



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**3º TRIMESTRE 2020**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

## \* RECEITAS:

### EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 3º TRIMESTRE 2020 GESTÃO 2019 - 2021

RENDIMENTOS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 8.040,00	R\$ 12.866,82	R\$ 22.979,60	R\$ 43.886,42
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 87.912,73	R\$ 85.188,14	R\$ 83.016,76	R\$ 256.117,63
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 1.830,00	R\$ 2.857,70	R\$ 2.325,00	R\$ 7.012,70
ANUIDADE	R\$ 30.959,00	R\$ 53.416,00	R\$ 164.260,80	R\$ 248.635,80
SEMESTRALIDADE	R\$ 1.930,00	R\$ 1.170,00	R\$ 7.260,00	R\$ 10.360,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ -	R\$ -	R\$ 342,00	R\$ 342,00
TAXA DE ADESAO/TRANSFERENCIA				R\$ -
TAXA DE VISITANTES	R\$ 425,00	R\$ 135,00	R\$ 1.180,00	R\$ 1.740,00
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE				R\$ -
TAXA EXTRAORDINARIA	R\$ 1.251,00	R\$ 3.511,00	R\$ 1.755,00	R\$ 6.517,00
OUTROS	R\$ 360,61	R\$ 70,21	R\$ -	R\$ 430,82
Festas, bailes e eventos social				R\$ -
TÍTULO REMIDO				R\$ -
Devolução venda eventos - convite				R\$ -
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)				R\$ -
Aluguel Boate E Mezanino				R\$ -
Aluguel do Ginasio de Esportes				R\$ -
Aluguel Salão Social				R\$ -
Taxa de Sauna				R\$ -
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna				R\$ -
Taxa de Uso Armários Vestiário				R\$ -
Distrato de locação	R\$ -	R\$ -	-R\$ 1.600,00	-R\$ 1.600,00
Torneio de Tenis				R\$ -
Torneio de Tiro	R\$ 2.520,00	R\$ 3.915,00	R\$ 3.646,83	R\$ 10.081,83
Futebol				R\$ -
Receita de Patrocínios				R\$ -
Vida e Movimento				R\$ -
RECREAÇÃO				R\$ -
Títulos cancelados - distrato	-R\$ 200,00	-R\$ 800,00	-R\$ 2.776,00	-R\$ 3.776,00
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ -	R\$ 4,00	R\$ 20,00	R\$ 24,00
Juros recebidos				R\$ -
Outras Receitas	R\$ 694,81	R\$ 673,80	R\$ 712,50	R\$ 2.081,11
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ -	R\$ 230,00		R\$ 230,00
Bonificação, Doação, Brinde	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
ajuste				R\$ -
				R\$ -
				R\$ -
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 135.723,15</b>	<b>R\$ 163.237,67</b>	<b>R\$ 283.122,49</b>	<b>R\$ 582.083,31</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 58.270,39	R\$ 64.933,14	R\$ 67.301,58	R\$ 190.505,11
13º Salario	R\$ 589,32	R\$ -	R\$ -	R\$ 589,32
Ferias	R\$ 11.616,33	R\$ 8.529,31	R\$ 13.055,79	R\$ 33.201,43
Vale Transporte	R\$ 1.202,16	R\$ 2.824,36	R\$ 3.378,94	R\$ 7.405,46
Vale Alimentação	R\$ 6.360,20	R\$ 6.360,20	R\$ 6.360,20	R\$ 19.080,60
Treinamentos e cursos	R\$ 198,62	R\$ 176,55	R\$ 198,62	R\$ 573,79
Ação Trabalhista	R\$ 132,00	R\$ 132,00	R\$ 132,00	R\$ 396,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 366,94	R\$ 222,78	R\$ 410,53	R\$ 1.000,25
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 1.469,13	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.469,13
FGTS	R\$ 5.176,28	R\$ 5.500,59	R\$ 6.025,83	R\$ 16.702,70
INSS	R\$ 18.149,08	R\$ 19.004,45	R\$ 20.943,98	R\$ 58.097,51
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 667,27	R\$ 698,67	R\$ 764,62	R\$ 2.130,56
Seguro de Vida	R\$ -	-R\$ 17,56	R\$ 0,01	-R\$ 17,55
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 45,00	R\$ 237,00	R\$ -	R\$ 282,00
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ -	R\$ 1.133,00	R\$ 1.133,00	R\$ 2.266,00
Cesta Básica	R\$ 211,50	R\$ 233,90	R\$ 262,00	R\$ 707,40
Ajuda de custo				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 104.454,22</b>	<b>R\$ 109.968,39</b>	<b>R\$ 119.967,10</b>	<b>R\$ 334.389,71</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º 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\$ 1.760,00	R\$ 1.760,00	R\$ 1.760,00	R\$ 5.280,00
Serviços Advocaticios				R\$ -
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 16.564,76	R\$ -	R\$ 90,00	R\$ 16.654,76
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 4.445,00	R\$ 6.908,00	R\$ 7.285,20	R\$ 18.638,20
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Projetos				R\$ -
Serviços Comunicação Visual	R\$ 575,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 575,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ -	R\$ -	R\$ 730,34	R\$ 730,34
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 706,00	R\$ 706,00	R\$ 706,00	R\$ 2.118,00
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 24.190,76</b>	<b>R\$ 9.514,00</b>	<b>R\$ 10.711,54</b>	<b>R\$ 44.416,30</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

