



RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

4º TRIMESTRE 2024

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 4º TRIMESTRE 2024
GESTÃO 2023-2025

RENDIMENTOS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 12.550,90	R\$ 10.367,82	R\$ 7.723,29	R\$ 30.642,01
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 92.536,20	R\$ 98.688,01	R\$ 100.643,06	R\$ 291.867,27
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 6.338,67	R\$ 1.219,00	R\$ 1.139,11	R\$ 8.696,78
ANUIDADE	R\$ 478.437,20	R\$ 138.453,25	R\$ 165.556,00	R\$ 782.446,45
SEMESTRALIDADE	R\$ 3.133,00	R\$ 3.000,00		R\$ 6.133,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 4.200,00	R\$ 3.080,00	R\$ 1.190,00	R\$ 8.470,00
TAXA EXTRAORDINÁRIA/TRANSFERENCIA	R\$ 100,00		R\$ 1.230,00	R\$ 1.330,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.559,00	R\$ 3.480,00	R\$ 8.680,00	R\$ 14.719,00
(-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE			R\$ 1.751,00	R\$ 1.751,00
PARCELA DE TITULO	R\$ 11.262,00	R\$ 9.378,00	R\$ 12.725,00	R\$ 33.365,00
REEMBOLSO				R\$ -
CONVITES EVENTOS	-R\$ 6.314,38	R\$ 9.770,00	R\$ 1.345,00	R\$ 4.800,62
DISTRATO DE LOCAÇÃO				R\$ -
Aluguéis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 10.002,76	R\$ 16.210,93	R\$ 4.322,00	R\$ 30.535,69
Aluguel de instalações	R\$ 29.300,00		R\$ 8.300,00	R\$ 37.600,00
Taxa de Sauna	R\$ 13.724,00	R\$ 12.525,00	R\$ 24.510,00	R\$ 50.759,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna	R\$ 880,00	R\$ 1.560,00	R\$ 1.530,00	R\$ 3.970,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 400,00	R\$ 510,00	R\$ 740,00	R\$ 1.650,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	R\$ 1.644,30	-R\$ 566,50	R\$ 276,35	R\$ 1.354,15
Outros eventos esportivos	R\$ 14.055,00	R\$ 5.500,00	R\$ 2.480,00	R\$ 22.035,00
Torneio de Tiro	R\$ 4.916,50	R\$ 22.695,40	R\$ 4.394,50	R\$ 32.006,40
Devolução depto esportes				R\$ -
PATROCÍNIOS	R\$ 26.950,00	R\$ 4.100,00	R\$ 13.600,00	R\$ 44.650,00
Vida e Movimento	R\$ 9.073,45	R\$ 6.832,95	R\$ 4.443,75	R\$ 20.350,15
ACADEMIA	R\$ 22.201,00	R\$ 17.901,83	R\$ 10.698,93	R\$ 50.801,76
Títulos cancelados - distrato				R\$ -
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 60,00	R\$ 30,00	R\$ 62,00	R\$ 152,00
Outras Receitas	R\$ 33.950,26	R\$ 16.488,11	R\$ 3.473,14	R\$ 53.911,51
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 560,00			R\$ 560,00
Descontos Obtidos				
REEMBOLSO	R\$ 5.978,42	R\$ 742,73	R\$ 3.871,59	R\$ 10.592,74
Total Rendimentos.....	R\$ 778.498,28	R\$ 381.966,53	R\$ 384.684,72	R\$ 1.545.149,53

