



RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

3º TRIMESTRE 2022

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

* RECEITAS:

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 3º TRIMESTRE 2022 GESTÃO 2021 - 2023

RENDIMENTOS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 8.939,53	R\$ 10.326,33	R\$ 10.626,43	R\$ 29.892,29
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 72.542,19	R\$ 71.455,94	R\$ 72.447,98	R\$ 216.446,11
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 9.343,94	R\$ 1.155,00	R\$ 6.644,92	R\$ 17.143,86
ANUIDADE	R\$ 184.556,93	R\$ 167.941,00	R\$ 175.599,59	R\$ 528.097,52
SEMESTRALIDADE	R\$ 8.665,00	R\$ 2.239,60	R\$ 3.970,40	R\$ 14.875,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 513,00	R\$ 4.456,00	R\$ 3.467,40	R\$ 8.436,40
TAXA EXTRAORDINÁRIA	R\$ 2.400,00	R\$ 2.170,00	R\$ 100,00	R\$ 4.670,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.750,00	R\$ 1.600,00	R\$ 1.250,00	R\$ 5.600,00
(-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE				R\$ -
PARCELA DE TITULO	R\$ 5.337,00	R\$ 1.821,00	R\$ 2.629,32	R\$ 9.787,32
OUTROS	R\$ 0,27	R\$ 0,39	R\$ 273,09	R\$ 273,75
Festas, bailes e eventos social	R\$ 1.629,00	R\$ 94.860,00	R\$ 33.880,00	R\$ 130.369,00
Devolução venda eventos - convite				R\$ -
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 3.599,00	R\$ 9.695,00	R\$ 4.645,00	R\$ 17.939,00
Aluguel de instalações	R\$ 29.960,40	R\$ 18.716,00	R\$ 12.364,00	R\$ 61.040,40
Taxa de Sauna	R\$ 11.404,50	R\$ 11.899,00	R\$ 10.284,10	R\$ 33.587,60
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna				R\$ -
Taxa de Uso Armários Vestiário		R\$ 1.590,00	R\$ 270,00	R\$ 1.860,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	-R\$ 522,18	-R\$ 771,47	-R\$ 771,47	-R\$ 2.065,12
Outros eventos esportivos	R\$ 6.790,00		R\$ 7.076,00	R\$ 13.866,00
Torneio de Tiro	R\$ 3.433,57	R\$ 3.074,00	R\$ 4.450,00	R\$ 10.957,57
Devolução depto esportes				R\$ -
PATROCÍNIOS	R\$ 3.450,00	R\$ 2.910,00	R\$ 6.700,00	R\$ 13.060,00
Vida e Movimento	R\$ 7.542,00	R\$ 844,00	-R\$ 381,39	R\$ 8.004,61
ACADEMIA	R\$ 27.563,30	R\$ 35.842,50	R\$ 27.320,00	R\$ 90.725,80
Títulos cancelados - distrato	-R\$ 3.069,74	-R\$ 5.007,20	-R\$ 1.979,28	-R\$ 10.056,22
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 30,00	R\$ 30,00	R\$ 70,00	R\$ 130,00
Outras Receitas	R\$ 781,52	R\$ 1.050,00	R\$ 1.068,88	R\$ 2.900,40
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe		R\$ 720,00	R\$ 180,00	R\$ 900,00
Descontos Obtidos				R\$ -
ajuste				R\$ -
Total Rendimentos.....	R\$ 387.639,23	R\$ 438.617,09	R\$ 382.184,97	R\$ 1.208.441,29