<b>APOIO ADMINISTRATIVO</b>				<b>TOTAL</b>
Consumo de água	R\$ 702,29	R\$ 2.383,22	R\$ 196,20	R\$ 3.281,71
Despesas Com Imóveis de Terceiros				R\$ -
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 16.138,80	R\$ 12.985,67	R\$ 21.855,82	R\$ 50.980,29
Consumo de Gás	R\$ 4.361,99	R\$ 10.802,45	R\$ 7.102,50	R\$ 22.266,94
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 738,14	R\$ 2.870,91	R\$ 1.813,51	R\$ 5.422,56
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 1.177,00	R\$ 596,48	R\$ 1.916,85	R\$ 3.690,33
Material de Escritório	R\$ 484,50	R\$ 339,10	R\$ -	R\$ 823,60
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 527,03	R\$ 540,00	R\$ 582,60	R\$ 1.649,63
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)	R\$ -	R\$ -	R\$ 31,80	R\$ 31,80
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 144,00	R\$ 144,00	R\$ 144,00	R\$ 432,00
Correios e Malotes	R\$ 1.167,40	R\$ 51,55	R\$ 18,90	R\$ 1.237,85
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo				R\$ -
Cópias e Reproduções	R\$ 32,00	R\$ -	R\$ 96,00	R\$ 128,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 36,86	R\$ 115,98	R\$ -	R\$ 152,84
Material de Consumo - Sauna				R\$ -
Manutenção de Softwear	R\$ 1.045,00	R\$ 1.045,00	R\$ 1.045,00	R\$ 3.135,00
Taxas				R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 26.555,01</b>	<b>R\$ 31.874,36</b>	<b>R\$ 34.803,18</b>	<b>R\$ 93.232,55</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 743,77	R\$ 1.123,77	R\$ 743,77	R\$ 2.611,31
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.091,50	R\$ 3.091,50
Manutenção de Jardins	R\$ 1.300,00	R\$ 1.300,00	R\$ 1.300,00	R\$ 3.900,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 19.756,42	R\$ 892,04	R\$ 2.535,01	R\$ 23.183,47
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 1.980,00	R\$ 5.396,50	R\$ 6.612,00	R\$ 13.988,50
Consertos e Reparos	R\$ -	R\$ 250,00	R\$ 1.112,77	R\$ 1.362,77
Manutenção Ar Condicionado				R\$ -
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas				R\$ -
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 23.780,19</b>	<b>R\$ 8.962,31</b>	<b>R\$ 15.395,05</b>	<b>R\$ 48.137,55</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS					TOTAL
Devolução de mercadorias - custo produto	-R\$ 2.156,00				-R\$ 2.156,00
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 505,56
Despesas Jurídicas	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 38,00	R\$ 38,00
Despesas Com Reuniões					R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 840,00	R\$ 1.460,00	R\$ 560,00	R\$ 560,00	R\$ 2.860,00
Seguros	R\$ 1.078,26	R\$ 1.078,26	R\$ 1.078,26	R\$ 1.078,34	R\$ 3.234,86
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.319,50	R\$ 173,75	R\$ 841,02	R\$ 841,02	R\$ 2.334,27
Acessórios e Ferramentas	R\$ 406,56	R\$ 4.490,00	R\$ 1.988,52	R\$ 1.988,52	R\$ 6.885,08
Pequenas Imobilizações	R\$ -	R\$ 3.250,00	R\$ 340,00	R\$ 340,00	R\$ 3.590,00
Despesas de Fretes e Carretos					R\$ -
Locação de Equipamentos	R\$ 100,00	R\$ 666,00	R\$ -	R\$ -	R\$ 766,00
Materiais Consumo	R\$ 58,00	R\$ -	R\$ 375,00	R\$ 375,00	R\$ 433,00
Convênio Farmácia	R\$ -	R\$ 107,50	R\$ 201,38	R\$ 201,38	R\$ 308,88
Confraternizações Funcionários					R\$ -
Indenizações	R\$ 2.090,00	R\$ 2.090,00	R\$ 2.090,00	R\$ 2.090,00	R\$ 6.270,00
Material Esportivo	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.511,88	R\$ 1.511,88	R\$ 1.511,88
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ					R\$ -
Materiais de Primeiros Socorros					R\$ -
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 14,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 14,00
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 3.918,84</b>	<b>R\$ 13.484,03</b>	<b>R\$ 9.192,66</b>	<b>R\$ 9.192,66</b>	<b>R\$ 26.595,53</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS					TOTAL	
Bom dia tênis Clube					R\$	-
Festas, Eventos e Reuniões					R\$	-
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS					TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos					R\$	-
Vida e Movimento	R\$	273,36	R\$	273,36	R\$	273,36
Colônia de férias					R\$	-
Confraternizações Diversas					R\$	-
Serviços Prestados Depto Esportivo					R\$	-
Troféus, Medalhas, Placas					R\$	-
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$</b>	<b>273,36</b>	<b>R\$</b>	<b>273,36</b>	<b>R\$</b>	<b>273,36</b>
					<b>R\$</b>	<b>820,08</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

