



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**1º TRIMESTRE 2023**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

## \* RECEITAS:

### EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE RELATÓRIO CONTÁBIL - FINANCEIRO 1º TRIMESTRE 2023 GESTÃO 2021 - 2023

RENDIMENTOS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 6.370,81	R\$ 5.024,72	R\$ 12.151,43	R\$ 23.546,96
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 81.626,43	R\$ 83.168,01	R\$ 91.017,66	R\$ 255.812,10
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 1.390,00	R\$ 1.395,00	R\$ 2.780,00	R\$ 5.565,00
ANUIDADE	R\$ 332.091,00	R\$ 258.486,50	R\$ 209.175,00	R\$ 799.752,50
SEMESTRALIDADE	R\$ 5.660,00	R\$ 8.120,00	R\$ 3.515,00	R\$ 17.295,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 1.768,00	R\$ 4.212,00	R\$ 1.612,00	R\$ 7.592,00
TAXA EXTRAORDINÁRIA	R\$ 2.100,00	R\$ 230,00	R\$ 100,00	R\$ 2.430,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 5.105,00	R\$ 3.370,00	R\$ 2.025,00	R\$ 10.500,00
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE				R\$ -
PARCELA DE TITULO	R\$ 4.355,00	R\$ 325,00	R\$ 2.305,00	R\$ 6.985,00
REEMBOLSO	R\$ 413,22	R\$ 561,66	R\$ 476,70	R\$ 1.451,58
Festas, bailes e eventos social	R\$ 15.710,00	R\$ 1.730,00		R\$ 17.440,00
Devolução venda eventos - convite				R\$ -
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 3.565,00	R\$ 3.665,00	R\$ 23.893,00	R\$ 31.123,00
Aluguel de instalações	R\$ 19.000,00	R\$ 14.000,00	R\$ 41.705,00	R\$ 74.705,00
Taxa de Sauna	R\$ 13.122,00	R\$ 9.694,00	R\$ 9.833,00	R\$ 32.649,00
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna				R\$ -
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 630,00		R\$ 660,00	R\$ 1.290,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS		-R\$ 271,04	-R\$ 885,29	-R\$ 1.156,33
Outros eventos esportivos		R\$ 40,00	R\$ 3.100,00	R\$ 3.140,00
Torneio de Tiro	R\$ 2.138,55	R\$ 1.245,00	R\$ 4.278,18	R\$ 7.661,73
Devolução depto esportes				R\$ -
PATROCÍNIOS	R\$ 2.750,00	R\$ 2.450,00	R\$ 7.532,70	R\$ 12.732,70
Vida e Movimento	R\$ 3.787,00	R\$ 1.448,00	R\$ 281,00	R\$ 5.516,00
ACADEMIA	R\$ 39.409,00	R\$ 28.305,00	R\$ 27.635,00	R\$ 95.349,00
Títulos cancelados - distrato	-R\$ 1.334,54	-R\$ 905,00	-R\$ 685,00	-R\$ 2.924,54
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 60,00	R\$ 30,00	R\$ 100,00	R\$ 190,00
Outras Receitas	R\$ 274,00	R\$ 407,14	R\$ 1.850,00	R\$ 2.531,14
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 780,00	R\$ 255,00	R\$ 770,00	R\$ 1.805,00
Descontos Obtidos				R\$ -
ajuste	R\$ 0,02	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,04
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 540.770,49</b>	<b>R\$ 426.986,00</b>	<b>R\$ 445.225,39</b>	<b>R\$ 1.412.981,88</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 107.543,92	R\$ 108.602,18	R\$ 107.636,33	R\$ 323.782,43
13º Salario	R\$ 75,56			R\$ 75,56
Ferias	R\$ 24.652,21	R\$ 2.092,25	R\$ 1.046,12	R\$ 27.790,58
Vale Transporte	R\$ 1.666,72	R\$ 1.097,25	R\$ 1.763,15	R\$ 4.527,12
Vale Alimentação	R\$ 8.005,39	R\$ 7.790,10	R\$ 8.001,14	R\$ 23.796,63
Treinamentos e cursos	R\$ 614,90	R\$ 418,38	R\$ 330,30	R\$ 1.363,58
Ação Trabalhista	R\$ 146,00	R\$ 184,00	R\$ 165,00	R\$ 495,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 1.592,60	R\$ 2.145,13	R\$ 1.727,32	R\$ 5.465,05
