



RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

3º TRIMESTRE 2023

RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

* RECEITAS:

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

RENDIMENTOS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 10.407,57	R\$ 11.929,08	R\$ 7.682,37	R\$ 30.019,02
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 85.190,44	R\$ 85.258,18	R\$ 91.657,56	R\$ 262.106,18
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 1.575,00	R\$ 5.670,00	R\$ 2.090,00	R\$ 9.335,00
ANUIDADE	R\$ 205.490,00	R\$ 173.955,20	R\$ 298.068,00	R\$ 677.513,20
SEMESTRALIDADE	R\$ 2.640,00	R\$ 1.560,00	R\$ 6.825,00	R\$ 11.025,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 3.185,00	R\$ 2.015,00	R\$ 1.625,00	R\$ 6.825,00
TAXA EXTRAORDINÁRIA	R\$ 100,00	R\$ 230,00		R\$ 330,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.275,00	R\$ 550,00	R\$ 3.700,00	R\$ 6.525,00
(-) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE		-R\$ 60,00		-R\$ 60,00
PARCELA DE TITULO	R\$ 4.692,44	R\$ 12.629,00	R\$ 8.255,00	R\$ 25.576,44
REEMBOLSO				R\$ -
Festas, bailes e eventos social	R\$ 3.810,01	R\$ 2.830,00	R\$ 2.220,00	R\$ 8.860,01
DISTRATO DE LOCAÇÃO				R\$ -
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 1.815,00	R\$ 4.215,00	R\$ 10.397,00	R\$ 16.427,00
Aluguel de instalações	R\$ 13.200,00	R\$ 37.285,00	R\$ 14.982,00	R\$ 65.467,00
Taxa de Sauna	R\$ 13.123,00	R\$ 16.351,50	R\$ 14.078,00	R\$ 43.552,50
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna		R\$ 1.290,00	R\$ 150,00	R\$ 1.440,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 1.200,00	R\$ 510,00	R\$ 300,00	R\$ 2.010,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	-R\$ 885,29	-R\$ 885,29	R\$ 6.149,53	R\$ 4.378,95
Outros eventos esportivos	R\$ 24.290,00	R\$ 15.686,00	R\$ 3.290,00	R\$ 43.266,00
Torneio de Tiro	R\$ 16.225,66	R\$ 8.667,50	R\$ 8.403,00	R\$ 33.296,16
Devolução depto esportes			-R\$ 80,00	-R\$ 80,00
PATROCÍNIOS	R\$ 2.337,00	R\$ 21.000,00	R\$ 3.800,00	R\$ 27.137,00
Vida e Movimento	R\$ 13.067,00	R\$ 3.804,64	R\$ 1.546,00	R\$ 18.417,64
ACADEMIA	R\$ 28.942,00	R\$ 30.740,00	R\$ 23.310,00	R\$ 82.992,00
Títulos cancelados - distrato		-R\$ 877,50		-R\$ 877,50
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 80,00	R\$ 102,00	R\$ 50,00	R\$ 232,00
Outras Receitas	R\$ 2.292,60	R\$ 500,01	R\$ 750,11	R\$ 3.542,72
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 1.030,00	R\$ 510,00		R\$ 1.540,00
Descontos Obtidos				R\$ -
REEMBOLSO	R\$ 1.847,13	R\$ 2.293,26	R\$ 3.029,50	R\$ 7.169,89
Total Rendimentos.....	R\$ 437.929,56	R\$ 437.758,58	R\$ 512.278,07	R\$ 1.387.966,21

