



# RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO

**4º TRIMESTRE 2019**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

## \* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE					
RELATÓRIO CONTÁBIL 4º TRIMESTRE 2019					
GESTÃO 2019 - 2021					
RENDIMENTOS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL	
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 15.547,53	R\$ 19.014,52	R\$ 12.383,42	R\$	46.945,47
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 134.743,82	R\$ 126.927,54	R\$ 124.946,12	R\$	386.617,48
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 2.398,50	R\$ 5.547,00	R\$ 1.235,00	R\$	9.180,50
ANUIDADE	R\$ 156.529,30	R\$ 216.321,54	R\$ 209.522,00	R\$	582.372,84
SEMESTRALIDADE	R\$ -	R\$ 5.844,00	R\$ 1.680,00	R\$	7.524,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ -	R\$ 1.767,00	R\$ 4.828,00	R\$	6.595,00
TAXA DE ADEÇÃO/TRANSFERENCIA	R\$ -	R\$ -	R\$ 684,00	R\$	684,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 1.410,00	R\$ 1.990,00	R\$ 2.430,00	R\$	5.830,00
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE	-R\$ 565,00	-R\$ 325,00	-R\$ 325,00	-R\$	1.215,00
TAXA EXTRAORDINARIA	R\$ 8.780,00	R\$ 9.735,00	R\$ 14.845,00	R\$	33.360,00
OUTROS	R\$ -	R\$ 285,00	R\$ -	R\$	285,00
Festas, bailes e eventos social	R\$ 1.840,00	R\$ 515,00	R\$ -	R\$	2.355,00
TÍTULO REMIDO				R\$	-
Devolução venda eventos - convite	R\$ -	-R\$ 190,00	R\$ -	-R\$	190,00
Aluguéis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 30.241,02	R\$ 2.684,70	R\$ 27.028,83	R\$	59.954,55
Aluguel Boate E Mezanino	R\$ 1.600,00	R\$ 780,00	R\$ -	R\$	2.380,00
Aluguel do Ginasio de Esportes	R\$ 11.830,00	R\$ 1.800,00	R\$ 16.920,00	R\$	30.550,00
Aluguel Salão Social	R\$ 14.480,00	R\$ 27.130,00	R\$ 7.300,00	R\$	48.910,00
Taxa de Sauna	R\$ 6.906,00	R\$ 6.720,00	R\$ 6.660,00	R\$	20.286,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna				R\$	-
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 360,00	R\$ 720,00	R\$ 360,00	R\$	1.440,00
Distrato de locação				R\$	-
Torneio de Tenis	R\$ 70,00	R\$ 1.200,00	R\$ -	R\$	1.270,00
Torneio de Tiro	R\$ -	R\$ 988,00	R\$ 16.996,93	R\$	17.984,93
Futebol	R\$ 720,00	R\$ 710,00	R\$ 840,00	R\$	2.270,00
Receita de Patrocínios	R\$ 2.790,00	R\$ 940,00	R\$ 880,00	R\$	4.610,00
Vida e Movimento	R\$ 4.630,00	R\$ 920,00	R\$ 4.540,00	R\$	10.090,00
RECREAÇÃO				R\$	-
Títulos cancelados - distrato				R\$	-
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 67,00	R\$	157,00
Juros recebidos				R\$	-
Outras Receitas	R\$ 1.033,38	R\$ 7.357,48	R\$ 7.119,68	R\$	15.510,54
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe				R\$	-