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 97.476,04	R\$ 95.617,18	R\$ 100.671,97	R\$ 293.765,19
13º Salario	R\$ 3.035,04	R\$ 1.204,48		R\$ 4.239,52
Ferias	R\$ 25.412,92	R\$ 15.387,50	R\$ 7.006,41	R\$ 47.806,83
Vale Transporte	R\$ 1.999,23	R\$ 1.163,87	R\$ 1.839,71	R\$ 5.002,81
Vale Alimentação	R\$ 12.560,66		R\$ 6.284,58	R\$ 18.845,24
Treinamentos e cursos	R\$ 614,90	R\$ 614,90	R\$ 614,90	R\$ 1.844,70
Ação Trabalhista	R\$ 146,00	R\$ 146,00	R\$ 146,00	R\$ 438,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 1.288,08	R\$ 2.863,86	R\$ 2.157,47	R\$ 6.309,41
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 5.985,13	R\$ 5.534,20		R\$ 11.519,33
FGTS	R\$ 8.849,76	R\$ 8.310,40	R\$ 8.418,87	R\$ 25.579,03
INSS	R\$ 27.737,70	R\$ 26.338,37	R\$ 26.660,25	R\$ 80.736,32
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.087,75	R\$ 1.023,90	R\$ 1.065,96	R\$ 3.177,61
Seguro de Vida	R\$ 92,13	-R\$ 87,20	R\$ 80,77	R\$ 85,70
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 297,60	R\$ 196,74	R\$ 2.984,00	R\$ 3.478,34
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.064,00	R\$ 1.103,70	R\$ 1.132,00	R\$ 3.299,70
Cesta Básica	R\$ 164,00	R\$ 162,50	R\$ 161,00	R\$ 487,50
Gratificação				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
Total Despesas com Pessoal.....	R\$ 187.810,94	R\$ 159.580,40	R\$ 159.223,89	R\$ 506.615,23

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilancia	R\$ 145,00	R\$ 145,00	R\$ 145,00	R\$ 435,00
Serviços Contabeis	R\$ 3.900,00	R\$ 3.900,00	R\$ 3.900,00	R\$ 11.700,00
Serviços Advocaticios	R\$ 3.466,00	R\$ 1.816,00	R\$ 1.818,00	R\$ 7.100,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 5.330,00	R\$ 180,00	R\$ 8.890,00	R\$ 14.400,00
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 19.110,03	R\$ 13.632,93	R\$ 13.967,70	R\$ 46.710,66
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Projetos				R\$ -
Serviços Comunicação Visual				R\$ -
Serviços de Autônomos - FOPA		R\$ 1.146,07	R\$ 191,01	R\$ 1.337,08
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 790,00	R\$ 790,00	R\$ 790,00	R\$ 2.370,00
Total Despesas com prestação de serviços.....	R\$ 32.741,03	R\$ 21.610,00	R\$ 29.701,71	R\$ 84.052,74

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 245,52	R\$ 237,68	R\$ 237,68	R\$ 720,88
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 1.500,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 10.997,37	R\$ 29.085,63	R\$ 31.474,02	R\$ 71.557,02
Consumo de Gás	R\$ 6.280,18	R\$ 6.084,52	R\$ 5.172,05	R\$ 17.536,75
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.848,94	R\$ 1.874,92	R\$ 1.879,08	R\$ 5.602,94
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 2.336,93	R\$ 4.642,20	R\$ 5.039,61	R\$ 12.018,74
Material de Escritório	R\$ 629,40	R\$ 1.409,21	R\$ 616,50	R\$ 2.655,11
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 85,00	R\$ 115,80	R\$ 124,40	R\$ 325,20
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)	R\$ 2.390,44	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.390,44
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 594,00	R\$ 594,00	R\$ 2.403,92	R\$ 3.591,92
Correios e Malotes	R\$ 257,45	R\$ 59,00	R\$ 133,25	R\$ 449,70
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo				R\$ -
Cópias e Reproduções	R\$ 32,00	R\$ 122,00	R\$ 72,00	R\$ 226,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 33,32	R\$ 85,81	R\$ 146,15	R\$ 265,28
Material de Consumo - Sauna	R\$ -	R\$ 4.381,00	R\$ 4.088,76	R\$ 8.469,76
Manutenção de Softwear	R\$ 2.424,00	R\$ 2.424,00	R\$ 2.424,00	R\$ 7.272,00
Taxas				R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$ 28.654,55	R\$ 51.615,77	R\$ 54.311,42	R\$ 134.581,74

