



RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

1º TRIMESTRE 2024

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 1º TRIMESTRE 2024
GESTÃO 2023-2025

RENDIMENTOS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 11.220,46	R\$ 15.624,87	R\$ 11.797,27	R\$ 38.642,60
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 90.320,89	R\$ 97.661,21	R\$ 91.990,43	R\$ 279.972,53
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 2.780,00	R\$ 2.560,00	R\$ 3.090,00	R\$ 8.430,00
ANUIDADE	R\$ 347.057,00	R\$ 300.004,00	R\$ 201.801,68	R\$ 848.862,68
SEMESTRALIDADE	R\$ 4.480,00	R\$ 4.711,00	R\$ 3.066,00	R\$ 12.257,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 6.554,00	R\$ 3.426,00	R\$ 6.010,00	R\$ 15.990,00
TAXA EXTRAORDINÁRIA/TRANSFERENCIA	R\$ 730,00		R\$ 3.050,00	R\$ 3.780,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 7.154,00	R\$ 3.735,00	R\$ 2.790,00	R\$ 13.679,00
(-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE	-R\$ 50,00			-R\$ 50,00
PARCELA DE TITULO	R\$ 10.990,00	R\$ 1.691,00	R\$ 5.428,00	R\$ 18.109,00
REEMBOLSO				R\$ -
CONVITES EVENTOS	R\$ 9.400,00	R\$ 11.350,00	R\$ 8.410,00	R\$ 29.160,00
DISTRATO DE LOCAÇÃO				R\$ -
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 3.512,50	R\$ 4.712,50	R\$ 21.758,50	R\$ 29.983,50
Aluguel de instalações	R\$ 13.775,75	R\$ 6.280,00	R\$ 20.800,00	R\$ 40.855,75
Taxa de Sauna	R\$ 11.819,00	R\$ 10.816,00	R\$ 10.061,00	R\$ 32.696,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna	R\$ 170,00	R\$ 170,00	R\$ 540,00	R\$ 880,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 170,00	R\$ 370,00	R\$ 600,00	R\$ 1.140,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS		R\$ 930,29	R\$ 1.157,76	R\$ 2.088,05
Outros eventos esportivos	R\$ 28.608,00	R\$ 5.550,00	R\$ 3.099,00	R\$ 37.257,00
Torneio de Tiro	R\$ 4.628,00	R\$ 7.480,50	R\$ 7.706,15	R\$ 19.814,65
Devolução depto esportes				R\$ -
PATROCÍNIOS	R\$ 3.200,00	R\$ 5.600,00	R\$ 22.200,00	R\$ 31.000,00
Vida e Movimento	R\$ 8.902,00	R\$ 11.560,25	R\$ 7.861,85	R\$ 28.324,10
ACADEMIA	R\$ 40.351,00	R\$ 27.366,50	R\$ 15.679,87	R\$ 83.397,37
Títulos cancelados - distrato		-R\$ 877,50	-R\$ 292,50	-R\$ 1.170,00
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 20,00	R\$ 75,00	R\$ 30,00	R\$ 125,00
Outras Receitas	R\$ 3.351,22	R\$ 1.545,01	R\$ 521,93	R\$ 5.418,16
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 830,00	R\$ 5.200,00	R\$ 550,00	R\$ 6.580,00
Descontos Obtidos	R\$ 15,93	R\$ 135,69		R\$ 151,62
REEMBOLSO	R\$ 13.772,65	R\$ 4.245,30	R\$ 4.187,40	R\$ 22.205,35
Total Rendimentos.....	R\$ 623.762,40	R\$ 531.922,62	R\$ 453.894,34	R\$ 1.609.579,36