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 110.529,25	R\$ 110.615,17	R\$ 113.848,79	R\$ 334.993,21
13º Salario	R\$ 427,70		R\$ 619,63	R\$ 1.047,33
Ferias	R\$ 8.004,50	R\$ 8.927,06	R\$ 11.000,76	R\$ 27.932,32
Vale Transporte	R\$ 1.829,56	R\$ 1.312,51	R\$ 1.617,65	R\$ 4.759,72
Vale Alimentação	R\$ 8.220,68		R\$ 8.181,02	R\$ 16.401,70
Treinamentos e cursos	R\$ 669,74	R\$ 669,74	R\$ 669,74	R\$ 2.009,22
Ação Trabalhista	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 495,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 3.354,52	R\$ 529,40	R\$ 2.795,43	R\$ 6.679,35
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 158,31		R\$ 11.600,94	R\$ 11.759,25
FGTS	R\$ 9.138,01	R\$ 9.090,48	R\$ 9.641,65	R\$ 27.870,14
INSS	R\$ 29.532,53	R\$ 29.381,02	R\$ 31.093,23	R\$ 90.006,78
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.156,63	R\$ 1.150,65	R\$ 1.217,84	R\$ 3.525,12
Seguro de Vida	-R\$ 669,29	R\$ 231,94	R\$ 371,07	-R\$ 66,28
Uniformes e EPI Funcionarios		R\$ 40,50	R\$ 529,50	R\$ 570,00
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.245,20	R\$ 1.429,54	R\$ 1.334,23	R\$ 4.008,97
Cesta Básica	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 495,00
Gratificação				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
Total Despesas com Pessoal.....	R\$ 173.927,34	R\$ 163.708,01	R\$ 194.851,48	R\$ 532.486,83

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilância	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 150,00	R\$ 450,00
Serviços Contábeis	R\$ 4.450,00	R\$ 4.450,00	R\$ 13.350,00	R\$ 22.250,00
Serviços Advocatícios	R\$ 1.980,00	R\$ 1.980,00	R\$ 1.980,00	R\$ 5.940,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 4.220,00	R\$ 4.070,00	R\$ 505,10	R\$ 8.795,10
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 14.565,03	R\$ 16.325,03	R\$ 14.877,20	R\$ 45.767,26
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços Administrativos e outros	R\$ 233,00			R\$ 233,00
Serviços Comunicação Visual	R\$ 1.698,58		R\$ 795,00	R\$ 2.493,58
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 191,01	R\$ 573,03
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 1.025,00	R\$ 1.025,00	R\$ 1.025,00	R\$ 3.075,00
Total Despesas com prestação de serviços.....	R\$ 28.512,62	R\$ 28.191,04	R\$ 32.873,31	R\$ 89.576,97

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 269,00	R\$ 260,38	R\$ 260,38	R\$ 789,76
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 500,00	R\$ 1.500,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 38.027,18	R\$ 42.648,73	R\$ 46.774,35	R\$ 127.450,26
Consumo de Gás	R\$ 3.670,17	R\$ 5.179,95	R\$ 12.663,22	R\$ 21.513,34
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.882,62	R\$ 1.595,10	R\$ 1.559,10	R\$ 5.036,82
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 4.877,76	R\$ 5.721,25	R\$ 3.608,74	R\$ 14.207,75
Material de Escritório	R\$ 684,50	R\$ 1.112,85	R\$ 699,40	R\$ 2.496,75
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 114,80	R\$ 61,20	R\$ 118,05	R\$ 294,05
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)		R\$ 2.031,93	R\$ 488,43	R\$ 2.520,36
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 594,00	R\$ 1.188,00	R\$ 1.628,64	R\$ 3.410,64
Correios e Malotes	R\$ 172,15	R\$ 239,05	R\$ 333,50	R\$ 744,70
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo				R\$ -
Cópias e Reproduções		R\$ 24,00	R\$ 48,00	R\$ 72,00
Serviço de análise de Crédito		R\$ 238,01	R\$ 1.132,30	R\$ 1.370,31
Material de Consumo - Sauna	R\$ 2.560,00	R\$ 1.529,00	R\$ 5.731,00	R\$ 9.820,00
Manutenção de Softwear		R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00	R\$ 5.280,00
Taxas				R\$ -
Total Despesas Apoio Administrativo.....	R\$ 53.352,18	R\$ 64.969,45	R\$ 78.185,11	R\$ 196.506,74

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 1.291,22	R\$ 1.761,22	R\$ 1.521,22	R\$ 4.573,66
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimonio				R\$ -
Manutenção de Jardins	R\$ 3.665,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.000,00	R\$ 9.665,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 9.848,60	R\$ 11.321,71	R\$ 10.263,48	R\$ 31.433,79
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 5.880,00	R\$ 8.820,00	R\$ 8.820,00	R\$ 23.520,00
Consertos e Reparos	R\$ 2.566,20	R\$ 12.319,27	R\$ 7.433,91	R\$ 22.319,38
Manutenção Ar Condicionado	R\$ 1.402,00		R\$ 1.493,00	R\$ 2.895,00
Manutenção de Telefones				R\$ -
Controle de Pragas	R\$ 331,46	R\$ 331,46	R\$ 331,46	R\$ 994,38
Manutenção estande de tiro ao alvo				R\$ -
Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...	R\$ 24.984,48	R\$ 37.553,66	R\$ 32.863,07	R\$ 95.401,21