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL					TOTAL
Salários E Ordenados	R\$ 127.288,27	R\$ 120.258,25	R\$ 116.874,78	R\$ 364.421,30	
13º Salario	R\$ 1.631,69	R\$ 908,78	R\$ 121.419,71	R\$ 123.960,18	
Ferías	R\$ 14.069,99	R\$ 7.189,34	R\$ 30.678,51	R\$ 51.937,84	
Vale Transporte	R\$ 1.986,42	-R\$ 381,87	R\$ 1.247,28	R\$ 2.851,83	
Vale Alimentação	R\$ 16.832,28	R\$ 8.396,31	R\$ 4.723,91	R\$ 29.952,50	
Treinamentos e cursos	R\$ 358,21	R\$ 358,21	R\$ 358,21	R\$ 1.074,63	
Ação Trabalhista	R\$ 172,00			R\$ 172,00	
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 2.126,94	R\$ 2.310,63	R\$ 917,29	R\$ 5.354,86	
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 19.344,97			R\$ 19.344,97	
FGTS	R\$ 10.589,73	R\$ 14.628,81	R\$ 16.743,12	R\$ 41.961,66	
INSS	R\$ 33.651,20	R\$ 32.579,65	R\$ 67.604,55	R\$ 133.835,40	
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.318,16	R\$ 1.206,23	R\$ 2.049,66	R\$ 4.574,05	
Seguro de Vida	R\$ 1.773,08	R\$ 1.508,71	R\$ 1.562,83	R\$ 4.844,62	
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 647,50	R\$ 1.205,81		R\$ 1.853,31	
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.333,70	R\$ 1.299,50	R\$ 1.265,30	R\$ 3.898,50	
Cesta Básica	R\$ 178,00			R\$ 178,00	
Gratificação				R\$ -	
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -	
Total Despesas com Pessoal.....	R\$ 233.302,14	R\$ 191.468,36	R\$ 365.445,15	R\$ 790.215,65	

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º 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	R\$ 4.895,00	R\$ 14.685,00
Serviços Advocaticios	R\$ 2.352,13	R\$ 2.118,00		R\$ 4.470,13
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 44.687,55	R\$ 9.534,37	R\$ 8.008,54	R\$ 62.230,46
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 22.000,47	R\$ 21.183,51	R\$ 17.990,55	R\$ 61.174,53
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços Administrativos e outros				R\$ -
Serviços Comunicação Visual	R\$ 1.200,00	R\$ 1.649,00	R\$ 480,00	R\$ 3.329,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 1.685,39	R\$ 2.067,41
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 1.159,14	R\$ 638,14		R\$ 1.797,28
Total Despesas com prestação de serviços.....	R\$ 76.645,30	R\$ 40.369,03	R\$ 33.219,48	R\$ 150.233,81

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 277,12	R\$ 277,12	R\$ 286,26	R\$ 840,50
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\$ 26.428,15	R\$ 20.132,86	R\$ 19.461,10	R\$ 66.022,11
Consumo de Gás	R\$ 11.398,86	R\$ 5.846,47	R\$ 4.811,06	R\$ 22.056,39
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 2.055,74	R\$ 1.435,53	R\$ 1.771,81	R\$ 5.263,08
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 6.316,34	R\$ 638,32		R\$ 6.954,66
Material de Escritório	R\$ 753,53	R\$ 4.247,77		R\$ 5.001,30
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 188,70	R\$ 245,80	R\$ 125,80	R\$ 560,30
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)	R\$ 7.684,73			R\$ 7.684,73
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 1.184,20	R\$ 792,00	R\$ 1.221,25	R\$ 3.197,45
Correios e Malotes	R\$ 28,15	R\$ 163,15	R\$ 21,55	R\$ 212,85
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo		R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 400,00
Cópias e Reproduções	R\$ 20,00			R\$ 20,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 1.487,79	R\$ 715,68	R\$ 485,28	R\$ 2.688,75
Material de Consumo - Sauna	R\$ 2.575,86	R\$ 2.441,97		R\$ 5.017,83
Manutenção de Softwear	R\$ 280,00	R\$ 4.045,34	R\$ 4.045,34	R\$ 8.370,68
Taxas				R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$ 62.479,17	R\$ 42.982,01	R\$ 34.229,45	R\$ 139.690,63