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL					TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 118.830,34	R\$ 119.483,98	R\$ 128.471,77	R\$ 366.786,09	
13º Salario		R\$ 813,48	R\$ 160,50	R\$ 973,98	
Ferias	R\$ 26.108,43	R\$ 18.717,87	R\$ 3.084,17	R\$ 47.910,47	
Vale Transporte	R\$ 888,47	R\$ 647,68	R\$ 1.432,17	R\$ 2.968,32	
Vale Alimentação	R\$ 8.396,31	R\$ 8.396,31	R\$ 15.966,87	R\$ 32.759,49	
Treinamentos e cursos	R\$ 669,74	R\$ 716,24	R\$ 1.241,79	R\$ 2.627,77	
Ação Trabalhista	R\$ 165,00	R\$ 172,00	R\$ 172,00	R\$ 509,00	
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 1.959,20	R\$ 2.313,29	R\$ 1.866,43	R\$ 6.138,92	
FGTS Multa Rescisoria			R\$ 1.513,33	R\$ 1.513,33	
FGTS	R\$ 10.764,75	R\$ 9.861,37	R\$ 9.705,77	R\$ 30.331,89	
INSS	R\$ 34.722,72	R\$ 31.959,14	R\$ 31.278,59	R\$ 97.960,45	
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.360,20	R\$ 1.251,83	R\$ 1.225,12	R\$ 3.837,15	
Seguro de Vida	R\$ 527,98	R\$ 481,92	R\$ 685,84	R\$ 1.695,74	
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 751,54	R\$ 98,54	R\$ 668,32	R\$ 1.518,40	
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.270,69	R\$ 1.238,92	R\$ 1.220,34	R\$ 3.729,95	
Cesta Básica	R\$ 176,00	R\$ 175,00	R\$ 175,00	R\$ 526,00	
Gratificação				R\$ -	
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -	
Total Despesas com Pessoal.....	R\$ 206.591,37	R\$ 196.327,57	R\$ 198.868,01	R\$ 601.786,95	

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilância	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 330,00	R\$ 630,00
Serviços Contábeis	R\$ 4.895,00			R\$ 4.895,00
Serviços Advocatícios	R\$ 2.118,00	R\$ 2.118,00		R\$ 4.236,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 10.939,00	R\$ 790,00	R\$ 6.724,67	R\$ 18.453,67
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 14.132,70	R\$ 13.687,70	R\$ 11.590,70	R\$ 39.411,10
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços Administrativos e outros		R\$ 112,00		R\$ 112,00
Serviços Comunicação Visual	R\$ 130,00	R\$ 1.430,00	R\$ 985,00	R\$ 2.545,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 573,03
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 2.188,00	R\$ 1.213,00	R\$ 190,00	R\$ 3.591,00
Total Despesas com prestação de serviços.....	R\$ 34.743,71	R\$ 19.691,71	R\$ 20.011,38	R\$ 74.446,80

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 260,38	R\$ 260,38	R\$ 260,38	R\$ 781,14
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 5.400,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 33.095,97	R\$ 42.200,09	R\$ 42.416,50	R\$ 117.712,56
Consumo de Gás		R\$ 9.205,96	R\$ 6.323,58	R\$ 15.529,54
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.563,28	R\$ 1.816,29	R\$ 1.130,94	R\$ 4.510,51
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 4.827,07	R\$ 2.912,73	R\$ 1.372,80	R\$ 9.112,60
Material de Escritório	R\$ 1.108,97	R\$ 718,41	R\$ 739,47	R\$ 2.566,85
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 122,69	R\$ 291,52	R\$ 182,83	R\$ 597,04
Serviços de expediente (taxi, estacionamentos, conduções)			R\$ 3.122,73	R\$ 3.122,73
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 1.306,08	R\$ 1.198,34	R\$ 1.843,60	R\$ 4.348,02
Correios e Malotes	R\$ 208,95	R\$ 19,75	R\$ 300,00	R\$ 528,70
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo				R\$ -
Cópias e Reproduções			R\$ 336,00	R\$ 336,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 1.082,98	R\$ 240,00	R\$ 379,80	R\$ 1.702,78
Material de Consumo - Sauna	R\$ 2.121,70	R\$ 1.551,60		R\$ 3.673,30
Manutenção de Softwear	R\$ 3.520,00	R\$ 2.824,00	R\$ 3.104,00	R\$ 9.448,00
Taxas				R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$ 51.018,07	R\$ 65.039,07	R\$ 63.312,63	R\$ 179.369,77

