utilização dos métodos contábeis, que teve 80% de aceitação mesmo sendo leigos em relação aos conhecimentos das regras contábeis.

O objetivo de analisar como a contabilidade pode ajudar na administração do condomínio, foi demonstrado pelo questionário 3, onde apresentou o seguinte questionamento: o controle interno adquirido através da utilização dos métodos e normas contábeis ajudaria o condomínio a evitar fraudes e erros? Onde 80% dos entrevistados responderam que sim. Do mesmo modo, foi exposto no decorrer do trabalho, problemas decorrentes da não aplicação dos métodos contábeis.

Também foi possível verificar que administrar recursos não é fácil, e sua gestão precisa ser bem feita. Por mais que a contratação de um Contador não seja obrigatória por lei, é uma forma do gestor se resguardar e evitar erros, e um grande suporte para auxiliar na administração. Além disso, com a Contabilidade em dia, é possível investir melhor os recursos e até diminuir o preço da taxa do condomínio, eliminando o que é supérfluo e otimizando o que pode ser melhorado. Logo, com um Contador o condomínio terá eficiência, transparência e economia.

O método desenvolvido neste estudo foi o estágio supervisionado que possibilitou uma vivência direta com os processos da área de administração do condomínio. Possibilitando assim, entender os processos internos para verificar melhorias e com o estudo bibliográfico pode ser evidenciado conhecimento teórico que será de suma importância no decorrer da vida profissional.

## 5. Referências Bibliográficas

BRASIL. Lei n. 10.406, 10 de janeiro de 2002. Institui o Código Civil. **Diário Oficial da União, Brasília**, DF, 11 jan. 2002. Disponível em: <[http://www.planalto.gov.br/ccivil\\_03/Leis/2002/L10406compilada.htm](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Leis/2002/L10406compilada.htm)>. Acesso em: 25/04/2020.

CREPALDI, Silvio Aparecido. **Contabilidade gerencial** – teoria e prática. 4 ed. São paulo: Atlas, 2008.

IUDÍCIBUS, Sérgio de; MARTINS, Eliseu; GELBCKE, Ernesto Rubens. **Manual de contabilidade das sociedades por ações** – aplicável às demais sociedades. FINECAFI. 6 ed. Ver.E atual.- 8. Reimpr. – São paulo: Atlas, 2006.

MORESI, Eduardo. **Metodologia da pesquisa**. Universidade católica de Brasília, 2003.

SOUSA, Valdivino. **A legislação e a contabilidade dos condomínios**, São paulo, jan. 2017. Disponível em <<https://valdivinodesousa.jusbrasil.com.br/noticias/527808786/a-legislacao-e-a-contabilidade-dos-condominios>>. (JUSBRASIL) – Acessado em 09/04/2020.

## APÊNDICES

### A utilização da contabilidade nos condomínios residências

Este formulário tem por objetivo verificar a familiaridade dos Condomínios com a contabilidade e seus benefícios.

Você se considera leigo em relação às normas contábeis?

- NÃO
- SIM

Como proprietário de um imóvel em condomínio você tem disponível para verificação a relação de bens que o condomínio possui, o saldo de indisponíveis e o saldo de contas a pagar?

- NÃO
- SIM

Você acredita que o controle interno adquirido através da utilização dos métodos e normas contábeis ajudaria seu condomínio a evitar fraudes e erros?

- NÃO
- SIM

Você acredita na legitimidade das informações apresentadas na prestação de contas do seu condomínio?

- NÃO
- SIM

Após analisar e responder a questões expostas, você acredita que utilizar os métodos contábeis no condomínio residencial seria útil para você como usuário?

- NÃO
- SIM



Eu, Fernanda Marques Cortes da Silva, na qualidade de autor e titular dos direitos autorais do artigo científico intitulado Impacto da Contabilidade Gerencial na Administração do Condomínio, autorizo a **ASSOCIAÇÃO EDUCACIONAL NOSSA SENHORA APARECIDA**, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 74.036.161/0001-71, a publicá-lo gratuitamente, sem ressarcimento de direitos autorais, em qualquer veículo de seu interesse.

Ao firmar o presente termo, declaro que o conteúdo do artigo Impacto da Contabilidade Gerencial na Administração do Condomínio é de minha exclusiva autoria, não existindo sobre ele qualquer impedimento quanto à sua publicação, especialmente por não infringir as normas reguladoras do direito autoral, razão pela qual me responsabilizo por eventuais questionamentos judiciais ou extrajudiciais surgidos em decorrência de sua divulgação, eximindo a **ASSOCIAÇÃO EDUCACIONAL NOSSA SENHORA APARECIDA** de qualquer responsabilidade nesse sentido.

Em acréscimo, declaro ainda assumir inteira responsabilidade pelo conteúdo do texto cuja publicação aqui autorizo, eximindo a **ASSOCIAÇÃO EDUCACIONAL NOSSA SENHORA APARECIDA** de qualquer responsabilidade pelas informações e opiniões contidas no mesmo.

Por fim, procedo a entrega do presente texto, estando o seu conteúdo já revisado gramaticalmente.

Aparecida de Goiânia / GO, 17 de Dezembro de 2020.



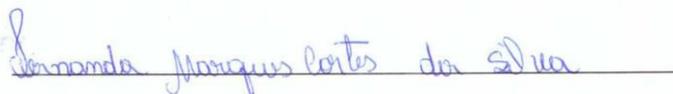
(Autor)

Eu Fernanda Marques Cortes da Silva, autorizo o Centro Universitário Nossa Senhora Aparecida - UniFANAP a publicar, Relatório de Estágio e/ou Artigo Científico de minha autoria, intitulado Impacto da Contabilidade Gerencial na Administração do Condomínio.

Em consequência, firmo o presente, sob o título de cessão gratuita de direitos autorais, referente ao supracitado documento, reservando tão-só a observância quanto a propriedade intelectual.

Declaro, ainda, ser de minha responsabilidade as ideias e conceitos nele emitidos.

Aparecida de Goiânia / GO, 17 de Dezembro de 2020.



Autor