FGTS Multa Rescisoria				R\$ -
FGTS	R\$ 9.039,51	R\$ 8.588,35	R\$ 8.380,00	R\$ 26.007,86
INSS	R\$ 29.169,08	R\$ 28.419,45	R\$ 27.089,19	R\$ 84.677,72
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.142,36	R\$ 1.080,39	R\$ 1.060,76	R\$ 3.283,51
Seguro de Vida	R\$ 49,95	R\$ 229,77	-R\$ 724,91	-R\$ 445,19
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 1.671,86		R\$ 119,00	R\$ 1.790,86
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.188,60	R\$ 1.216,90	R\$ 1.216,90	R\$ 3.622,40
Cesta Básica	R\$ 174,00	R\$ 174,00	R\$ 175,00	R\$ 523,00
Gratificação				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 186.732,66</b>	<b>R\$ 162.038,15</b>	<b>R\$ 157.985,30</b>	<b>R\$ 506.756,11</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- 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\$ 4.450,00	R\$ 12.250,00
Serviços Advocaticios	R\$ 1.953,00	R\$ 1.953,00	R\$ 1.953,00	R\$ 5.859,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 180,00	R\$ 6.431,00	R\$ 3.680,00	R\$ 10.291,00
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 15.552,70	R\$ 17.121,70	R\$ 11.202,70	R\$ 43.877,10
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços consultoria financeira			R\$ 685,12	R\$ 685,12
Serviços Comunicação Visual	R\$ 35,00		R\$ 340,00	R\$ 375,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ 1.089,89	R\$ 191,00	R\$ 1.471,90
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 4.182,83	R\$ 845,00	R\$ 8.345,00	R\$ 13.372,83
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 26.139,54</b>	<b>R\$ 31.485,59</b>	<b>R\$ 30.991,82</b>	<b>R\$ 88.616,95</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 2.349,10	R\$ 332,97	R\$ 234,93	R\$ 2.917,00
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 1.500,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 32.276,10	R\$ 31.590,67	R\$ 34.079,42	R\$ 97.946,19
Consumo de Gás	R\$ 6.265,22	R\$ 6.673,05	R\$ 6.664,59	R\$ 19.602,86
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.738,65	R\$ 1.985,07	R\$ 1.971,42	R\$ 5.695,14
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 4.753,91	R\$ 9.315,12	R\$ 5.712,81	R\$ 19.781,84
Material de Escritório	R\$ 624,93	R\$ 1.246,62	R\$ 935,17	R\$ 2.806,72
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 200,07	R\$ 132,60	R\$ 155,86	R\$ 488,53
Serviços de expediente (taxi, estacionamentos, conduções)	R\$ 1.640,00		R\$ 395,48	R\$ 2.035,48
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 594,00	R\$ 594,00	R\$ 594,00	R\$ 1.782,00
Correios e Malotes	R\$ 25,90	R\$ 113,50	R\$ 1.505,30	R\$ 1.644,70
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo	R\$ 147,73			R\$ 147,73
Cópias e Reproduções	R\$ 268,00	R\$ 85,00	R\$ 148,00	R\$ 501,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 161,68	R\$ 472,24		R\$ 633,92
Material de Consumo - Sauna	R\$ 4.270,00	R\$ 160,00	R\$ 2.472,38	R\$ 6.902,38
Manutenção de Softwear	R\$ 3.232,00	R\$ 2.604,00	R\$ 2.604,00	R\$ 8.440,00
Taxas				R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 59.047,29</b>	<b>R\$ 55.804,84</b>	<b>R\$ 57.973,36</b>	<b>R\$ 172.825,49</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO					TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 1.291,22	R\$ 1.291,22	R\$ 1.561,22	R\$ 4.143,66	
