



RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

4º TRIMESTRE 2020

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 4º TRIMESTRE 2020
GESTÃO 2019 - 2021

RENDIMENTOS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 16.335,50	R\$ 20.121,50	R\$ 9.172,48	R\$ 45.629,48
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 79.628,34	R\$ 69.501,02	R\$ 65.906,36	R\$ 215.035,72
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 2.760,00	R\$ 4.050,00	R\$ 480,00	R\$ 7.290,00
ANUIDADE	R\$ 174.734,20	R\$ 127.078,00	R\$ 113.172,00	R\$ 414.984,20
SEMESTRALIDADE	R\$ 6.306,00	R\$ 2.718,00	R\$ 930,00	R\$ 9.954,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ -	R\$ 1.368,00	R\$ 684,00	R\$ 2.052,00
TAXA DE ADESÃO/TRANSFERENCIA				R\$ -
TAXA DE VISITANTES	R\$ 3.115,00	R\$ 2.435,00	R\$ 3.040,00	R\$ 8.590,00
(-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE	-R\$ 1.867,50	R\$ -	R\$ -	-R\$ 1.867,50
TAXA EXTRAORDINARIA	R\$ 2.000,00	R\$ 1.305,00	R\$ 1.000,00	R\$ 4.305,00
OUTROS	R\$ 3.280,00	R\$ 391,00	R\$ 1.475,00	R\$ 5.146,00
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\$ 3.096,00	R\$ 5.178,00	R\$ 2.998,00	R\$ 11.272,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna	R\$ 120,00	R\$ -	R\$ 1.080,00	R\$ 1.200,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 240,00	R\$ 120,00	R\$ 240,00	R\$ 600,00
Distrato de locação	-R\$ 1.080,00	R\$ -	R\$ -	-R\$ 1.080,00
Torneio de Tênis	R\$ -	R\$ 1.850,00	R\$ -	R\$ 1.850,00
Torneio de Tiro	R\$ 2.385,00	R\$ 2.025,00	R\$ 2.160,00	R\$ 6.570,00
Futebol				R\$ -
Receita de Patrocínios				R\$ -
Vida e Movimento				R\$ -
RECREAÇÃO				R\$ -
Títulos cancelados - distrato	-R\$ 1.141,00	-R\$ 3.065,32	R\$ 52,00	-R\$ 4.154,32
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 20,00	R\$ 10,80	R\$ 1,00	R\$ 31,80
Juros recebidos				R\$ -
Outras Receitas	R\$ 732,50	R\$ 2.051,85	R\$ 724,10	R\$ 3.508,45
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ -	R\$ 230,00	R\$ 90,00	R\$ 320,00
Descontos Obtidos	R\$ 1.880,53	R\$ 32,06	R\$ -	R\$ 1.912,59
ajuste				R\$ -
				R\$ -
				R\$ -
Total Rendimentos.....	R\$ 292.544,57	R\$ 237.399,91	R\$ 203.204,94	R\$ 733.149,42

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 62.970,74	R\$ 65.667,49	R\$ 65.615,37	R\$ 194.253,60
13º Salario	R\$ 451,51	R\$ -	R\$ 32.411,88	R\$ 32.863,39
Ferias	R\$ 15.111,61	R\$ 5.430,74	R\$ 22.321,27	R\$ 42.863,62
Vale Transporte	R\$ 3.500,16	R\$ 3.087,82	R\$ 1.603,91	R\$ 8.191,89
Vale Alimentação	R\$ 6.360,20	R\$ 6.071,10	R\$ 12.894,23	R\$ 25.325,53
Treinamentos e cursos	R\$ -	R\$ 176,55	R\$ 286,89	R\$ 463,44
Ação Trabalhista	R\$ 132,00	R\$ 132,00	R\$ 132,00	R\$ 396,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 2.170,90	R\$ 1.056,85	R\$ 873,54	R\$ 4.101,29
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 2.488,25	R\$ 24,27	R\$ -	R\$ 2.512,52
FGTS	R\$ 6.143,66	R\$ 5.940,00	R\$ 9.716,98	R\$ 21.800,64
INSS	R\$ 21.839,02	R\$ 20.282,57	R\$ 46.043,30	R\$ 88.164,89
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 800,99	R\$ 743,76	R\$ 1.227,36	R\$ 2.772,11
Seguro de Vida	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,03
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ -	R\$ -	R\$ 437,00	R\$ 437,00
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.133,00	R\$ 1.133,00	R\$ 1.107,25	R\$ 3.373,25
Cesta Básica	R\$ 268,00	R\$ 294,20	R\$ 270,00	R\$ 832,20
Gratificação	R\$ -	R\$ -	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
Total Despesas com Pessoal.....	R\$ 123.370,05	R\$ 110.040,36	R\$ 195.240,99	R\$ 428.651,40