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS				TOTAL
Serviços Gráficos				R\$ -
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 987,88		R\$ 978,88	R\$ 1.966,76
Despesas Jurídicas				R\$ -
Despesas Com Reuniões		R\$ 95,04	R\$ 65,85	R\$ 160,89
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.870,00	R\$ 1.190,00	R\$ 1.020,00	R\$ 4.080,00
Seguros	R\$ 2.404,04	R\$ 2.376,38	R\$ 1.627,03	R\$ 6.407,45
Contribuição Sindicatos e Federações		R\$ 1.058,88		R\$ 1.058,88
Acessórios e Ferramentas	R\$ 6.074,16	R\$ 5.511,19	R\$ 3.065,48	R\$ 14.650,83
Pequenas Imobilizações			R\$ 5.459,03	R\$ 5.459,03
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 177,98	R\$ 182,00	R\$ 324,90	R\$ 684,88
Locação de Equipamentos	R\$ 722,00	R\$ 300,80	R\$ 120,80	R\$ 1.143,60
Materiais Consumo	R\$ 1.377,40	R\$ 199,92	R\$ 11.077,15	R\$ 12.654,47
Convênio Farmácia	R\$ 63,09	-R\$ 87,59	R\$ 220,78	R\$ 196,28
Confraternizações Funcionários				R\$ -
Indenizações	R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00	R\$ 7.920,00
Material Esportivo	R\$ 4.018,98	R\$ 3.514,00	R\$ 717,55	R\$ 8.250,53
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ			R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Materiais de Primeiros Socorros			R\$ 326,60	R\$ 326,60
DESPESAS DIVERSAS				R\$ -
Total Despesas Gerais.....	R\$ 20.335,53	R\$ 16.980,62	R\$ 29.144,05	R\$ 66.460,20

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL
Bom dia tênis Clube	R\$ 1.952,00	R\$ 6.255,00	R\$ 3.169,00	R\$ 11.376,00
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 22.594,01	R\$ 8.840,00	R\$ 4.259,20	R\$ 35.693,21
Total Despesas Eventos Sociais.....	R\$ 24.546,01	R\$ 15.095,00	R\$ 7.428,20	R\$ 47.069,21
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 7.669,12	R\$ 14.744,73	R\$ 22.846,05	R\$ 45.259,90
Vida e Movimento	R\$ 600,00			R\$ 600,00
Serviços de arbitragem	R\$ 2.934,80	R\$ 1.540,00	R\$ 1.386,56	R\$ 5.861,36
Confraternizações Diversas				R\$ -
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 25.927,40	R\$ 25.998,23	R\$ 26.967,40	R\$ 78.893,03
Troféus, Medalhas, Placas				R\$ -
Total Despesas Eventos Esportivos.....	R\$ 37.131,32	R\$ 42.282,96	R\$ 51.200,01	R\$ 130.614,29