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -	
Conservação e Manutenção do Patrimonio		R\$ 350,00		R\$ 350,00	
Manutenção de Jardins	R\$ 3.000,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.303,00	R\$ 9.303,00	
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 40.319,46	R\$ 10.412,50	R\$ 10.782,47	R\$ 61.514,43	
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 10.340,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.940,00	R\$ 30.560,00	
Consertos e Reparos	R\$ 720,00	R\$ 600,00	R\$ 6.761,00	R\$ 8.081,00	
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\$ 331,46	R\$ 639,33	
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -	
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 57.380,55</b>	<b>R\$ 28.335,72</b>	<b>R\$ 33.081,15</b>	<b>R\$ 118.797,42</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS				TOTAL
Serviços Gráficos				R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 987,88	R\$ 987,88	R\$ 987,88	R\$ 2.963,64
Despesas Jurídicas				R\$ -
Despesas Com Reuniões				R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 850,00	R\$ 1.190,00	R\$ 1.190,00	R\$ 3.230,00
Seguros			R\$ 925,69	R\$ 925,69
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.608,88	R\$ 2.429,37	R\$ 727,61	R\$ 4.765,86
Acessórios e Ferramentas	R\$ 2.136,05	R\$ 7.351,70	R\$ 1.071,10	R\$ 10.558,85
Pequenas Imobilizações		R\$ 8.200,00		R\$ 8.200,00
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 283,11	R\$ 804,87	R\$ 320,00	R\$ 1.407,98
Locação de Equipamentos	R\$ 404,00		R\$ 704,00	R\$ 1.108,00
Materiais Consumo	R\$ 1.215,28	R\$ 1.016,67		R\$ 2.231,95
Convênio Farmácia	-R\$ 50,00			-R\$ 50,00
Confraternizações Funcionários				R\$ -
Indenizações	R\$ 2.604,00	R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00	R\$ 7.884,00
Material Esportivo	R\$ 3.481,09	R\$ 4.319,57	R\$ 3.359,40	R\$ 11.160,06
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ		R\$ 900,00		R\$ 900,00
Materiais de Primeiros Socorros	R\$ 87,00	R\$ 59,00		R\$ 146,00
DESPESAS DIVERSAS	R\$ 2.205,00			R\$ 2.205,00
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 15.812,29</b>	<b>R\$ 29.899,06</b>	<b>R\$ 11.925,68</b>	<b>R\$ 57.637,03</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL	
Bom dia tênis Clube	R\$ 4.085,00	R\$ 4.254,00	R\$ 8.564,00	R\$ 16.903,00	
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 7.298,48	R\$ 14.742,47	R\$ 6.659,80	R\$ 28.700,75	
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$ 11.383,48</b>	<b>R\$ 18.996,47</b>	<b>R\$ 15.223,80</b>	<b>R\$ 45.603,75</b>	
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL	
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 1.859,47		R\$ 6.602,25	R\$ 8.461,72	
Vida e Movimento		R\$ 7.245,00		R\$ 7.245,00	
Serviços de arbitragem	R\$ 780,00	R\$ 1.115,00	R\$ 1.115,00	R\$ 3.010,00	
Confraternizações Diversas				R\$ -	
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 15.878,90	R\$ 7.893,23	R\$ 36.184,90	R\$ 59.957,03	
Troféus, Medalhas, Placas				R\$ -	
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$ 18.518,37</b>	<b>R\$ 16.253,23</b>	<b>R\$ 43.902,15</b>	<b>R\$ 78.673,75</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