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- 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\$ 1.770,00	R\$ 1.760,00	R\$ 1.760,00	R\$ 5.290,00
Serviços Advocaticios	R\$ -	R\$ 3.135,00	R\$ 1.567,50	R\$ 4.702,50
Serviços Prestados por Terceir	R\$ -	R\$ -	R\$ 800,00	R\$ 800,00
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 7.779,70	R\$ 9.444,20	R\$ 10.658,70	R\$ 27.882,60
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo	R\$ 585,00	R\$ 5.710,00	R\$ 2.640,00	R\$ 8.935,00
Projetos				R\$ -
Serviços Comunicação Visual	R\$ 18,00	R\$ 360,00	R\$ 360,00	R\$ 738,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 258,42	R\$ 258,42	R\$ -	R\$ 516,84
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 706,00	R\$ 706,00	R\$ 1.051,00	R\$ 2.463,00
Total Despesas com prestação de serviços.....	R\$ 11.257,12	R\$ 21.513,62	R\$ 18.977,20	R\$ 51.747,94

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 196,64	R\$ 3.257,79	R\$ 1.405,62	R\$ 4.860,05
Despesas Com Imóveis de Terceiros				R\$ -
Consumo de Energia Elétrica	R\$ 28.069,07	R\$ 31.286,51	R\$ 33.938,18	R\$ 93.293,76
Consumo de Gás	R\$ 7.309,20	R\$ 1.794,47	R\$ 2.186,21	R\$ 11.289,88
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 2.093,65	R\$ 1.999,83	R\$ 2.031,52	R\$ 6.125,00
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 2.863,20	R\$ 1.603,80	R\$ 2.775,60	R\$ 7.242,60
Material de Escritório	R\$ 300,57	R\$ 419,14	R\$ 217,60	R\$ 937,31
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 487,93	R\$ 523,67	R\$ 220,03	R\$ 1.231,63
Serviços de expediente (taxi, estacionamentos, conduções)	R\$ 17,00	R\$ 22,00	R\$ -	R\$ 39,00
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 1.262,20	R\$ 862,10	R\$ 360,00	R\$ 2.484,30
Correios e Malotes	R\$ 858,95	R\$ 47,55	R\$ 1.113,90	R\$ 2.020,40
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo	R\$ 112,00	R\$ 116,00		R\$ 228,00
Cópias e Reproduções				R\$ -
Serviço de análise de Crédito	R\$ -	R\$ 102,04	R\$ 311,55	R\$ 413,59
Material de Consumo - Sauna	R\$ -	R\$ 2.200,00	R\$ 80,00	R\$ 2.280,00
Manutenção de Softwear	R\$ 1.045,00	R\$ 3.200,10	R\$ 3.094,16	R\$ 7.339,26
Taxas				R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$ 44.615,41	R\$ 47.435,00	R\$ 47.734,37	R\$ 139.784,78

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 743,77	R\$ -	R\$ 935,93	R\$ 1.679,70
Manutenção De Maquinas e Equipamentos	R\$ -	R\$ 2.000,00	R\$ -	R\$ 2.000,00
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ 9.462,60	R\$ 3.840,00	R\$ -	R\$ 13.302,60
Manutenção de Jardins	R\$ 1.365,00	R\$ 2.600,00	R\$ 2.600,00	R\$ 6.565,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 3.295,32	R\$ 3.856,23	R\$ 6.168,94	R\$ 13.320,49
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 5.940,00	R\$ 4.455,00	R\$ 13.505,50	R\$ 23.900,50
Consertos e Reparos	R\$ 3.989,79	R\$ 1.000,00	R\$ 4.740,48	R\$ 9.730,27
Manutenção Ar Condicionado				R\$ -
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ -	R\$ 522,50	R\$ 522,50	R\$ 1.045,00
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...	R\$ 24.796,48	R\$ 18.273,73	R\$ 28.473,35	R\$ 71.543,56

