



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**3º TRIMESTRE 2024**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

## \* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE					
RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 3º TRIMESTRE 2024					
GESTÃO 2023-2025					
RENDIMENTOS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL	
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 9.134,79	R\$ 15.680,62	R\$ 8.908,34	R\$ 33.723,75	
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 99.060,08	R\$ 96.829,32	R\$ 92.673,09	R\$ 288.562,49	
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 2.910,00	R\$ 5.440,00	R\$ 3.352,00	R\$ 11.702,00	
ANUIDADE	R\$ 201.716,00	R\$ 382.142,00	R\$ 192.710,00	R\$ 776.568,00	
SEMESTRALIDADE	R\$ 1.140,00	R\$ 7.530,00		R\$ 8.670,00	
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 5.166,00	R\$ 2.800,00	R\$ 7.127,40	R\$ 15.093,40	
TAXA EXTRAORDINÁRIA/TRANSFERENCIA				R\$ -	
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.765,00	R\$ 2.113,00	R\$ 1.240,00	R\$ 6.118,00	
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE		-R\$ 90,00	R\$ 60,00	-R\$ 30,00	
PARCELA DE TITULO	R\$ 14.868,00	R\$ 15.618,00	R\$ 5.030,00	R\$ 35.516,00	
REEMBOLSO				R\$ -	
CONVITES EVENTOS	R\$ 20.061,00	R\$ 35.285,00	R\$ 4.275,00	R\$ 59.621,00	
DISTRATO DE LOCAÇÃO				R\$ -	
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 5.992,50	R\$ 8.152,76	R\$ 7.852,76	R\$ 21.998,02	
Aluguel de instalações	R\$ 1.500,00	R\$ 35.240,00	R\$ 200,00	R\$ 36.940,00	
Taxa de Sauna	R\$ 13.410,00	R\$ 13.068,00	R\$ 13.971,00	R\$ 40.449,00	
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna	R\$ 1.790,00	R\$ 850,00	R\$ 200,00	R\$ 2.840,00	
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 710,00	R\$ 400,00	R\$ 170,00	R\$ 1.280,00	
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	-R\$ 566,50	-R\$ 566,50	-R\$ 566,50	-R\$ 1.699,50	
Outros eventos esportivos	R\$ 33.235,00	R\$ 900,00	R\$ 15.875,00	R\$ 50.010,00	
Torneio de Tiro	R\$ 7.533,50	R\$ 7.110,20	R\$ 5.462,00	R\$ 20.105,70	
Devolução depto esportes				R\$ -	
PATROCÍNIOS	R\$ 9.150,00	R\$ 4.325,00	R\$ 4.515,00	R\$ 17.990,00	
Vida e Movimento	R\$ 6.637,25	R\$ 8.957,00	R\$ 7.096,25	R\$ 22.690,50	
ACADEMIA	R\$ 29.637,58	R\$ 20.925,55	R\$ 24.319,26	R\$ 74.882,39	
Títulos cancelados - distrato				R\$ -	
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 640,00	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 780,00	
Outras Receitas	R\$ 7.822,34	R\$ 1.575,02	R\$ 142.920,14	R\$ 152.317,50	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe		R\$ 2.240,00	R\$ 980,00	R\$ 3.220,00	
Descontos Obtidos				R\$ -	
REEMBOLSO	R\$ 825,62	R\$ 251,00	R\$ 322,56	R\$ 1.399,18	
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 475.138,16</b>	<b>R\$ 666.835,97</b>	<b>R\$ 538.773,30</b>	<b>R\$ 1.680.747,43</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL					TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 118.611,81	R\$ 115.605,55	R\$ 122.149,05	R\$ 356.366,41	
13º Salario		R\$ 3.800,00	R\$ 462,00	R\$ 4.262,00	
Ferias	R\$ 12.811,72	R\$ 17.215,58	R\$ 10.304,03	R\$ 40.331,33	
Vale Transporte	R\$ 1.117,24	R\$ 1.154,17	R\$ 1.468,83	R\$ 3.740,24	
Vale Alimentação	R\$ 16.441,36	R\$ 8.181,02	R\$ 8.181,02	R\$ 32.803,40	
Treinamentos e cursos		R\$ 429,85	R\$ 358,21	R\$ 788,06	
Ação Trabalhista	R\$ 172,00	R\$ 344,00		R\$ 516,00	
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 2.300,14	R\$ 1.985,63	R\$ 2.488,50	R\$ 6.774,27	
FGTS Multa Rescisoria				R\$ -	
FGTS	R\$ 9.990,97	R\$ 9.952,67	R\$ 10.144,99	R\$ 30.088,63	
INSS	R\$ 31.781,24	R\$ 31.802,99	R\$ 32.169,84	R\$ 95.754,07	
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.244,81	R\$ 1.245,67	R\$ 1.251,26	R\$ 3.741,74	
Seguro de Vida	-R\$ 547,51	-R\$ 1.027,41	R\$ 609,02	-R\$ 965,90	
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 1.884,00	R\$ 3.010,00	R\$ 315,00	R\$ 5.209,00	
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.207,15	R\$ 1.299,50	R\$ 1.299,50	R\$ 3.806,15	
Cesta Básica	R\$ 174,00	R\$ 173,00	R\$ 174,00	R\$ 521,00	
Gratificação				R\$ -	
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -	
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 197.188,93</b>	<b>R\$ 195.172,22</b>	<b>R\$ 191.375,25</b>	<b>R\$ 583.736,40</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilancia	R\$ 160,00	R\$ 160,00	R\$ 160,00	R\$ 480,00
Serviços Contabeis	R\$ 4.895,00			R\$ 4.895,00
Serviços Advocaticios	R\$ 2.118,00	R\$ 2.118,00	R\$ 2.118,00	R\$ 6.354,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 7.965,38	R\$ 11.220,54	R\$ 13.424,37	R\$ 32.610,29
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 16.044,70	R\$ 19.999,29	R\$ 15.799,70	R\$ 51.843,69
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços Administrativos e outros		R\$ 240,00		R\$ 240,00
Serviços Comunicação Visual		R\$ 536,00	R\$ 190,00	R\$ 726,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 1.314,61	R\$ 1.696,63
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 1.213,00	R\$ 1.213,00	R\$ 1.244,00	R\$ 3.670,00
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 32.587,09</b>	<b>R\$ 35.677,84</b>	<b>R\$ 34.250,68</b>	<b>R\$ 102.515,61</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