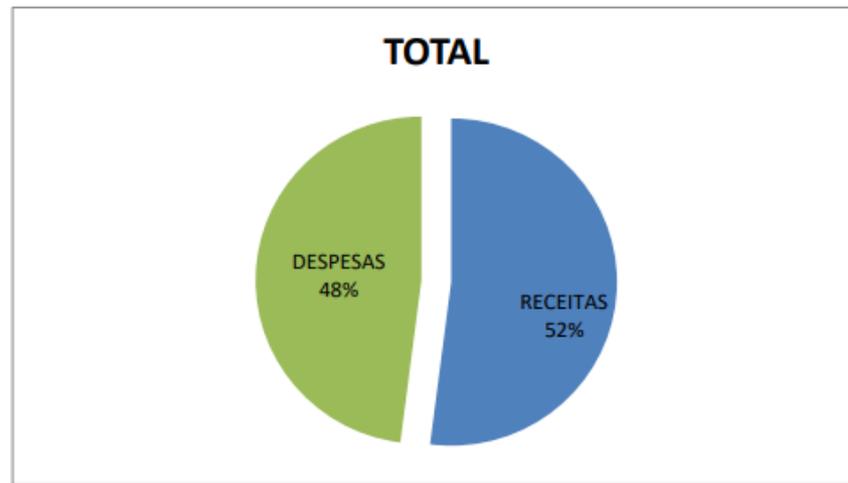
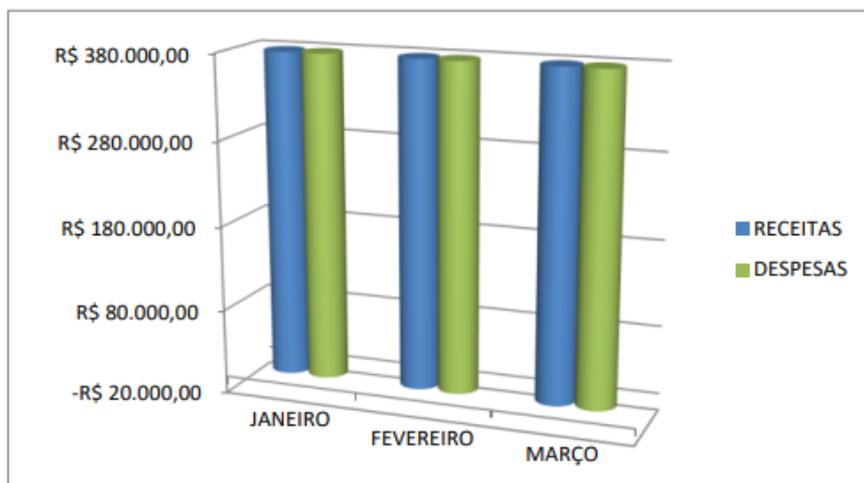
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS FINANCEIRAS				TOTAL	
Juros, Multas de atraso		R\$ 397,34	R\$ 3.917,40	R\$ 4.314,74	
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos	R\$ 4,11	R\$ 6,26		R\$ 10,37	
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$ 3.105,69	R\$ 4.099,21	R\$ 4.575,42	R\$ 11.780,32	
Juros Bancarios C/C	R\$ 7.121,54	R\$ 14.373,60	R\$ 11.488,51	R\$ 32.983,65	
Juos compra com Cartão de crédito				R\$ -	
Taxa Desconto de Cheque	R\$ 1.842,74	R\$ 3.634,89		R\$ 5.477,63	
Descontos Concedidos				R\$ -	
Juros de Empréstimos	R\$ 15.062,30	R\$ 7.800,55	R\$ 5.050,25	R\$ 27.913,10	
Juros Cheque Devolvido, Descontado				R\$ -	
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$ 122,13	R\$ 123,32	R\$ 124,33	R\$ 369,78	
Tarifa sob custódia de Cheques				R\$ -	
Despesas de Cartório				R\$ -	
IOF	R\$ 1.689,74	R\$ 1.255,07	R\$ 1.058,29	R\$ 4.003,10	
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$ 21.428,85	R\$ 21.971,71	R\$ 15.816,39	R\$ 59.216,95	
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$ 25.070,86	R\$ 24.194,89	R\$ 31.278,47	R\$ 80.544,22	
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	<b>R\$ 75.447,96</b>	<b>R\$ 77.856,84</b>	<b>R\$ 73.309,06</b>	<b>R\$ 226.613,86</b>	
DESPESAS OUTRAS DESPESAS				TOTAL	
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 780,00	R\$ 1.035,00	R\$ 770,00	R\$ 2.585,00	
Bonificação de alugueis				R\$ -	
<b>Total Outras Despesas.....</b>	<b>R\$ 780,00</b>	<b>R\$ 1.035,00</b>	<b>R\$ 770,00</b>	<b>R\$ 2.585,00</b>	