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 1.541,22	R\$ 1.291,22	R\$ 2.582,44	R\$ 5.414,88
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ 990,00		R\$ 877,00	R\$ 1.867,00
Manutenção de Jardins	R\$ 3.150,00	R\$ 5.433,00	R\$ 3.150,00	R\$ 11.733,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 31.028,96	R\$ 21.735,63	R\$ 13.075,76	R\$ 65.840,35
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 12.740,00	R\$ 4.900,00	R\$ 2.940,00	R\$ 20.580,00
Consertos e Reparos	R\$ 11.086,18	R\$ 2.776,10	R\$ 14.573,88	R\$ 28.436,16
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 1.493,00		R\$ 1.493,00	R\$ 2.986,00
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ 331,46	R\$ 331,46	R\$ 342,89	R\$ 1.005,81
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...	R\$ 62.360,82	R\$ 36.467,41	R\$ 39.034,97	R\$ 137.863,20

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS					TOTAL
Serviços Gráficos					R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 1.035,50	R\$ 1.035,50	R\$ 1.035,50	R\$ 1.035,50	R\$ 3.106,50
Despesas Jurídicas			R\$ 106,80	R\$ 106,80	R\$ 106,80
Despesas Com Reuniões			-R\$ 0,72	-R\$ 0,72	-R\$ 0,72
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.190,00	R\$ 1.020,00	R\$ 1.020,00	R\$ 1.020,00	R\$ 3.230,00
Seguros			R\$ 573,72	R\$ 573,72	R\$ 573,72
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.122,68	R\$ 1.122,68			R\$ 2.245,36
Acessórios e Ferramentas	R\$ 4.795,20	R\$ 3.255,37	R\$ 654,89	R\$ 654,89	R\$ 8.705,46
Pequenas Imobilizações					R\$ -
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 123,69	R\$ 169,47	R\$ 189,72	R\$ 189,72	R\$ 482,88
Locação de Equipamentos	R\$ 746,00	R\$ 197,00	R\$ 264,00	R\$ 264,00	R\$ 1.207,00
Materiais Consumo	R\$ 1.919,95	R\$ 8.158,22	R\$ 29.255,44	R\$ 29.255,44	R\$ 39.333,61
Convênio Farmácia	R\$ 1.037,93	R\$ 612,89	-R\$ 10,44	-R\$ 10,44	R\$ 1.640,38
Confraternizações Funcionários					R\$ -
Indenizações	R\$ 2.640,00	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 8.288,00
Material Esportivo	R\$ 1.342,49	R\$ 2.082,00			R\$ 3.424,49
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 4.500,00
Materiais de Primeiros Socorros					R\$ -
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 4.449,00	R\$ 1.145,00	R\$ 3.226,80	R\$ 3.226,80	R\$ 8.820,80
Total Despesas Gerais.....	R\$ 21.902,44	R\$ 23.122,13	R\$ 40.639,71	R\$ 40.639,71	R\$ 85.664,28

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL	
COLONIA DE FÉRIAS	R\$ 16.310,56	R\$ -	R\$ -	R\$ 16.310,56	
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 12.540,47	R\$ 18.819,30	R\$ 23.644,58	R\$ 55.004,35	
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$ 28.851,03	R\$ 18.819,30	R\$ 23.644,58	R\$ 71.314,91	
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 662,70	R\$ 11.597,48	R\$ 8.739,20	R\$ 20.999,38	
Serviços de arbitragem	R\$ 2.080,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.200,00	R\$ 4.530,00	
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 21.914,90	R\$ 23.876,67	R\$ 25.148,12	R\$ 70.939,69	
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$ 24.657,60	R\$ 36.724,15	R\$ 35.087,32	R\$ 96.469,07	