<b>APOIO ADMINISTRATIVO</b>					<b>TOTAL</b>
Consumo de água	R\$ 566,66	R\$ 280,93	R\$ 277,12	R\$ 1.124,71	R\$ 1.124,71
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 5.400,00	R\$ 5.400,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 26.275,86	R\$ 26.902,71	R\$ 27.457,57	R\$ 80.636,14	R\$ 80.636,14
Consumo de Gás	R\$ 8.008,23	R\$ 12.250,54	R\$ 5.264,42	R\$ 25.523,19	R\$ 25.523,19
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.556,41	R\$ 450,83	R\$ 1.088,97	R\$ 3.096,21	R\$ 3.096,21
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 4.376,13	R\$ 5.088,30	R\$ 4.788,30	R\$ 14.252,73	R\$ 14.252,73
Material de Escritório	R\$ 976,40	R\$ 375,35	R\$ 671,00	R\$ 2.022,75	R\$ 2.022,75
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 120,80	R\$ 126,80	R\$ 62,90	R\$ 310,50	R\$ 310,50
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)	R\$ 895,79			R\$ 895,79	R\$ 895,79
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 1.495,75	R\$ 1.642,00	R\$ 792,00	R\$ 3.929,75	R\$ 3.929,75
Correios e Malotes	R\$ 23,10	R\$ 1.906,80	R\$ 33,20	R\$ 1.963,10	R\$ 1.963,10
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo				R\$ -	R\$ -
Cópias e Reproduções	R\$ 70,00			R\$ 70,00	R\$ 70,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 445,28	R\$ 813,51	R\$ 758,56	R\$ 2.017,35	R\$ 2.017,35
Material de Consumo - Sauna	R\$ 3.401,45	R\$ 381,00		R\$ 3.782,45	R\$ 3.782,45
Manutenção de Softwear	R\$ 3.384,00	R\$ 3.104,00	R\$ 5.928,00	R\$ 12.416,00	R\$ 12.416,00
Taxas				R\$ -	R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 53.395,86</b>	<b>R\$ 55.122,77</b>	<b>R\$ 48.922,04</b>	<b>R\$ 157.440,67</b>	<b>R\$ 157.440,67</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

