



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**4º TRIMESTRE 2023**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

## \* RECEITAS:

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

RENDIMENTOS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
MENSALIDADES - CAIXA	R\$ 14.800,00	R\$ 11.000,50	R\$ 16.516,08	R\$ 42.316,58
MENSALIDADES - BANCO	R\$ 90.662,02	R\$ 88.867,41	R\$ 93.674,07	R\$ 273.203,50
MENSALIDADES - PERMUTA	R\$ 3.515,00	R\$ 6.785,00	R\$ 1.915,00	R\$ 12.215,00
ANUIDADE	R\$ 463.631,00	R\$ 146.226,00	R\$ 241.672,20	R\$ 851.529,20
SEMESTRALIDADE		R\$ 1.620,00	R\$ 2.040,00	R\$ 3.660,00
TAXA SUPLEMENTAR	R\$ 1.967,00	R\$ 65,00	R\$ 1.745,00	R\$ 3.777,00
TAXA EXTRAORDINÁRIA/TRANSFERENCIA	R\$ 100,00		R\$ 250,00	R\$ 350,00
TAXA DE VISITANTES	R\$ 2.175,00	R\$ 2.625,00	R\$ 11.450,00	R\$ 16.250,00
( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE	-R\$ 390,00	-R\$ 600,00	-R\$ 100,00	-R\$ 1.090,00
PARCELA DE TITULO	R\$ 5.440,00	R\$ 4.050,00	R\$ 13.145,00	R\$ 22.635,00
REEMBOLSO				R\$ -
FESTA DO HAWAII	R\$ 2.510,00	R\$ 118.844,35		R\$ 121.354,35
DISTRATO DE LOCAÇÃO		-R\$ 877,50		-R\$ 877,50
Alugueis de Dependencias(Tercerizados)	R\$ 7.215,00	R\$ 8.915,00	R\$ 23.440,50	R\$ 39.570,50
Aluguel de instalações	R\$ 4.100,00	R\$ 47.050,00	R\$ 18.200,00	R\$ 69.350,00
Taxa de Sauna	R\$ 11.802,00	R\$ 10.669,01	R\$ 11.568,00	R\$ 34.039,01
Taxas de Uso dos Armarios da Sauna	R\$ 900,00	R\$ 1.110,00	R\$ 330,00	R\$ 2.340,00
Taxa de Uso Armários Vestiário	R\$ 510,00		R\$ 450,00	R\$ 960,00
REEMBOLSO IPTU TERCEIROS	-R\$ 885,29	-R\$ 885,29	R\$ 1.105,98	-R\$ 664,60
Outros eventos esportivos	R\$ 16.479,00	R\$ 480,00	R\$ 1.530,00	R\$ 18.489,00
Torneio de Tiro	R\$ 7.948,50	R\$ 2.555,50	R\$ 3.992,00	R\$ 14.496,00
Devolução depto esportes				R\$ -
PATROCÍNIOS	R\$ 12.410,00	R\$ 14.200,00	R\$ 25.257,00	R\$ 51.867,00
Vida e Movimento	R\$ 9.680,75	R\$ 6.753,50	R\$ 4.601,50	R\$ 21.035,75
ACADEMIA	R\$ 28.970,00	R\$ 23.490,00	R\$ 9.175,00	R\$ 61.635,00
Títulos cancelados - distrato				R\$ -
Taxa de Cheque Devolvido	R\$ 40,04	R\$ 30,30	R\$ 70,06	R\$ 140,40
Outras Receitas	R\$ 1.515,00	R\$ 5.034,08	R\$ 2.183,81	R\$ 8.732,89
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 4.400,00	R\$ 1.590,00	R\$ 830,00	R\$ 6.820,00
Descontos Obtidos				R\$ -
REEMBOLSO	R\$ 3.543,54	R\$ 3.716,95	R\$ 3.247,30	R\$ 10.507,79
<b>Total Rendimentos.....</b>	<b>R\$ 693.038,56</b>	<b>R\$ 503.314,81</b>	<b>R\$ 488.288,50</b>	<b>R\$ 1.684.641,87</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM PESSOAL

