



RELATÓRIO FINANCEIRO

ANÁLISE

1º TRIMESTRE 2020

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO CONTÁBIL 1º TRIMESTRE 2020 GESTÃO 2019 - 2021

| RENDIMENTOS | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | TOTAL |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| MENSALIDADES - CAIXA | R\$ 19.459,61 | R\$ 15.255,70 | R\$ 8.527,64 | R\$ 43.242,95 |
| MENSALIDADES - BANCO | R\$ 129.963,90 | R\$ 128.065,09 | R\$ 122.420,90 | R\$ 380.449,89 |
| MENSALIDADES - PERMUTA | R\$ 2.970,00 | R\$ 1.575,00 | R\$ 1.280,00 | R\$ 5.825,00 |
| ANUIDADE | R\$ 208.534,01 | R\$ 166.084,00 | R\$ 83.388,00 | R\$ 458.006,01 |
| SEMESTRALIDADE | R\$ 3.672,00 | R\$ 6.852,00 | R\$ - | R\$ 10.524,00 |
| TAXA SUPLEMENTAR | R\$ 2.052,00 | R\$ 1.938,00 | R\$ 1.368,00 | R\$ 5.358,00 |
| TAXA DE ADEÇÃO/TRANSFERENCIA | | | | R\$ - |
| TAXA DE VISITANTES | R\$ 2.165,00 | R\$ 2.245,00 | R\$ 1.965,00 | R\$ 6.375,00 |
| (-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE | -R\$ 390,00 | -R\$ 2.593,00 | -R\$ 1.500,00 | -R\$ 4.483,00 |
| TAXA EXTRAORDINARIA | R\$ 6.705,00 | R\$ 2.215,00 | R\$ 5.960,00 | R\$ 14.880,00 |
| OUTROS | | | | R\$ - |
| Festas, bailes e eventos social | R\$ 345,00 | R\$ 3.050,00 | R\$ - | R\$ 3.395,00 |
| TÍTULO REMIDO | | | | R\$ - |
| Devolução venda eventos - convite | | | | R\$ - |
| Alugueis de Dependencias(Tercerizados) | R\$ 17.660,00 | R\$ 2.711,78 | R\$ 9.437,20 | R\$ 29.808,98 |
| Aluguel Boate E Mezanino | | | | R\$ - |
| Aluguel do Ginasio de Esportes | | | | R\$ - |
| Aluguel Salão Social | R\$ 2.300,00 | R\$ 16.816,19 | R\$ 4.300,00 | R\$ 23.416,19 |
| Taxa de Sauna | R\$ 9.330,00 | R\$ 8.822,00 | R\$ 5.484,00 | R\$ 23.636,00 |
| Taxas de Uso dos Armarios da Sauna | R\$ - | R\$ 360,00 | R\$ 120,00 | R\$ 480,00 |
| Taxa de Uso Armários Vestiário | R\$ 240,00 | R\$ - | R\$ 240,00 | R\$ 480,00 |
| Distrato de locação | | | | R\$ - |
| Torneio de Tenis | | | | R\$ - |
| Torneio de Tiro | R\$ 1.273,00 | R\$ 3.447,49 | R\$ 2.820,83 | R\$ 7.541,32 |
| Futebol | R\$ 140,00 | R\$ 400,00 | R\$ 600,00 | R\$ 1.140,00 |
| Receita de Patrocínios | R\$ 2.000,00 | R\$ 950,00 | R\$ 990,00 | R\$ 3.940,00 |
| Vida e Movimento | R\$ 6.015,00 | R\$ 1.490,00 | R\$ 150,00 | R\$ 7.655,00 |
| RECREAÇÃO | R\$ 5.255,00 | R\$ 110,00 | R\$ - | R\$ 5.365,00 |
| Titulos cancelados - distrato | | | | R\$ - |
| Taxa de Cheque Devolvido | R\$ 70,00 | R\$ 150,00 | R\$ 42,00 | R\$ 262,00 |
| Juros recebidos | | | | R\$ - |
| Outras Receitas | R\$ 3.724,28 | R\$ 1.423,85 | R\$ 268,00 | R\$ 5.416,13 |
| Bonificação Mensalidade Indique Ganhe | | | | R\$ - |
| Bonificação, Doação, Brinde | | | | R\$ - |
| ajuste | | | | R\$ - |
| | | | | R\$ - |
| | | | | R\$ - |
| | | | | R\$ - |
| Total Rendimentos..... | R\$ 423.483,80 | R\$ 361.368,10 | R\$ 247.861,57 | R\$ 1.032.713,47 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM PESSOAL