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

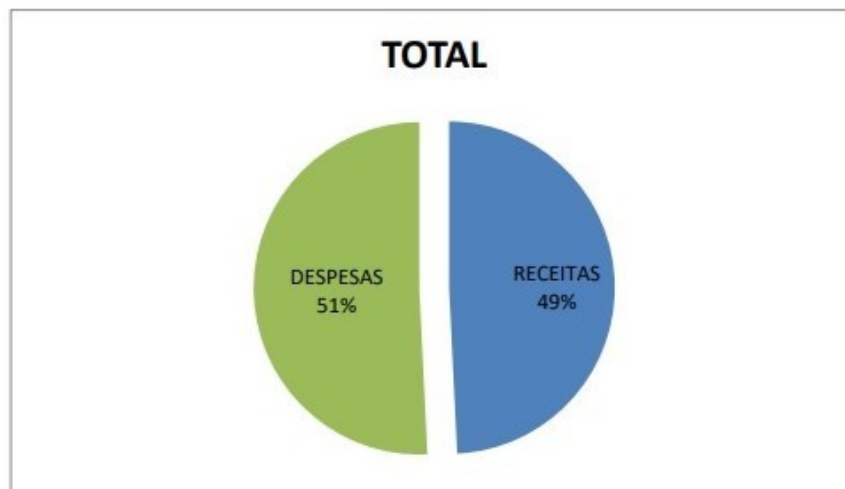
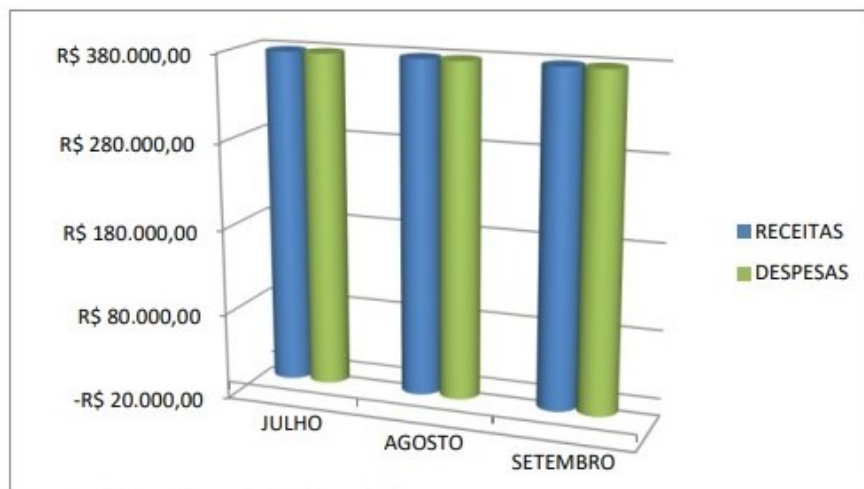
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS				TOTAL
Impostos E Taxas Estaduais / Federais	R\$ 3.259,52			R\$ 3.259,52
Total Despesas Tributárias Estaduais.....	R\$ 3.259,52	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.259,52
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS				TOTAL
Impostos E Taxas Municipais	R\$ 805,98	R\$ 805,98	R\$ 805,98	R\$ 2.417,94
Total Despesas Tributárias Municipais.....	R\$ 805,98	R\$ 805,98	R\$ 805,98	R\$ 2.417,94
DESPESAS FINANCEIRAS				TOTAL
Juros, Multas de atraso	R\$ 2.046,04	R\$ 9.004,72	R\$ 320,03	R\$ 11.370,79
Juros, Descontos de Cartões/Títulos				R\$ -
Tarifas e Comissões Bancárias	R\$ 3.189,44	R\$ 2.788,33	R\$ 1.739,16	R\$ 7.716,93
Juros Bancários C/C	R\$ 55,68		R\$ 7.102,45	R\$ 7.158,13
Juros compra com Cartão de crédito				R\$ -
Taxa Desconto de Cheque			R\$ 646,13	R\$ 646,13
Descontos Concedidos				R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$ 9.881,09	R\$ 9.881,09	R\$ 17.695,54	R\$ 37.457,72
Juros Cheque Devolvido, Descontado	R\$ 1.705,51			R\$ 1.705,51
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$ 128,96	R\$ 130,08	R\$ 160,79	R\$ 419,83
Tarifa sob custódia de Cheques				R\$ -
Despesas de Cartório				R\$ -
IOF	R\$ 1.912,37	R\$ 540,43	R\$ 628,15	R\$ 3.080,95
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$ 31.255,61	R\$ 31.255,61	R\$ 31.255,61	R\$ 93.766,83
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$ 33.861,75	R\$ 34.170,59	R\$ 35.065,19	R\$ 103.097,53
Total de Despesas Financeiras.....	R\$ 84.036,45	R\$ 87.770,85	R\$ 94.613,05	R\$ 266.420,35
DESPESAS OUTRAS DESPESAS				TOTAL
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 1.030,00	R\$ 510,00		R\$ 1.540,00
Bonificação de alugueis				R\$ -
Total Outras Despesas.....	R\$ 1.030,00	R\$ 510,00	R\$ -	R\$ 1.540,00

RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 3º TRIMESTRE 2023.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 437.929,56	R\$ 437.758,58	R\$ 512.278,07	R\$ 1.387.966,21
DESPESAS	R\$ 451.921,43	R\$ 457.867,57	R\$ 521.964,26	R\$ 1.431.753,26
Resultado Geral	-R\$ 13.991,87	-R\$ 20.108,99	-R\$ 9.686,19	-R\$ 43.787,05



