



RELATÓRIO E PARECER DO CONSELHO FISCAL

ANÁLISE

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	JUNHO		AGOSTO		SETEMBRO		TOTAL
	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	
MENSALIDADES - CAXA	R\$ 9.134,79	R\$ 15.080,62	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 - PERNUTA	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							
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.765,00	R\$ 2.113,00	R\$ 1.240,00	R\$ 6.118,00			
(-) DEVOUÇÃO DE MENSALIDADE	R\$ 14.868,00	R\$ 15.618,00	R\$ 5.030,00	R\$ 35.516,00			
PARCELA DE TITULO							
REEMBOLSO	R\$ 20.061,00	R\$ 35.285,00	R\$ 4.275,00	R\$ 59.621,00			
CONVITES EVENTOS							
DISTRATO DE LOCAÇÃO	R\$ 5.992,50	R\$ 8.152,76	R\$ 7.852,76	R\$ 21.998,02			
Aluguel de Dependência(Terceristas)	R\$ 1.500,00	R\$ 35.240,00	R\$ 200,00	R\$ 36.940,00			
Aluguel de Instalações	R\$ 13.410,00	R\$ 13.068,00	R\$ 13.971,00	R\$ 40.449,00			
Taxa de Sauna	R\$ 1.790,00	R\$ 850,00	R\$ 200,00	R\$ 2.840,00			
Taxas de Uso dos Armários da Sauna	R\$ 710,00	R\$ 400,00	R\$ 170,00	R\$ 1.280,00			
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 566,50	R\$ 566,50	R\$ 566,50	R\$ 1.699,50			
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	R\$ 33.235,00	R\$ 900,00	R\$ 15.875,00	R\$ 50.010,00			
Outras eventos esportivos	R\$ 7.533,50	R\$ 7.110,20	R\$ 5.462,00	R\$ 20.105,70			
Torneio de Tiro							
Devolução depts esportes:							
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\$ 25.637,58	R\$ 20.925,95	R\$ 24.319,26	R\$ 74.882,79			
Tributos cancelados - eletronic							
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 640,00	R\$ 60,00	R\$ 80,00	R\$ 780,00			
Outras Receitas	R\$ 7.827,34	R\$ 1.575,02	R\$ 142.920,14	R\$ 152.317,50			
Bonificação Mensalidade indique Ganho		R\$ 2.240,00	R\$ 980,00	R\$ 3.120,00			
Descontos Obtidos							
REEMBOLSO	R\$ 825,62	R\$ 251,00	R\$ 322,56	R\$ 1.399,18			
Total Rendimentos:	R\$ 475.130,16	R\$ 666.835,97	R\$ 538.773,30	R\$ 1.680.737,43			

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

• DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL					TOTAL			
Salários e Ordenados	R\$	118.611,81	R\$	115.605,55	R\$	122.149,05	R\$	356.366,41
13º Salário			R\$	3.800,00	R\$	462,00	R\$	4.262,00
Férias	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\$		R\$	516,00
Café, Lanches e Refeições Para Funcionários	R\$	2.300,14	R\$	1.985,63	R\$	2.488,50	R\$	6.774,27
FGTS Multa Rescisória							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 Funcionários	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\$	-
Total Despesas com Pessoal	R\$	197.188,04	R\$	196.172,22	R\$	191.375,25	R\$	581.736,40

/



RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

• DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL	
Segurança e Vigilância	R\$	160,00	R\$	160,00	R\$ 480,00
Serviços Contábeis	R\$	4.895,00			R\$ 4.895,00
Serviços Advocatícios	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
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$	16.044,70	R\$	19.999,29	R\$ 15.799,70
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\$ 726,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$	191,01	R\$	191,01	R\$ 1.314,61
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$	1.213,00	R\$	1.213,00	R\$ 1.696,63
Total Despesas com prestação de serviços	R\$	32.587,09	R\$	35.677,84	R\$ 34.250,68
					R\$ 102.515,61