| DESPESAS COM PESSOAL | | | | TOTAL |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Salarios E Ordenados | R\$ 96.177,91 | R\$ 95.877,20 | R\$ 91.235,58 | R\$ 283.290,69 |
| 13º Salario | R\$ - | R\$ 588,97 | R\$ 492,57 | R\$ 1.081,54 |
| Ferías | R\$ 8.019,97 | R\$ 5.948,95 | R\$ 12.259,48 | R\$ 26.228,40 |
| Vale Transporte | R\$ 2.324,54 | R\$ 2.315,05 | R\$ 4.963,67 | R\$ 9.603,26 |
| Vale Alimentação | R\$ 13.778,71 | R\$ 6.758,85 | R\$ 6.504,75 | R\$ 27.042,31 |
| Treinamentos e cursos | R\$ 370,83 | R\$ 177,11 | R\$ 270,87 | R\$ 818,81 |
| Ação Trabalhista | R\$ 127,00 | R\$ 132,00 | R\$ 132,00 | R\$ 391,00 |
| Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários | R\$ 1.069,00 | R\$ 1.053,10 | R\$ 770,78 | R\$ 2.892,88 |
| FGTS Multa Rescisoria | R\$ 288,02 | R\$ 4.235,03 | R\$ 5.104,86 | R\$ 9.627,91 |
| FGTS | R\$ 8.112,43 | R\$ 7.888,04 | R\$ 7.975,84 | R\$ 23.976,31 |
| INSS | R\$ 28.187,69 | R\$ 27.038,18 | R\$ 27.162,14 | R\$ 82.388,01 |
| Pis S/ Folha de Pagamento | R\$ 1.025,14 | R\$ 987,08 | R\$ 996,72 | R\$ 3.008,94 |
| Seguro de Vida | R\$ - | R\$ 127,91 | R\$ 127,91 | R\$ 255,82 |
| Uniformes e EPI Funcionarios | R\$ 233,80 | R\$ - | R\$ 2.736,00 | R\$ 2.969,80 |
| Plano de assistência saúde - exames médico | R\$ 1.250,00 | R\$ 1.250,00 | R\$ 2.500,00 | R\$ 5.000,00 |
| Cesta Básica | R\$ 190,00 | R\$ 190,00 | R\$ 214,00 | R\$ 594,00 |
| Ajuda de custo | R\$ - | R\$ 874,00 | R\$ - | R\$ 874,00 |
| | | | | R\$ - |
| Total Despesas com Pessoal..... | R\$ 161.155,04 | R\$ 155.441,47 | R\$ 163.447,17 | R\$ 480.043,68 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

| DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS | | | | TOTAL |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Segurança e Vigilância | R\$ 140,00 | R\$ 140,00 | R\$ 140,00 | R\$ 420,00 |
| Serviços Contábeis | R\$ 3.347,00 | R\$ 3.347,00 | R\$ 3.520,00 | R\$ 10.214,00 |
| Serviços Advocaticios | R\$ 1.567,50 | R\$ 1.567,50 | R\$ 1.567,50 | R\$ 4.702,50 |
| Serviços Prestados por Terceir | R\$ 420,00 | R\$ 180,00 | R\$ 180,00 | R\$ 780,00 |
| Propaganda, Anúncios e Publicidade | R\$ 12.756,22 | R\$ 11.647,22 | R\$ 12.577,64 | R\$ 36.981,08 |
| Serviços de limpeza, remoção de entulho | | | | R\$ - |
| Serviços prestados depto esportivo | | | | R\$ - |
| Projetos | | | | R\$ - |
| Serviços Comunicação Visual | R\$ - | R\$ 920,00 | R\$ - | R\$ 920,00 |
| Serviços de Autônomos - FOPA | R\$ 1.524,95 | R\$ 944,61 | R\$ 258,42 | R\$ 2.727,98 |
| Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises | R\$ 706,00 | R\$ 660,00 | R\$ 706,00 | R\$ 2.072,00 |
| Total Despesas com prestação de serviços..... | R\$ 20.461,67 | R\$ 19.406,33 | R\$ 18.949,56 | R\$ 58.817,56 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