<b>MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO</b>					<b>TOTAL</b>
Manutenção em Informatica	R\$ 1.241,54	R\$ 2.511,44	R\$ 1.291,22	R\$ 5.044,20	
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -	
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ 680,48	R\$ 836,08	R\$ 699,90	R\$ 2.216,46	
Manutenção de Jardins	R\$ 3.150,00	R\$ 3.150,00	R\$ 3.590,00	R\$ 9.890,00	
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 5.828,34	R\$ 8.879,94	R\$ 6.213,08	R\$ 20.921,36	
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 5.880,00	R\$ 7.350,00	R\$ 2.940,00	R\$ 16.170,00	
Consertos e Reparos	R\$ 1.496,35	R\$ 545,00	R\$ 7.104,11	R\$ 9.145,46	
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 1.493,00		R\$ 1.569,00	R\$ 3.062,00	
Manutenção de Telefones				R\$ -	
Controle de Pragas	R\$ 342,89	R\$ 342,89	R\$ 342,89	R\$ 1.028,67	
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -	
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 20.112,60</b>	<b>R\$ 23.615,35</b>	<b>R\$ 23.750,20</b>	<b>R\$ 67.478,15</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º 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\$ 106,08	R\$ 3.032,75	R\$ 3.032,75	R\$ 3.138,83
Despesas Com Reuniões		R\$ 199,40			R\$ 199,40
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.020,00	R\$ 1.190,00	R\$ 1.190,00	R\$ 1.190,00	R\$ 3.400,00
Seguros	R\$ 2.394,70	R\$ 4.465,92	R\$ 2.820,60	R\$ 2.820,60	R\$ 9.681,22
Contribuicao Sindicatos e Federações		R\$ 1.122,68			R\$ 1.122,68
Acessórios e Ferramentas	R\$ 1.047,00	R\$ 2.554,67	R\$ 3.350,23	R\$ 3.350,23	R\$ 6.951,90
Pequenas Imobilizações			R\$ 2.005,22	R\$ 2.005,22	R\$ 2.005,22
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 380,21	R\$ 109,56	R\$ 225,00	R\$ 225,00	R\$ 714,77
Locação de Equipamentos	R\$ 631,12		R\$ 406,40	R\$ 406,40	R\$ 1.037,52
Materiais Consumo	R\$ 7.662,31	R\$ 2.060,01	R\$ 21.426,00	R\$ 21.426,00	R\$ 31.148,32
Convênio Farmácia	R\$ 0,75	-R\$ 326,24	-R\$ 230,24	-R\$ 230,24	-R\$ 555,73
Confraternizações Funcionários					R\$ -
Indenizações	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 8.472,00
Material Esportivo	R\$ 1.944,96	R\$ 1.764,98	R\$ 3.566,67	R\$ 3.566,67	R\$ 7.276,61
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 1.500,00				R\$ 1.500,00
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ 172,60				R\$ 172,60
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 833,32	R\$ 1.403,32	R\$ 1.528,32	R\$ 1.528,32	R\$ 3.764,96
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 21.446,47</b>	<b>R\$ 18.509,88</b>	<b>R\$ 43.180,45</b>	<b>R\$ 43.180,45</b>	<b>R\$ 83.136,80</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