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

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





RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMÔNIO					TOTAL
Manutenção em Informática	R\$	1.241,54	R\$	2.511,44	R\$ 5.044,20
Manutenção De Maquinas e Equipamentos					R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimônio	R\$	680,48	R\$	836,08	R\$ 2.216,46
Manutenção de Jardins	R\$	3.150,00	R\$	3.150,00	R\$ 9.890,00
Materials de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$	5.828,34	R\$	8.879,94	R\$ 20.921,36
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$	5.880,00	R\$	7.350,00	R\$ 16.170,00
Consertos e Reparos	R\$	1.496,35	R\$	545,00	R\$ 9.145,46
Manutenção Ar Condicionado	R\$	1.493,00			R\$ 3.062,00
Manutenção de Telefones					R\$ -
Controle de Pragas	R\$	342,89	R\$	342,89	R\$ 1.028,67
Manutenção estande de tiro ao alvo					R\$ -
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio ...	R\$	20.112,60	R\$	23.615,35	R\$ 23.750,20
					R\$ 67.478,15



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

• DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS		TOTAL	
Serviços Gráficos	R\$		R\$
ECAD - Direitos Autorais	1.035,50	1.035,50	3.106,50
Despesas Jurídicas	R\$	106,08	3.138,83
Despesas Com Reuniões	R\$	199,40	199,40
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.020,00	R\$ 1.190,00	R\$ 3.400,00
Seguros	R\$ 2.394,70	R\$ 4.465,92	R\$ 9.681,22
Contribuição Sindicatos e Federações	R\$	R\$ 1.122,68	R\$ 1.122,68
Acessórios e Ferramentas	R\$ 1.047,00	R\$ 2.554,67	R\$ 6.951,90
Pequenas Imobilizações	R\$	R\$ 109,56	R\$ 2.005,22
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 380,21	R\$	R\$ 225,00
Locação de Equipamentos	R\$ 631,12	R\$	R\$ 406,40
Materiais Consumo	R\$ 7.662,31	R\$ 2.060,01	R\$ 21.426,00
Convênio Farmácia	R\$ 0,75	R\$ 326,24	R\$ 230,24
Confraternizações Funcionários	R\$	R\$	R\$
Indenizações	R\$ 2.824,00	R\$ 2.824,00	R\$ 8.472,00
Material Esportivo	R\$ 1.944,96	R\$ 1.764,98	R\$ 7.276,61
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 1.500,00	R\$	R\$ 3.566,67
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ 172,60	R\$	R\$ 1.500,00
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 833,32	R\$ 1.403,32	R\$ 172,60
			R\$ 3.764,96
Total Despesas Gerais	R\$ 21.446,47	R\$ 18.509,88	R\$ 43.180,45
			R\$ 83.136,90




RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

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

/



RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2024.

