



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**4º TRIMESTRE 2021**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

## \* RECEITAS:

### EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 4º TRIMESTRE 2021 GESTÃO 2021 - 2023

RENDIMENTOS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 10.385,94	R\$ 15.060,71	R\$ 10.028,18	R\$ 35.474,83
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 64.301,16	R\$ 67.808,70	R\$ 67.724,59	R\$ 199.834,45
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 1.625,00	R\$ 555,00	R\$ 4.510,00	R\$ 6.690,00
ANUIDADE	R\$ 242.753,00	R\$ 223.553,00	R\$ 276.346,30	R\$ 742.652,30
SEMESTRALIDADE	R\$ 1.980,00	R\$ 2.487,00	R\$ 2.600,00	R\$ 7.067,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 3.846,60	R\$ 1.425,00	R\$ 3.876,00	R\$ 9.147,60
TAXA DE ADESÃO/TRANSFERENCIA			R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 1.490,00	R\$ 2.925,00	R\$ 5.610,00	R\$ 10.025,00
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE		-R\$ 150,00		-R\$ 150,00
TAXA EXTRAORDINARIA	R\$ 650,00	R\$ 2.000,00	R\$ 1.325,00	R\$ 3.975,00
OUTROS	R\$ 1.100,01	R\$ 3.595,01	R\$ 990,00	R\$ 5.685,02
Festas, bailes e eventos social	R\$ 183.390,00	R\$ 67.080,00	R\$ -	R\$ 250.470,00
Devolução venda eventos - convite		-R\$ 360,00	-R\$ 625,00	-R\$ 985,00
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 10.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 12.000,00
Aluguel de instalações	R\$ 4.000,00	R\$ 3.600,00	R\$ 21.650,00	R\$ 29.250,00
Taxa de Sauna	R\$ 8.527,00	R\$ 8.311,00	R\$ 13.640,00	R\$ 30.478,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna		R\$ 120,00		R\$ 120,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 270,00	R\$ 270,00	R\$ 390,00	R\$ 930,00
Distrato de locação	-R\$ 228,60	-R\$ 228,60	-R\$ 228,60	-R\$ 685,80
Outros eventos esportivos	R\$ 1.715,00			R\$ 1.715,00
Torneio de Tiro	R\$ 2.385,00	R\$ 12.000,90	R\$ 1.170,00	R\$ 15.555,90
Devolução depto esportes		-R\$ 5.000,00	-R\$ 3.000,00	-R\$ 8.000,00
Receita de Patrocínios	R\$ 4.400,00	R\$ 3.850,00	R\$ 1.000,00	R\$ 9.250,00
Vida e Movimento	R\$ 1.019,00	R\$ 694,00	R\$ 90,00	R\$ 1.803,00
ACADEMIA	R\$ 23.515,00	R\$ 14.043,90	R\$ 10.379,00	R\$ 47.937,90
Títulos cancelados - distrato	-R\$ 2.196,28	-R\$ 1.565,28	-R\$ 1.018,78	-R\$ 4.780,34
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 10,00	R\$ 20,00		R\$ 30,00
Outras Receitas	R\$ 6.770,00	R\$ 1.729,17	R\$ 1.200,10	R\$ 9.699,27
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe			R\$ 230,00	R\$ 230,00
Descontos Obtidos	R\$ 249,19	R\$ 26,51		R\$ 275,70
ajuste				R\$ -
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 571.957,02</b>	<b>R\$ 424.851,02</b>	<b>R\$ 438.886,79</b>	<b>R\$ 1.435.694,83</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salários E Ordenados	R\$ 87.816,72	R\$ 92.918,67	R\$ 92.795,85	R\$ 273.531,24
13º Salario			R\$ 87.662,04	R\$ 87.662,04
Ferias	R\$ 3.795,34	R\$ 4.896,53	R\$ 20.108,25	R\$ 28.800,12
Vale Transporte	R\$ 1.934,83	R\$ 1.709,48	R\$ 2.292,78	R\$ 5.937,09
Vale Alimentação	R\$ 5.628,96	R\$ -	R\$ 12.122,42	R\$ 17.751,38
Treinamentos e cursos			R\$ 223,23	R\$ 223,23