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2023.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 540.770,49	R\$ 426.986,00	R\$ 445.225,39	R\$ 1.412.981,88
DESPESAS	R\$ 451.242,14	R\$ 425.452,01	R\$ 425.968,30	R\$ 1.302.662,45
<b>Resultado Geral</b>	<b>R\$ 89.528,35</b>	<b>R\$ 1.533,99</b>	<b>R\$ 19.257,09</b>	<b>R\$ 110.319,43</b>



# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2022 - 2023

- 1º trimestre 2022

- R\$ Receitas totais

- R\$ 1.284.183,74

- Despesas totais

- R\$ 1.304.484,81

- Déficit

- R\$ 20.301,07

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 183.489,97**

- 1º trimestre 2023

- Receitas totais

- R\$ 1.412.981,88

- Despesas totais

- R\$ 1.302.662,45

- Superavit

- R\$ 110.319,43

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 139.761,17**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

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

31/03/2023

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	33316-6	-R\$ 142.954,82
Banco Bradesco	33921-0	R\$ 154,77
Banco Sicoob Paulista		R\$ 9,84
Banco Sicred		-R\$ 18.734,62
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 1.258,06
Banco Itaú		R\$ 198,45
Banco Santander		R\$ 56,16
<b>Total Impostos,Tributos e Encargos.....</b>		<b>-R\$ 160.012,16</b>

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31/03/2023

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%	4	R\$ 1.693,68	R\$ 50.810,40	R\$ 6.774,72	26/05/2023
2	Banco Itaú	1676232117	06/10/2020	R\$ 43.069,05	R\$ 2.920,35	R\$ 43.069,05	0,30%	7	R\$ 1.532,98	R\$ 45.989,40	R\$ 10.730,86	06/10/2023
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	28	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 369.003,32	01/08/2025
4	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	17	R\$ 9.101,53	R\$ 327.655,08	R\$ 154.726,01	06/08/2024
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	17	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 71.549,43	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\$ 612.784,34	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31/03/2023

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 399.845,23			R\$ 399.845,23
SUB TOTAIS.....			R\$ 399.845,23			R\$ 399.845,23

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 60.675,63
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 9.956,00
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 9.213,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 160.012,16
TOTAL	-R\$ 80.167,53

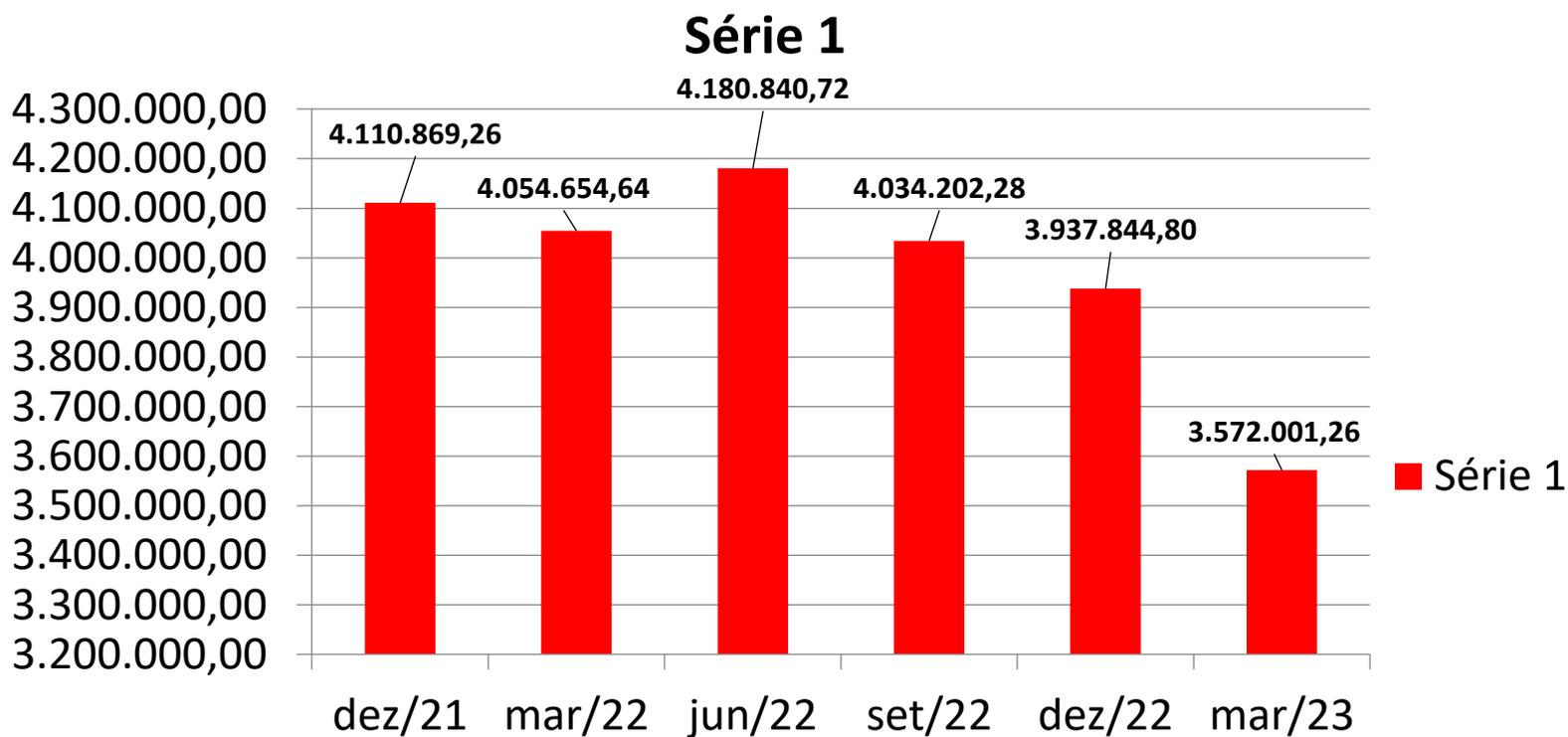
TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31/03/2023 .....	R\$ 1.092.797,10
---------------------------------------	------------------