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS				TOTAL
Devolução de mercadorias - custo produto				R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 168,52	R\$ 505,56
Despesas Jurídicas				R\$ -
Despesas Com Reuniões				R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 420,00	R\$ 870,00	R\$ 840,00	R\$ 2.130,00
Seguros	R\$ 528,72	R\$ 133,03	R\$ 133,03	R\$ 794,78
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 764,63	R\$ 200,00	R\$ 1.293,78	R\$ 2.258,41
Acessórios e Ferramentas	R\$ 877,12	R\$ 3.285,94	R\$ 1.701,45	R\$ 5.864,51
Pequenas Imobilizações	R\$ 170,00	R\$ 1.290,00	R\$ 1.792,90	R\$ 3.252,90
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 8,90	R\$ 100,00	R\$ 65,90	R\$ 174,80
Locação de Equipamentos	R\$ 272,00	R\$ 210,00	R\$ 950,00	R\$ 1.432,00
Materiais Consumo	R\$ 1.020,00	R\$ 1.013,80	R\$ 2.005,50	R\$ 4.039,30
Convênio Farmácia				R\$ -
Confraternizações Funcionários	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.794,00	R\$ 1.794,00
Indenizações	R\$ 2.090,00	R\$ 2.090,00	R\$ 2.090,00	R\$ 6.270,00
Material Esportivo	R\$ 3.700,00	R\$ 1.227,70	R\$ -	R\$ 4.927,70
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ				R\$ -
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ -	R\$ 283,95	R\$ -	R\$ 283,95
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 33,00	R\$ 419,15	R\$ 610,00	R\$ 1.062,15
Total Despesas Gerais.....	R\$ 10.052,89	R\$ 11.292,09	R\$ 13.445,08	R\$ 34.790,06

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS					TOTAL			
Bom dia tênis Clube				R\$	-			
Festas, Eventos e Reuniões				R\$	-			
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$	-	R\$	-	R\$	-		
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS					TOTAL			
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$	-	R\$	531,00	R\$	1.681,01	R\$	2.212,01
Vida e Movimento	R\$	7.161,98	R\$	516,63	R\$	273,36	R\$	7.951,97
Colônia de férias					R\$		R\$	-
Confraternizações Diversas					R\$		R\$	-
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$	-	R\$	-	R\$	3.230,00	R\$	3.230,00
Troféus, Medalhas, Placas					R\$		R\$	-
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$	7.161,98	R\$	1.047,63	R\$	5.184,37	R\$	13.393,98