Ação Trabalhista	R\$ 137,00	R\$ 137,00	R\$ 137,00	R\$ 411,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 633,30	R\$ 1.659,03	R\$ 1.592,50	R\$ 3.884,83
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 9.278,85			R\$ 9.278,85
FGTS	R\$ 10.339,01	R\$ 7.633,95	R\$ 12.319,32	R\$ 30.292,28
INSS	R\$ 25.246,69	R\$ 26.676,28	R\$ 53.011,53	R\$ 104.934,50
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.299,94	R\$ 963,95	R\$ 1.554,78	R\$ 3.818,67
Seguro de Vida	R\$ 139,95	R\$ 139,95	R\$ 189,05	R\$ 468,95
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 925,60	R\$ 269,70	R\$ 296,60	R\$ 1.491,90
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.064,00	R\$ 1.036,00	R\$ 1.092,00	R\$ 3.192,00
Cesta Básica	R\$ 283,58	R\$ 287,74	R\$ 279,00	R\$ 850,32
Gratificação				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 148.523,77</b>	<b>R\$ 138.328,28</b>	<b>R\$ 285.676,35</b>	<b>R\$ 572.528,40</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilância	R\$ 143,00	R\$ 143,00	R\$ 143,00	R\$ 429,00
Serviços Contábeis	R\$ 3.520,00	R\$ 3.520,00	R\$ 3.520,00	R\$ 10.560,00
Serviços Advocatícios	R\$ 3.300,00	R\$ 3.300,00	R\$ 3.300,00	R\$ 9.900,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 3.939,01	R\$ 3.802,32	R\$ 260,00	R\$ 8.001,33
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 10.516,08	R\$ 13.218,64	R\$ 21.642,98	R\$ 45.377,70
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Projetos				R\$ -
Serviços Comunicação Visual	R\$ 1.886,00	R\$ 313,00	R\$ 858,60	R\$ 3.057,60
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 2.621,91	R\$ 1.269,67	R\$ 168,54	R\$ 4.060,12
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 3.092,51	R\$ 706,00	R\$ 1.051,00	R\$ 4.849,51
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 29.018,51</b>	<b>R\$ 26.272,63</b>	<b>R\$ 30.944,12</b>	<b>R\$ 86.235,26</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 5.396,43	R\$ 668,15	R\$ 210,70	R\$ 6.275,28
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 1.500,00
Consumo de Energia Elétrica	R\$ 39.035,24	R\$ 40.321,06	R\$ 39.722,70	R\$ 119.079,00
Consumo de Gás	R\$ 8.897,52	R\$ 756,00	R\$ 8.834,32	R\$ 18.487,84
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 955,92	R\$ 1.711,92	R\$ 3.218,37	R\$ 5.886,21
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 5.314,06	R\$ 3.425,30	R\$ 5.383,83	R\$ 14.123,19
Material de Escritório	R\$ 589,00	R\$ 118,90	R\$ 1.901,83	R\$ 2.609,73
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 277,79	R\$ 125,78	R\$ 213,95	R\$ 617,52
Serviços de expediente (taxi, estacionamentos, conduções)			R\$ 3.310,77	R\$ 3.310,77
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 540,00	R\$ 540,00	R\$ 540,00	R\$ 1.620,00
Correios e Malotes	R\$ 21,50	R\$ 22,30	R\$ 3.095,90	R\$ 3.139,70
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo	R\$ 112,00			R\$ 112,00
Cópias e Reproduções	R\$ 140,00		R\$ 144,00	R\$ 284,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 184,22	R\$ 184,16	R\$ 128,38	R\$ 496,76
Material de Consumo - Sauna	R\$ 202,31	R\$ 1.302,88	R\$ 1.558,80	R\$ 3.063,99