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO					TOTAL			
Manutenção em Informatica	R\$	1.560,12	R\$	2.396,47	R\$	2.204,15	R\$	6.160,74
Manutenção De Maquinas e Equipamentos					R\$			-
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$	2.467,89	R\$	661,47	R\$	350,01	R\$	3.479,37
Manutenção de Jardins	R\$	3.150,00	R\$	5.976,00	R\$	3.150,00	R\$	12.276,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$	48.031,15	R\$	11.428,30	R\$	3.357,81	R\$	62.817,26
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$	13.620,00	R\$	2.940,00			R\$	16.560,00
Consertos e Reparos	R\$	1.100,00	R\$	775,00	R\$	1.070,00	R\$	2.945,00
Manutenção Ar Condicionado			R\$	1.569,00			R\$	1.569,00
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\$	-
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...	R\$	70.272,05	R\$	26.089,13	R\$	10.474,86	R\$	106.836,04

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º 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\$ -
Despesas Com Reuniões					R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 930,00	R\$ 1.100,00	R\$ 1.190,00	R\$ 1.190,00	R\$ 3.220,00
Seguros	R\$ 2.071,20	R\$ 2.071,20	R\$ 2.071,20	R\$ 2.071,20	R\$ 6.213,60
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.122,68		R\$ 1.122,68	R\$ 1.122,68	R\$ 2.245,36
Acessórios e Ferramentas	R\$ 32.775,56	R\$ 6.112,05			R\$ 38.887,61
Pequenas Imobilizações	R\$ 3.280,00				R\$ 3.280,00
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 188,97	R\$ 1.120,58	R\$ 26,60	R\$ 26,60	R\$ 1.336,15
Locação de Equipamentos	R\$ 206,40	R\$ 759,40	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 1.165,80
Materiais Consumo	R\$ 8.949,60	R\$ 77.019,96	R\$ 45.979,03	R\$ 45.979,03	R\$ 131.948,59
Convênio Farmácia	R\$ 230,24	-R\$ 332,89	-R\$ 1.450,89	-R\$ 1.450,89	-R\$ 1.553,54
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\$ 9.184,10	R\$ 7.464,60			R\$ 16.648,70
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 6.000,00				R\$ 6.000,00
Materiais de Primeiros Socorros					R\$ -
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 2.875,28	R\$ 1.625,93	R\$ 645,00	R\$ 645,00	R\$ 5.146,21
Total Despesas Gerais.....	R\$ 71.673,53	R\$ 100.800,33	R\$ 53.643,12	R\$ 53.643,12	R\$ 226.116,98

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL	
BOM DIA TCPP	R\$ 3.244,00	R\$ 1.584,00	R\$ 3.998,00	R\$ 8.826,00	
Festas, Eventos, show Paralamas do Sucesso, baile hawaii	R\$ 145.659,54	R\$ 56.002,50	R\$ 49.550,85	R\$ 251.212,89	
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$ 148.903,54	R\$ 57.586,50	R\$ 53.548,85	R\$ 260.038,89	
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 6.104,03	R\$ 25.675,05	R\$ 19.302,98	R\$ 51.082,06	
Dia das crianças	R\$ 1.370,00			R\$ 1.370,00	
Serviços de arbitragem	R\$ 1.077,89	R\$ 3.750,00	R\$ 3.400,00	R\$ 8.227,89	
Confraternizações		R\$ 3.205,00		R\$ 3.205,00	
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 10.465,67	R\$ 20.517,31	R\$ 26.438,69	R\$ 57.421,67	
				R\$ -	
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$ 19.017,59	R\$ 53.147,36	R\$ 49.141,67	R\$ 121.306,62	