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

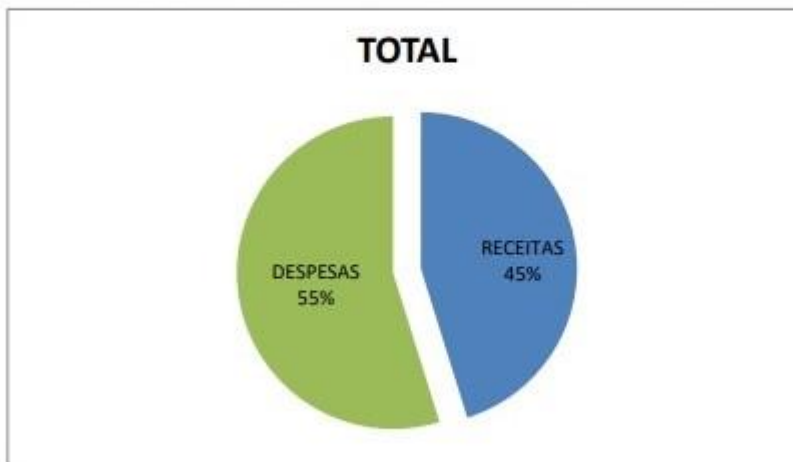
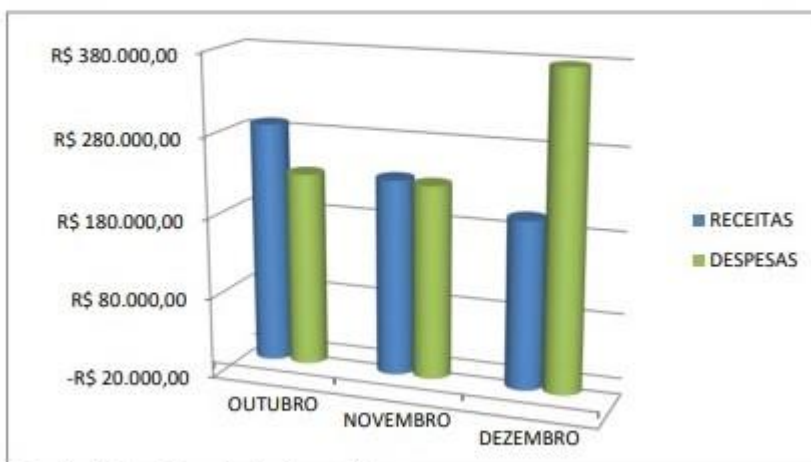
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS					TOTAL			
Impostos E Taxas Estaduais				R\$	-			
Total Despesas Tributárias Estaduais.....	R\$	-	R\$	-	R\$	-		
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS					TOTAL			
Impostos E Taxas Municipais	R\$	143,06	R\$	143,06	R\$	-	R\$	286,12
Total Despesas Tributárias Municipais.....	R\$	143,06	R\$	143,06	R\$	-	R\$	286,12
DESPESAS FINANCEIRAS					TOTAL			
Juros, Multas de atraso	R\$	3.178,34	R\$	17,40	R\$	102,63	R\$	3.298,37
Juros, Descontos de Cartoes							R\$	-
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$	1.729,86	R\$	1.703,17	R\$	2.067,00	R\$	5.500,03
Juros Bancarios C/C	R\$	-	R\$	11,81	R\$	488,05	R\$	499,86
Taxa Operadora de Cartão							R\$	-
Taxa Desconto de Cartão	R\$	1.176,61	R\$	3.512,55	R\$	16.320,49	R\$	21.009,65
Juros Desconto de Títulos/cheques	R\$	-	R\$	0,15	R\$	-	R\$	0,15
Juros de Empréstimos	R\$	-	R\$	9.075,91	R\$	6.436,55	R\$	15.512,46
Juros Cheque Devolvido, Descontado							R\$	-
Juros de Parcelamento/financiamento							R\$	-
Tarifa sob custódia de Cheques							R\$	-
Despesas de Cartório	R\$	29,90	R\$	-	R\$	130,00	R\$	159,90
Descontos concedidos	R\$	-	R\$	230,00	R\$	-	R\$	230,00
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$	6.586,87	R\$	8.600,00	R\$	84.000,00	R\$	99.186,87
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$	1.075,94	R\$	1.075,94	R\$	1.075,94	R\$	3.227,82
Total de Despesas Financeiras.....	R\$	13.777,52	R\$	24.226,93	R\$	110.620,66	R\$	148.625,11
DESPESAS OUTRAS DESPESAS					TOTAL			
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$	-	R\$	230,00	R\$	90,00	R\$	320,00
Bonificação de alugueis							R\$	-
Total Outras Despesas.....	R\$	-	R\$	230,00	R\$	90,00	R\$	320,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2020.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 292.544,57	R\$ 237.399,91	R\$ 203.204,94	R\$ 733.149,42
DESPESAS	R\$ 235.174,51	R\$ 234.202,42	R\$ 419.766,02	R\$ 889.142,95
Resultado Geral	R\$ 57.370,06	R\$ 3.197,49	-R\$ 216.561,08	-R\$ 155.993,53



COMPARATIVO EXERCÍCIO 2019 - 2020

- 4º trimestre 2019

- **Receitas totais**
- **R\$ 1.295.757,31**

- **Despesas totais**
- **R\$ 1.558.042,25**

- **Déficit**
- **R\$ 262.284,94**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 333.437,65