<b>DESPESAS EVENTOS SOCIAIS</b>					<b>TOTAL</b>			
Bom dia TCPP, Colônia e Junina	R\$	25.676,27	R\$	3.364,00	R\$	3.664,00	R\$	32.704,27
Festas, Eventos, show Paralamas do Sucesso e Reuniões	R\$	41.962,97	R\$	44.450,00	R\$	232.703,46	R\$	319.116,43
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>67.639,24</b>	<b>R\$</b>	<b>47.814,00</b>	<b>R\$</b>	<b>236.367,46</b>	<b>R\$</b>	<b>351.820,70</b>
<b>DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS</b>					<b>TOTAL</b>			
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$	6.964,31	R\$	3.151,55	R\$	27.344,71	R\$	37.460,57
							R\$	-
Serviços de arbitragem	R\$	2.200,00	R\$	2.050,00	R\$	1.200,00	R\$	5.450,00
							R\$	-
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$	25.793,33	R\$	24.971,66	R\$	23.116,67	R\$	73.881,66
							R\$	-
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$</b>	<b>34.957,64</b>	<b>R\$</b>	<b>30.173,21</b>	<b>R\$</b>	<b>51.661,38</b>	<b>R\$</b>	<b>116.792,23</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

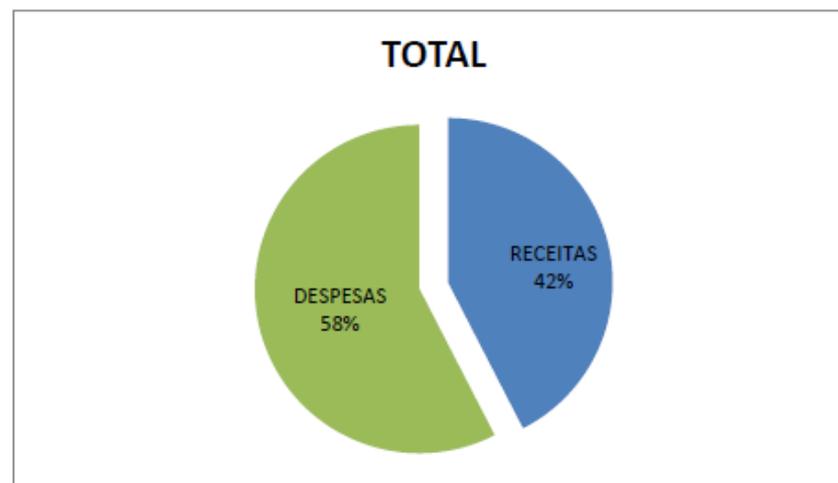
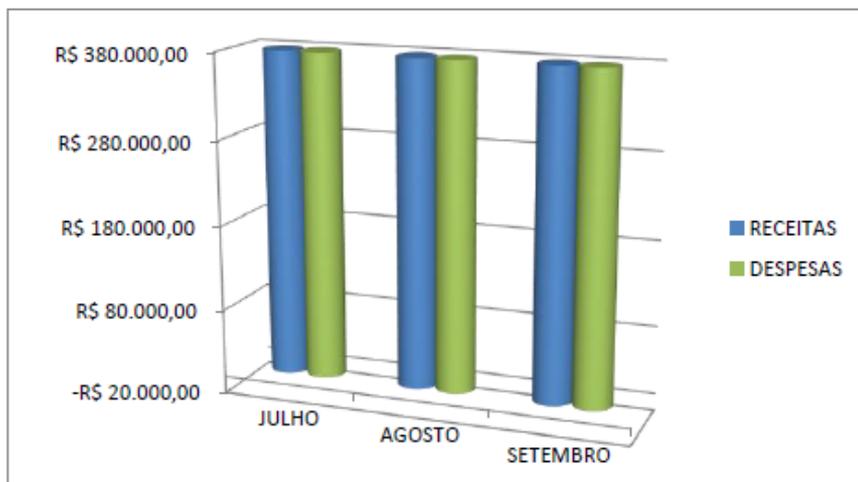
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