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 1.390,86	R\$ 2.380,22	R\$ 1.291,22	R\$ 5.062,30
Manutenção De Maquinas e Equipamentos	R\$ 260,00			R\$ 260,00
Conservação e Manutenção do Patrimonio				R\$ -
Manutenção de Jardins	R\$ 3.500,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.114,73	R\$ 9.614,73
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 14.030,10	R\$ 5.006,30	R\$ 15.023,55	R\$ 34.059,95
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 2.820,00	R\$ 14.742,50	R\$ 6.580,00	R\$ 24.142,50
Consertos e Reparos	R\$ 971,00	R\$ 7.400,40	R\$ 8.870,00	R\$ 17.241,40
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 1.402,00	R\$ 1.402,00	R\$ 1.402,00	R\$ 4.206,00
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ 307,87	R\$ 307,87	R\$ 307,87	R\$ 923,61
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...	R\$ 24.681,83	R\$ 34.239,29	R\$ 36.589,37	R\$ 95.510,49

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS					TOTAL
Serviços Gráficos					R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 182,59	R\$ 182,59	R\$ 182,59	R\$ 182,59	R\$ 547,77
Despesas Jurídicas					R\$ -
Despesas Com Reuniões					R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.190,00	R\$ 850,00	R\$ 1.220,00	R\$ 1.220,00	R\$ 3.260,00
Seguros	R\$ 1.240,34	R\$ 1.085,64	R\$ 1.085,69	R\$ 1.085,69	R\$ 3.411,67
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ -	R\$ 1.087,75	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.087,75
Acessórios e Ferramentas	R\$ 1.754,34	R\$ 2.148,99	R\$ 3.911,92	R\$ 3.911,92	R\$ 7.815,25
Pequenas Imobilizações					R\$ -
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 263,64	R\$ 951,50	R\$ 39,19	R\$ 39,19	R\$ 1.254,33
Locação de Equipamentos	R\$ 464,00	R\$ -	R\$ 561,10	R\$ 561,10	R\$ 1.025,10
Materiais Consumo	R\$ 1.204,68	R\$ 5.152,59	R\$ 840,86	R\$ 840,86	R\$ 7.198,13
Convênio Farmácia	R\$ -	R\$ -	R\$ 398,50	R\$ 398,50	R\$ 398,50
Confraternizações Funcionários					R\$ -
Indenizações	R\$ 2.424,00	R\$ 2.424,00	R\$ 2.424,00	R\$ 2.424,00	R\$ 7.272,00
Material Esportivo	R\$ 4.169,95	R\$ 2.965,62	R\$ 848,09	R\$ 848,09	R\$ 7.983,66
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ	R\$ 700,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 700,00
Materiais de Primeiros Socorros					R\$ -
DESPESAS DIVERSAS					R\$ -
Total Despesas Gerais.....	R\$ 13.593,54	R\$ 16.848,68	R\$ 11.511,94	R\$ 11.511,94	R\$ 41.954,16

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL	
Bom dia tênis Clube	R\$ 1.755,50	R\$ 7.345,70	R\$ 3.733,70	R\$ 12.834,90	
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 10.849,97	R\$ 10.789,91	R\$ 93.651,90	R\$ 115.291,78	
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$ 12.605,47	R\$ 18.135,61	R\$ 97.385,60	R\$ 128.126,68	
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos		R\$ 514,04	R\$ 1.591,02	R\$ 2.105,06	
Vida e Movimento	R\$ 601,39	R\$ 601,39	R\$ 12.330,00	R\$ 13.532,78	
Serviços de arbitragem	R\$ 910,00	R\$ 1.170,00	R\$ 1.075,00	R\$ 3.155,00	
Confraternizações Diversas				R\$ -	
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 23.573,90	R\$ 24.012,90	R\$ 5.158,90	R\$ 52.745,70	
Troféus, Medalhas, Placas				R\$ -	
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$ 25.085,29	R\$ 26.298,33	R\$ 20.154,92	R\$ 71.538,54	