Fábio Renato Sales - Gerente de Operações

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	1º Trim.2022 R\$	2º Trim.2022 R\$	3º Trim.2022 R\$	4º Trim.2022 R\$	1º Trim.2023 R\$
Fornecedores	258.310,51	248.663,10	170.189,06	149.486,25	156.480,52
Obrigações Trabalhistas	615.904,45	535.308,12	640.681,66	574.663,90	403.688,29
Tributos a Recolher	11.125,80	10.565,57	10.952,39	10.524,47	10.675,99
Obrigações com Instituições Financeiras	1.331.258,01	1.462.127,75	1.390.362,74	1.310.852,15	1.059.029,31
Contas a Pagar – academia	152.610,15	145.564,50	137.960,37	130.077,00	122.193,63
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	949.741,24	1.024.267,42	951.661,09	1.051.182,78	1.152.780,44
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>3.318.950,16</b>	<b>3.426.496,46</b>	<b>3.301.807,31</b>	<b>3.226.786,55</b>	<b>2.904,847,78</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	465.950,99	521.620,31	519.218,18	517.749,25	517.379,47
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	269.753,49	232.723,95	213.176,79	193.309,00	149.774,01
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>4.054.654,64</b>	<b>4.180.840,72</b>	<b>4.034.202,28</b>	<b>3.937.844,80</b>	<b>3.572,001,26</b>

# EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO



# MÉDIA DE CUSTO MENSAL ENDIVIDAMENTO

## Bancos capital de giro, empréstimos, parcelamentos de impostos e investimentos

- **Custo mensal dos juros e amortização - IMPOSTOS:**

IPTU	15/60	170,19
INSS	23/60	30.371,09
IRRF	23/24	907,38
FGTS	05/15	751,74
<b>Total</b>		<b>32.200,40</b>

- **Custo mensal dos juros e amortização - BANCOS**

ITAÚ	26/30	1.693,68
ITAÚ	23/30	1.532,98
SICREDI	19/36	9.101,53
SICREDI	-	8.160,87
BRADESCO	19/48	13.178,69
CREDIVALE	19/36	4.208,79
<b>Total</b>		<b>38.146,54</b>

- **Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:**

KAUÊ – ACADEMIA	22/72	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	11/36	3.334,00
<b>Total</b>		<b>5.961,79</b>

- **TOTAL GERAL:**

IMPOSTOS		32.200,40
BANCOS		38.146,54
INVESTIMENTOS		5.961,79
<b>Total Geral – Mês</b>		<b>76.308,73</b>

- **Obs. Esse valor, na média corresponde a 23% da receita bruta mensal do clube.**

## CONSIDERAÇÕES:

No período do 1º trimestre 2023, 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\$ 139.761,17**.

Constatamos uma redução significativa no endividamento geral do clube. Se comparado com o 1º trimestre 2022 a redução foi de **R\$ 482.653,38** . 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 período apurado, houve o custo extra de **R\$ 25.500,00** referente as melhorias de manutenção e segurança do Estande de Tiro. Bem como **R\$ 14.842,17** gastos para a realização do carnaval e **R\$ 7.500,00** no projeto de parceria com a APA Associação Prudentina de Atletismo. Projeto que visa a captação de verba federal para implementação de atividades esportivas no clube.

Em relação ao endividamento geral, esclareço que a parte tributária foi renegociada, aproveitando oportunidade de desconto do governo federal e esta parcelada a médio/longo prazo, até 60 meses.

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, mesmo apresentando uma redução significativa nesse trimestre, ainda apresenta um valor preocupante. Reitero novamente 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, 28 de maio de 2023.

Fábio Renato Sales  
**Gerente de Operações**