| APOIO ADMINISTRATIVO | | | | TOTAL |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Consumo de água | R\$ 684,11 | R\$ 190,16 | R\$ 190,16 | R\$ 1.064,43 |
| Despesas Com Imóveis de Terceiros | R\$ 2.767,00 | R\$ 1.000,00 | R\$ 1.000,00 | R\$ 4.767,00 |
| Consumo de Energia Elétrica | R\$ 35.630,24 | R\$ 33.739,83 | R\$ 37.307,84 | R\$ 106.677,91 |
| Consumo de Gás | R\$ 8.666,64 | R\$ 8.054,21 | R\$ 6.039,72 | R\$ 22.760,57 |
| Telefone, Internet, Comunicação | R\$ 2.036,40 | R\$ 1.956,12 | R\$ 2.015,99 | R\$ 6.008,51 |
| Material de Higiêne e Limpeza | R\$ 2.570,65 | R\$ 1.368,20 | R\$ 696,00 | R\$ 4.634,85 |
| Material de Escritório | R\$ 391,00 | R\$ 270,00 | R\$ 24,00 | R\$ 685,00 |
| Combustíveis e Lubrificantes | R\$ - | R\$ - | R\$ 132,47 | R\$ 132,47 |
| Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções) | R\$ 160,00 | R\$ 128,00 | R\$ - | R\$ 288,00 |
| Locação de equipamentos - Copiadora | R\$ 1.580,00 | R\$ 737,60 | R\$ - | R\$ 2.317,60 |
| Correios e Malotes | R\$ 35,65 | R\$ 242,50 | R\$ 83,75 | R\$ 361,90 |
| Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo | R\$ 391,50 | R\$ 190,66 | R\$ 365,60 | R\$ 947,76 |
| Cópias e Reproduções | R\$ 48,00 | R\$ 48,00 | R\$ 10,00 | R\$ 106,00 |
| Serviço de análise de Crédito | R\$ - | R\$ 310,62 | R\$ 621,22 | R\$ 931,84 |
| Material de Consumo - Sauna | R\$ 1.871,92 | R\$ 1.094,80 | R\$ 121,00 | R\$ 3.087,72 |
| Manutenção de Softwear | R\$ 3.597,26 | R\$ 3.025,93 | R\$ 3.075,93 | R\$ 9.699,12 |
| Taxas | | | | R\$ - |
| Total Despesas Apoio Administrativo..... | R\$ 60.430,37 | R\$ 52.356,63 | R\$ 51.683,68 | R\$ 164.470,68 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

| MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO | | | | TOTAL |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Manutenção em Informatica | | | | R\$ - |
| Manutenção De Maquinas e Equipamentos | R\$ 294,90 | R\$ - | R\$ - | R\$ 294,90 |
| Conservação e Manutenção do Patrimonio | | | | R\$ - |
| Manutenção de Jardins | R\$ 2.600,00 | R\$ 2.662,40 | R\$ 2.600,00 | R\$ 7.862,40 |
| Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio | R\$ 12.828,26 | R\$ 23.327,51 | R\$ 4.447,04 | R\$ 40.602,81 |
| Conservação e Limpeza Piscinas | R\$ 4.645,00 | R\$ 7.425,00 | R\$ 2.970,00 | R\$ 15.040,00 |
| Consertos e Reparos | R\$ 120,00 | R\$ 1.995,00 | R\$ 1.485,05 | R\$ 3.600,05 |
| Manutenção Ar Condicionado | R\$ 1.402,32 | R\$ 1.402,33 | R\$ 1.402,32 | R\$ 4.206,97 |
| Manutenção de Telefones | | | | R\$ - |
| Controle de Pragas | R\$ 250,00 | R\$ 261,25 | R\$ 261,25 | R\$ 772,50 |
| Manutenção estande de tiro ao alvo | | | | R\$ - |
| Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio... | R\$ 22.140,48 | R\$ 37.073,49 | R\$ 13.165,66 | R\$ 72.379,63 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS GERAIS.

