



RELATÓRIO E PARECER DO CONSELHO FISCAL

ANÁLISE

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 ADESAO/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
(-) DEVOÇÃO DE MENSALIDADE	R\$ -R\$ 565,00	R\$ -R\$ 325,00	R\$ -R\$ 325,00	R\$ -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\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Devolução venda eventos - convite	R\$ -	R\$ -R\$ 190,00	R\$ -	R\$ -R\$ 190,00
Aluguéis de Dependências(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 Ginásio 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 Armários da Sauna	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 360,00	R\$ 720,00	R\$ 360,00	R\$ 1.440,00
Distrato de locação	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Torneio de Tênis	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\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Títulos cancelados - distrato	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 67,00	R\$ 157,00
Juros recebidos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Outras Receitas	R\$ 1.033,38	R\$ 7.357,48	R\$ 7.119,68	R\$ 15.510,54
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Bonificação, Doação, Brinde	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
ajuste	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total Rendimentos.....	R\$ 395.384,55	R\$ 439.431,78	R\$ 460.940,98	R\$ 1.295.757,31

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

• DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL					TOTAL
Salários E Ordenados	R\$	104.942,94	R\$	106.988,45	R\$ 311.162,98
13º Salário	R\$	2.545,09	R\$	2.712,32	R\$ 101.975,58
Férias	R\$	15.806,72	R\$	11.436,50	R\$ 41.806,01
Vale Transporte	R\$	2.869,24	R\$	2.705,94	R\$ 8.198,60
Vale Alimentação	R\$	14.333,86	R\$	7.023,15	R\$ 28.380,16
Treinamentos e cursos	R\$	386,86	R\$	-	R\$ 757,69
Ação Trabalhista	R\$	127,00	R\$	127,00	R\$ 381,00
Cafe, lanches e Refeições Para Funcionários	R\$	1.490,25	R\$	382,24	R\$ 2.920,25
FGTS Multa Rescisória	R\$	11.372,34	R\$	1.785,30	R\$ 13.157,64
FGTS	R\$	9.201,36	R\$	12.676,54	R\$ 34.649,70
INSS	R\$	30.718,76	R\$	31.549,90	R\$ 119.041,99
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$	1.120,33	R\$	1.600,46	R\$ 4.344,09
Seguro de Vida	R\$	571,36	R\$	1.463,73	R\$ 2.035,09
Uniformes e EPI Funcionários	R\$	-	R\$	1.562,00	R\$ 1.662,00
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$	1.250,00	R\$	1.250,00	R\$ 3.750,00
Cesta Básica	R\$	177,00	R\$	178,00	R\$ 551,00
Total Despesas com Pessoal.....	R\$	196.913,11	R\$	183.441,53	R\$ 294.419,14
					R\$ 674.773,78

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

• DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS						TOTAL
Segurança e Vigilância	R\$	140,00	R\$	140,00	R\$	420,00
Serviços Contábeis	R\$	3.347,00	R\$	3.347,00	R\$	10.041,00
Serviços Advocatícios	R\$	1.497,00	R\$	1.497,00	R\$	4.491,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$	136,50	R\$	-	R\$	217,82
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$	8.861,97	R\$	14.775,42	R\$	32.455,71
Serviços de limpeza, remoção de entulho					R\$	-
Serviços prestados depto esportivo	R\$	2.416,00	R\$	-	R\$	2.416,00
Projetos	R\$	982,00	R\$	-	R\$	982,00
Serviços Comunicação Visual	R\$	720,00	R\$	1.835,21	R\$	3.015,21
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$	1.225,62	R\$	2.049,45	R\$	5.717,55
Serviços Técnicos, laudos, Vistorias, análises	R\$	2.945,00	R\$	92,25	R\$	3.697,25
Total Despesas com prestação de serviços	R\$	22.271,09	R\$	23.736,33	R\$	63.453,54

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

• DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO						TOTAL	
Consumo de água	R\$	190,16	R\$	190,16	R\$	190,16	R\$ 570,48
Despesas Com Imóveis de Terceiros					R\$	-	
Consumo de Energia Elétrica	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 Software	R\$	1.996,00	R\$	2.661,34	R\$	2.661,33	R\$ 7.318,67
Taxas							R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$	62.752,44	R\$	58.735,64	R\$	64.551,83	R\$ 186.039,91

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

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

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

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

VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2019.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