DESPESAS COM PESSOAL				TOTAL
Salarios E Ordenados	R\$ 116.345,17	R\$ 115.106,69	R\$ 120.105,16	R\$ 351.557,02
13º Salario	R\$ 426,05		R\$ 113.151,61	R\$ 113.577,66
Ferias	R\$ 13.107,82	R\$ 10.549,24	R\$ 11.461,59	R\$ 35.118,65
Vale Transporte	R\$ 1.887,49	R\$ 3.075,70	-R\$ 346,59	R\$ 4.616,60
Vale Alimentação	R\$ 8.185,27	R\$ 7.965,73	R\$ 8.435,97	R\$ 24.586,97
Treinamentos e cursos	R\$ 401,84	R\$ 334,87	R\$ 613,92	R\$ 1.350,63
Ação Trabalhista	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 165,00	R\$ 495,00
Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários	R\$ 1.445,33	R\$ 2.353,82	R\$ 1.589,10	R\$ 5.388,25
FGTS Multa Rescisoria	R\$ 132,15			R\$ 132,15
FGTS	R\$ 9.680,09	R\$ 13.779,25	R\$ 15.562,34	R\$ 39.021,68
INSS	R\$ 31.076,86	R\$ 30.822,11	R\$ 61.598,47	R\$ 123.497,44
Pis S/ Folha de Pagamento	R\$ 1.217,19	R\$ 1.737,73	R\$ 1.963,57	R\$ 4.918,49
Seguro de Vida	R\$ 2.499,47	R\$ 476,53	R\$ 492,72	R\$ 3.468,72
Uniformes e EPI Funcionarios	R\$ 1.025,94	R\$ 2.163,10	R\$ 857,78	R\$ 4.046,82
Plano de assistência saúde - exames médico	R\$ 1.207,15	R\$ 2.339,90	R\$ 1.270,69	R\$ 4.817,74
Cesta Básica	R\$ 165,00	R\$ 162,00	R\$ 176,00	R\$ 503,00
Gratificação				R\$ -
Contribuição Assistencial Confederativa				R\$ -
<b>Total Despesas com Pessoal.....</b>	<b>R\$ 188.967,82</b>	<b>R\$ 191.031,67</b>	<b>R\$ 337.097,33</b>	<b>R\$ 717.096,82</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS				TOTAL
Segurança e Vigilância	R\$ 150,00	R\$ 570,00	R\$ 150,00	R\$ 870,00
Serviços Contábeis	R\$ 8.900,00	R\$ 4.450,00	R\$ -	R\$ 13.350,00
Serviços Advocatícios	R\$ 1.980,00	R\$ 1.980,00	R\$ 1.980,00	R\$ 5.940,00
Serviços Prestados por Terceir	R\$ 17.052,00	R\$ 25.161,23	R\$ 36.285,50	R\$ 78.498,73
Propaganda, Anúncios e Publicidade	R\$ 15.132,70	R\$ 20.542,70	R\$ 13.277,70	R\$ 48.953,10
Serviços de limpeza, remoção de entulho				R\$ -
Serviços prestados depto esportivo				R\$ -
Serviços Administrativos e outros				R\$ -
Serviços Comunicação Visual		R\$ 336,00		R\$ 336,00
Serviços de Autônomos - FOPA	R\$ 191,01	R\$ -	R\$ 382,02	R\$ 573,03
Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises	R\$ 1.025,00	R\$ 3.712,82	R\$ 190,00	R\$ 4.927,82
<b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b>	<b>R\$ 44.430,71</b>	<b>R\$ 56.752,75</b>	<b>R\$ 52.265,22</b>	<b>R\$ 153.448,68</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