Manutenção de Softwear	R\$ 2.200,00	R\$ 2.935,00	R\$ 2.935,00	R\$ 8.070,00
Taxas				R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 64.365,99</b>	<b>R\$ 52.611,45</b>	<b>R\$ 71.698,55</b>	<b>R\$ 188.675,99</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 2.191,30	R\$ 1.121,30	R\$ 1.121,30	R\$ 4.433,90
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ 1.926,00	R\$ 7.766,55		R\$ 9.692,55
Manutenção de Jardins	R\$ 2.600,00	R\$ 2.600,00	R\$ 4.450,00	R\$ 9.650,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 7.402,34	R\$ 11.045,40	R\$ 9.888,83	R\$ 28.336,57
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 5.609,30	R\$ 7.220,00	R\$ 9.120,00	R\$ 21.949,30
Consertos e Reparos	R\$ 6.057,21	R\$ 3.642,89	R\$ 1.661,00	R\$ 11.361,10
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 350,50	R\$ 701,00	R\$ 701,00	R\$ 1.752,50
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ 278,51	R\$ 278,51	R\$ 278,51	R\$ 835,53
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 26.415,16</b>	<b>R\$ 34.375,65</b>	<b>R\$ 27.220,64</b>	<b>R\$ 88.011,45</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- 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\$ 980,00	R\$ 980,00	R\$ 900,00	R\$ 2.860,00
Seguros	R\$ 318,17	R\$ 56,81		R\$ 374,98
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.427,94	R\$ 4.152,44		R\$ 5.580,38
Acessórios e Ferramentas	R\$ 2.943,46	R\$ 4.258,61	R\$ 8.468,57	R\$ 15.670,64
Pequenas Imobilizações				R\$ -
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 158,44	R\$ 183,43	R\$ 103,88	R\$ 445,75
Locação de Equipamentos	R\$ 1.779,00	R\$ 436,00	R\$ 264,00	R\$ 2.479,00
Materiais Consumo	R\$ 207,10	R\$ 8.316,76	R\$ 1.199,62	R\$ 9.723,48
Convênio Farmácia		-R\$ 78,00	R\$ 78,00	R\$ -
Confraternizações Funcionários				R\$ -
Indenizações	R\$ 2.200,00	R\$ 2.200,00	R\$ 2.200,00	R\$ 6.600,00
Material Esportivo	R\$ 1.060,30	R\$ 3.818,00	R\$ 685,06	R\$ 5.563,36
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ				R\$ -
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ 260,80			R\$ 260,80
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 354,92			R\$ 354,92
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 11.858,65</b>	<b>R\$ 24.492,57</b>	<b>R\$ 14.067,65</b>	<b>R\$ 50.418,87</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL	
Bom dia tênis Clube	R\$ 584,40			R\$ 5.900,20	R\$ 6.484,60
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 17.778,88	R\$ 102.613,49		R\$ 47.000,59	R\$ 167.392,96
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$ 18.363,28</b>	<b>R\$ 102.613,49</b>		<b>R\$ 52.900,79</b>	<b>R\$ 173.877,56</b>
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos				R\$ 148,99	R\$ 148,99
Vida e Movimento	R\$ 723,27	R\$ 670,30		R\$ 652,65	R\$ 2.046,22
Colônia de férias					R\$ -
Confraternizações Diversas	R\$ 126,00				R\$ 126,00
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 14.478,90	R\$ 18.050,03		R\$ 19.768,90	R\$ 52.297,83
Troféus, Medalhas, Placas					R\$ -
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$ 15.328,17</b>	<b>R\$ 18.720,33</b>		<b>R\$ 20.570,54</b>	<b>R\$ 54.619,04</b>



# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

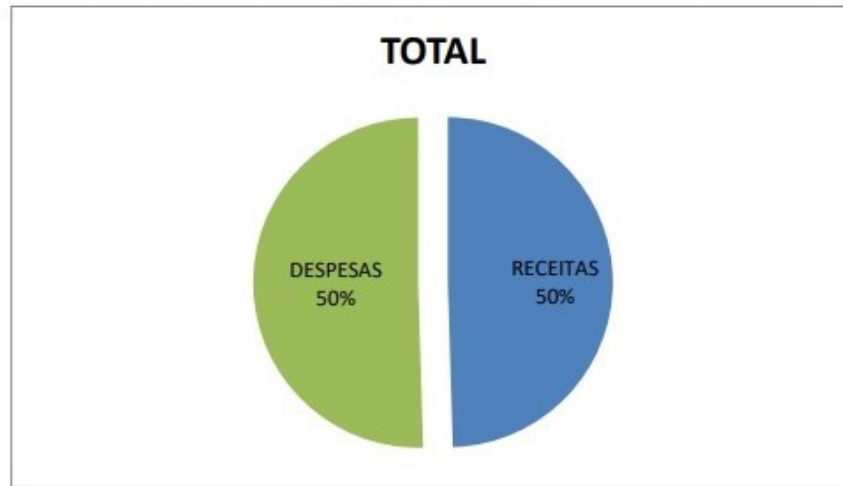
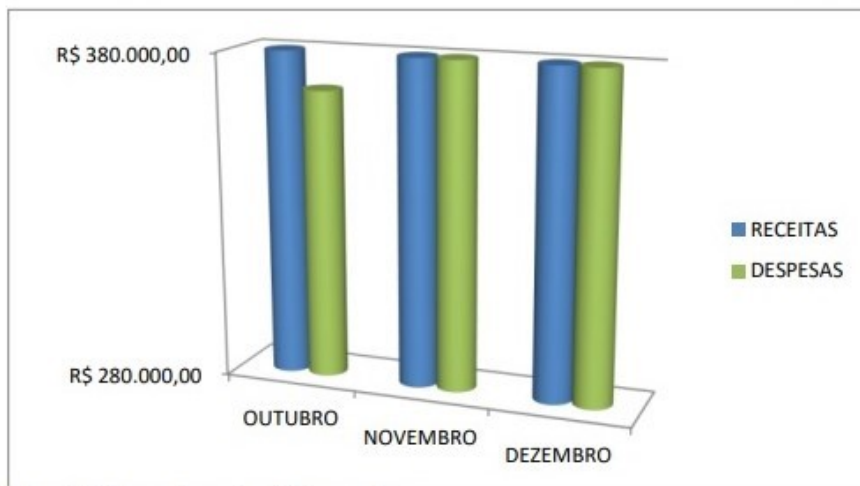
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS				TOTAL
Impostos E Taxas Estaduais / Federais				R\$ -
<b>Total Despesas Tributárias Estaduais.....</b>	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS				TOTAL
Impostos E Taxas Municipais				R\$ 5.048,73
<b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b>	R\$ 4.899,51	R\$ 149,22	R\$ -	R\$ 5.048,73
DESPESAS FINANCEIRAS				TOTAL
Juros, Multas de atraso	R\$ 513,89	R\$ 79,21	R\$ 161,50	R\$ 754,60
Juros, Descontos de Cartoes				R\$ -
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$ 1.547,82	R\$ 1.740,19	R\$ 1.382,52	R\$ 4.670,53
Juros Bancarios C/C	R\$ 8,57	R\$ 2.877,97	R\$ 20,39	R\$ 2.906,93
Taxa Operadora de Cartão				R\$ -
Taxa Desconto de Cartão				R\$ -
Descontos Concedidos				R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$ 9.056,23	R\$ 13.541,68	R\$ 14.974,81	R\$ 37.572,72
Juros Cheque Devolvido, Descontado				R\$ -
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$ 3.301,52	R\$ 1.789,26	R\$ 1.799,56	R\$ 6.890,34
Tarifa sob custódia de Cheques				R\$ -
Despesas de Cartório				R\$ -
IOF	R\$ 1.205,50	R\$ 1.372,78	R\$ 1.469,86	R\$ 4.048,14
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$ 22.380,28	R\$ 118.621,22	R\$ 18.416,55	R\$ 159.418,05
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$ 11.846,92	R\$ 7.887,80	R\$ 7.929,96	R\$ 27.664,68
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	R\$ 49.860,73	R\$ 147.910,11	R\$ 46.155,15	R\$ 243.925,99
DESPESAS OUTRAS DESPESAS				TOTAL
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe				R\$ 230,00 R\$ 230,00
Bonificação de alugueis				R\$ -
<b>Total Outras Despesas.....</b>	R\$ -	R\$ -	R\$ 230,00	R\$ 230,00

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2021.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 571.957,02	R\$ 424.851,02	R\$ 438.886,79	R\$ 1.435.694,83
DESPESAS	R\$ 368.633,77	R\$ 545.473,73	R\$ 549.463,79	R\$ 1.463.571,29
<b>Resultado Geral</b>	<b>R\$ 203.323,25</b>	<b>-R\$ 120.622,71</b>	<b>-R\$ 110.577,00</b>	<b>-R\$ 27.876,46</b>



# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2020 - 2021

- 4º trimestre 2020

- **R\$ 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**

- 4º trimestre 2021

- **Receitas totais**

- **R\$ 1.435.694,83**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.463.571,29**

- **Déficit**

- **R\$ 27.876,46**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 187.082,73**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE  
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS  
ATUALIZADO EM 31.12.2021

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	R\$ 1.664,29
Banco Bradesco	33921-0	R\$ 172,21
Banco Sicoob Paulista		R\$ 32,70
Banco Sicred		R\$ 9.813,53
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 209,93
Banco Itaú		R\$ 671,69
Banco Santander		R\$ 6.276,47
<b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b>		<b>R\$ 18.840,82</b>