| DESPESAS GERAIS | | | | | TOTAL |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Serviços Graficos | | | | | R\$ - |
| ECAD - Direitos Autorais | R\$ 168,52 | R\$ 268,52 | R\$ 168,52 | R\$ 168,52 | R\$ 605,56 |
| Despesas Jurídicas | | | | | R\$ - |
| Despesas Com Reuniões | | | | | R\$ - |
| Locação Caçamba/Remoção de entulho | R\$ 1.040,00 | R\$ 840,00 | R\$ 1.440,00 | R\$ 1.440,00 | R\$ 3.320,00 |
| Seguros | R\$ 127,91 | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 127,91 |
| Contribuicao Sindicatos e Federações | R\$ 1.282,86 | R\$ 373,75 | R\$ 1.578,89 | R\$ 1.578,89 | R\$ 3.235,50 |
| Acessórios e Ferramentas | R\$ 2.464,47 | R\$ 321,81 | R\$ 26,00 | R\$ 26,00 | R\$ 2.812,28 |
| Pequenas Imobilizações | R\$ 629,90 | R\$ 4.986,49 | R\$ - | R\$ - | R\$ 5.616,39 |
| Despesas de Fretes e Carretos | R\$ 100,00 | R\$ 80,57 | R\$ - | R\$ - | R\$ 180,57 |
| Locação de Equipamentos | R\$ - | R\$ 408,00 | R\$ - | R\$ - | R\$ 408,00 |
| Materiais Consumo | R\$ 148,83 | R\$ 598,28 | R\$ 2.455,36 | R\$ 2.455,36 | R\$ 3.202,47 |
| Convênio Farmácia | | | | | R\$ - |
| Confraternizações Funcionários | | | | | R\$ - |
| Indenizacao Fabricio T.B. Araujo | R\$ 2.078,00 | R\$ 2.078,00 | R\$ 2.102,00 | R\$ 2.102,00 | R\$ 6.258,00 |
| Material Esportivo | R\$ 2.464,70 | R\$ 2.364,45 | R\$ 90,25 | R\$ 90,25 | R\$ 4.919,40 |
| Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ | R\$ 600,00 | R\$ 600,00 | R\$ 600,00 | R\$ 600,00 | R\$ 1.800,00 |
| Materiais de Primeiros Socorros | | | | | R\$ - |
| DESPESAS DIVERSAS | R\$ 253,50 | R\$ - | R\$ 380,00 | R\$ 380,00 | R\$ 633,50 |
| Total Despesas Gerais..... | R\$ 11.358,69 | R\$ 12.919,87 | R\$ 8.841,02 | R\$ 8.841,02 | R\$ 33.119,58 |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

| DESPESAS EVENTOS SOCIAIS | | | | | TOTAL |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------|
| Bom dia tênis Clube | R\$ 2.442,54 | R\$ 2.486,40 | R\$ 3.284,94 | R\$ 8.213,88 | |
| Festas, Eventos e Reuniões | R\$ - | R\$ 3.250,00 | R\$ 100,00 | R\$ 3.350,00 | |
| Total Despesas Eventos Sociais..... | R\$ 2.442,54 | R\$ 5.736,40 | R\$ 3.384,94 | R\$ 11.563,88 | |
| DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS | | | | | TOTAL |
| Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos | R\$ 42,80 | R\$ 65,00 | R\$ 200,00 | R\$ 307,80 | |
| Vida e Movimento | R\$ 2.282,74 | R\$ 3.137,13 | R\$ 3.256,72 | R\$ 8.676,59 | |
| Colônia de férias | R\$ - | R\$ - | R\$ 2.128,88 | R\$ 2.128,88 | |
| Confraternizações Diversas | | | | R\$ - | |
| Serviços Prestados Depto Esportivo | R\$ - | R\$ - | R\$ 1.040,00 | R\$ 1.040,00 | |
| Troféus, Medalhas, Placas | | | | R\$ - | |
| Total Despesas Eventos Esportivos..... | R\$ 2.325,54 | R\$ 3.202,13 | R\$ 6.625,60 | R\$ 12.153,27 | |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