APOIO ADMINISTRATIVO				TOTAL
Consumo de água	R\$ 260,38	R\$ 260,38	R\$ 260,38	R\$ 781,14
Despesas Com Imóveis de Terceiros	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00	R\$ 5.400,00
Consumo de Energia Eletrica	R\$ 44.705,82	R\$ 42.461,66	R\$ 35.906,67	R\$ 123.074,15
Consumo de Gás	R\$ 5.352,28	R\$ 2.565,92	R\$ 7.892,32	R\$ 15.810,52
Telefone, Internet, Comunicação	R\$ 1.563,28	R\$ 1.563,28	R\$ 1.924,28	R\$ 5.050,84
Material de Higiêne e Limpeza	R\$ 5.842,85	R\$ 4.863,36	R\$ 4.370,80	R\$ 15.077,01
Material de Escritório	R\$ 1.035,40	R\$ 2.213,02	R\$ 819,30	R\$ 4.067,72
Combustíveis e Lubrificantes	R\$ 123,03	R\$ 268,42	R\$ 228,80	R\$ 620,25
Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções)		R\$ 1.068,27	R\$ 680,35	R\$ 1.748,62
Locação de equipamentos - Copiadora	R\$ 2.512,86	R\$ 650,32	R\$ 594,00	R\$ 3.757,18
Correios e Malotes	R\$ 78,80	R\$ 4.234,00	R\$ 1.767,60	R\$ 6.080,40
Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo		R\$ 350,00	R\$ 350,00	R\$ 700,00
Cópias e Reproduções		R\$ 40,00	R\$ 120,00	R\$ 160,00
Serviço de análise de Crédito	R\$ 493,86	R\$ 454,00	R\$ 379,80	R\$ 1.327,66
Material de Consumo - Sauna	R\$ 1.500,00	R\$ 883,50	R\$ 958,00	R\$ 3.341,50
Manutenção de Softwear	R\$ 2.640,00	R\$ 3.520,00	R\$ 3.520,00	R\$ 9.680,00
Taxas				R\$ -
<b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>	<b>R\$ 67.908,56</b>	<b>R\$ 67.196,13</b>	<b>R\$ 61.572,30</b>	<b>R\$ 196.676,99</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO				TOTAL
Manutenção em Informatica	R\$ 9.697,22	R\$ 1.244,39	R\$ 1.244,16	R\$ 12.185,77
Manutenção De Maquinas e Equipamentos				R\$ -
Conservação e Manutenção do Patrimonio	R\$ 350,00	R\$ 700,00	R\$ 1.380,00	R\$ 2.430,00
Manutenção de Jardins	R\$ 3.000,00	R\$ 3.000,00	R\$ 3.150,00	R\$ 9.150,00
Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio	R\$ 18.585,95	R\$ 33.925,82	R\$ 30.429,21	R\$ 82.940,98
Conservação e Limpeza Piscinas	R\$ 11.708,00	R\$ 10.290,00	R\$ 8.330,00	R\$ 30.328,00
Consertos e Reparos	R\$ 6.715,55	R\$ 3.480,00	R\$ 2.852,96	R\$ 13.048,51
Manutenção Ar Condicionado		R\$ 1.493,00		R\$ 1.493,00
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\$ -
<b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b>	<b>R\$ 50.388,18</b>	<b>R\$ 54.464,67</b>	<b>R\$ 47.717,79</b>	<b>R\$ 152.570,64</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS GERAIS.