Bonificação, Doação, Brinde				R\$	-
ajuste				R\$	-
				R\$	-
				R\$	-
				R\$	-
				R\$	-
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 395.384,55</b>	<b>R\$ 439.431,78</b>	<b>R\$ 460.940,98</b>	<b>R\$</b>	<b>1.295.757,31</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 104.942,94	R\$ 106.988,45	R\$ 99.231,59	R\$ 311.162,98
13º Salario	R\$ 2.545,09	R\$ 2.712,32	R\$ 96.718,17	R\$ 101.975,58
Ferias	R\$ 15.806,72	R\$ 11.436,50	R\$ 14.562,79	R\$ 41.806,01
Vale Transporte	R\$ 2.869,24	R\$ 2.705,94	R\$ 2.623,42	R\$ 8.198,60
Vale Alimentação	R\$ 14.333,86	R\$ 7.023,15	R\$ 7.023,15	R\$ 28.380,16
Treinamentos e cursos	R\$ 386,86	R\$ -	R\$ 370,83	R\$ 757,69
Ação Trabalhista	R\$ 127,00	R\$ 127,00	R\$ 127,00	R\$ 381,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 1.490,25	R\$ 382,24	R\$ 1.047,76	R\$ 2.920,25
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 11.372,34	R\$ 1.785,30	R\$ -	R\$ 13.157,64
FGTS	R\$ 9.201,36	R\$ 12.676,54	R\$ 12.771,80	R\$ 34.649,70
INSS	R\$ 30.718,76	R\$ 31.549,90	R\$ 56.773,33	R\$ 119.041,99
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.120,33	R\$ 1.600,46	R\$ 1.623,30	R\$ 4.344,09
Seguro de Vida	R\$ 571,36	R\$ 1.463,73	R\$ -	R\$ 2.035,09
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ -	R\$ 1.562,00	R\$ 100,00	R\$ 1.662,00
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 3.750,00
Cesta Básica	R\$ 177,00	R\$ 178,00	R\$ 196,00	R\$ 551,00
				R\$ -
				R\$ -
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 196.913,11</b>	<b>R\$ 183.441,53</b>	<b>R\$ 294.419,14</b>	<b>R\$ 674.773,78</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilancia	R\$ 140,00	R\$ 140,00	R\$ 140,00	R\$ 420,00
Serviços Contabeis	R\$ 3.347,00	R\$ 3.347,00	R\$ 3.347,00	R\$ 10.041,00
Serviços Advocaticios	R\$ 1.497,00	R\$ 1.497,00	R\$ 1.497,00	R\$ 4.491,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 136,50	R\$ -	R\$ 81,32	R\$ 217,82
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 8.861,97	R\$ 14.775,42	R\$ 8.818,32	R\$ 32.455,71
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo	R\$ 2.416,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.416,00
Projetos	R\$ 982,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 982,00
Serviços Comunicação Visual	R\$ 720,00	R\$ 1.835,21	R\$ 460,00	R\$ 3.015,21
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 1.225,62	R\$ 2.049,45	R\$ 2.442,48	R\$ 5.717,55
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 2.945,00	R\$ 92,25	R\$ 660,00	R\$ 3.697,25
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 22.271,09</b>	<b>R\$ 23.736,33</b>	<b>R\$ 17.446,12</b>	<b>R\$ 63.453,54</b>



# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

<b>APOIO ADMINISTRATIVO</b>				<b>TOTAL</b>
Consumo de água	R\$ 190,16	R\$ 190,16	R\$ 190,16	R\$ 570,48
Despesas Com Imóveis de Terceiros				R\$ -
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 38.878,21	R\$ 38.947,02	R\$ 39.040,90	R\$ 116.866,13
Consumo de Gás	R\$ 13.400,89	R\$ 9.840,88	R\$ 6.537,56	R\$ 29.779,33
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.929,98	R\$ 1.902,76	R\$ 2.038,25	R\$ 5.870,99
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 3.679,18	R\$ 2.086,98	R\$ 3.628,00	R\$ 9.394,16
Material de Escritório	R\$ 783,04	R\$ 253,90	R\$ -	R\$ 1.036,94
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 207,39	R\$ 117,49	R\$ 161,42	R\$ 486,30
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)	R\$ -	R\$ 329,00	R\$ 262,00	R\$ 591,00
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 288,00	R\$ 1.010,00	R\$ 288,00	R\$ 1.586,00
Correios e Malotes	R\$ 41,85	R\$ 706,30	R\$ 2.918,65	R\$ 3.666,80
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo	R\$ 391,50	R\$ 503,50	R\$ 503,50	R\$ 1.398,50
Cópias e Reproduções	R\$ 94,00	R\$ 32,00	R\$ -	R\$ 126,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 308,62	R\$ 154,31	R\$ 929,86	R\$ 1.392,79
Material de Consumo - Sauna	R\$ 563,62	R\$ -	R\$ 5.392,20	R\$ 5.955,82
Manutenção de Softwear	R\$ 1.996,00	R\$ 2.661,34	R\$ 2.661,33	R\$ 7.318,67
Taxas				R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 62.752,44</b>	<b>R\$ 58.735,64</b>	<b>R\$ 64.551,83</b>	<b>R\$ 186.039,91</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 904,33	R\$ 985,93	R\$ 935,93	R\$ 2.826,19
Manutenção De Maquinas e Equipamentos	R\$ 420,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 420,00
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ -	R\$ 1.094,47	R\$ -	R\$ 1.094,47
Manutenção de Jardins	R\$ 2.600,00	R\$ 2.600,00	R\$ 2.600,00	R\$ 7.800,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 10.052,55	R\$ 10.768,14	R\$ 9.109,19	R\$ 29.929,88
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 5.940,00	R\$ 5.940,00	R\$ 7.865,00	R\$ 19.745,00
Consertos e Reparos	R\$ 600,00	R\$ 2.009,75	R\$ 2.189,56	R\$ 4.799,31
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 1.335,55	R\$ 1.402,32	R\$ 1.402,33	R\$ 4.140,20
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ 250,00	R\$ 250,00	R\$ 250,00	R\$ 750,00
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 22.102,43</b>	<b>R\$ 25.050,61</b>	<b>R\$ 24.352,01</b>	<b>R\$ 71.505,05</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS				TOTAL
Serviços Graficos				R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 505,56
Despesas Jurídicas	R\$ 1.401,72	R\$ 1.416,00	R\$ 1.837,24	R\$ 4.654,96
Despesas Com Reuniões				R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 870,00	R\$ 840,00	R\$ 1.120,00	R\$ 2.830,00
Seguros	R\$ 289,00	R\$ -	R\$ 557,08	R\$ 846,08
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ -	R\$ 475,00	R\$ 1.868,60	R\$ 2.343,60
Acessórios e Ferramentas	R\$ 1.767,11	R\$ 2.746,49	R\$ 9.919,46	R\$ 14.433,06
Pequenas Imobilizações	R\$ 5.999,00	R\$ 22.544,42	R\$ 5.050,00	R\$ 33.593,42
Despesas de Fretes e Carretos			R\$ 208,88	R\$ 208,88
Locação de Equipamentos	R\$ 612,50	R\$ 292,77	R\$ -	R\$ 905,27
Materiais Consumo	R\$ -	R\$ 5.420,00	R\$ -	R\$ 5.420,00
Convênio Farmácia	-R\$ 199,90	R\$ 286,60	R\$ 179,60	R\$ 266,30
Confraternizações Funcionários				R\$ -
Indenizacao Fabricio T.B. Araujo	R\$ 1.996,00	R\$ 1.996,00	R\$ 1.996,00	R\$ 5.988,00
Material Esportivo	R\$ 2.440,11	R\$ 2.583,80	R\$ 858,00	R\$ 5.881,91
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 600,00	R\$ 600,00	R\$ -	R\$ 1.200,00
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ -	R\$ 433,80	R\$ -	R\$ 433,80
DESPESAS DIVERSAS	R\$ -	R\$ 85,58	R\$ 277,50	R\$ 363,08
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 15.944,06</b>	<b>R\$ 39.888,98</b>	<b>R\$ 24.040,88</b>	<b>R\$ 79.873,92</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS					TOTAL
Bom dia tênis Clube	R\$ 2.204,00	R\$ 2.638,80	R\$ 2.441,46	R\$ 7.284,26	
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 306,90	R\$ 1.923,66	R\$ 6.120,00	R\$ 8.350,56	
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$ 2.510,90</b>	<b>R\$ 4.562,46</b>	<b>R\$ 8.561,46</b>	<b>R\$ 15.634,82</b>	
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS					TOTAL
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 804,00	R\$ 2.881,91	R\$ 1.408,99	R\$ 5.094,90	
Vida e Movimento	R\$ 546,72	R\$ 4.585,99	R\$ 5.169,00	R\$ 10.301,71	
Colônia de férias				R\$ -	
Confraternizações Diversas	R\$ 680,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 680,00	
Serviços de Arbitragem				R\$ -	
Troféus, Medalhas, Placas				R\$ -	
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$ 2.030,72</b>	<b>R\$ 7.467,90</b>	<b>R\$ 6.577,99</b>	<b>R\$ 16.076,61</b>	



# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

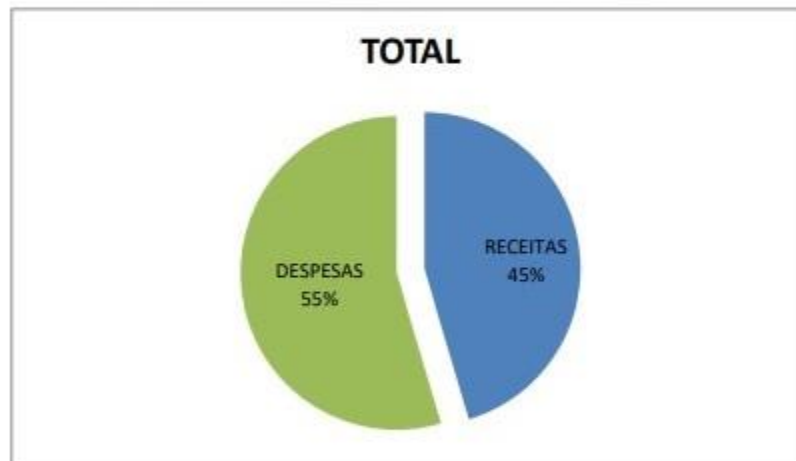
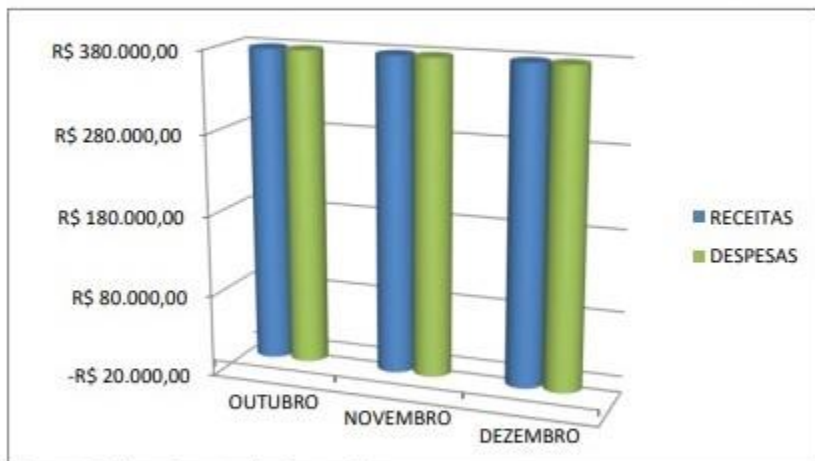
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Estaduais				R\$	-
<b>Total Despesas Tributárias Estaduais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>
<b>DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS</b>					<b>TOTAL</b>
Impostos E Taxas Municipais	R\$	152,08	R\$	152,08	R\$
<b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>152,08</b>	<b>R\$</b>	<b>152,08</b>	<b>R\$</b>
<b>DESPESAS FINANCEIRAS</b>					<b>TOTAL</b>
Juros, Multas de atraso	R\$	561,57	R\$	865,46	R\$
Juros, Descontos de Cartoes	R\$	-	R\$	-	R\$
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	2.600,70	R\$	2.442,22	R\$
Juros Bancarios C/C					R\$
Taxa Operadora de Cartão	R\$	-	R\$	-	R\$
Juros, Descontos Cheques	R\$	8.302,70	R\$	3,79	R\$
Juros Desconto de Títulos	R\$	4.136,75	R\$	-	R\$
Juros de Empréstimos	R\$	18.964,68	R\$	19.099,47	R\$
Juros Cheque Devolvido, Descontado	R\$	203,74	R\$	-	R\$
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$	5.249,73	R\$	6.432,51	R\$
Serviços Financeiros	R\$	-	R\$	-	R\$
Despesas de Cartório	R\$	-	R\$	142,48	R\$
Tarifa Sob Custódia de Cheques	R\$	437,04	R\$	-	R\$
<b>Amortização-Empréstimos Bancos</b>	<b>R\$</b>	<b>151.703,00</b>	<b>R\$</b>	<b>48.257,09</b>	<b>R\$</b>
<b>Amortização-Parcelamentos Impostos</b>	<b>R\$</b>	<b>18.586,54</b>	<b>R\$</b>	<b>14.331,31</b>	<b>R\$</b>
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	<b>R\$</b>	<b>210.746,45</b>	<b>R\$</b>	<b>91.574,33</b>	<b>R\$</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL. RECEITA x DESPESAS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 395.384,55	R\$ 439.431,78	R\$ 460.940,98	R\$ 1.295.757,31
DESPESAS	R\$ 535.423,28	R\$ 434.609,86	R\$ 588.009,11	R\$ 1.558.042,25
<b>Resultado Geral</b>	<b>-R\$ 140.038,73</b>	<b>R\$ 4.821,92</b>	<b>-R\$ 127.068,13</b>	<b>-R\$ 262.284,94</b>



# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2018 - 2019

- 4º trimestre 2018

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.125.001,32**
  
- **Despesas totais**
- **R\$ 1.203.813,55**
  
- **Déficit**
- **R\$ 78.812,23**

Importante: Nesse período

**NÃO** estávamos apurando os valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

- 4º trimestre 2019

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.295.757,31**
  
- **Despesas totais**
- **R\$ 1.558.042,25**
  
- **Déficit**
- **R\$ 262.284,94**

Importante: Nesse período

**SIM** estamos apurando os valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 333.437,65 de amortização**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE  
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS  
ATUALIZADO EM 31.12.2019

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	-R\$ 52.473,26
Banco Bradesco	33921-0	-R\$ 37.621,59
Banco Sicoob Paulista		R\$ -
Banco Sicoob Paulista		R\$ 524,50
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 492,83
Banco Itaú		-R\$ 24.423,00
Banco Itaú		R\$ -
Banco Santander		R\$ -
Banco Santander		R\$ 348,80
<b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b>		<b>-R\$ 113.151,72</b>



# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31.12.2019

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	441399	17/05/2018	R\$ 104.403,93	R\$ 4.403,93	R\$ 100.000,00	2,46	19 de 36	R\$ 4.222,08	R\$ 156.398,81	R\$ 71.775,36	17/05/2021
2	Banco Bradesco	474437	06/06/2018	R\$ 104.406,42	R\$ 4.406,42	R\$ 100.000,00	2,57	18 de 36	R\$ 4.295,44	R\$ 159.042,26	R\$ 77.317,92	07/06/2021
3	Banco Bradesco	496196	20/06/2018	R\$ 97.288,19	R\$ 4.288,19	R\$ 93.000,00	2,74	18 de 36	R\$ 4.101,09	R\$ 151.927,43	R\$ 73.819,62	21/06/2021
4	Banco Bradesco	574274	06/08/2018	R\$ 31.158,00	R\$ 1.158,00	R\$ 30.000,00	2,45	16 de 36	R\$ 1.311,46	R\$ 47.212,56	R\$ 26.229,20	06/09/2021
5	Banco Bradesco	11943125	27/02/2019	R\$ 115.512,29	R\$ 5.512,29	R\$ 150.000,00	2,54	07 de 36	R\$ 7.172,24	R\$ 258.200,64	R\$ 207.994,96	25/05/2022
6	Banco Bradesco	12244349	26/07/2019	R\$ 62.689,11	R\$ 2.689,11	R\$ 60.000,00	2,37	03 de 12	R\$ 6.301,54	R\$ 75.618,48	R\$ 56.713,86	10/09/2020
10	Banco Credivale	443054	24/04/2019	R\$ 101.764,99	R\$ 1.764,99	R\$ 10.000,00	1,8	07 de 36	R\$ 3.923,21	R\$ 141.235,56	R\$ 113.773,09	
SUB TOTAIS.....				R\$ 617.222,93	R\$ 24.222,93	R\$ 543.000,00			R\$ 31.327,06	R\$ 989.635,74	R\$ 627.624,01	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EM FACTORING - Informações ref. até 31.12.2019