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

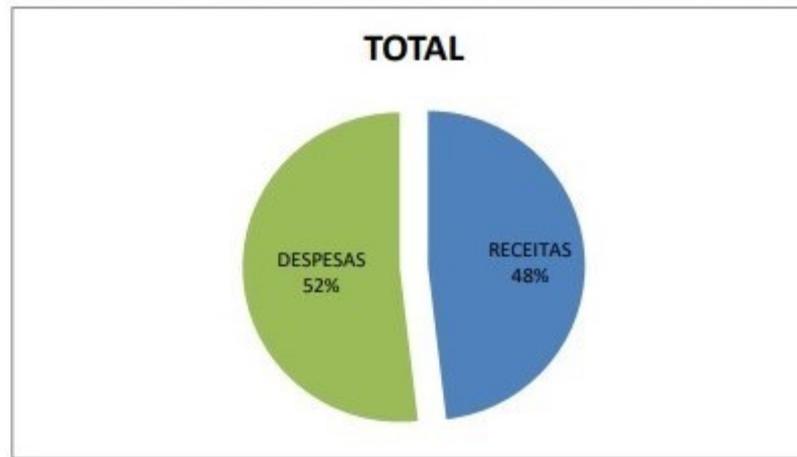
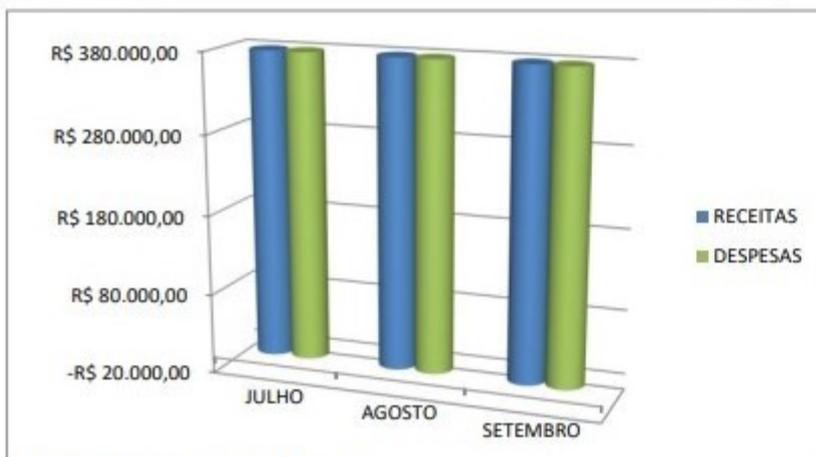
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Estaduais / Federais			R\$	101,64	R\$ 101,64
Total Despesas Tributárias Estaduais.....	R\$ -	R\$ -	R\$ 101,64	R\$ 101,64	R\$ 101,64
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS				TOTAL	
Impostos E Taxas Municipais	R\$ 613,09	R\$ 613,09	R\$ 3.845,11	R\$ 5.071,29	R\$ 5.071,29
Total Despesas Tributárias Municipais.....	R\$ 613,09	R\$ 613,09	R\$ 3.845,11	R\$ 5.071,29	R\$ 5.071,29
DESPESAS FINANCEIRAS				TOTAL	
Juros, Multas de atraso	R\$ 1.570,58	R\$ 871,43	R\$ 3.204,71	R\$ 5.646,72	R\$ 5.646,72
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos	R\$ 2.280,17	R\$ 623,91	R\$ -	R\$ 2.904,08	R\$ 2.904,08
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$ 3.204,55	R\$ 3.464,46	R\$ 4.278,82	R\$ 10.947,83	R\$ 10.947,83
Juros Bancarios C/C	R\$ 2.104,04	R\$ 657,79	R\$ 4,17	R\$ 2.766,00	R\$ 2.766,00
Juos compra com Cartão de crédito				R\$ -	R\$ -
Taxa Desconto de Cartão				R\$ -	R\$ -
Descontos Concedidos				R\$ -	R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$ 8.267,40	R\$ 13.388,48	R\$ 14.461,65	R\$ 36.117,53	R\$ 36.117,53
Juros Cheque Devolvido, Descontado				R\$ -	R\$ -
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$ 25,34	R\$ 1.136,87	R\$ 1.162,45	R\$ 2.324,66	R\$ 2.324,66
Tarifa sob custódia de Cheques				R\$ -	R\$ -
Despesas de Cartório	R\$ 8,63	R\$ 17,26	R\$ 17,26	R\$ 43,15	R\$ 43,15
IOF	R\$ 1.343,52	R\$ 1.003,66	R\$ 1.643,43	R\$ 3.990,61	R\$ 3.990,61
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$ 28.811,25	R\$ 30.485,74	R\$ 34.447,80	R\$ 93.744,79	R\$ 93.744,79
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$ 23.892,95	R\$ 25.150,77	R\$ 25.924,41	R\$ 74.968,13	R\$ 74.968,13
Total de Despesas Financeiras.....	R\$ 71.508,43	R\$ 76.800,37	R\$ 85.144,70	R\$ 233.453,50	R\$ 233.453,50
DESPESAS OUTRAS DESPESAS				TOTAL	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe		R\$ 720,00	R\$ 180,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00
Bonificação de alugueis				R\$ -	R\$ -
Total Outras Despesas.....	R\$ -	R\$ 720,00	R\$ 180,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2022.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 387.639,23	R\$ 438.617,09	R\$ 382.184,97	R\$ 1.208.441,29
DESPESAS	R\$ 397.294,17	R\$ 406.461,54	R\$ 498.150,30	R\$ 1.301.906,01
Resultado Geral	-R\$ 9.654,94	R\$ 32.155,55	-R\$ 115.965,33	-R\$ 93.464,72