DESPESAS GERAIS					TOTAL
Serviços Gráficos		R\$ 325,00			R\$ 325,00
ECAD - Direitos Autorais	R\$ 1.975,76	R\$ 987,88	R\$ 987,88		R\$ 3.951,52
Despesas Jurídicas		R\$ 695,69	R\$ 34,22		R\$ 729,91
Despesas Com Reuniões					R\$ -
Locação Caçamba/Remoção de entulho	R\$ 1.190,00	R\$ 1.360,00	R\$ 1.960,00		R\$ 4.510,00
Seguros	R\$ 749,40				R\$ 749,40
Contribuicao Sindicatos e Federações	R\$ 1.058,88	R\$ 2.301,03	R\$ 1.947,88		R\$ 5.307,79
Acessórios e Ferramentas	R\$ 2.812,49	R\$ 4.732,02	R\$ 1.623,49		R\$ 9.168,00
Pequenas Imobilizações	R\$ 2.212,63	R\$ 579,00	R\$ 360,00		R\$ 3.151,63
Despesas de Fretes e Carretos	R\$ 376,68	R\$ 286,34	R\$ 620,79		R\$ 1.283,81
Locação de Equipamentos			R\$ 570,00		R\$ 570,00
Materiais Consumo	R\$ 18.383,44	R\$ 3.315,00	R\$ 5.265,83		R\$ 26.964,27
Convênio Farmácia	-R\$ 615,04	R\$ 693,85	-R\$ 684,90		-R\$ 606,09
Confraternizações Funcionários					R\$ -
Indenizações	R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00	R\$ 2.640,00		R\$ 7.920,00
Material Esportivo	R\$ 6.329,86	R\$ 2.935,31	R\$ 355,04		R\$ 9.620,21
Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ		R\$ 1.500,00	R\$ 1.425,00		R\$ 2.925,00
Materiais de Primeiros Socorros					R\$ -
DESPESAS DIVERSAS		R\$ 393,54	R\$ 1.053,33		R\$ 1.446,87
<b>Total Despesas Gerais.....</b>	<b>R\$ 37.114,10</b>	<b>R\$ 22.744,66</b>	<b>R\$ 18.158,56</b>		<b>R\$ 78.017,32</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

DESPESAS EVENTOS SOCIAIS				TOTAL
FESTA DO HAWAII	R\$ 250,00	R\$ 110.996,42	R\$ 6.042,60	R\$ 117.289,02
Festas, Eventos e Reuniões	R\$ 14.563,48	R\$ 8.330,00	R\$ 10.374,09	R\$ 33.267,57
<b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>	<b>R\$ 14.813,48</b>	<b>R\$ 119.326,42</b>	<b>R\$ 16.416,69</b>	<b>R\$ 150.556,59</b>
DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS				TOTAL
Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos	R\$ 7.230,56	R\$ 8.678,98	R\$ 18.441,00	R\$ 34.350,54
Dia das crianças	R\$ 600,00			R\$ 600,00
Serviços de arbitragem	R\$ 793,72	R\$ 2.194,98	R\$ 3.675,00	R\$ 6.663,70
Confraternizações Diversas				R\$ -
Serviços Prestados Depto Esportivo	R\$ 21.718,57	R\$ 23.111,40	R\$ 19.478,90	R\$ 64.308,87
Troféus, Medalhas, Placas				R\$ -
<b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b>	<b>R\$ 30.342,85</b>	<b>R\$ 33.985,36</b>	<b>R\$ 41.594,90</b>	<b>R\$ 105.923,11</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