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31.12.2021

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\$ 3.226,50	R\$ 47.583,90	0,30%	18	R\$ 1.693,68	R\$ 50.810,40	R\$ 30.486,24	26/05/2023
2	Banco Itaú	1676232117	06/10/2020	R\$ 43.069,05	R\$ 2.920,35	R\$ 43.069,05	0,30%	22	R\$ 1.532,98	R\$ 45.989,40	R\$ 33.725,56	06/10/2023
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	44	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 579.862,96	01/08/2025
4	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	32	R\$ 9.101,53	R\$ 327.655,08	R\$ 291.248,96	06/08/2024
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	32	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 143.098,86	13/08/2024
SUB TOTAIS				R\$ 867.005,30	R\$ 28.376,27	R\$ 864.943,95			R\$ 29.715,67	R\$ 1.208.548,44	R\$ 1.078.422,58	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31.12.2021

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 398.802,55			R\$ 398.802,55
SUB TOTAIS.....			R\$ 398.802,55			R\$ 398.802,55

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

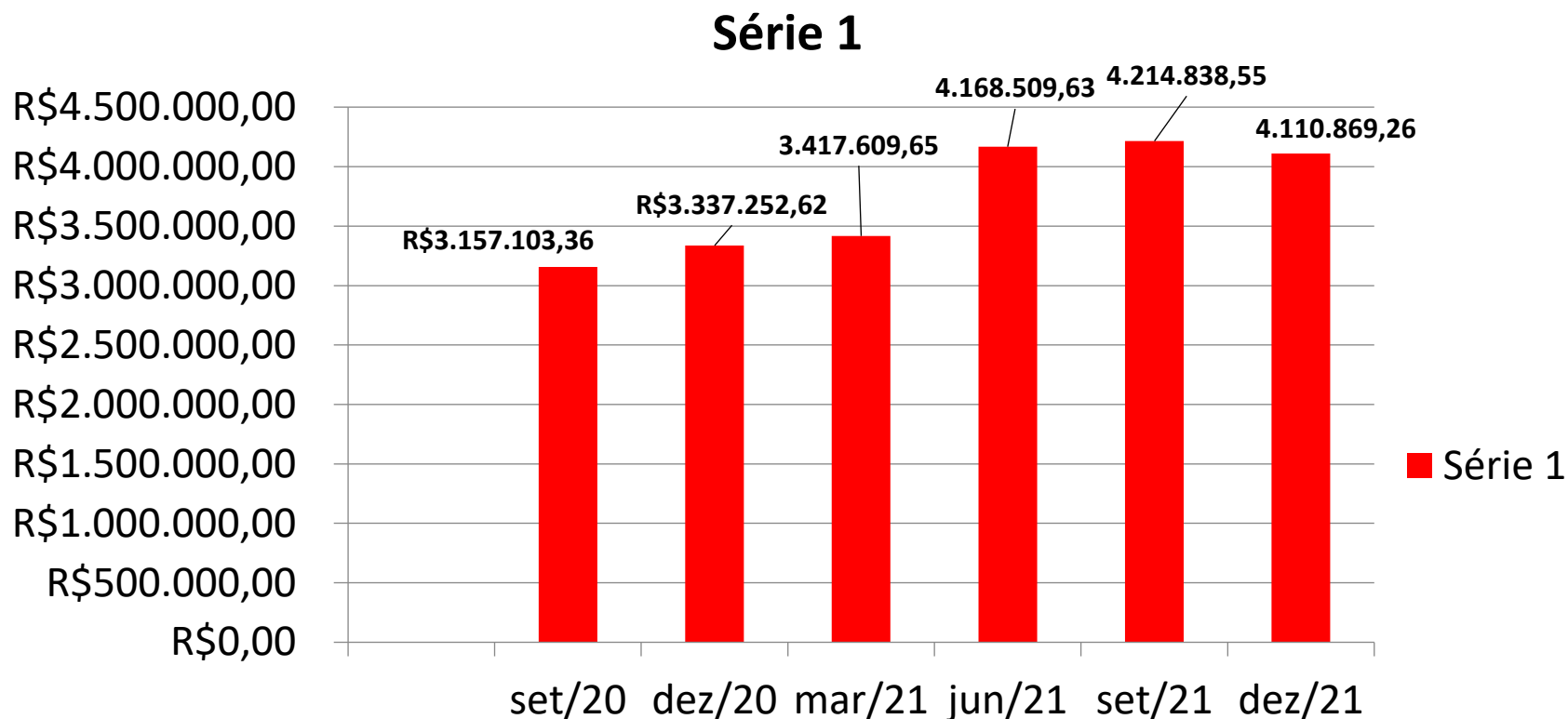
VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 122.002,70
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 104.330,79
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 31.274,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	R\$ 18.840,82
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 276.448,31</b>

