



# RELATÓRIO FINANCEIRO E CONTÁBIL

**1º TRIMESTRE 2025**

# RESULTADO DE ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

## \* RECEITAS:

| RENDIMENTOS                            | JANEIRO               | FEVEREIRO             | MARÇO                 | TOTAL                   |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| MENSALIDADES - CAIXA                   | R\$ 11.618,18         | R\$ 8.674,14          | R\$ 13.361,40         | R\$ 33.653,72           |
| MENSALIDADES - BANCO                   | R\$ 97.020,83         | R\$ 99.872,34         | R\$ 99.954,99         | R\$ 296.848,16          |
| MENSALIDADES - PERMUTA                 | R\$ 1.809,00          | R\$ 4.605,22          | R\$ 8.559,41          | R\$ 14.973,63           |
| ANUIDADE                               | R\$ 398.615,00        | R\$ 266.364,00        | R\$ 261.996,00        | R\$ 926.975,00          |
| SEMESTRALIDADE                         | R\$ 8.544,00          | R\$ 9.360,00          |                       | R\$ 17.904,00           |
| TAXA SUPLEMENTAR                       | R\$ 4.886,00          | R\$ 1.610,00          | R\$ 5.096,00          | R\$ 11.592,00           |
| TAXA EXTRAORDINÁRIA/TRANSFERENCIA      |                       | R\$ 100,00            | R\$ 100,00            | R\$ 200,00              |
| TAXA DE VISITANTES                     | R\$ 6.495,00          | R\$ 2.590,00          | R\$ 4.325,00          | R\$ 13.410,00           |
| ( - ) DEVOLUÇÃO DE MENSALIDADE         | -R\$ 490,00           |                       | -R\$ 270,00           | -R\$ 760,00             |
| PARCELA DE TITULO                      | R\$ 12.090,00         | R\$ 2.615,00          | R\$ 4.440,00          | R\$ 19.145,00           |
| REEMBOLSO                              |                       |                       |                       | R\$ -                   |
| CONVITES EVENTOS                       |                       |                       |                       | R\$ -                   |
| DISTRATO DE LOCAÇÃO                    | -R\$ 535,00           |                       | -R\$ 270,00           | -R\$ 805,00             |
| Alugueis de Dependencias(Tercerizados) | R\$ 1.922,00          | R\$ 30.619,72         | R\$ 6.492,70          | R\$ 39.034,42           |
| Aluguel de instalações                 |                       | R\$ 16.850,00         | R\$ 44.850,00         | R\$ 61.700,00           |
| Taxa de Sauna                          | R\$ 9.380,00          | R\$ 13.042,00         | R\$ 13.488,25         | R\$ 35.910,25           |
| Taxas de Uso dos Armarios da Sauna     | R\$ 1.630,00          | R\$ 940,00            | R\$ 470,00            | R\$ 3.040,00            |
| Taxa de Uso Armários Vestiário         | R\$ 220,00            | R\$ 220,00            | R\$ 250,00            | R\$ 690,00              |
| REEMBOLSO IPTU TERCEIROS               |                       | R\$ 5.466,14          |                       | R\$ 5.466,14            |
| Registro de títulos                    | R\$ 760,00            |                       |                       | R\$ 760,00              |
| Torneios                               | R\$ 252,00            | R\$ 6.409,00          | R\$ 19.354,22         | R\$ 26.015,22           |
| RECREAÇÃO                              | R\$ 28.751,00         |                       |                       | R\$ 28.751,00           |
| PATROCÍNIOS                            | R\$ 2.000,00          | R\$ 8.100,00          | R\$ 4.300,00          | R\$ 14.400,00           |
| Vida e Movimento                       | R\$ 8.135,75          | R\$ 6.253,50          | R\$ 6.783,75          | R\$ 21.173,00           |
| ACADEMIA                               | R\$ 29.037,60         | R\$ 25.515,34         | R\$ 16.873,52         | R\$ 71.426,46           |
| Títulos cancelados - distrato          |                       |                       |                       | R\$ -                   |
| Taxa de Cheque Devolvido               | R\$ 50,00             | R\$ 55,00             | R\$ 330,00            | R\$ 435,00              |
| Outras Receitas                        | R\$ 11.488,11         | R\$ 2.650,02          | R\$ 107,27            | R\$ 14.245,40           |
| PUBLICIDADE                            | R\$ 7.000,00          | R\$ 3.500,00          | R\$ 6.463,00          | R\$ 16.963,00           |
| Descontos Obtidos                      |                       |                       |                       |                         |
| REEMBOLSO                              | R\$ 623,16            | R\$ 3.411,84          | R\$ 1.271,21          | R\$ 5.306,21            |
| <b>Total Rendimentos.....</b>          | <b>R\$ 641.302,63</b> | <b>R\$ 518.823,26</b> | <b>R\$ 518.326,72</b> | <b>R\$ 1.678.452,61</b> |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS COM PESSOAL

