



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.

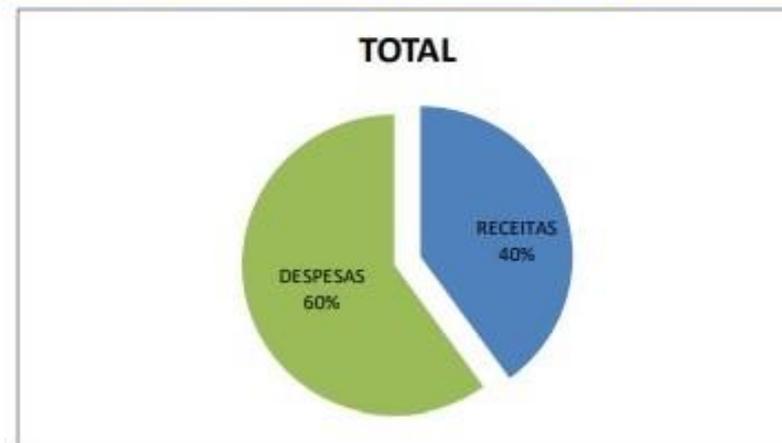
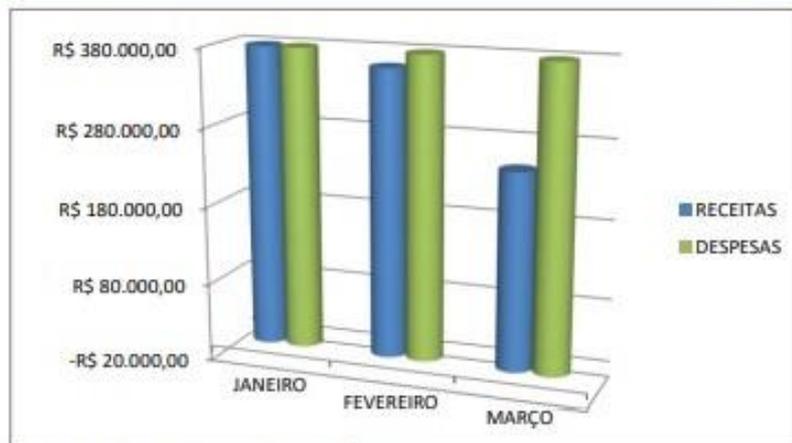
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

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

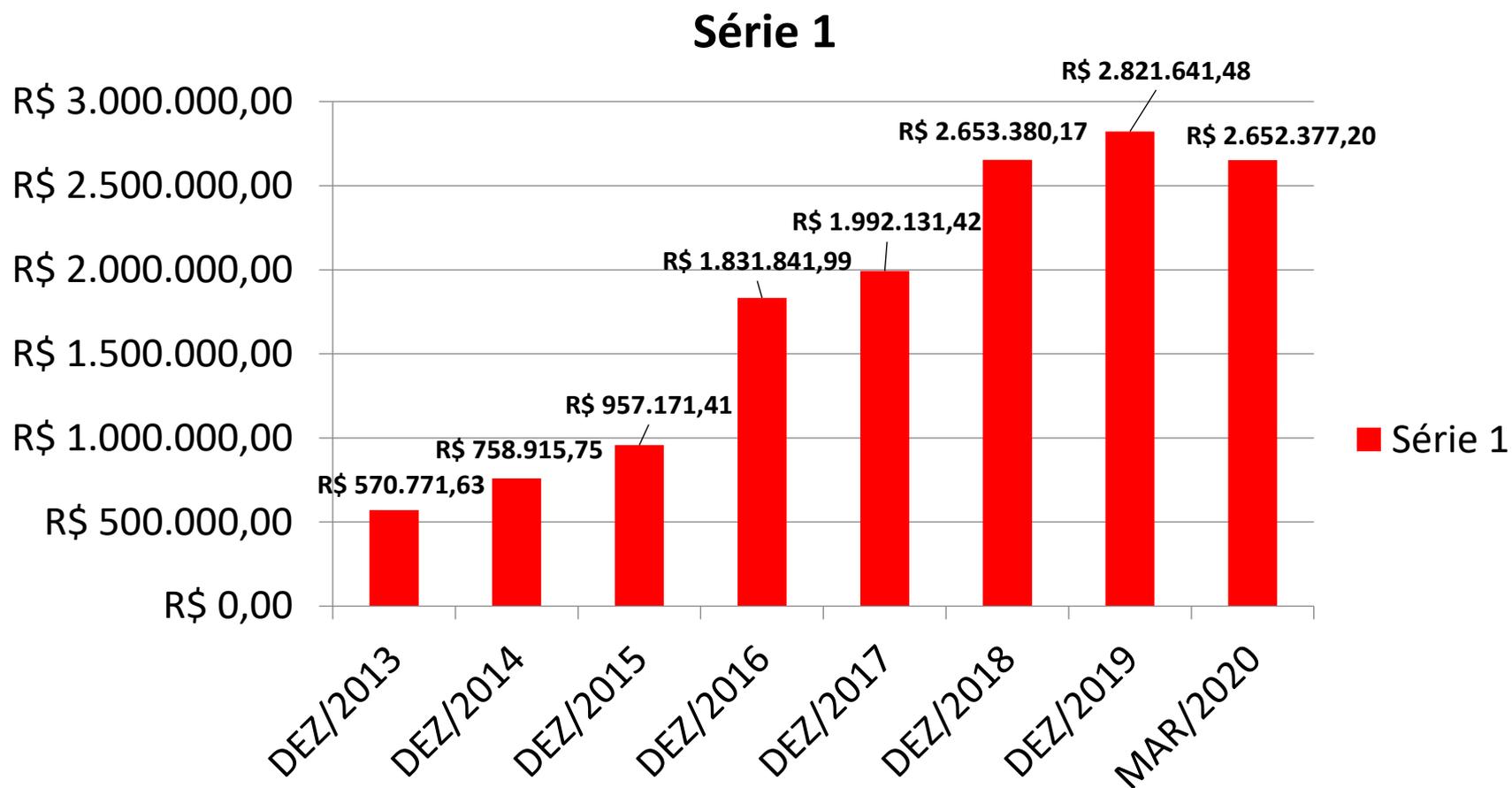
OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

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

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