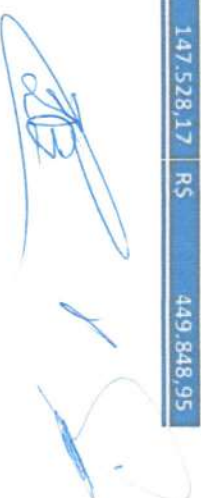
DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL
Bom dia tênis Clube	R\$	2.204,00	R\$	2.204,00
Festas, Eventos e Reuniões	R\$	306,90	R\$	306,90
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$	2.510,90	R\$	2.510,90
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$	804,00	R\$	804,00
Vida e Movimento	R\$	546,72	R\$	546,72
Colônia de férias				
Confraternizações Diversas	R\$	680,00	R\$	680,00
Serviços de Arbitragem				
Troféus, Medalhas, Placas				
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$	2.030,72	R\$	2.030,72



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

- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

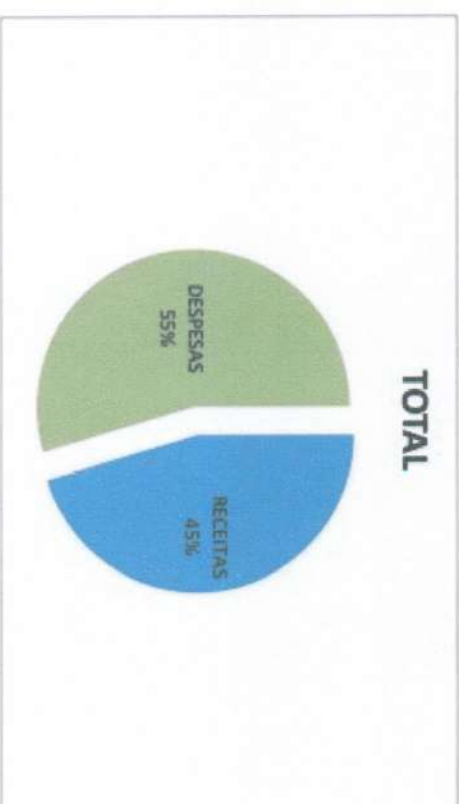
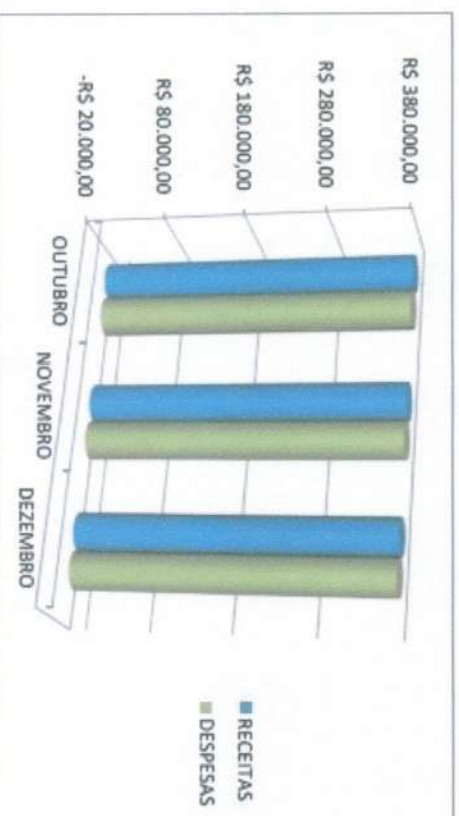
DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Estaduais				R\$ -	
Total Despesas Tributárias Estaduais.....		R\$	R\$	R\$	R\$
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Municipais		R\$	R\$	R\$	R\$
Total Despesas Tributárias Municipais.....		R\$ 152,08	R\$ 152,08	R\$ 531,51	R\$ 835,67
DESPESAS FINANCEIRAS		R\$ 152,08	R\$ 152,08	R\$ 531,51	R\$ 835,67
Juros, Multas de atraso		R\$ 561,57	R\$ 865,46	R\$ 164,45	R\$ 1.591,48
Juros, Descontos de Cartões		R\$ -	R\$ -	R\$ 12.058,89	R\$ 12.058,89
Tarifas e Comissões Bancárias		R\$ 2.600,70	R\$ 2.442,22	R\$ 2.707,81	R\$ 7.750,73
Juros Bancários C/C		R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Taxa Operadora de Cartão		R\$ -	R\$ -	R\$ 5.683,66	R\$ 5.683,66
Juros, Descontos Cheques		R\$ 8.302,70	R\$ 3,79	R\$ 1.014,48	R\$ 9.320,97
Juros Desconto de Títulos		R\$ 4.136,75	R\$ -	R\$ 836,94	R\$ 4.973,69
Juros de Empréstimos		R\$ 18.964,68	R\$ 19.099,47	R\$ 16.360,84	R\$ 54.424,99
Juros Cheque Devolvido, Descontado		R\$ 203,74	R\$ -	R\$ 26,69	R\$ 230,43
Juros de Parcelamento/financiamento		R\$ 5.249,73	R\$ 6.432,51	R\$ 8.073,82	R\$ 19.756,06
Serviços Financeiros		R\$ -	R\$ -	R\$ 40,88	R\$ 40,88
Despesas de Cartório		R\$ -	R\$ 142,48	R\$ -	R\$ 142,48
Tarifa Sob Custódia de Cheques		R\$ 437,04	R\$ -	R\$ -	R\$ 437,04
Amortização-Empréstimos Bancos		R\$ 151.703,00	R\$ 48.257,09	R\$ 82.540,04	R\$ 282.500,13
Amortização-Parcelamentos Impostos		R\$ 18.586,54	R\$ 14.331,31	R\$ 18.019,67	R\$ 50.937,52
Total de Despesas Financeiras.....		R\$ 210.746,45	R\$ 91.574,33	R\$ 147.528,17	R\$ 449.848,95