- 4º trimestre 2020

- **Receitas totais**
- **R\$ 733.149,42**

- **Despesas totais**
- **R\$ 889.142,95**

- **Déficit**
- **R\$ 155.993,53**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 102.414,69

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
ATUALIZADO EM 31.12.2020

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	R\$ 1.872,30
Banco Bradesco	33921-0	R\$ 173,40
Banco Sicoob Paulista		R\$ 64,45
Banco Sicred		R\$ 1.840,62
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 765,99
Banco Itaú		R\$ 1.712,33
Banco Itaú		
Banco Santander		R\$ 308,37
Banco Santander		
Total Impostos, Tributos e Encargos.....		R\$ 6.737,46

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31.12.2020

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%	29	R\$ 1.688,51	R\$ 50.655,30	R\$ 48.966,79	26/05/2023
2	Banco Itaú	1676232117	06/10/2020	R\$ 43.069,05	R\$ 2.920,35	R\$ 43.069,05	0,30%	30	R\$ 1.532,98	R\$ 45.989,40	R\$ 45.989,40	06/10/2023 1ª parcela 06/05/2021
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	48	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 632.577,12	01/08/2025 1ª parcela 01/09/2021
SUB TOTAIS				R\$ 490.652,95	R\$ 26.159,82	R\$ 490.652,95			R\$ 16.400,18	R\$ 729.221,82	R\$ 727.533,31	

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31.12.2020

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
1	Banco Credivale		R\$ 100.000,00	1.30% a.m		R\$ 100.000,00
2	Banco Sicred		R\$ 313.447,06			R\$ 313.447,06
SUB TOTAIS.....			R\$ 413.447,06			R\$ 413.447,06

TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31.12.2020 R\$ 1.140.980,37

OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /SALDO (+)	R\$ 93.504,68
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 28.382,20
TOTAL	R\$ 121.886,88

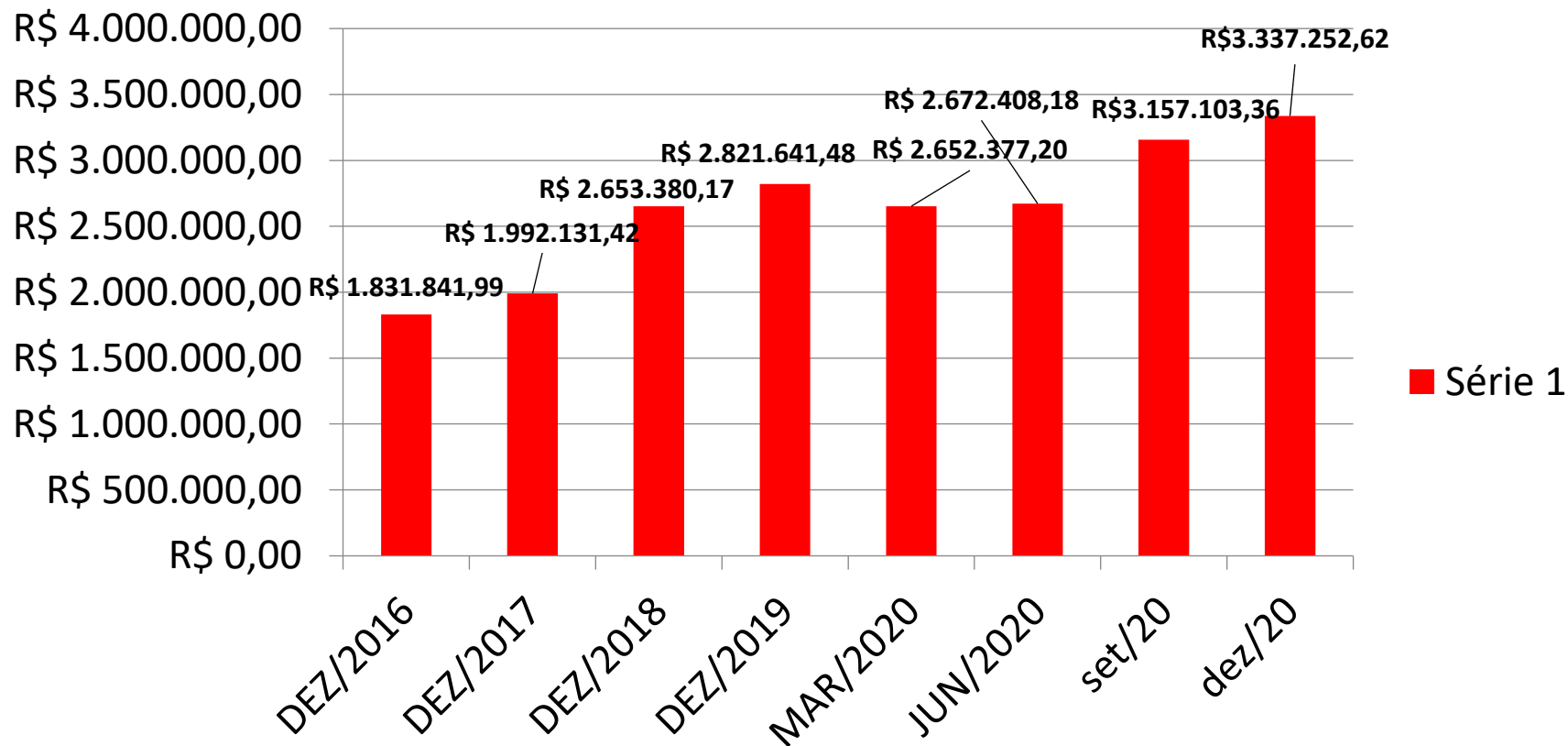
Fábio Renato Sales - Gerente de Operações