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31.12.2019

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
1	Banco Bradesco		R\$ 52.473,76			R\$ 52.473,76
2	Banco Bradesco		R\$ 37.621,59			R\$ 37.621,59
2	Banco Sicoob	19/09/2019	R\$ 146.258,02			R\$ 146.258,02
3	Banco Credivale	07/05/2019	R\$ 100.000,00			R\$ 100.000,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 336.353,37			R\$ 336.353,37

TOTAL DE EMPRÉSTIMOS EXISTENTES ATÉ 31/12/2019 ..... R\$ 963.977,38

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /SALDO (+)	R\$ 43.275,50
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 27.229,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 70.504,50</b>

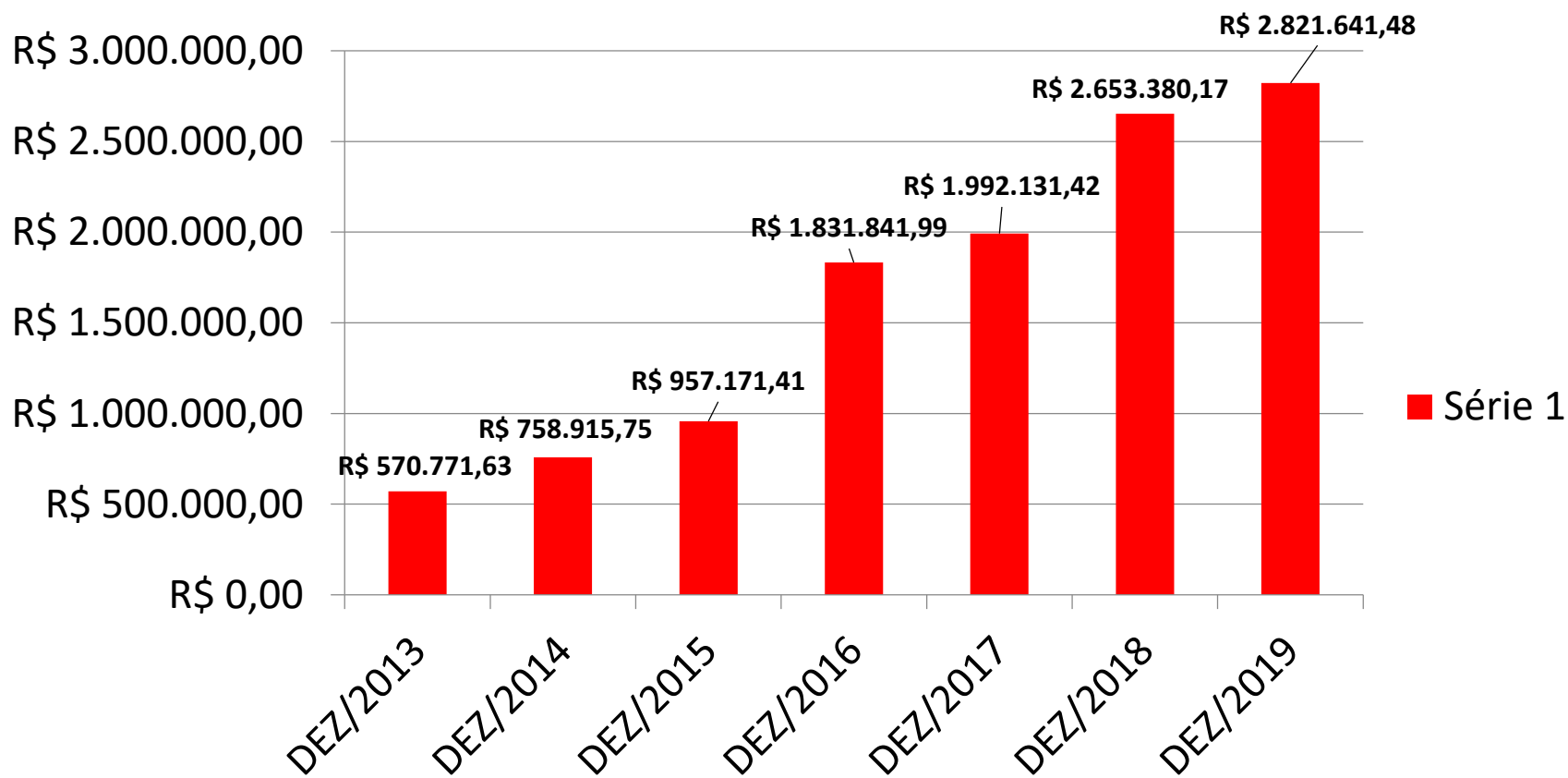
Fábio Renato Sales - Gerente de Operações