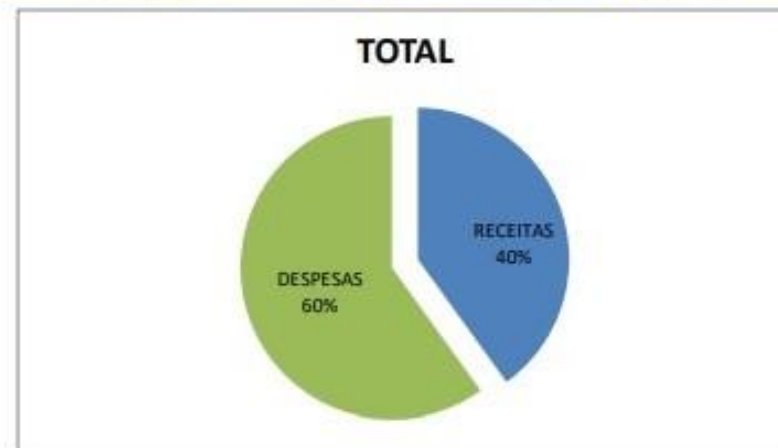
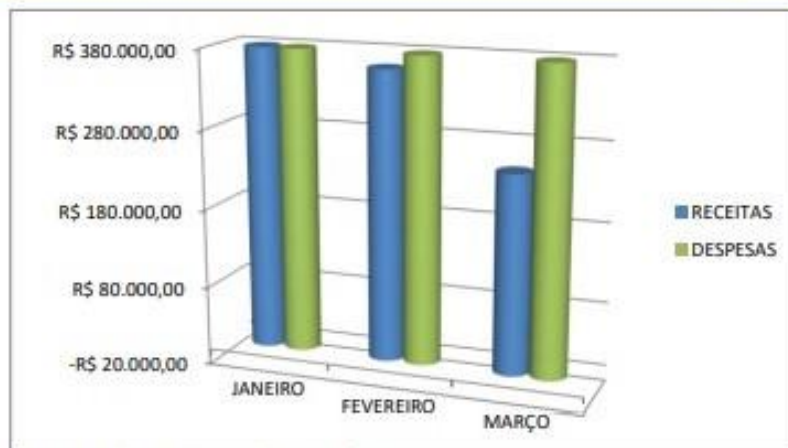
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

| DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS | | | | | TOTAL |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
| Impostos E Taxas Estaduais | R\$ 173,75 | R\$ - | R\$ - | R\$ 173,75 | |
| Total Despesas Tributárias Estaduais..... | R\$ 173,75 | R\$ - | R\$ - | R\$ 173,75 | |
| DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS | | | | | TOTAL |
| Impostos E Taxas Municipais | R\$ 1.075,94 | R\$ 2.548,46 | R\$ 1.368,93 | R\$ 4.993,33 | |
| Total Despesas Tributárias Municipais..... | R\$ 1.075,94 | R\$ 2.548,46 | R\$ 1.368,93 | R\$ 4.993,33 | |
| DESPESAS FINANCEIRAS | | | | | TOTAL |
| Juros, Multas de atraso | R\$ 68,80 | R\$ 102,29 | R\$ 3,96 | R\$ 175,05 | |
| Juros, Descontos de Cartoes | R\$ 6.113,23 | R\$ 8.505,77 | R\$ - | R\$ 14.619,00 | |
| Tarifas e Comissoes Bancarias | R\$ 2.362,08 | R\$ 2.252,50 | R\$ 2.350,49 | R\$ 6.965,07 | |
| Juros Bancarios C/C | R\$ - | R\$ - | R\$ 2.400,77 | R\$ 2.400,77 | |
| Taxa Operadora de Cartão | R\$ 6.908,20 | R\$ 4.414,25 | R\$ - | R\$ 11.322,45 | |
| Taxa Desconto de Cartão | R\$ 178,96 | R\$ 212,63 | R\$ 11.126,48 | R\$ 11.518,07 | |
| Juros Desconto de Titulos | | | | R\$ - | |
| Juros de Empréstimos | R\$ 22.654,70 | R\$ 17.862,53 | R\$ 26.832,56 | R\$ 67.349,79 | |
| Juros Cheque Devolvido, Descontado | | | | R\$ - | |
| Juros de Parcelamento/financiamento | R\$ 3.946,91 | R\$ 3.991,99 | R\$ 3.243,16 | R\$ 11.182,06 | |
| Serviços Financeiros | | | | R\$ - | |
| Despesas de Cartório | R\$ - | R\$ 20,00 | R\$ 80,64 | R\$ 100,64 | |
| Tarifa Sob Custódia de Cheques | | | | R\$ - | |
| Amortização-Empréstimos Bancos | R\$ 42.869,06 | R\$ 44.049,24 | R\$ 460.622,22 | R\$ 547.540,52 | |
| Amortização-Parcelamentos Impostos | R\$ 16.672,78 | R\$ 16.449,03 | R\$ 2.429,97 | R\$ 35.551,78 | |
| Total de Despesas Financeiras..... | R\$ 101.774,72 | R\$ 97.860,23 | R\$ 509.090,25 | R\$ 708.725,20 | |

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2020.

- RESULTADO GERAL.

| TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | TOTAL |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| RECEITAS | R\$ 423.483,80 | R\$ 361.368,10 | R\$ 247.861,57 | R\$ 1.032.713,47 |
| DESPESAS | R\$ 383.338,74 | R\$ 386.545,01 | R\$ 776.556,81 | R\$ 1.546.440,56 |
| Resultado Geral | R\$ 40.145,06 | -R\$ 25.176,91 | -R\$ 528.695,24 | -R\$ 513.727,09 |



COMPARATIVO EXERCÍCIO 2019 - 2020

- 1º trimestre 2019

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.053.339,41**

- **Despesas totais**
- **R\$ 987.289,14**

- **Superavit**
- **R\$ 66.050,27**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 87.047,78

- 1º trimestre 2020

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.032.713,47**

- **Despesas totais**
- **R\$ 1.546.440,56**

- **Déficit**
- **R\$ 513.727,09**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 583.092,30

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
ATUALIZADO EM 31.03.2020

| BANCO | Nº DA CONTA | Saldo |
|-------------------------------------------------|-------------|----------------------|
| Banco Bradesco | 33316-6 | R\$ 7.410,85 |
| Banco Bradesco | 33921-0 | R\$ 38.426,28 |
| Banco Sicoob Paulista | | |
| Banco Sicoob Paulista | | |
| Banco Sicoob Credivale | 3.387-1 | |
| Banco Itaú | | R\$ 72,69 |
| Banco Itaú | | |
| Banco Santander | | |
| Banco Santander | | R\$ 6,51 |
| | | |
| Total Impostos, Tributos e Encargos..... | | R\$ 45.916,33 |

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31.03.2020

| 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 |
|-----------------|-----------------|-------------|------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------|--------------------|------------------|------------------------|----------------|
| 10 | Banco Credivale | 443054 | 24/04/2019 | R\$ 101.764,99 | R\$ 1.764,99 | R\$ 10.000,00 | 1,8 | 10 de 36 | R\$ 3.923,21 | R\$ 141.235,56 | R\$ 102.003,46 |
| SUB TOTAIS..... | | | | R\$ 101.764,99 | R\$ 1.764,99 | R\$ 10.000,00 | | | R\$ 3.923,21 | R\$ 141.235,56 | R\$ 102.003,46 |