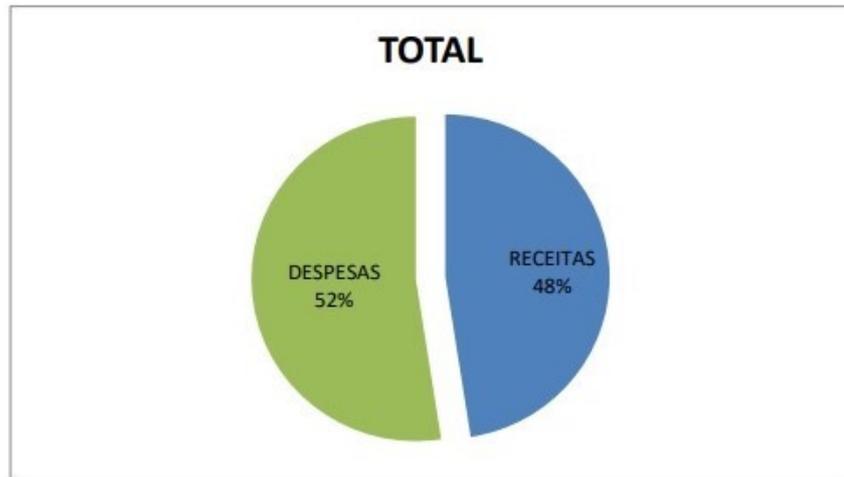
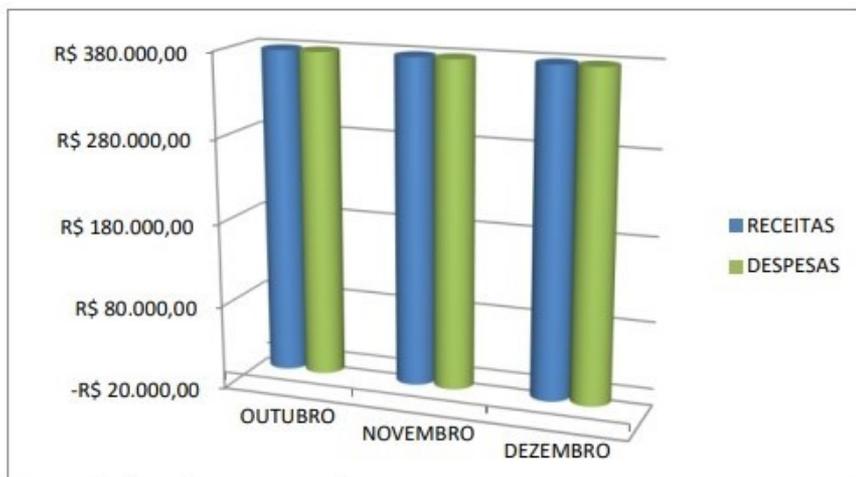
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS					TOTAL
Impostos E Taxas Estaduais / Federais		R\$	171,30		R\$ 171,30
<b>Total Despesas Tributárias Estaduais.....</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 171,30</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 171,30</b>	<b>R\$ 171,30</b>
DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS					TOTAL
Impostos E Taxas Municipais	R\$ 6.817,65	R\$ 4.331,44	R\$ 156,71	R\$ 11.305,80	R\$ 11.305,80
<b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b>	<b>R\$ 6.817,65</b>	<b>R\$ 4.331,44</b>	<b>R\$ 156,71</b>	<b>R\$ 11.305,80</b>	<b>R\$ 11.305,80</b>
DESPESAS FINANCEIRAS					TOTAL
Juros, Multas de atraso	R\$ 128,21	R\$ 128,53	R\$ 117,21	R\$ 373,95	R\$ 373,95
Juros, Descontos de Cartoes/Titulos				R\$ -	R\$ -
Tarifas e Comissoes Bancarias	R\$ 1.518,53	R\$ 1.030,54	R\$ 1.126,26	R\$ 3.675,33	R\$ 3.675,33
Juros Bancarios C/C	R\$ 14.983,73	R\$ 3.704,47	R\$ 25,76	R\$ 18.713,96	R\$ 18.713,96
Juos compra com Cartão de crédito				R\$ -	R\$ -
Taxa Desconto de Cheque		R\$ 2.453,72		R\$ 2.453,72	R\$ 2.453,72
Descontos Concedidos				R\$ -	R\$ -
Juros de Empréstimos	R\$ 9.881,09	R\$ 17.343,75	R\$ 20.187,78	R\$ 47.412,62	R\$ 47.412,62
Juros Cheque Devolvido, Descontado				R\$ -	R\$ -
Juros de Parcelamento/financiamento	R\$ 162,00	R\$ 163,34	R\$ 164,56	R\$ 489,90	R\$ 489,90
Tarifa sob custódia de Cheques				R\$ -	R\$ -
Despesas de Cartório	R\$ 424,92	R\$ 39,33	R\$ 99,20	R\$ 563,45	R\$ 563,45
IOF	R\$ 7,02	R\$ 882,72	R\$ 519,71	R\$ 1.409,45	R\$ 1.409,45
Amortização-Empréstimos Bancos	R\$ 35.349,64	R\$ 43.016,60	R\$ 34.804,39	R\$ 113.170,63	R\$ 113.170,63
Amortização-Parcelamentos Impostos	R\$ 34.589,61	R\$ 33.153,97	R\$ 31.303,70	R\$ 99.047,28	R\$ 99.047,28
<b>Total de Despesas Financeiras.....</b>	<b>R\$ 97.044,75</b>	<b>R\$ 101.916,97</b>	<b>R\$ 88.348,57</b>	<b>R\$ 287.310,29</b>	<b>R\$ 287.310,29</b>
DESPESAS OUTRAS DESPESAS					TOTAL
Bonificação Mensalidade Indique Ganhe	R\$ 4.400,00	R\$ 1.590,00	R\$ 830,00	R\$ 6.820,00	R\$ 6.820,00
Bonificação de alugueis				R\$ -	R\$ -
<b>Total Outras Despesas.....</b>	<b>R\$ 4.400,00</b>	<b>R\$ 1.590,00</b>	<b>R\$ 830,00</b>	<b>R\$ 6.820,00</b>	<b>R\$ 6.820,00</b>