<b>DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS</b>						<b>TOTAL</b>
Impostos E Taxas Estaduais / Federais	R\$	743,50				R\$ 743,50
<b>Total Despesas Tributárias Estaduais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>743,50</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
<b>DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS</b>						<b>TOTAL</b>
Impostos E Taxas Municipais	R\$	1.770,42	R\$	1.770,42	R\$	1.770,42
<b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>1.770,42</b>	<b>R\$</b>	<b>1.770,42</b>	<b>R\$</b>	<b>1.770,42</b>
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>						<b>TOTAL</b>
Juros, Multas de atraso	R\$	28.798,03	R\$	8.079,50	R\$	14.104,97
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos						R\$ -
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	1.315,19	R\$	1.264,72	R\$	1.365,66
Juros Bancarios C/C	R\$	3.892,44				R\$ 3.892,44
Juos compra com Cartão de crédito						R\$ -
Taxa Desconto de Cheque	R\$	1.074,61				R\$ 1.074,61
Descontos Concedidos						R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$	13.627,58	R\$	16.530,64	R\$	11.896,89
Juros Cheque Devolvido, Descontado	R\$	266,00				R\$ 266,00
Juros de Parcelamento/financiamento				R\$	1.112,30	R\$ 1.112,30
Tarifa sob custódia de Cheques						R\$ -
Despesas de Cartório						R\$ -
Serviços Financeiros	R\$	270,00	R\$	270,00	R\$	414,68
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$	438.462,74	R\$	46.334,18	R\$	42.301,49
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$	59.820,52	R\$	60.237,36	R\$	54.893,28
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	<b>R\$</b>	<b>547.527,11</b>	<b>R\$</b>	<b>132.716,40</b>	<b>R\$</b>	<b>126.089,27</b>
<b>DESPESAS OUTRAS DESPESAS</b>						<b>TOTAL</b>
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe			R\$	2.240,00	R\$	980,00
Bonificação de alugueis						R\$ -
<b>Total Outras Despesas.....</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>2.240,00</b>	<b>R\$</b>	<b>980,00</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 475.138,16	R\$ 666.835,97	R\$ 538.773,30	R\$ 1.680.747,43
DESPESAS	R\$ 977.368,86	R\$ 542.812,09	R\$ 758.347,15	R\$ 2.278.528,10
<b>Resultado Geral</b>	<b>-R\$ 502.230,70</b>	<b>R\$ 124.023,88</b>	<b>-R\$ 219.573,85</b>	<b>-R\$ 597.780,67</b>



Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2023 - 2024

- 3º trimestre 2023

- **R\$ Receitas totais**

- **R\$ 1.387.966,21**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.431.753,26**

- **Déficit**

- **R\$ 43.787,05**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 196.864,36**

- 3º trimestre 2024

- **Receitas totais**

- **R\$ 1.680.747,43**

- **Despesas totais**

- **R\$ 2.278.528,10**

- **Déficit**

- **R\$ 597.780,67**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 702.049,57**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

## EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS

30/09/2024

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	6898165	-R\$ 34.087,61
Banco Sicoob Paulista	15519-5	R\$ -
Banco Sicred	00927-6	R\$ 14.512,54
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 39,25
Banco Itaú	36550-7	R\$ 1.045,51
Banco Santander	13001011-5	R\$ 3.155,63
<b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b>		<b>-R\$ 15.334,68</b>

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 30/09/2024

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%	9	R\$ 13.134,13	R\$ 315.219,12	R\$ 118.207,17	11/06/2025
2	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1,31%	11	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 144.965,59	01/08/2025
3	Banco Sicred	423321443	15/07/2024	R\$ 209.558,87	R\$ 2.594,15	R\$ 152.595,00	1,75%	33	R\$ 5.749,02	R\$ 206.964,72	R\$ 189.717,66	14/07/2027
4	Banco Sicred	422330663-0	12/03/2024	R\$ 229.712,56	R\$ 46.816,56	R\$ 182.896,00	1,62%	20	R\$ 9.440,55	R\$ 226.573,20	R\$ 188.811,00	20/05/2026
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1,20%	1	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 4.208,79	13/08/2024
5	Banco Credivale	774514	26/06/2024	R\$ 356.143,08	R\$ 6.143,08	R\$ 350.000,00	1,59%	33	R\$ 13.014,62	R\$ 468.526,32	R\$ 429.482,46	13/07/2027
SUB TOTAIS				R\$ 1.542.475,86		R\$ 1.430.491,00			R\$ 58.725,80	R\$ 2.001.376,92	R\$ 1.075.392,67	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 30/09/2024