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31.03.2020

| Nº | INSTITUIÇÃO | DATA | SALDO A PAGAR | TAXA DE JUROS % | VALOR JUROS MENSAL | SALDO A PAGAR |
|-----------------|-----------------|------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|
| 1 | Banco Bradesco | | R\$ 97.815,82 | | | R\$ 97.815,82 |
| 2 | Banco Sicred | | R\$ 385.000,00 | | | R\$ 385.000,00 |
| 2 | Banco Sicoob | 02/03/2020 | R\$ 155.423,28 | | | R\$ 155.423,28 |
| 3 | Banco Credivale | 07/05/2019 | R\$ 83.045,45 | | | R\$ 83.045,45 |
| SUB TOTAIS..... | | | R\$ 721.284,55 | | | R\$ 721.284,55 |

TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31.03.2020 R\$ 823.288,01

OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

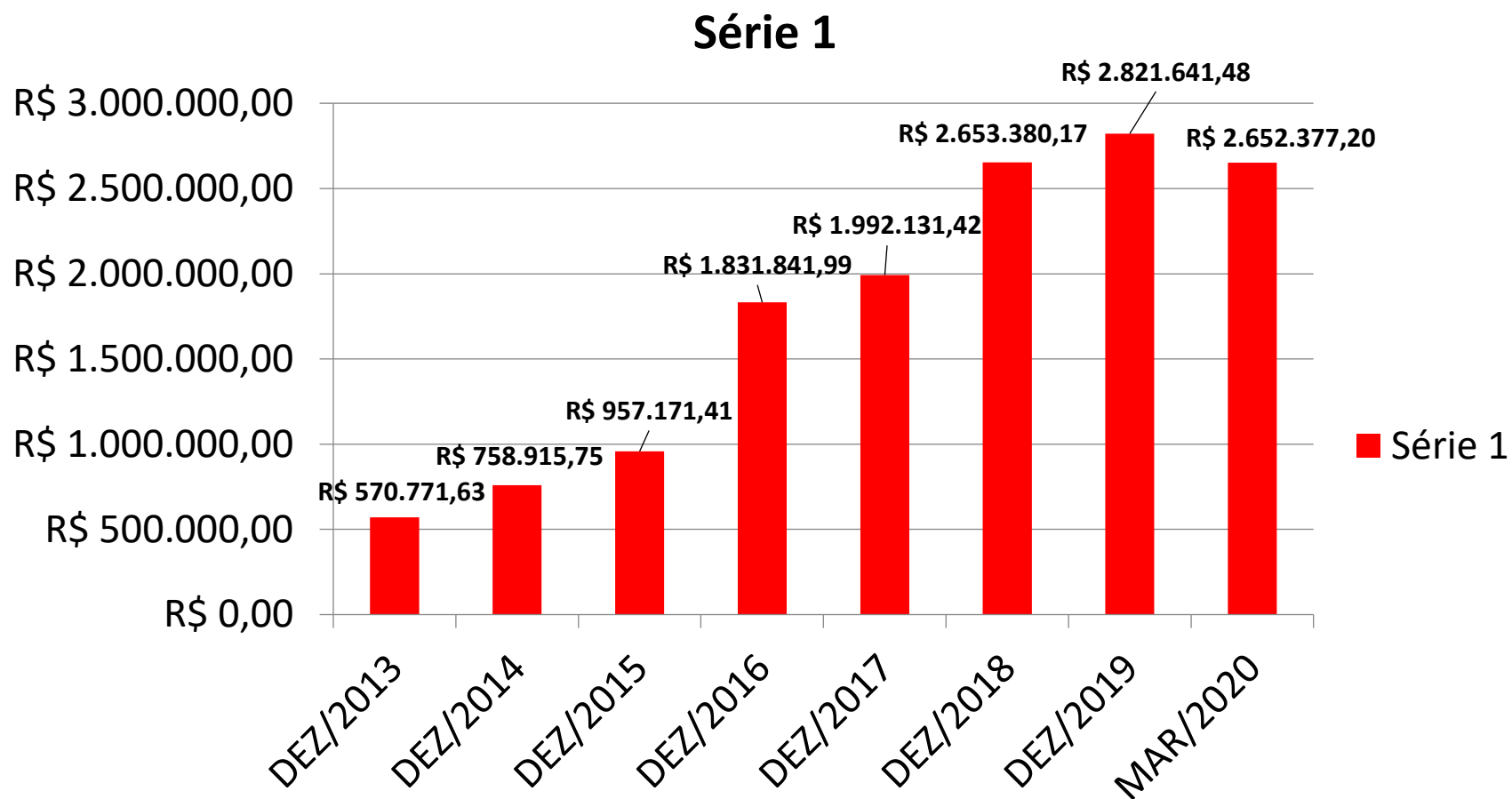
| | |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|
| VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /SALDO (+) | R\$ 44.705,88 |
| VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+) | R\$ 16.195,66 |
| TOTAL | R\$ 60.901,54 |