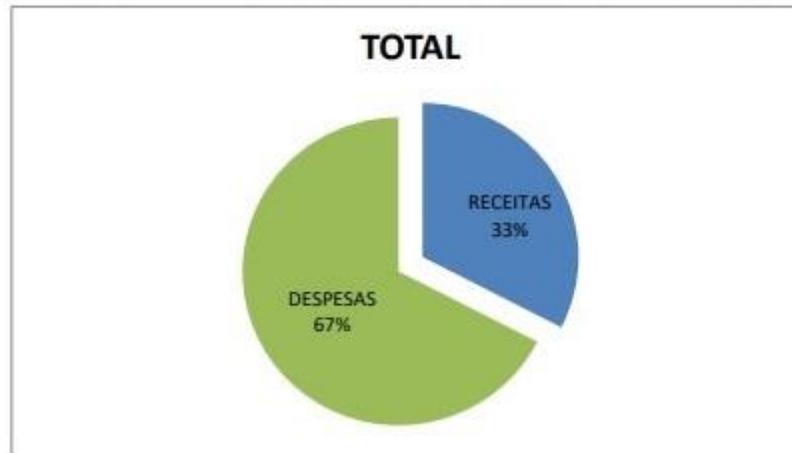
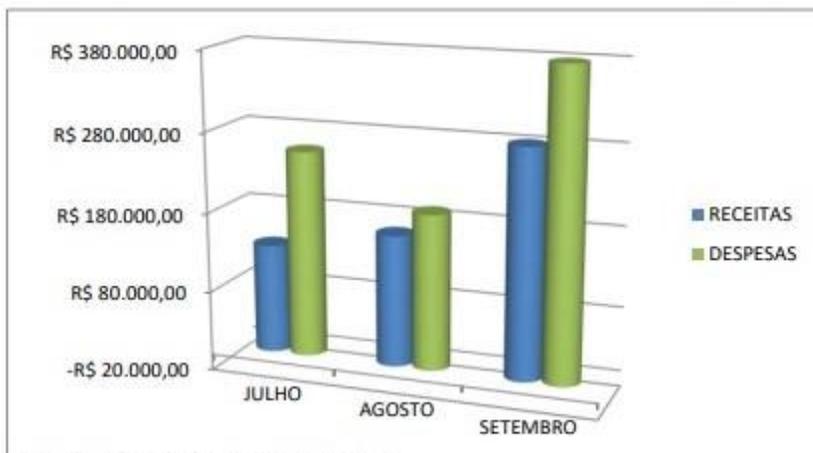
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