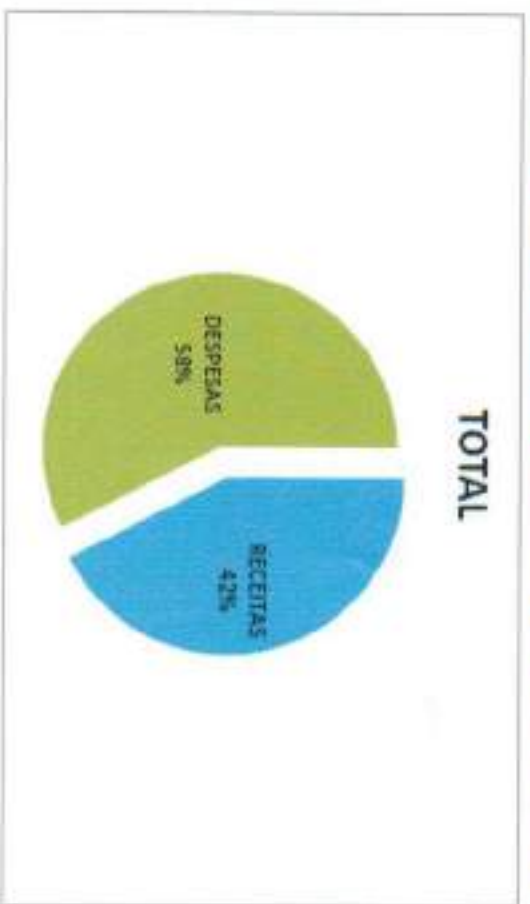
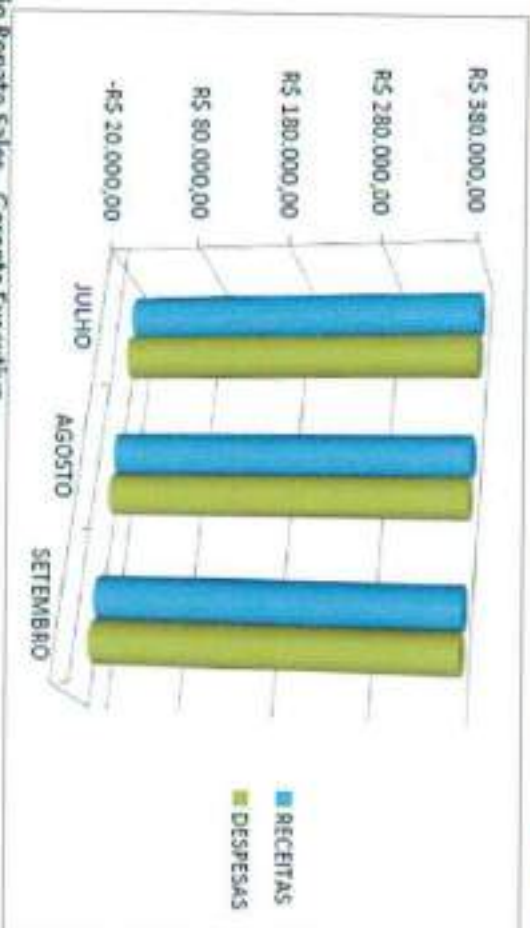
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / TIDERRAS		TOTAL	
Impostos e Taxas Estaduais / Federais	R\$ 743,50		R\$ 743,50
Total Despesas Tributárias Estaduais	R\$ 743,50	R\$	R\$ 743,50
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS		TOTAL	
Impostos e Taxas Municipais	R\$ 1.770,42	R\$ 1.770,42	R\$ 1.770,42
Total Despesas Tributárias Municipais	R\$ 1.770,42	R\$ 1.770,42	R\$ 1.770,42
DESPESAS FINANCEIRAS		TOTAL	
Juros, Multas de atraso	R\$ 28.798,03	R\$ 8.079,50	R\$ 14.104,97
Juros, Descontos de Cartões/Títulos			R\$ 50.982,50
Tarifas e Comissões Bancárias	R\$ 1.315,19	R\$ 1.264,72	R\$ 1.365,66
Juros Bancários c/c	R\$ 3.892,44		R\$ 3.945,57
Jus compra com Cartão de crédito			R\$ 3.892,44
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\$ 42.055,11
Juros de Parcelamento/financiamento			R\$ 266,00
Tarifa sob custódia de Cheques			R\$ 1.112,30
Despesas de Cartão			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
Total de Despesas Financeiras	R\$ 547.527,11	R\$ 132.716,40	R\$ 126.089,27
DESPESAS OUTRAS DESPESAS		TOTAL	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$	R\$ 2.240,00	R\$ 980,00
Bonificação de aluguel	R\$		R\$ 3.220,00
Total Outras Despesas	R\$ -	R\$ 2.240,00	R\$ 980,00
			R\$ 3.220,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANÇETE 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
Resultado Geral	-R\$ 502.230,70	R\$ 124.023,88	-R\$ 219.573,85	-R\$ 597.780,67



Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

M

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]

COMPARATIVO EXERCÍCIO 2023 - 2024

• 3º trimestre 2023

- R\$ Receitas totais
- R\$ 1.387.966,21
- Despesas totais
- R\$ 1.431.753,26
- Déficit
- R\$ 43787,05

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 196.864,36

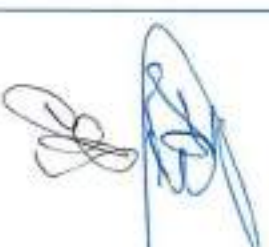
• 3º trimestre 2024

- 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



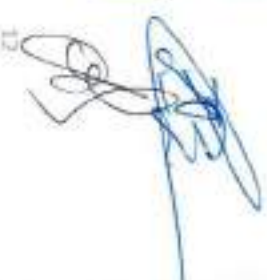
SALDO CONTA BANCÁRIAS

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
Total Impostos, Tributos e Encargos.....		-R\$ 15.334,68