Fábio Renato Sales - Gerente de Operações

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

| Contas Contábeis | 1° Trim.2019 | 2° Trim.2019 | 3° Trim.2019 | 4° Trim.2019 | 1° Trim.2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Fornecedores | R\$ 87.989,16 | R\$ 134.481,41 | R\$ 129.004,70 | R\$ 150.652,96 | R\$ 163.255,46 |
| Obrigações Trabalhistas | R\$ 225.796,47 | R\$ 268.507,22 | R\$ 199.106,33 | R\$ 263.822,23 | R\$ 187.556,59 |
| Tributos a Recolher | R\$ 21.871,06 | R\$ 22.073,15 | R\$ 22.094,70 | R\$ 22.764,78 | R\$ 22.357,21 |
| Obrigações com Instituições Financeiras | R\$ 755.560,54 | R\$ 975.041,44 | R\$ 812.170,83 | R\$ 880.453,11 | R\$ 875.786,95 |
| Contas a Pagar | | R\$ 8.077,72 | R\$ 42.409,24 | R\$ 19.018,03 | R\$ 2.959,55 |
| Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos) | R\$ 824.918,48 | R\$ 816.90,66 | R\$ 911.791,14 | R\$ 869.906,64 | R\$ 988.082,01 |
| Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss. | R\$ 1.916.135,71 | R\$ 2.225.084,60 | R\$ 2.116.577,02 | R\$ 2.206.617,75 | R\$ 2.239.997,77 |
| Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal | R\$ 473.051,51 | R\$ 468.814,93 | R\$ 495.238,68 | R\$ 486.185,66 | R\$ 408.206,92 |
| Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras | R\$ 99.576,05 | R\$ 215.483,95 | R\$ 171.973,48 | R\$ 128.838,07 | R\$ 4.172,51 |
| TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS | R\$ 2.488.763,27 | R\$ 2.909.383,48 | R\$ 2.783.789,18 | R\$ 2.821.641,48 | R\$ 2.652.377,20 |

EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO



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:

Constatamos uma diminuição no endividamento geral do clube comparado com o trimestre anterior no valor de **R\$ 169.264,28**. Há de se destacar que o clube ainda continuou absorvendo algumas despesas extras, referente a obras de acessibilidade em cumprimento a exigência do Ministério Público e rescisões relativo a diminuição do quadro de funcionários. No período do 1º trimestre 2020, 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\$ 583.092,30**. Para efeito de comparação, no mesmo período em 2019 o clube amortizou somente **R\$ 87.047,78**. Isso mostra que estamos no caminho certo, e que com as medidas que a diretoria esta tomando, acreditamos que a médio prazo vamos conseguir sanar os endividamentos bancários e a longo prazo os endividamentos com impostos.

O Clube continua obtendo um resultado operacional positivo, nesse 1º trimestre 2020 se não tivéssemos o endividamento bancário e fiscal o clube teria tido um resultado operacional positivo de **R\$ 69.365,21**. Mas necessitamos continuar com a redução de despesas e buscar um aumento nas receitas para alcançar o equilíbrio financeiro desejado.

Presidente Prudente, 04 de junho de 2020.

Fábio Renato Sales
Gerente de Operações