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	4º Trim.2019 R\$	1º Trim.2020 R\$	2º Trim.2020 R\$	3º Trim.2020 R\$	4º Trim.2020 R\$
Fornecedores	150.652,96	163.255,46	176.566,44	178.247,42	181.100,10
Obrigações Trabalhistas	263.822,23	187.556,59	230.216,25	314.080,06	431.153,20
Tributos a Recolher	22.764,78	22.357,21	21.937,13	22.489,77	9.713,68
Obrigações com Instituições Financeiras	880.453,11	875.786,95	831.894,60	909.852,78	1.022.429,17
Contas a Pagar	19.018,03	2.959,55	11.381,31	36.006,67	0,00
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	869.906,64	988.082,01	989.605,11	986,377,29	983.149,47
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	2.206.617,75	2.239.997,77	2.261.600,84	2.447.053,99	2.627.545,62
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	486.185,66	408.206,92	400.228,18	470.228,18	470.228,16
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	128.838,07	4.172,51	10.579,16	239.821,19	239.569,84
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	2.821.641,48	2.652.377,20	2.672.408,18	3.157.103,36	3.337.252,62

EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



CONSIDERAÇÕES:

Constatamos um aumento no endividamento geral do clube comparado com o trimestre anterior no valor de **R\$ 180.149,26**.

No período do 4^a trimestre 2020, a diretoria amortizou o endividamento referente ao valor principal (*sem considerar os juros*) “juros demonstrados em planilha anexo” dos empréstimos bancários e parcelamentos de impostos no montante de **R\$ 102.414,69**.

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 as duas enchentes que tivemos no clube no mês de dezembro, onde tivemos uma despesa extra no valor de R\$ 17.000,00 que não foi absorvida pelo seguro, bem como outras despesas relacionadas a adequação de acessibilidade exigidas pelo Ministério Público.

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. Encontram-se em aberto os pagamentos do INSS e FGTS de março à dezembro de 2020 referente os parcelamentos existentes e as parcelas atuais . Espera-se que o governo federal autorize um SUPER REFIS para resolver essa situação.

O Clube continua obtendo um resultado operacional satisfatório, nesse 4º 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 déficit somente de 7.368,42 no trimestre.

Contudo, Necessitamos continuar com a redução de despesas e buscar um aumento nas receitas, bem como novo estudo para captação de “dinheiro novo” afim de que possamos alcançar o equilíbrio financeiro desejado.

Fábio Renato Sales
Gerente de Operações