COMPARATIVO EXERCÍCIO 2022 - 2023

- 3º trimestre 2022

- R\$ 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

- 3º trimestre 2023

- Receitas totais

- R\$ 1.387.966,21

- Despesas totais

- R\$ 1.431.753,26

- Déficit

- R\$ 43.787,05

Importante:

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

R\$ 196.864,36

SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS
30/09/2023

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco		-R\$ 78.558,17
Banco Sicoob Paulista		R\$ 9,84
Banco Sicred		R\$ 6.049,69
Banco Sicoob Credivale		R\$ 540,68
Banco Itaú		R\$ 18,91
Banco Santander		R\$ 371,20
Total Impostos,Tributos e Encargos.....		-R\$ 71.567,85

EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 30/09/2023

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
	Banco Bradesco	6.167.290	17/05/2023	R\$ 225.000,00		R\$ 225.000,00	2.68%	20	R\$ 13.134,13	R\$ 315.219,12	R\$ 262.682,60	11/06/2025
2	Banco Itaú	1676232117	06/10/2020	R\$ 43.069,05	R\$ 2.920,35	R\$ 43.069,05	0,30%	1	R\$ 1.532,98	R\$ 45.989,40	R\$ 1.532,98	06/10/2023
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	23	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 303.109,87	01/08/2025
4	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	11	R\$ 9.101,53	R\$ 327.655,08	R\$ 100.116,83	06/08/2024
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	11	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 46.296,69	13/08/2024
SUB TOTAIS				R\$ 1.044.421,40	R\$ 25.149,77	R\$ 1.042.360,05			R\$ 41.156,12	R\$ 1.472.957,16	R\$ 713.738,97	

RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 30/09/2023

Nº	INSTITUIÇÃO	DATA	SALDO A PAGAR	TAXA DE JUROS %	VALOR JUROS MENSAL	SALDO A PAGAR
2	Banco Sicred		R\$ 400.000,00			R\$ 400.000,00
SUB TOTAIS.....			R\$ 400.000,00			R\$ 400.000,00

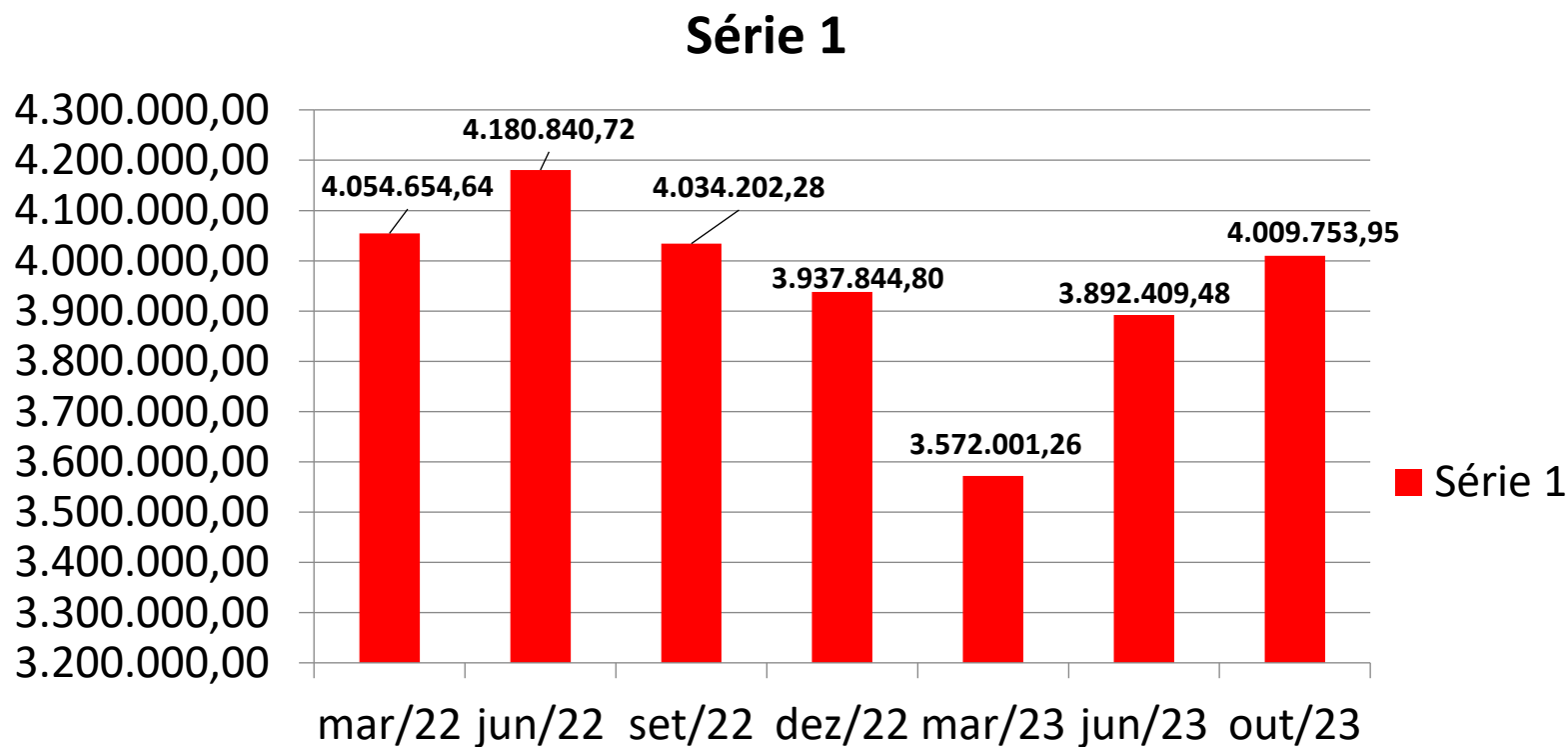
OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 40.331,00
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 6.548,00
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 5.711,00
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 71.567,85
TOTAL	-R\$ 18.977,85
TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 30/09/2023	R\$ 1.132.716,82