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
Resultado Geral	-R\$ 140.038,73	R\$ 4.821,92	-R\$ 127.068,13	-R\$ 262.284,94



Fabio Renato Sales - Gerente de Operações

[Handwritten signature]

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 Itau		-R\$ 24.423,00
Banco Itau		R\$ -
Banco Santander		R\$ -
Banco Santander		R\$ 348,80

Total Impostos, Tributos e Encargos.....

-R\$ 113.151,72



EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

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

Nº	INSTITUIÇÃO	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 Credvale	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 Credvale	07/05/2019	R\$ 100.000,00			R\$ 100.000,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 336.353,37			R\$ 336.353,37

TOTAL DE EMPRESTIMOS 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
TOTAL	R\$ 70.504,50

Fabio Renato Sales - Gerente de Operações



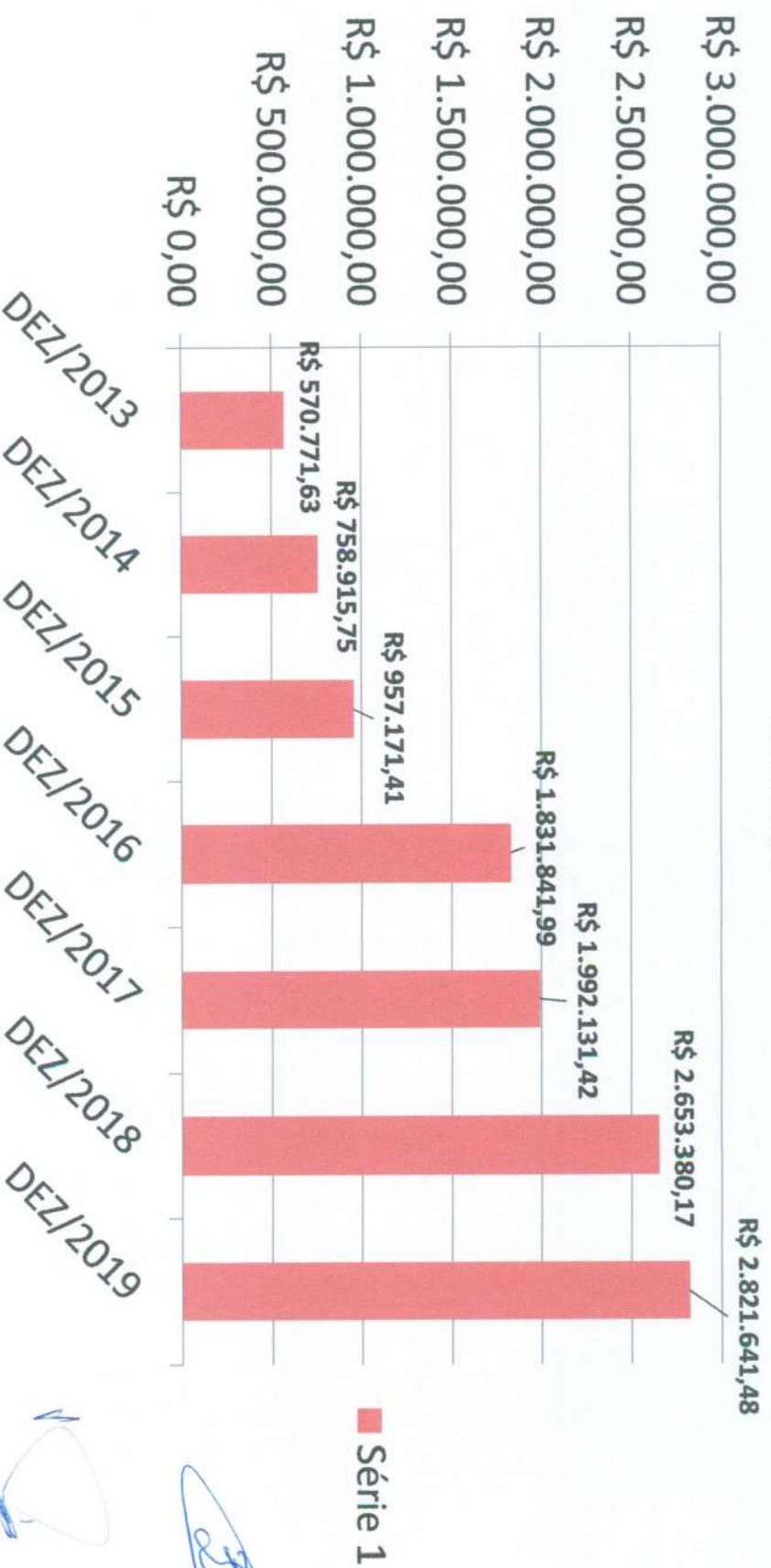

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

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
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	R\$ 2.078.537,77	R\$ 1.916.135,71	R\$ 2.225.084,60	R\$ 2.116.577,02	R\$ 2.206.617,75
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
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	R\$ 2.653.380,17	R\$ 2.488.763,27	R\$ 2.909.383,48	R\$ 2.783.789,18	R\$ 2.821.641,48



EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



[Handwritten signature]

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:

O Conselho Fiscal constata 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. Sugerimos que é de extrema importância o envolvimento dos departamentos Social e Esportivo para realização de eventos, locações para alavancar as receitas do clube. Devemos estudar uma forma de o clube voltar a realizar