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

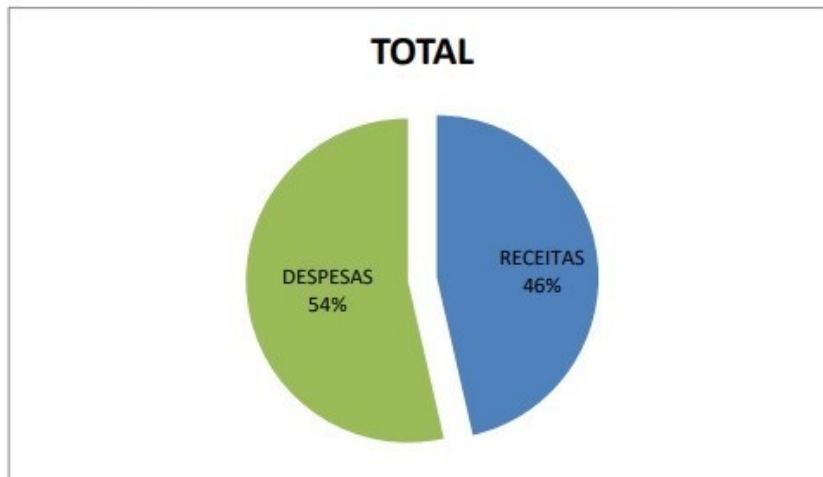
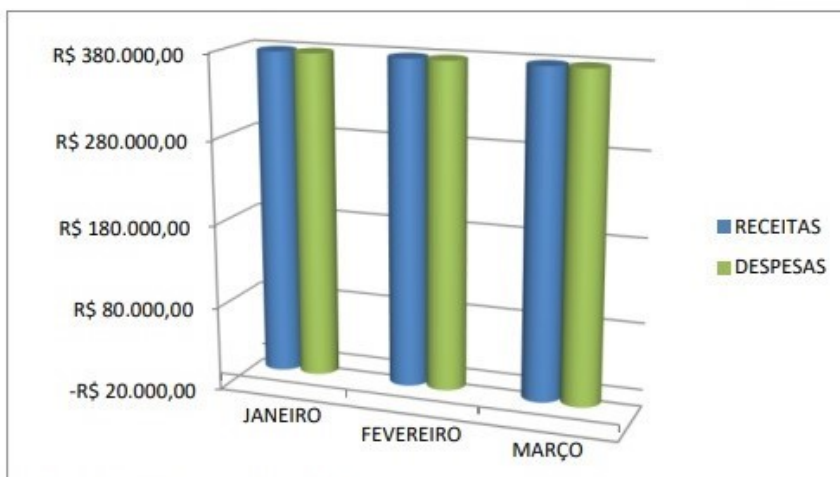
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Estaduais / Federais	R\$	700,13			R\$ 700,13
Total Despesas Tributárias Estaduais.....	R\$	700,13	R\$	-	R\$ 700,13
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Municipais	R\$	3.566,54	R\$	4.222,57	R\$ 2.336,92
Total Despesas Tributárias Municipais.....	R\$	3.566,54	R\$	4.222,57	R\$ 2.336,92
DESPESAS FINANCEIRAS				TOTAL	
Juros, Multas de atraso	R\$	806,74			R\$ 806,74
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos					R\$ -
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	1.051,58	R\$	1.224,30	R\$ 1.340,20
Juros Bancarios C/C	R\$	5.953,38	R\$	7.191,30	R\$ 4.088,50
Juos compra com Cartão de crédito				R\$	1.230,00
Taxa Desconto de Cheque	R\$	2.148,16			R\$ 2.148,16
Descontos Concedidos					R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$	22.580,81	R\$	13.980,29	R\$ 19.127,34
Juros Cheque Devolvido, Descontado	R\$	585,00	R\$	790,00	R\$ 481,00
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$	165,65	R\$	166,92	R\$ 153,86
Tarifa sob custódia de Cheques					R\$ -
Despesas de Cartório				R\$	8,37
IOF	R\$	342,85	R\$	1.894,66	R\$ 3.609,81
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$	354.319,53	R\$	27.782,08	R\$ 27.782,08
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$	33.649,37	R\$	30.404,72	R\$ 30.613,45
Total de Despesas Financeiras.....	R\$	421.603,07	R\$	83.434,27	R\$ 88.434,61
DESPESAS OUTRAS DESPESAS				TOTAL	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$	830,00	R\$	5.278,63	R\$ 550,00
Bonificação de alugueis					R\$ -
Total Outras Despesas.....	R\$	830,00	R\$	5.278,63	R\$ 550,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2024.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 623.762,40	R\$ 531.922,62	R\$ 453.894,34	R\$ 1.609.579,36
DESPESAS	R\$ 856.824,78	R\$ 489.126,81	R\$ 511.920,13	R\$ 1.857.871,72
Resultado Geral	-R\$ 233.062,38	R\$ 42.795,81	-R\$ 58.025,79	-R\$ 248.292,36



Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

COMPARATIVO EXERCÍCIO 2023 - 2024

- 1º trimestre 2023

- R\$ Receitas totais

- R\$ 1.412.981,88

- Despesas totais

- R\$ 1.302.662,45

- Superavit

- R\$ 110.319,43

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 139.761,17

- 1º trimestre 2024

- Receitas totais

- R\$ 1.609.579,36

- Despesas totais

- R\$ 1.857.871,72

- Déficit

- R\$ 248.292,36

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 504.551,23

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
31/03/2024

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	6898165	-R\$ 148.609,47
Banco Sicoob Paulista	15519-5	R\$ 9,84
Banco Sicred	00927-6	R\$ 7.698,27
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 96,73
Banco Itaú	36550-7	R\$ 282,25
Banco Santander	13001011-5	R\$ 798,62
Total Impostos, Tributos e Encargos.....		-R\$ 139.723,76

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31/03/2024

Nº	INSTITUIÇÃO	Nº CONTRATO	DATA	VALOR EMPRESTADO	TAXAS DE OPERAÇÃO	VALOR LIBERADO	TAXA DE JUROS %	NUMERO DE PARCELAS	VALOR DA PARCELA	VALOR TOTAL A SER PAGO	SALDO A PAGAR	DATA FINAL EMPRESTIMO
1	Banco Bradesco	6.167.290	17/05/2023	R\$ 225.000,00		R\$ 225.000,00	2.68%	14	R\$ 13.134,13	R\$ 315.219,12	R\$ 183.877,82	11/06/2025
2	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	17	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 224.037,73	01/08/2025
3	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	5	R\$ 9.082,11	R\$ 327.655,08	R\$ 45.410,55	06/08/2024
4	Banco Sicred	422330663-0	12/03/2024	R\$ 229.712,56	R\$ 46.816,56	R\$ 182.896,00	1,62%	24	R\$ 9.440,55	R\$ 226.573,20	R\$ 226.573,20	20/05/2026
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	5	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 21.043,95	13/08/2024
SUB TOTAIS				R\$ 1.231.064,91		R\$ 1.182.187,00			R\$ 49.044,27	R\$ 1.653.540,96	R\$ 700.943,25	
OBS. O EMPRÉSTIMO DO SICREDI 12/03/2024 A PRIMEIRA PARCELA SERÁ A PARTIR DE 20/06/2024												

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31/03/2024

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 400.000,00			R\$ 400.000,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 400.000,00			R\$ 400.000,00

OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 125.317,00
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 11.138,42
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 475,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 158.364,17
TOTAL	-R\$ 21.433,75