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 250.000,00			R\$ 250.000,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 250.000,00			R\$ 250.000,00

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 101.998,64
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 11.674,74
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 2.872,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 15.334,68
TOTAL	R\$ 101.210,70

TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 30/09/2024 .....	R\$ 1.224.181,97
---------------------------------------	------------------

Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	3° Trim.2023 R\$	4° Trim.2023 R\$	1° Trim.2024 R\$	2° Trim.2024 R\$	3° Trim.2024 R\$
Fornecedores	162.494,27	190.297,92	174.172,44	134.968,68	201549,89
Obrigações Trabalhistas	716.181,88	912.365,77	772.376,38	910.356,49	1.054.882,11
Tributos a Recolher	8.556,15	7.898,26	6.768,53	5.879,59	7.911,31
Obrigações com Instituições Financeiras	1.364.508,49	968.367,50	1.055.876,93	1.311.519,30	1.251.998,74
Contas a Pagar – academia	106.985,37	99.939,72	92.894,07	85.848,47	76.255,69
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	956.741,41	845.239,94	750.879,14	697.635,38	398.979,21
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>3.315.467,57</b>	<b>3.024.109,11</b>	<b>2.852.967,49</b>	<b>3.146.207,91</b>	<b>2.991.576,95</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	508.366,10	506.696,94	506.210,51	505.724,08	504.611,78
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	185.920,28	157.651,10	175.461,71	140.831,26	105.632,57
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>4.009.753,95</b>	<b>3.688.457,15</b>	<b>3.534.639,71</b>	<b>3792.763,25</b>	<b>3.601.821,30</b>

# 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	Resta 27	164,05
INSS (diversos parcelamentos)	Div.até 60 x	37.186,49
FGTS	Resta 82	630,48
<b>Total</b>		<b>37.981,02</b>

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

SICREDI	Resta 03	5.749,02
SICREDI	Resta 20	9.440,55
SICREDI / BRADESCO	JUROS	16.994,00
BRADESCO	Resta 11	13.178,69
BRADESCO	Resta 09	13.134,13
CREDIVALE	Resta 01	4.208,79
CREDIVALE	Resta 33	13.014,62
<b>Total</b>		<b>75.719,80</b>

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

KAUÊ – ACADEMIA	Resta 32	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	Resta 07	3.334,00
<b>Total</b>		<b>5.961,79</b>

**Total geral:**

IMPOSTOS		37.981,02
BANCOS		75.719,80
INVESTIMENTOS		5.961,79
<b>Total Geral – Mês</b>		<b>119.662,61</b>

**Obs. Esse valor, na média corresponde a 21.3% da receita bruta mensal do 3º trimestre 2024.**

## CONSIDERAÇÕES:

No período do 3º 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\$ 702.049,57**.

Constatai uma redução significativa no endividamento geral do clube. Se comparado com o 3º trimestre 2023 a redução foi de **R\$ 407.932,65** . 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.

Esclareço que o resultado negativo no balancete D.R.E no valor de **R\$ 597.780,67** se deu vultoso por conta do lançamento contábil referente a quitação do empréstimo de empréstimo capital de giro com o Banco Sicredi no valor de **R\$ 438.462,74**. Historicamente, sabemos que a arrecadação do clube diminuiu bastante nesse período de inverno, bem como o aumento da inadimplência.

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 e Conselho Deliberativo 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, mas necessita continuar com a redução de despesas e buscando um aumento nas receitas para que possamos alcançar o equilíbrio financeiro desejado.

Presidente Prudente, 15 de dezembro de 2024.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fábio Renato Sales', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

**Fábio Renato Sales**  
**Gerente Executivo**