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 4º TRIMESTRE 2023.

- RESULTADO GERAL.

TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL
RECEITAS	R\$ 693.038,56	R\$ 503.314,81	R\$ 488.288,50	R\$ 1.684.641,87
DESPESAS	R\$ 542.228,10	R\$ 653.511,37	R\$ 664.158,07	R\$ 1.859.897,54
<b>Resultado Geral</b>	<b>R\$ 150.810,46</b>	<b>-R\$ 150.196,56</b>	<b>-R\$ 175.869,57</b>	<b>-R\$ 175.255,67</b>



# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2022 - 2023

- 4º trimestre 2022

- R\$ Receitas totais

- R\$ 1.479.082,65

- Despesas totais

- R\$ 1.475.011,77

- Superavit

- R\$ 4.070,88

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 156.695,40**

- 4º trimestre 2023

- Receitas totais

- R\$ 1.684.641,87

- Despesas totais

- R\$ 1.859.897,54

- Déficit

- R\$ 175.255,67

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 212.217,91**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

EMPRESA: TÊNIS CLUBE DE PRESIDENTE PRUDENTE  
RELATÓRIO - SALDO EM CONTAS  
31/12/2023

BANCO	Nº DA CONTA	Saldo
Banco Bradesco	6898165	-R\$ 165.372,64
Banco Sicoob Paulista	15519-5	R\$ 9,84
Banco Sicred	00927-6	R\$ 4.569,49
Banco Sicoob Credivale	3.387-1	R\$ 235,13
Banco Itaú	36550-7	R\$ 576,71
Banco Santander	13001011-5	R\$ 1.617,30
<b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b>		<b>-R\$ 158.364,17</b>