COMPARATIVO EXERCÍCIO 2021 - 2022

- 3º trimestre 2021

- **R\$ Receitas totais**

- **R\$ 1.084.918,72**

- **Despesas totais**

- **R\$ 892.255,58**

- **Superavit**

- **R\$ 192.663,14**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 39.885,75

- 3º trimestre 2022

- **Receitas totais**

- **R\$ 1.208.441,29**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.301.906,01**

- **Déficit**

- **R\$ 93.464,72**

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 168.712,92

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
ATUALIZADO EM 30.09.2022

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	-R\$ 78.482,36
Banco Bradesco	33921-0	R\$ 154,77
Banco Sicoob Paulista		R\$ 32,70
Banco Sicred		-R\$ 10.538,81
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	
Banco Itaú		R\$ 84,93
Banco Santander		R\$ 4.167,67
Total Impostos, Tributos e Encargos.....		-R\$ 84.581,10

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 30/09/2022

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%	9	R\$ 1.693,68	R\$ 50.810,40	R\$ 15.243,12	26/05/2023
2	Banco Itaú	1676232117	06/10/2020	R\$ 43.069,05	R\$ 2.920,35	R\$ 43.069,05	0,30%	12	R\$ 1.532,98	R\$ 45.989,40	R\$ 18.395,76	06/10/2023
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	34	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 448.075,46	01/08/2025
4	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	23	R\$ 9.101,53	R\$ 327.655,08	R\$ 209.335,19	06/08/2024
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	22	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 92.593,38	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\$ 783.642,91	

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 30/09/2022

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 398.807,55			R\$ 398.807,55
SUB TOTAIS.....			R\$ 398.807,55			R\$ 398.807,55

OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 33.973,00
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 3.136,00
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 39.664,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 84.581,10
TOTAL	-R\$ 7.808,10