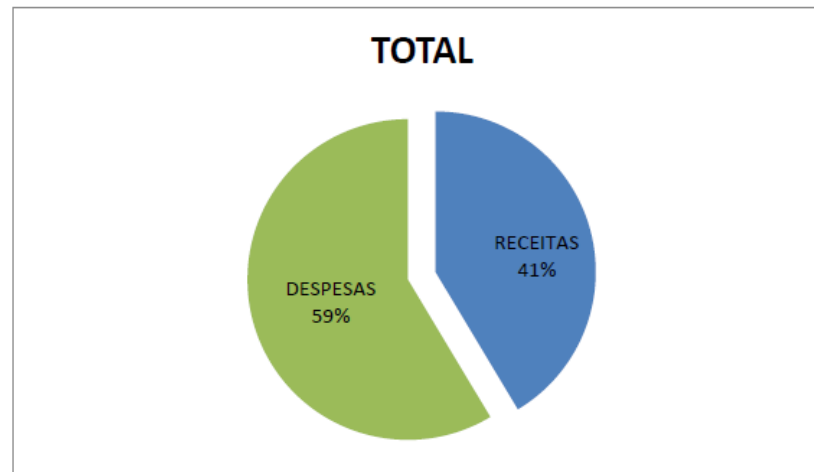
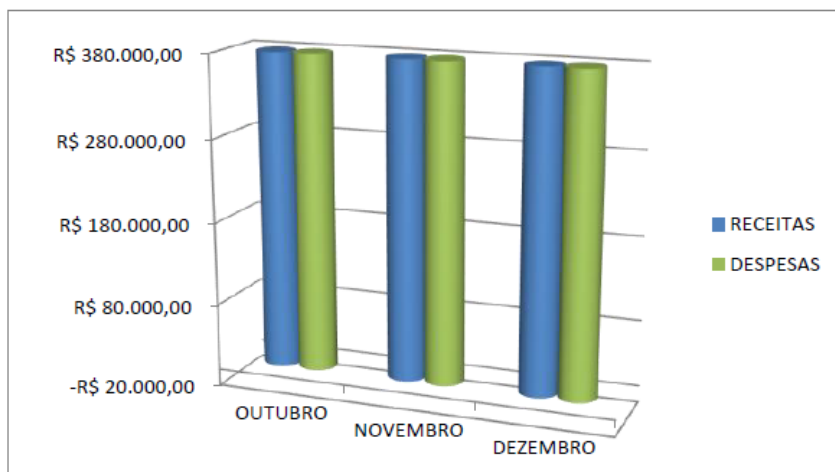
RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS					TOTAL	
Impostos E Taxas Estaduais / Federais					R\$	-
Total Despesas Tributárias Estaduais.....	R\$	-	R\$	-	R\$	-
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS					TOTAL	
Impostos E Taxas Municipais	R\$	1.770,42	R\$	1.770,42	R\$	1.148,34
Total Despesas Tributárias Municipais.....	R\$	1.770,42	R\$	1.770,42	R\$	1.148,34
					R\$	4.689,18
DESPESAS FINANCEIRAS					TOTAL	
Juros, Multas de atraso	R\$	1.627,76	R\$	7.889,72	R\$	6.320,42
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos					R\$	-
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	1.402,04	R\$	1.367,37	R\$	1.374,88
Juros Bancarios C/C	R\$	1.772,80			R\$	467,62
Juos compra com Cartão de crédito					R\$	-
Taxa Desconto de Cheque	R\$	2.804,93	R\$	3.209,42		
Descontos Concedidos					R\$	-
Juros de Empréstimos	R\$	16.124,83	R\$	13.844,35	R\$	13.132,56
Juros Cheque Devolvido, Descontado	R\$	676,00	R\$	0,13	R\$	2.761,87
Juros de Parcelamento/financiamento					R\$	875,91
Tarifa sob custódia de Cheques					R\$	-
Despesas de Cartório					R\$	-
Serviços Financeiros	R\$	270,00	R\$	270,00	R\$	270,00
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$	78.528,42	R\$	63.765,14	R\$	49.995,77
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$	55.243,67	R\$	55.765,77	R\$	8.216,56
Total de Despesas Financeiras.....	R\$	158.450,45	R\$	146.111,90	R\$	83.415,59
					R\$	387.977,94
DESPESAS OUTRAS DESPESAS					TOTAL	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$	560,00			R\$	560,00
Bonificação de alugueis					R\$	-
Total Outras Despesas.....	R\$	560,00	R\$	-	R\$	-
					R\$	560,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2024.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 778.498,28	R\$ 381.966,53	R\$ 384.684,72	R\$ 1.545.149,53
DESPESAS	R\$ 843.074,19	R\$ 660.325,04	R\$ 684.266,51	R\$ 2.187.665,74
Resultado Geral	-R\$ 64.575,91	-R\$ 278.358,51	-R\$ 299.581,79	-R\$ 642.516,21



Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

COMPARATIVO EXERCÍCIO 2023 - 2024

- 4º trimestre 2023

- **R\$ Receitas totais**

- **R\$ 1.684.641,87**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.859.897,54**

- **Déficit**

- **R\$ 175.255,67**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 212.217,91

- 4º trimestre 2024

- **Receitas totais**

- **R\$ 1.545.149,53**

- **Despesas totais**

- **R\$ 2.187.665,74**

- **Déficit**

- **R\$ 642.516,21**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 311.515,33

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
31/12/2024

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	6898165	-R\$ 162.859,30
Banco Sicoob Paulista	15519-5	R\$ 9,84
Banco Sicred	00927-6	R\$ 13.055,15
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 10,21
Banco Itaú	36550-7	R\$ 4.289,50
Banco Santander	13001011-5	R\$ 1.035,60
Banco Itaú conta garantida		-R\$ 57.566,79
Total Impostos, Tributos e Encargos.....		-R\$ 202.025,79

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31/12/2024

Nº	INSTITUIÇÃO	Nº CONTRATO	DATA	VALOR EMPRESTADO	TAXAS DE OPERAÇÃO	VALOR LIBERADO	TAXA DE JUROS %	N.RESTANTE 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%	7	R\$ 13.134,13	R\$ 315.219,12	R\$ 91.938,90	11/06/2025
2	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1,31%	9	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 118.608,20	01/08/2025
3	Banco Sicredi	423321443	15/07/2024	R\$ 209.558,87	R\$ 2.594,15	R\$ 152.595,00	1,75%	30	R\$ 5.749,02	R\$ 206.964,72	R\$ 172.470,60	14/07/2027
4	Banco Sicredi	422330663-0	12/03/2024	R\$ 229.712,56	R\$ 46.816,56	R\$ 182.896,00	1,62%	17	R\$ 9.440,55	R\$ 226.573,20	R\$ 160.480,00	20/05/2026
5	Banco Sicredi	42333733-1	02/12/2024	R\$ 152.412,00		R\$ 152.412,00	1,89%	23	R\$ 8.007,95	R\$ 192.190,80	R\$ 184.182,85	12/12/2026
5	Banco Credivale	774514	26/06/2024	R\$ 356.143,08	R\$ 6.143,08	R\$ 350.000,00	1,59%	30	R\$ 13.014,62	R\$ 468.526,32	R\$ 390.438,60	13/07/2027
SUB TOTAIS				R\$ 1.572.826,51		R\$ 1.462.903,00			R\$ 62.524,96	R\$ 2.042.051,28	R\$ 1.118.119,15	