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31/12/2023

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%	17	R\$ 13.134,13	R\$ 315.219,12	R\$ 223.280,21	11/06/2025
3	Banco Bradesco	14018383	07/08/2020	R\$ 400.000,00	R\$ 20.168,07	R\$ 400.000,00	1.31%	20	R\$ 13.178,69	R\$ 632.577,12	R\$ 263.573,80	01/08/2025
4	Banco Sicred	23316770	09/06/2021	R\$ 254.291,00	R\$ -	R\$ 254.291,00	1.39%	9	R\$ 9.101,53	R\$ 327.655,08	R\$ 81.913,77	06/08/2024
5	Banco Credivale	583169	17/08/2021	R\$ 122.061,35	R\$ 2.061,35	R\$ 120.000,00	1.20%	8	R\$ 4.208,79	R\$ 151.516,44	R\$ 33.670,32	13/08/2024
<b>SUB TOTAIS</b>				<b>R\$ 1.001.355,35</b>		<b>R\$ 603.291,00</b>			<b>R\$ 41.156,12</b>	<b>R\$ 1.472.957,16</b>	<b>R\$ 602.438,10</b>	

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31/12/2023

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
<b>SUB TOTAIS.....</b>			<b>R\$ 400.000,00</b>			<b>R\$ 400.000,00</b>

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)	R\$ 77.693,85
SALDO CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 3.363,81
VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+)	R\$ 8.211,32
SALDO EM CONTA CORRENTE	-R\$ 158.364,17
<b>TOTAL</b>	<b>-R\$ 69.095,19</b>

**TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31/12/2023 ..... R\$ 1.071.533,29**

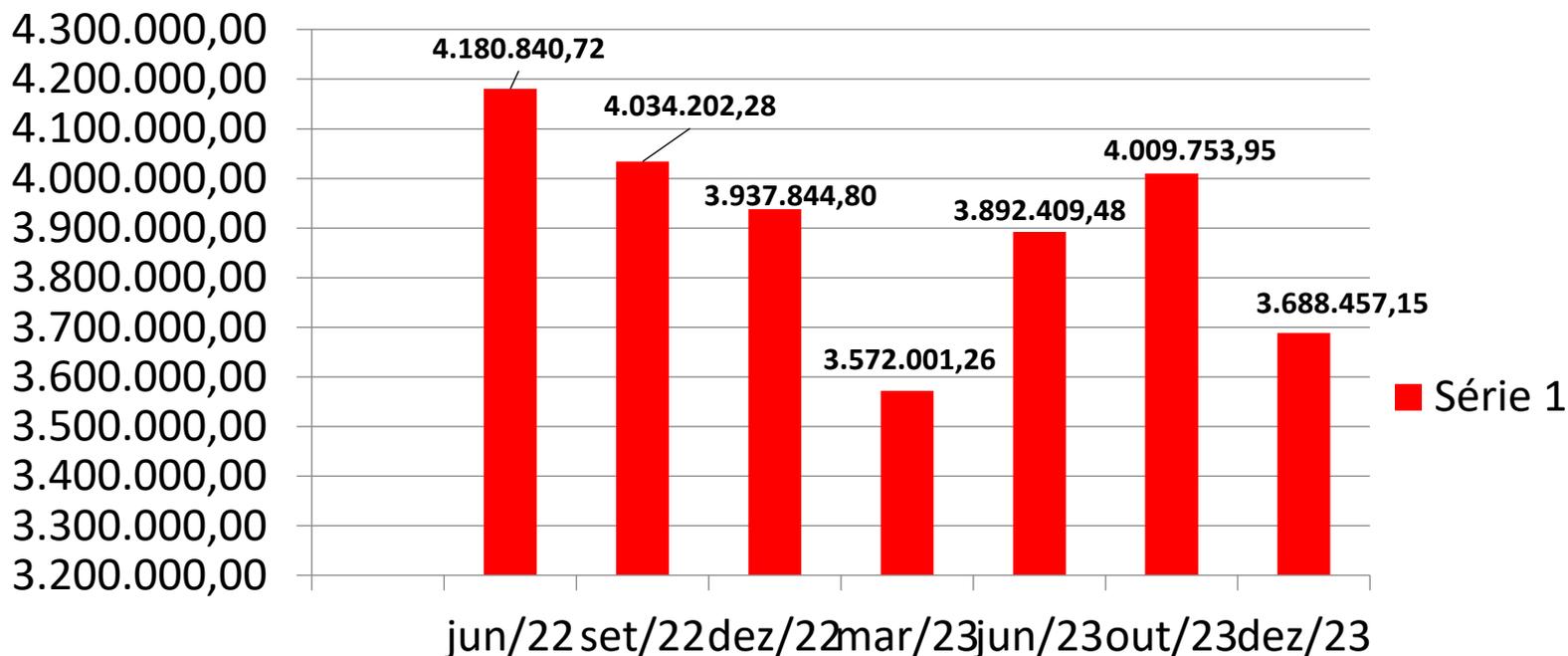
Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