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>-</b>		
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS					TOTAL			
Impostos E Taxas Municipais	R\$	-	R\$	286,12	R\$	143,06	R\$	429,18
<b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>286,12</b>	<b>R\$</b>	<b>143,06</b>	<b>R\$</b>	<b>429,18</b>
DESPESAS FINANCEIRAS					TOTAL			
Juros, Multas de atraso	R\$	2.783,50	R\$	41,74	R\$	2,04	R\$	2.827,28
Juros, Descontos de Cartoes					R\$		R\$	-
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	1.868,59	R\$	5.001,24	R\$	1.402,56	R\$	8.272,39
Juros Bancarios C/C	R\$	-	R\$	9,76	R\$	31,24	R\$	41,00
Taxa Operadora de Cartão					R\$		R\$	-
Taxa Desconto de Cartão					R\$		R\$	-
Juros Desconto de Títulos/cheques	R\$	-	R\$	-	R\$	388,64	R\$	388,64
Juros de Empréstimos	R\$	68.808,24	R\$	13.481,43	R\$	2.511,59	R\$	84.801,26
Juros Cheque Devolvido, Descontado					R\$		R\$	-
Juros de Parcelamento/financiamento					R\$		R\$	-
Tarifa sob custódia de Cheques	R\$	-	R\$	-	R\$	262,00	R\$	262,00
Despesas de Cartório					R\$		R\$	-
Descontos concedidos					R\$		R\$	-
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$	141.517,24	R\$	388.688,59	R\$	20.000,00	R\$	550.205,83
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$	1.075,94	R\$	1.075,94	R\$	1.075,94	R\$	3.227,82
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	<b>R\$</b>	<b>216.053,51</b>	<b>R\$</b>	<b>408.298,70</b>	<b>R\$</b>	<b>25.674,01</b>	<b>R\$</b>	<b>650.026,22</b>
DESPESAS OUTRAS DESPESAS					TOTAL			
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$	-	R\$	230,00	R\$	-	R\$	230,00
Bonificação de alugueis					R\$		R\$	-
<b>Total Outras Despesas.....</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>230,00</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>	<b>R\$</b>	<b>230,00</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2020.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 135.723,15	R\$ 163.237,67	R\$ 283.122,49	R\$ 582.083,31
DESPESAS	R\$ 256.632,71	R\$ 193.126,74	R\$ 755.919,28	R\$ 1.205.678,73
<b>Resultado Geral</b>	<b>-R\$ 120.909,56</b>	<b>-R\$ 29.889,07</b>	<b>-R\$ 472.796,79</b>	<b>-R\$ 623.595,42</b>



# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2019 - 2020

- 3º trimestre 2019

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.083.554,38**
  
- **Despesas totais**
- **R\$ 1.248.213,81**
  
- **Déficit**
- **R\$ 164.659,43**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 236.121,03**

- 3º trimestre 2020

- **Receitas totais**
- **R\$ 582.083,31**
  
- **Despesas totais**
- **R\$ 1.205.678,73**
  
- **Déficit**
- **R\$ 623.595,42**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 553.443,65**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE  
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS  
ATUALIZADO EM 30.09.2020

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	
Banco Bradesco	33921-0	R\$ 735,88
Banco Sicoob Paulista		R\$ 80,00
Banco Sicred		R\$ 26,81
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 126,18
Banco Itaú		R\$ 161,14
Banco Itaú		
Banco Santander		R\$ 91,99
Banco Santander		
<b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b>		<b>R\$ 1.222,00</b>