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31/12/2024

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

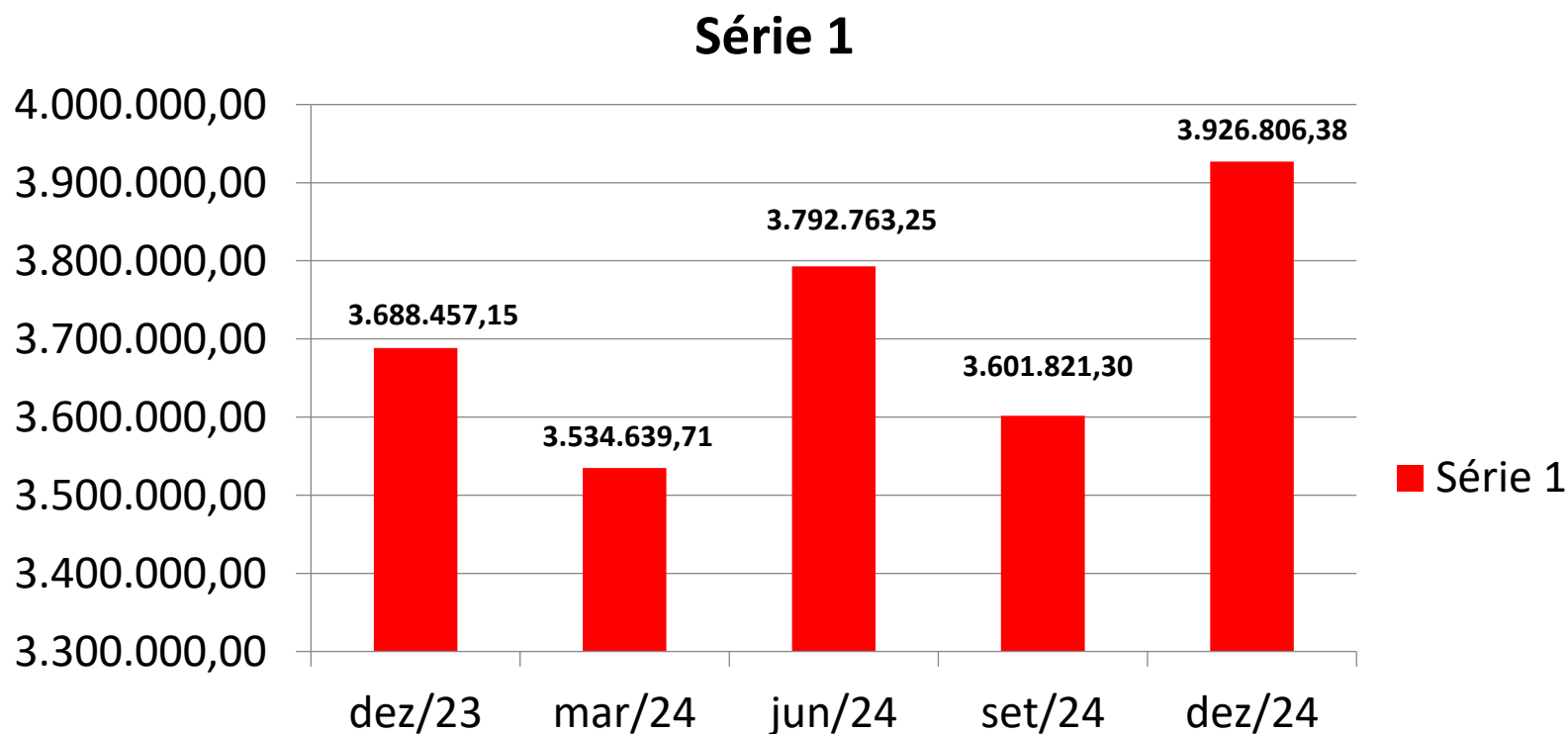
VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 44.171,40
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 13.089,20
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 6.866,40
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 202.025,79
TOTAL	-R\$ 137.898,79
TOTAL DE DEBITOS ATE 31/12/2024	-R\$ 1.506.017,94

Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	4° Trim.2023 R\$	1° Trim.2024 R\$	2° Trim.2024 R\$	3° Trim.2024 R\$	4° Trim.2024 R\$
Fornecedores	190.297,92	174.172,44	134.968,68	201.549,89	316.112,09
Obrigações Trabalhistas	912.365,77	772.376,38	910.356,49	1.054.882,11	1.001.633,01
Tributos a Recolher	7.898,26	6.768,53	5.879,59	7.911,31	6.488,77
Obrigações com Instituições Financeiras	968.367,50	1.055.876,93	1.311.519,30	1.251.998,74	1.325.356,58
Contas a Pagar – academia	99.939,72	92.894,07	85.848,47	76.255,69	68.912,17
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	845.239,94	750.879,14	697.635,38	398.979,21	462.417,01
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	3.024.109,11	2.852.967,49	3.146.207,91	2.991.576,95	3.180.919,63
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	506.696,94	506.210,51	505.724,08	504.611,78	666.067,65
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	157.651,10	175.461,71	140.831,26	105.632,57	79.819,10
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	3.688.457,15	3.534.639,71	3.792.763,25	3.601.821,30	3.926.806,38