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	4º Trim.2018	1º Trim.2019	2º Trim.2019	3º Trim.2019	4º Trim.2019
Fornecedores	R\$ 130.087,31	R\$ 87.989,16	R\$ 134.481,41	R\$ 129.004,70	R\$ 150.652,96
Obrigações Trabalhistas	R\$ 316.874,87	R\$ 225.796,47	R\$ 268.507,22	R\$ 199.106,33	R\$ 263.822,23
Tributos a Recolher	R\$ 23.274,11	R\$ 21.871,06	R\$ 22.073,15	R\$ 22.094,7	R\$ 22.764,78
Obrigações com Instituições Financeiras	R\$ 879.810,84	R\$ 755.560,54	R\$ 975.041,44	R\$ 812.170,83	R\$ 880.453,11
Contas a Pagar			R\$ 8.077,72	R\$ 42.409,24	R\$ 19.018,03
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	R\$ 728.490,64	R\$ 824.918,48	R\$ 816.90,66	R\$ 911.791,14	R\$ 869.906,64
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>R\$ 2.078.537,77</b>	<b>R\$ 1.916.135,71</b>	<b>R\$ 2.225.084,60</b>	<b>R\$ 2.116.577,02</b>	<b>R\$ 2.206.617,75</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	R\$ 451.397,31	R\$ 473.051,51	R\$ 468.814,93	R\$ 495.238,68	R\$ 486.185,66
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	R\$ 123.445,09	R\$ 99.576,05	R\$ 215.483,95	R\$ 171.973,48	R\$ 128.838,07
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>R\$ 2.653.380,17</b>	<b>R\$ 2.488.763,27</b>	<b>R\$ 2.909.383,48</b>	<b>R\$ 2.783.789,18</b>	<b>R\$ 2.821.641,48</b>

# EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



## CONSIDERAÇÕES:

Houve um aumento no endividamento geral do clube comparado com o trimestre anterior no valor de R\$ 37.852,30. Há de se destacar que no 3º e 4º trimestre 2019 o clube desembolsou o valor de R\$ 145.000,00 aproximadamente com despesas extras, referente a indenização de dano material sobre o advento da morte de um garoto (*afogamento na piscina do balneário no ano de 2014*), obras de acessibilidade em cumprimento a exigência do Ministério Público e rescisões relativo a diminuição do quadro de funcionários. Contudo o Clube continua obtendo um resultado operacional positivo, mas necessita continuar com a redução de despesas e buscar um aumento nas receitas para que possamos alcançar o equilíbrio financeiro desejado. No período do 4º trimestre 2019, a diretoria conseguiu amortizar o endividamento referente ao valor principal (*sem considerar os juros*) dos empréstimos bancários e parcelamentos de impostos no montante de **R\$ 333.438,21**. Contudo vem mantendo o clube vivo em todos os sentidos, como a zeladoria, realização de eventos sociais e esportivos sem onerar o caixa do clube.

Presidente Prudente, 24 de fevereiro de 2020.

Fábio Renato Sales  
**Gerente de Operações**