1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	3º Trim.2022 R\$	4º Trim.2022 R\$	1º Trim.2023 R\$	2º Trim.2023 R\$	3º Trim.2023 R\$
Fornecedores	170.189,06	149.486,25	156.480,52	143.501,24	162.494,27
Obrigações Trabalhistas	640.681,66	574.663,90	403.688,29	573.275,01	716.181,88
Tributos a Recolher	10.952,39	10.524,47	10.675,99	9.869,70	8.556,15
Obrigações com Instituições Financeiras	1.390.362,74	1.310.852,15	1.059.029,31	1.267.684,68	1.364.508,49
Contas a Pagar – academia	137.960,37	130.077,00	122.193,63	114.310,26	106.985,37
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	951.661,09	1.051.182,78	1.152.780,44	1.059.419,11	956.741,41
Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.	3.301.807,31	3.226.786,55	2.904.847,78	3.168.060,00	3.315.467,57
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	519.218,18	517.749,25	517.379,47	508.785,93	508.366,10
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	213.176,79	193.309,00	149.774,01	215.563,55	185.920,28
TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS	4.034.202,28	3.937.844,80	3.572.001,26	3.892.409,48	4.009.753,95

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	20/60	170,19
INSS	28/60	35.065,19
FGTS	10/15	751,74
Total		35.987,12

- Custo mensal dos juros e amortização - BANCOS

ITAÚ	29/30	1.532,98
SICREDI	25/36	9.101,53
SICREDI	JUROS	8.160,87
BRADESCO	25/48	13.178,69
BRADESCO	20/24	13.134,13
CREDIVALE	25/36	4.208,79
Total		49.316,99

- Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:

KAUÊ – ACADEMIA	26/72	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	15/36	3.334,00
Total		5.961,79

- TOTAL GERAL:

IMPOSTOS	35.987,12
BANCOS	49.316,99
INVESTIMENTOS	5.961,79
Total Geral – Mês	91.265,90

- Obs. Esse valor, na média corresponde a 19.8% da receita bruta mensal do 3^a trimestre 2023.

CONSIDERAÇÕES:

No período do 3º 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\$ 196.864,36**.

Constatei uma pequena redução no endividamento geral do clube. Se comparado com o 3º trimestre 2022 a redução foi de **R\$ 24.448,33** . 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.

O resultado negativo no balancete D.R.E no valor de **R\$ 43.787,05** se deu por conta das antecipações de mensalidades e pagamentos de parcelas de novo empréstimo para evitar o pagamentos maior de taxas de cheque especial e conta garantida. Também sabemos, que historicamente, a arrecadação do clube diminui bastante nesse período de outono/inverno, bem como o aumento da inadimplência.

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, 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, 12 de dezembro de 2023.

Fábio Renato Sales
Gerente de Operações