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 24	164,05
INSS (diversos parcelamentos) <i>Obs. Um dos parcelamentos de R\$ 4.481,00, após a 23ª parcela, foi para o valor de R\$ 22.548,61. Por isso o aumento total parcelamento impostos.</i>	Div.até 60 x	57.287,32
FGTS	Resta 79	630,48
Total		58.081,85

Custo mensal dos juros e amortização - BANCOS

Bradesco	Resta 07	13.134,13
Bradesco	Resta 09	13.178,69
Sicredi	Resta 30	5.749,02
Sicredi	Resta 17	9.440,55
Sicredi	Resta 23	8.007,95
Credivale	Resta 30	13.014,62
Sicredi/Bradesco juros conta garantida		15.837,90
Total		78.362,86

Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:

KAUÊ – ACADEMIA	Resta 28	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	Resta 03	3.334,00
Total		5.961,79

Total geral:

IMPOSTOS	58.081,85
BANCOS	78.362,86
INVESTIMENTOS	5.961,79
Total Geral – Mês	142.406,50

Obs. Esse valor, na média corresponde a 27.7% da receita bruta mensal do 4º trimestre 2024.

14 de março de 2025

RESUMO RESULTADO NEGATIVO DO TRIMESTRE

CUSTOS IMPORTANTES DO PERÍODO	R\$
Rescisão funcionário Marcos Paulo	30.014,08
13ª Salário funcionários	121.419,71
Show Paralamas do Sucesso (<i>valores que ficou para pagamento mês de outubro, que reflete no balancete desse trimestre</i>). Os recebíveis foram contabilizados do 3º trimestre 2024.	149.325,69
Festa do Hawaii (<i>valores que ficou para pagamento mês de novembro, que reflete no balancete desse trimestre</i>). Os recebíveis foram contabilizados de acordo com a parceria 100% junto ao Ibiza). Ainda resta um saldo a receber de R\$ 18.000,00 de patrocinadores junto ao clube.	38.973,63
2ª Prêmio Melhores do Esporte	21.399,50
TAC – Rampa acessibilidade terraço x balneário e outros	11.651,70
Quadras de Pickleball	10.239,00
Reforma portas duchas e sanitários dos vestiários principal e sauna	11.750,00
Revitalização e troca das raias piscina de treinamento	10.870,00
Amortização de parcelamentos de impostos e empréstimos bancários	311.515,33
TOTAL	717.158,64

RESUMO RESULTADO NEGATIVO DO TRIMESTRE

DA RECEITA DO PERÍODO	R\$
Em abril 2024, quando sugerido os ajustes necessários para o equilíbrio das nossas receitas de mensalidades, a projeção foi com base em 1798 títulos pagantes . Projeção de recebíveis mensal de:	552.830,00
Em dezembro 2024, após os ajustes das mensalidades, os números de títulos pagantes baixaram para 1544 , bem como os valores projetados de mensalidade. Valor médio recebimento mensal referente a mensalidade: Ou seja, $552.830,00 - 387.650,17 = 165.179,83 \times 3 = \text{R\$ } 495.539,49$	387.650,17
TOTAL do impacto negativo de recebíveis no trimestre de:	(-) 495.539,49

CONSIDERAÇÕES:

No período do 4º 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\$ 311.515,33**.

Constatei um aumento significativo no endividamento geral do clube, se comparado com o 4º trimestre 2023 a diferença foi de **R\$ 238.349,23** . Contudo, apesar dos custos adicionais que foram obtidos no período, se a projeção dos recebíveis estivessem dentro do previsto, estaríamos com um resultado contábil mais satisfatório. 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. Porém, alerta que nos próximos trimestres, necessário rever a necessidade dessas despesas extras e gastar somente o essencial, bem como trabalhar para aumentar os números de sócios pagantes para o ajustes dos recebíveis.

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 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.

Presidente Prudente, 14 de março de 2025.

Fábio Renato Sales
Gerente Executivo