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 30.09.2020

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	DATA FINAL EMPRESTIMO
1	Banco Itaú	1645100353	26/06/2020	R\$ 47.583,90	R\$ 3.071,40	R\$ 47.583,90	0,30% a.m	30	R\$ 1.688,51	R\$ 50.655,30	R\$ 50.655,30	26/05/2023
2	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.15% a.m	48	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 632.577,12	01/08/2025
SUB TOTAIS.....				R\$ 447.583,90	R\$ 23.239,47	R\$ 447.583,90			R\$ 14.867,20	R\$ 683.232,42	R\$ 683.232,42	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 30.09.2020

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
1	Banco Bradesco		R\$ 48.954,24			R\$ 48.954,24
2	Banco Sicred		R\$ 399.881,00			R\$ 399.881,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 448.835,24			R\$ 448.835,24

**TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 30.09.2020** ..... R\$ 1.132.067,66

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /SALDO (+)	R\$ 51.013,57
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 27.231,54
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 78.245,11</b>

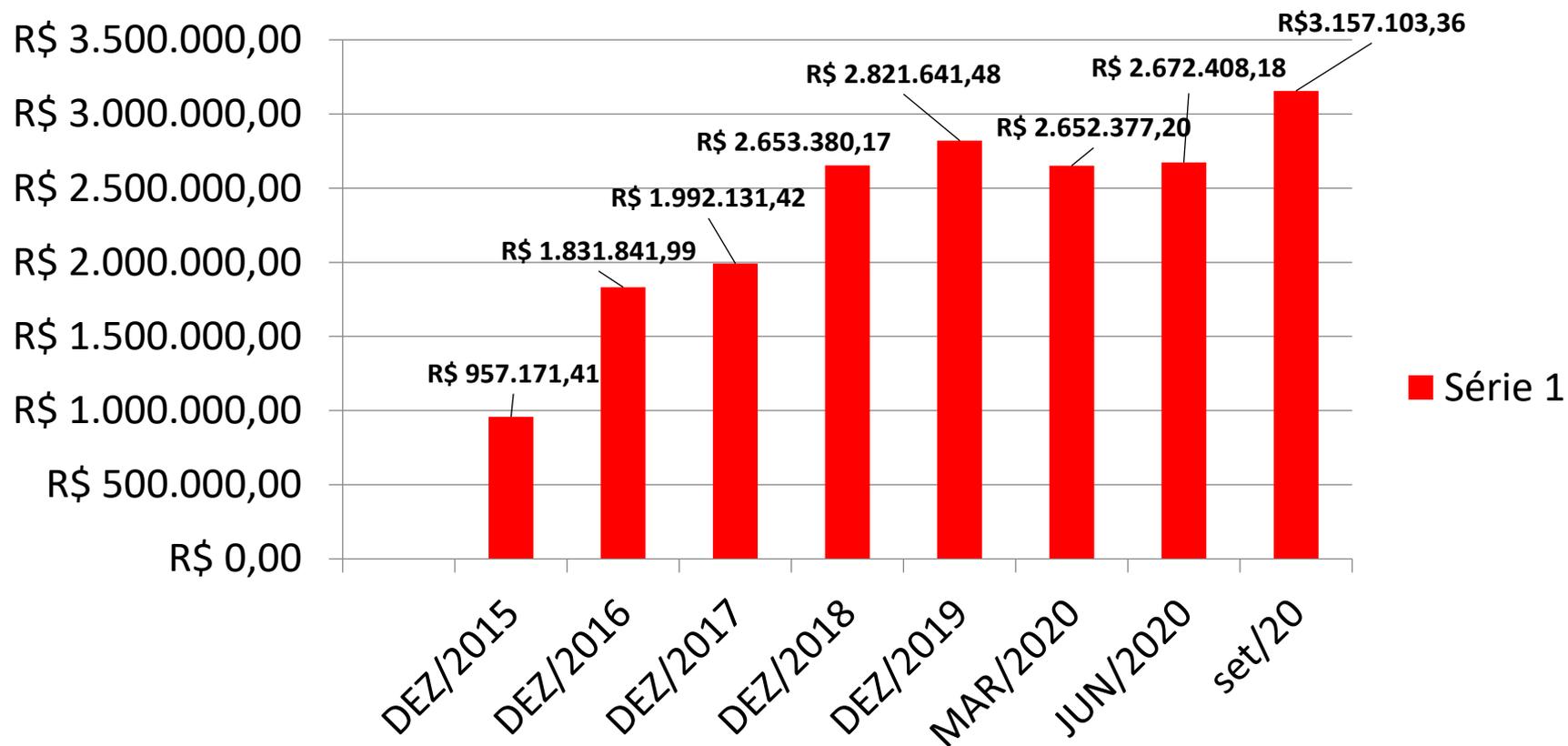
Fábio Renato Sales - Gerente de Operações