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	6.167.190	17/05/2013	R\$ 225.000,00		R\$ 225.000,00	2,65%	9	R\$ 13.194,13	R\$ 315.219,12	R\$ 118.207,17	11/06/2025
2	Banco Bradesco	14018389	07/08/2010	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1,31%	11	R\$ 13.178,59	R\$ 612.577,12	R\$ 144.965,59	01/08/2025
3	Banco Sion	423321443	15/07/2024	R\$ 209.558,87	R\$ 2.194,15	R\$ 153.595,00	1,75%	33	R\$ 5.749,02	R\$ 206.964,72	R\$ 189.717,64	14/07/2027
4	Banco Sion	423330663-0	12/03/2024	R\$ 229.712,56	R\$ 46.516,56	R\$ 182.896,00	1,62%	20	R\$ 9.440,55	R\$ 226.573,20	R\$ 188.811,00	20/05/2026
5	Banco Credulite	583159	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1,20%	1	R\$ 4.208,79	R\$ 111.516,44	R\$ 4.208,79	19/08/2024
5	Banco Credulite	774514	26/06/2024	R\$ 356.149,08	R\$ 6.149,08	R\$ 350.000,00	1,59%	33	R\$ 13.024,62	R\$ 468.526,32	R\$ 429.482,48	19/07/2027
SUB TOTALS.....				R\$ 1.542.875,86		R\$ 1.430.491,00			R\$ 58.725,80	R\$ 2.001.376,92	R\$ 1.079.592,67	

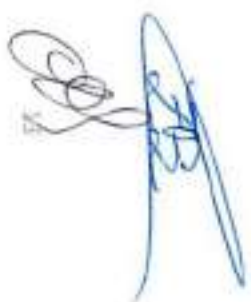
RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 30/09/2024

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

OBS: SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUES PRÉ ENTREGUE / INÍCIO / SALDO (+)	R\$ 301.986,64
SALDO CONTÁBIL DE CÉDULO	R\$ 11.674,74
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 2.872,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	R\$ 15.194,68
TOTAL	R\$ 101.110,70
TOTAL DE DEBITOS ATÉ 30/09/2024	R\$ 2.124.185,97