os nossos principais eventos como Festa de Aniversário, Baile do Hawaii e Réveillon no Salão Social, sem comprometer o espaço físico do balneário, no qual gerou bastante crítica negativa no último evento. Rever a nossa parceria com os bares "Ibiza" que atualmente não atende mais o sócio, a não ser em seus eventos possibilitando a entrada gratuita. E do "Capri", que na opinião desse conselho não é satisfatória, quanto ao atendimento, falta de produtos e os altos preços praticados.

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**.



Para diminuir os valores dos empréstimos bancários, seria interessante fazer novo empréstimo com outro banco, com taxas de juros mais atraentes, quitar a dívida existente à vista obtendo um bom desconto. A Diretoria conseguiu essa contratação com o Banco Sicred, que vai permitir diminuir o custo da dívida e alongar um pouco mais com valor mensal acessível, que possa encaixar na despesas mensal do clube. Dessa forma tende a diminuir o nosso déficit financeiro que ainda é o grande problema do clube. Sugerimos também que os planos de adesão de títulos tenham mais flexibilidade, como a volta da modalidade do título 3 amigos, e para o período de outono e inverno que historicamente temos uma queda de receita, introduzir um título promocional "pague 10 e ganhe 2 meses".

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.

Este Conselho Fiscal, no uso de suas atribuições, tendo examinado as documentações contábeis e fiscais referente o 4º Trimestre de 2019, é de parecer que as mesmas representam adequadamente a posição econômico – financeiro do Tênis Clube de Presidente Prudente no período mencionado.

Presidente Prudente, 28 de fevereiro de 2020.



Pêrsio Melem Isaac

Conselheiro Fiscal



Cosme Luiz da Mota Pavan

Conselheiro Fiscal



Fernando César Betegato

Conselheiro Fiscal