<b>TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31.12.2021 .....</b>	<b>R\$ 1.200.776,82</b>
--	-------------------------

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	4° Trim.2020 R\$	1° Trim.2021 R\$	2° Trim.2021 R\$	3° Trim.2021 R\$	4° Trim.2021 R\$
Fornecedores	181.100,10	169.603,83	205.454,49	248.679,59	239.404,96
Obrigações Trabalhistas	431.153,20	480.116,53	525.367,82	609.637,41	637.564,39
Tributos a Recolher	9.713,68	6.430,47	24.990,27	18.136,18	18.331,20
Obrigações com Instituições Financeiras	1.022.429,17	1.070.483,20	1.273.932,17	1.406.297,62	1.337.494,09
Contas a Pagar – academia	0,00	0,00	320.744,00	166.701,45	159.655,80
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	983.149,47	981.500,25	990.655,59	979.700,05	958.925,71
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>2.627.545,62</b>	<b>2.708.134,28</b>	<b>3.341.144,34</b>	<b>3.429.152,30</b>	<b>3.351.376,15</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	470.228,16	470.228,18	482.351,15	477.538,45	470.648,11
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	239.569,84	239.247,19	315.014,14	308.147,80	288.845,00
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>3.337.252,62</b>	<b>3.417,609,65</b>	<b>4.138.509,63</b>	<b>4.214.838,55</b>	<b>4.110.869,26</b>

# EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO



## CONSIDERAÇÕES:

No período do 4<sup>a</sup> trimestre 2021, a Diretoria amortizou o endividamento referente ao valor principal (*sem considerar os juros*) demonstrados em planilha anexo dos empréstimos bancários e parcelamentos de impostos o montante de **R\$ 187.082,73**.

Houve uma pequena diminuição no endividamento geral do clube comparado com o trimestre anterior no valor de **R\$ 103.969,29**.

Contudo a Diretoria Executiva vem conseguindo uma boa performance, adotando uma política séria e arrojada, com forte controle de gastos e custeio, realizando manutenções e zeladorias necessárias para o bom funcionamento do clube.

No relatório contábil/financeiro, obtivemos um resultado negativo de **R\$ 27.876,46**, porém foi pago **R\$ 114.662,04** referente ao 13<sup>o</sup> salário dos colaboradores, bem como mais uma despesa extra de **R\$ 24.761,97** referente a rescisão, dando prosseguimento na adequação do quadro de funcionários. Se comparado com o mesmo período de 2020, **déficit de R\$ 155.993,53**, mesmo com resultado negativo, em 2021 a performance foi bem melhor comparado ao ano de 2020.

Há de se destacar que o clube durante a pandemia não repassou nenhum tipo de correção na mensalidade do sócio patrimonial, ou seja perdemos no mínimo 10% da receita de mensalidade, o que ao final de cada ano representa um valor significativo. Oportuno ressaltar que na maioria dos insumos que o clube consome o aumento foi em média de 30%.



Em que pese o endividamento geral do clube, em função do alongamento da dívida tributária e outras despesas contraídas com a finalidade de diminuir despesas a curto e médio prazo; O caixa do clube esta preservado, o que melhora o nosso rating perante as instituições financeiras, o que permite melhores negociações, taxas de juros, e abertura para novos créditos.

Por fim, alerto que o endividamento geral do clube continua aumentando e reitero que a saída seria a injeção de um dinheiro novo no caixa do clube, pois o custeio do endividamento a curto e médio prazo “bancos e parcelamento dos impostos” absorve uma fatia importante no fluxo de caixa do clube.

Contudo, sem considerar as despesas financeiras, o Clube continua obtendo um resultado operacional satisfatório, mas necessita continuar com a redução de despesas e buscando um aumento nas receitas para que possamos alcançar o equilíbrio financeiro desejado.

Sem mais,

Presidente Prudente, 08 de abril de 2022.

Fábio Renato Sales  
**Gerente de Operações**