Fabio Renato Sales - Gerente Executivo

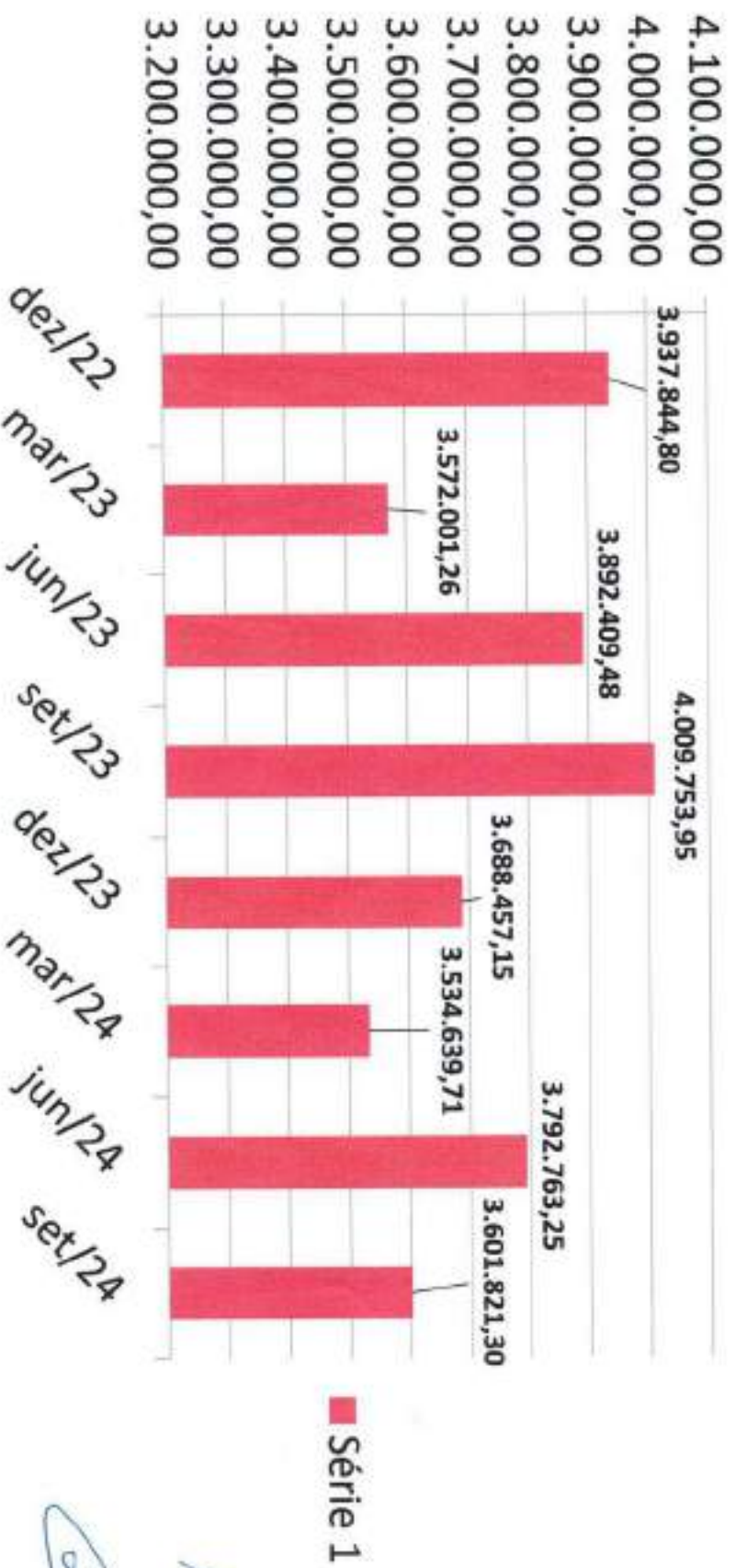


1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	3º Trim. 2023 R\$	4º Trim. 2023 R\$	1º Trim. 2024 R\$	2º Trim. 2024 R\$	3º 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
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	3.315.467,57	3.024.109,11	2.852.967,49	3.146.207,91	2.991.576,95
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
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	4.009.753,95	3.688.457,15	3.534.639,71	3792.763,25	3.601.821,30

EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



MÉDIA DE CUSTO MENSAL ENDIVIDAMENTO
Bancos capital de giro, empréstimos,
parcelamentos de impostos e investimentos

Custo mensal dos juros e amortização - IMPOSTOS:

PTU	Resta 27	164,05
INSS (Diversos parcelamentos)	Div.até 60 x	37.186,49
FGTS	Resta 82	630,48
Total		37.981,02

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
Total		75.719,80

Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:

KAUFÉ - ACADEMIA	Resta 32	2.627,79
JARDEL - AQUECIMENTO	Resta 07	3.334,00
Total		5.961,79

Total geral:

IMPOSTOS	37.981,02
BANCOS	75.719,80
INVESTIMENTOS	5.961,79
Total Geral - Mês	119.662,61

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



RESULTADO DA ANÁLISE DAS NOTAS FISCAIS EMITIDAS CONTRA O CLUBE DE COMPRAS E CONTRATAÇÃO DE SERVIÇOS E SUAS RESPECTIVAS PLANILHAS DE COTAÇÕES:

A verificação dos processos referente à aquisição de materiais e contratação de serviços encontram-se dentro dos padrões determinados pela diretoria e conselho fiscal.

A grande maioria das compras e contratações estão com suas respectivas cotações impressas com no mínimo 03 empresas, bem como as poucas exceções fora essa regra foram justificadas e autorizadas pela diretoria.

Examinamos todos os documentos e observamos que todas as tomadas de decisões de compras e contratações de serviços foram feitas minuciosamente contemplando realmente o melhor valor de mercado, qualidade das mercadorias e serviços.

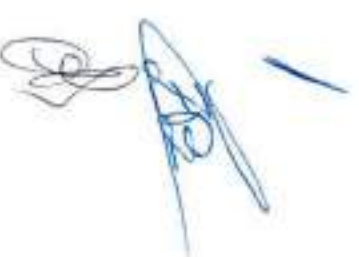


CONSIDERAÇÕES DO CONSELHO FISCAL:

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.**

Constatamos 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.

Esclarecemos 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 diminui 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.

Reconhecemos o esforço que a Diretoria Executiva vem fazendo para deixar o clube em ordem, com muita competência e comprometimento. Por fim, alertamos que o endividamento geral do clube, apresenta um valor preocupante. Reiteramos novamente ao 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.

Este Conselho Fiscal, no uso de suas atribuições, tendo examinado as documentações contábeis e fiscais referente o 3º Trimestre de 2024, é de parecer que as mesmas representam adequadamente a posição econômico – financeiro do Tênis Clube de Presidente Prudente no período mencionado.

Presidente Prudente, 15 de dezembro de 2024.


Arlindo Sinomar Calmona
Conselheiro Fiscal


Arnaldo Mori Sobrinho
Conselheiro Fiscal


Fernando César Beçegato
Conselheiro Fiscal