Contas Contábeis	4º Trim.2022 R\$	1º Trim.2023 R\$	2º Trim.2023 R\$	3º Trim.2023 R\$	4º Trim.2023 R\$
Fornecedores	149.486,25	156.480,52	143.501,24	162.494,27	190.297,92
Obrigações Trabalhistas	574.663,90	403.688,29	573.275,01	716.181,88	912.365,77
Tributos a Recolher	10.524,47	10.675,99	9.869,70	8.556,15	7.898,26
Obrigações com Instituições Financeiras	1.310.852,15	1.059.029,31	1.267.684,68	1.364.508,49	968.367,50
Contas a Pagar – academia	130.077,00	122.193,63	114.310,26	106.985,37	99.939,72
Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)	1.051.182,78	1.152.780,44	1.059.419,11	956.741,41	845.239,94
<b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b>	<b>3.226.786,55</b>	<b>2.904.847,78</b>	<b>3.168.060,00</b>	<b>3.315.467,57</b>	<b>3.024.109,11</b>
Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal	517.749,25	517.379,47	508.785,93	508.366,10	506.696,94
Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras	193.309,00	149.774,01	215.563,55	185.920,28	157.651,10
<b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>	<b>3.937.844,80</b>	<b>3.572.001,26</b>	<b>3.892.409,48</b>	<b>4.009.753,95</b>	<b>3.688.457,15</b>

# EVOLUÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

Série 1



# MÉDIA DE CUSTO MENSAL ENDIVIDAMENTO

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

- Custo mensal dos juros e amortização - IMPOSTOS:

IPTU	23/60	170,19
INSS	31/60	34.804,41
FGTS	13/15	751,74
<b>Total</b>		<b>35.726,34</b>

- Custo mensal dos juros e amortização - BANCOS

SICREDI	27/36	9.101,53
SICREDI	JUROS	8.160,87
BRADESCO	28/48	13.178,69
BRADESCO	07/24	13.134,13
CREDIVALE	28/36	4.208,79
<b>Total</b>		<b>47.784,01</b>

- Custo mensal dos juros e amortização - INVESTIMENTOS:

KAUÊ – ACADEMIA	31/72	2.627,79
JARDEL – AQUECIMENTO	18/36	3.334,00
<b>Total</b>		<b>5.961,79</b>

- TOTAL GERAL:

IMPOSTOS		35.726,34
BANCOS		47.784,01
INVESTIMENTOS		5.961,79
<b>Total Geral – Mês</b>		<b>89.472,14</b>

- **Obs. Esse valor, na média corresponde a 5.3% da receita bruta mensal do 4ª trimestre 2023.**

## CONSIDERAÇÕES:

No período do 4º 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\$ 212.217,91**.

Constatei uma importante redução no endividamento geral do clube. Se comparado com o 4º trimestre 2022 a redução foi de **R\$ 249.387,00** . 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\$ 175.255,00** se deu por conta das despesas 13º salário **R\$ 144.577,66** e das amortizações de empréstimos e parcelamentos **R\$ 212.217,91**. Também tivemos uma redução na arrecadação das mensalidades, devido as festividades do final do ano.

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, 30 de março de 2024.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fábio Renato Sales', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

Fábio Renato Sales  
**Gerente Executivo**