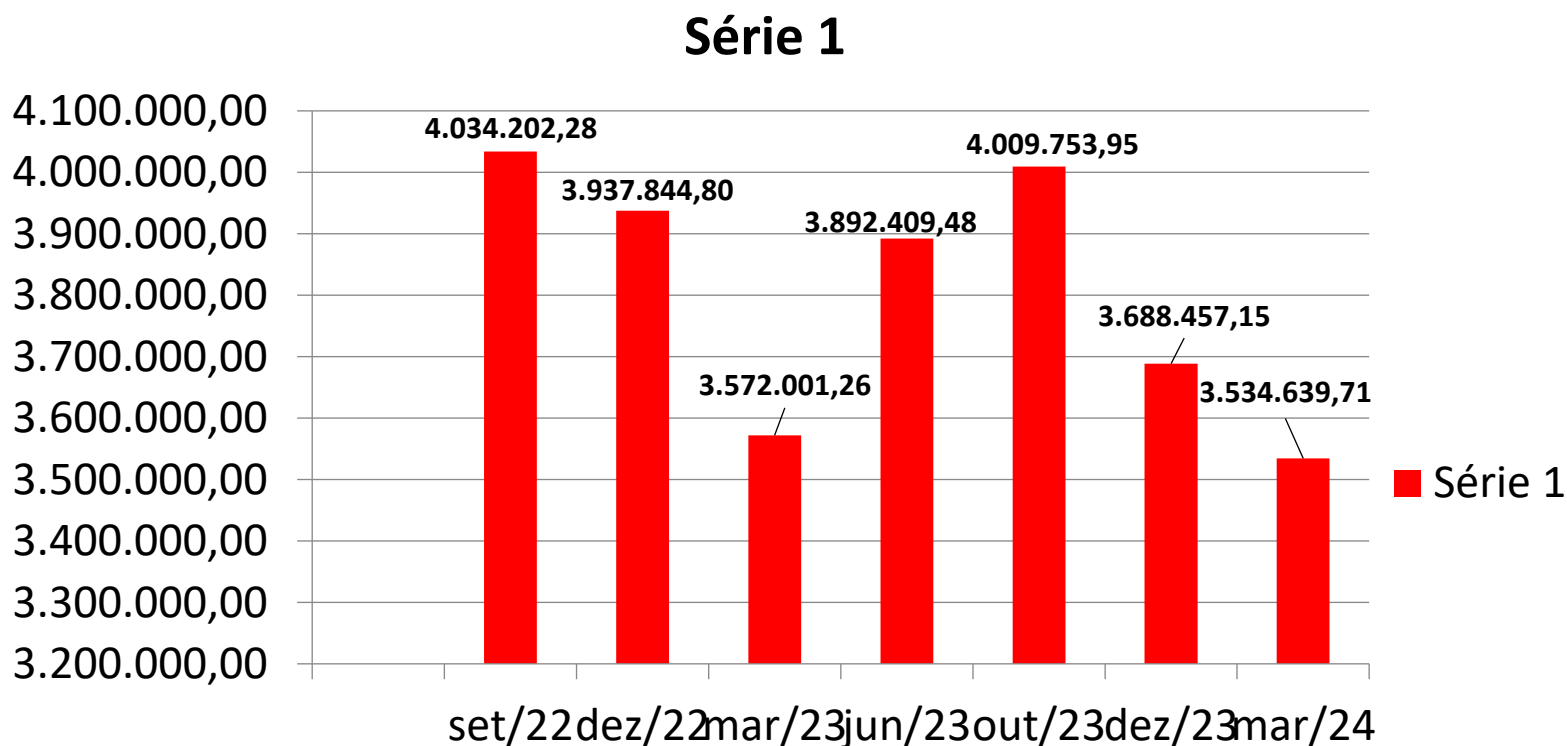
TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31/03/2024 R\$ 1.122.377,00

Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	1º Trim.2023 R\$	2º Trim.2023 R\$	3º Trim.2023 R\$	4º Trim.2023 R\$	1º Trim.2024 R\$
Fornecedores	156.480,52	143.501,24	162.494,27	190.297,92	174.172,44
Obrigações Trabalhistas	403.688,29	573.275,01	716.181,88	912.365,77	772.376,38
Tributos a Recolher	10.675,99	9.869,70	8.556,15	7.898,26	6.768,53
Obrigações com Instituições Financeiras	1.059.029,31	1.267.684,68	1.364.508,49	968.367,50	1.055.876,93
Contas a Pagar – academia	122.193,63	114.310,26	106.985,37	99.939,72	92.894,07
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	1.152.780,44	1.059.419,11	956.741,41	845.239,94	750.879,14
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	2.904,847,78	3.168.060,00	3.315.467,57	3.024.109,11	2.852.967,49
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	517.379,47	508.785,93	508.366,10	506.696,94	506.210,51
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	149.774,01	215.563,55	185.920,28	157.651,10	175.461,71
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	3.572,001,26	3.892.409,48	4.009.753,95	3.688.457,15	3.534.639,71

EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO



MÉDIA DE CUSTO MENSAL ENDIVIDAMENTO

Bancos capital de giro, empréstimos, parcelamentos de impostos e investimentos

- **Custo mensal dos juros e amortização - IMPOSTOS:**

IPTU	26/60	170,19
INSS	Div.até 60 x	34.297,55
FGTS		1.260,85
Total		35.728,59

- **Custo mensal dos juros e amortização - BANCOS**

SICREDI	31/36	9.082,11
SICREDI / BRADESCO	JUROS média	8.160,87
BRADESCO	34/48	13.178,69
BRADESCO	07/24	13.134,13
CREDIVALE	31/36	4.208,79
Total		47.784,01

- **Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:**

KAUÊ – ACADEMIA	31/72	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	18/36	3.334,00
Total		5.961,79

- **TOTAL GERAL:**

IMPOSTOS		35.728,59
BANCOS		47.784,01
INVESTIMENTOS		5.961,79
Total Geral – Mês		89.474,39

- **Obs. Esse valor, na média corresponde a 16.7% da receita bruta mensal do 1^a trimestre 2024.**

CONSIDERAÇÕES:

No período do 1º trimestre 2024, a Diretoria amortizou o endividamento referente ao valor principal (*sem considerar os juros*) demonstrados em planilha anexo dos empréstimos bancários e parcelamentos de impostos o montante de **R\$ 504.551,23**.

Constatamos uma pequena redução no endividamento geral do clube. Se comparado com o 1º trimestre 2023 a redução foi de **R\$ 37.361,55** . Contudo a Diretoria Executiva vem conseguindo uma boa performance, adotando uma política séria e arrojada, com forte controle de gastos e custeio, realizando manutenções e zeladorias necessárias para o bom funcionamento do clube.

O resultado negativo no balancete D.R.E no valor de **R\$ 248.292,36 (-)** se deu por conta do empréstimo bancário que se fez necessário para pagamento de 50% do valor parcelamento INSS R\$ 172.677,03 (em aberto período de março a outubro de 2023) e das amortizações de empréstimos e parcelamentos no montante de **R\$ 504.551,53**.

Em que pese o endividamento geral do clube, em função do alongamento da dívida tributária e outras despesas contraídas com a finalidade de diminuir despesas a curto e médio prazo; O caixa do clube esta preservado, honrando com seus compromissos como a folha de pagamento e fornecedores. Isso melhora o nosso rating perante as instituições financeiras, o que permite melhores negociações, taxas de juros, e abertura para novos créditos.

Reconheço o esforço que a Diretoria Executiva vem fazendo para deixar o clube em ordem, com muita competência e comprometimento. Por fim, alerto que o endividamento geral do clube, apresenta um valor preocupante. Reitero novamente a Diretoria Executiva que a saída seria a injeção de um dinheiro novo no caixa do clube, pois o custeio do endividamento a curto e médio prazo “bancos e parcelamento dos impostos” absorve uma fatia importante no fluxo de caixa do clube.

Contudo, sem considerar as despesas financeiras, o Clube continua obtendo um resultado operacional satisfatório. Porém, o endividamento é uma realidade, e a manutenção mensal custa caro, mantendo o clube operando no vermelho. Recomendo que seja proposto e aprovado uma atualização nos valores das mensalidades, para buscar o equilíbrio financeiro a curto e médio prazo, além de receitas extras como locações, eventos, entre outros.

Presidente Prudente, 30 de junho de 2024.



Fábio Renato Sales
Gerente Executivo