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	3° Trim.2019 R\$	4° Trim.2019 R\$	1° Trim.2020 R\$	2° Trim.2020 R\$	3° Trim.2020 R\$
Fornecedores	129.004,70	150.652,96	163.255,46	176.566,44	178.247,42
Obrigações Trabalhistas	199.106,33	263.822,23	187.556,59	230.216,25	314.080,06
Tributos a Recolher	22.094,70	22.764,78	22.357,21	21.937,13	22.489,77
Obrigações com Instituições Financeiras	812.170,83	880.453,11	875.786,95	831.894,60	909.852,78
Contas a Pagar	42.409,24	19.018,03	2.959,55	11.381,31	36.006,67
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	911.791,14	869.906,64	988.082,01	989.605,11	986,377,29
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>2.116.577,02</b>	<b>2.206.617,75</b>	<b>2.239.997,77</b>	<b>2.261.600,84</b>	<b>2.447.053,99</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	495.238,68	486.185,66	408.206,92	400.228,18	470.228,18
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	171.973,48	128.838,07	4.172,51	10.579,16	239.821,19
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>2.783.789,18</b>	<b>2.821.641,48</b>	<b>2.652.377,20</b>	<b>2.672.408,18</b>	<b>3.157.103,36</b>

# EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



## CONSIDERAÇÕES:

Houve um aumento no endividamento geral do clube comparado com o trimestre anterior no valor de **R\$ 484.695,18**.

No período do 3<sup>a</sup> trimestre 2020, a diretoria amortizou o endividamento referente ao valor principal (*sem considerar os juros*) dos empréstimos bancários e parcelamentos de impostos no montante de **R\$ 553.443,65**. A referida amortização trata-se de um refinanciamento, ou seja, conseguimos um empréstimo com juros bem mais barato e atrativo e quitamos os empréstimos anteriores. Esse aumento no endividamento se deu pelo motivo da queda nas receitas devido ao momento histórico da maior crise mundial desse século “**PANDEMIA COVID-19**”. Contudo o clube vem conseguindo uma boa performance, adotando uma política séria e arrojada, com forte controle de gastos e custeio, realizando manutenções e zeladorias necessárias para receber os associados com a qualidade de sempre. Porém sempre aparecem alguns imprevistos como o sinistro de curto circuito nos cabos de alta tensão na cabine primária, onde tivemos uma despesa extra no mês de julho no valor de R\$ 32.000,00 que não foi absorvida pelo seguro.

Destacamos ainda que o clube vem conduzido muito bem o aproveitamento da MP 936 que possibilitou a suspensão e redução de jornada de trabalho de 50% do nosso quadro de colaboradores, bem como a suspensão de pagamento dos impostos (INSS e FGTS) “motivo pelo qual aumentou o endividamento geral do clube” aguardando a abertura pelo governo federal de um SUPER REFIS.

O Clube continua obtendo um resultado operacional satisfatório, nesse 3º trimestre 2020 se não tivéssemos o endividamento bancário e fiscal, mesmo com a queda brusca de receita devido ao alto índice de inadimplentes por conta da pandemia teríamos um superávit de 26.000,00.

Necessário se faz com urgência, buscarmos estratégias para o aumento da nossa receita afim de conquistarmos um equilíbrio financeiro.

Fábio Renato Sales  
**Gerente de Operações**