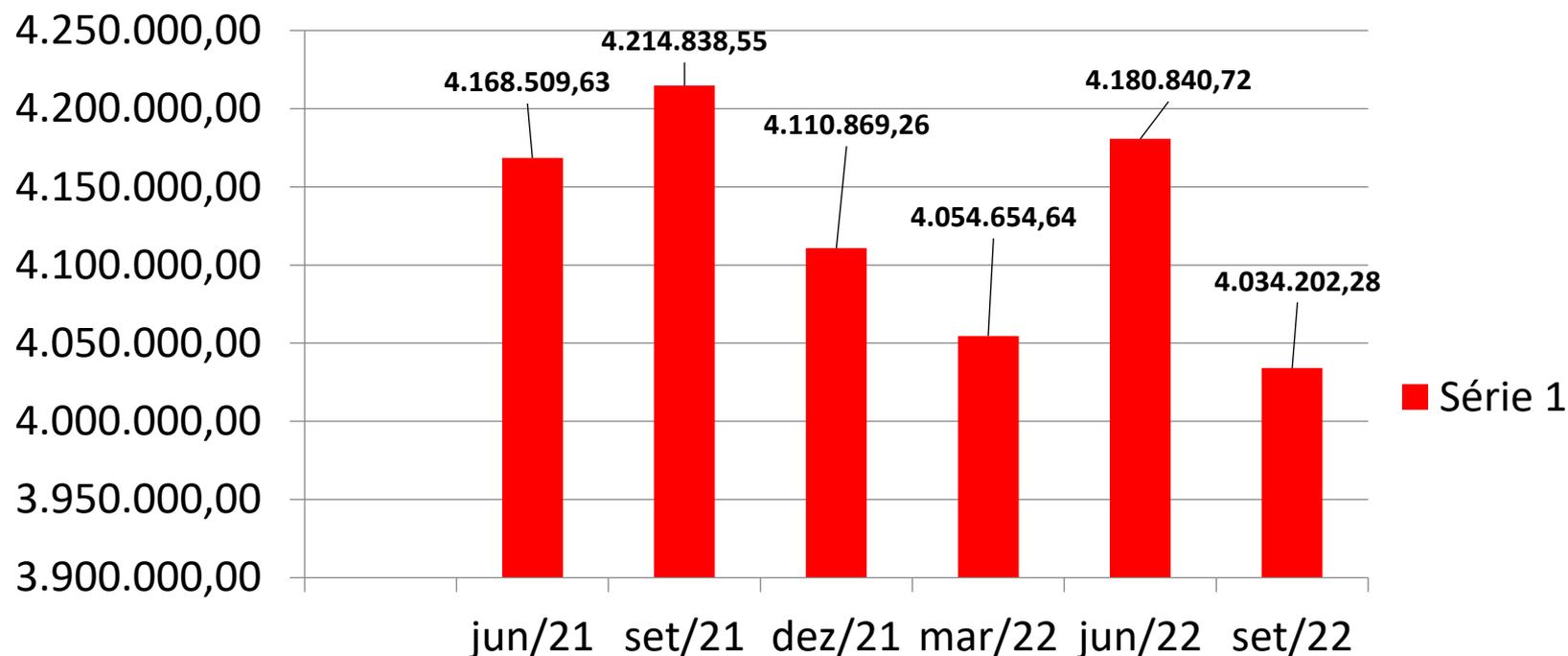
TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 30/09/2022	R\$ 1.190.258,56
---------------------------------------	------------------

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	3° Trim.2021 R\$	4° Trim.2021 R\$	1° Trim.2022 R\$	2° Trim.2022 R\$	3° Trim.2022 R\$
Fornecedores	248.679,59	239.404,96	258.310,51	248.663,10	170.189,06
Obrigações Trabalhistas	609.637,41	637.564,39	615.904,45	535.308,12	640.681,66
Tributos a Recolher	18.136,18	18.331,20	11.125,80	10.565,57	10.952,39
Obrigações com Instituições Financeiras	1.406.297,62	1.337.494,09	1.331.258,01	1.462.127,75	1.390.362,74
Contas a Pagar – academia	166.701,45	159.655,80	152.610,15	145.564,50	137.960,37
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	979.700,05	958.925,71	949.741,24	1.024.267,42	951.661,09
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	3.429.152,30	3.351.376,15	3.318.950,16	3.426.496,46	3.301.807,31
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	477.538,45	470.648,11	465.950,99	521.620,31	519.218,18
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	308.147,80	288.845,00	269.753,49	232.723,95	213.176,79
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	4.214.838,55	4.110.869,26	4.054.654,64	4.180.840,72	4.034.202,28

EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



CONSIDERAÇÕES:

No período do 3º trimestre 2022, 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\$ 168.712,92**. Constatamos uma redução no endividamento geral do clube. Se comparado com o trimestre anterior a redução é de **R\$ 146.638,44**. 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, notamos um resultado negativo de **R\$ 93.464,72**, porém ocorreram despesas extras no montante de **R\$ 69.888,48** como rescisões e distrato de títulos.

Logo o 3º trimestre 2021 teve superávit de **R\$ 192.663,14** e o 3º trimestre de 2022 teve déficit de **R\$ 93.464,72**. Uma diferença de **R\$ 99.198,42**. Há de se considerar que a amortização do endividamento parcelamentos e empréstimos no 3º trim.21 foi de **R\$ 39.885,75** e no 3º trim.22 foi de **R\$ 168.712,92**.

Fazendo os cálculos de amortização dos empréstimos bancários e parcelamento de impostos, a performance do clube foi positiva em **R\$ 128.827,17** comparado ao mesmo período de 2021.

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.

Reconheço o esforço que a Diretoria Executiva vem fazendo para deixar o clube em ordem, com muita competência e comprometimento. Por fim, alerto que o endividamento geral do clube continua aumentando e sugiro 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.

Presidente Prudente, 02 de dezembro de 2022.

Fábio Renato Sales
Gerente de operações