| DESPESAS COM PESSOAL                        |                       |                       |                       |                       | TOTAL |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
| Salarios E Ordenados                        | R\$ 128.652,55        | R\$ 120.411,21        | R\$ 126.458,18        | R\$ 375.521,94        |       |
| 13º Salario                                 | R\$ 1.093,88          | R\$ 1.222,42          | R\$ 1.626,55          | R\$ 3.942,85          |       |
| Ferias                                      | R\$ 16.446,90         | R\$ 8.863,89          | R\$ 6.083,72          | R\$ 31.394,51         |       |
| Vale Transporte                             | R\$ 2.662,45          | R\$ 1.077,46          | R\$ 1.191,64          | R\$ 4.931,55          |       |
| Vale Alimentação                            | R\$ 8.396,31          | R\$ 8.216,43          | R\$ 8.229,18          | R\$ 24.841,92         |       |
| Treinamentos e cursos                       |                       |                       | R\$ 385,00            | R\$ 385,00            |       |
| Ação Trabalhista                            |                       |                       |                       | R\$ -                 |       |
| Cafe, Lanches e Refeicoes Para Funcionários | R\$ 2.765,83          | R\$ 3.424,14          | R\$ 971,57            | R\$ 7.161,54          |       |
| FGTS Multa Rescisoria                       | R\$ 180,02            |                       |                       | R\$ 180,02            |       |
| FGTS  | R\$ 11.347,77         | R\$ 10.179,34         | R\$ 10.272,82         | R\$ 31.799,93         |       |
| INSS  | R\$ 36.804,22         | R\$ 32.713,89         | R\$ 33.017,79         | R\$ 102.535,90        |       |
| Pis S/ Folha de Pagamento                   | R\$ 1.075,82          | R\$ 1.027,79          | R\$ 1.047,40          | R\$ 3.151,01          |       |
| Seguro de Vida                              | R\$ 1.152,39          | R\$ 1.162,82          | R\$ 1.106,33          | R\$ 3.421,54          |       |
| Uniformes e EPI Funcionarios                | R\$ 600,00            | R\$ 615,40            | R\$ 2.484,73          | R\$ 3.700,13          |       |
| Plano de assistência saúde - exames médico  | R\$ 1.367,90          | R\$ 1.367,90          | R\$ 1.436,30          | R\$ 4.172,10          |       |
| Cesta Básica                                | R\$ 183,00            | R\$ 187,00            | R\$ 1.737,74          | R\$ 2.107,74          |       |
| Gratificação                                |                       |                       |                       | R\$ -                 |       |
| Contribuição Assistencial Confederativa     |                       | R\$ 1.187,12          |                       | R\$ 1.187,12          |       |
| <b>Total Despesas com Pessoal.....</b>      | <b>R\$ 212.729,04</b> | <b>R\$ 191.656,81</b> | <b>R\$ 196.048,95</b> | <b>R\$ 600.434,80</b> |       |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

| DESPESAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS                    |                      |                      |                      |                       | TOTAL                 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Segurança e Vigilancia                               |                      | R\$ 160,00           | R\$ 160,00           | R\$ 160,00            | R\$ 320,00            |
| Serviços Contabeis                                   |                      |                      | R\$ 5.285,00         | R\$ 5.285,00          | R\$ 5.285,00          |
| Serviços Advocaticios                                | R\$ 2.277,00         | R\$ 2.277,00         |                      |                       | R\$ 4.554,00          |
| Serviços Prestados por Terceir                       | R\$ 11.826,87        | R\$ 36.036,77        | R\$ 8.864,41         | R\$ 56.728,05         | R\$ 56.728,05         |
| Propaganda, Anúncios e Publicidade                   | R\$ 24.539,31        | R\$ 21.247,92        | R\$ 26.725,76        | R\$ 72.512,99         | R\$ 72.512,99         |
| Serviços de limpeza, remoção de entulho              |                      |                      |                      | R\$ -                 | R\$ -                 |
| Serviços prestados depto esportivo                   |                      |                      |                      | R\$ -                 | R\$ -                 |
| Serviços Administrativos e outros                    |                      |                      |                      | R\$ -                 | R\$ -                 |
| Serviços Comunicação Visual                          | R\$ 100,00           |                      | R\$ 150,00           | R\$ 250,00            | R\$ 250,00            |
| Serviços de Autônomos - FOPA                         | R\$ 2.213,48         | R\$ 451,68           | R\$ 191,01           | R\$ 2.856,17          | R\$ 2.856,17          |
| Serviços Técnicos, Laudos, Vistorias, análises       | R\$ 1.023,00         | R\$ 2.754,25         | R\$ 5.002,07         | R\$ 8.779,32          | R\$ 8.779,32          |
| <b>Total Despesas com prestação de serviços.....</b> | <b>R\$ 41.979,66</b> | <b>R\$ 62.927,62</b> | <b>R\$ 46.378,25</b> | <b>R\$ 151.285,53</b> | <b>R\$ 151.285,53</b> |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS COM APOIO ADMINISTRATIVO.

| <b>APOIO ADMINISTRATIVO</b>                             |                      |                      |                      | <b>TOTAL</b>          |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Consumo de água   | R\$ 280,45           | R\$ 277,12           | R\$ 283,42           | R\$ 840,99            |
| 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\$ 24.236,94        | R\$ 24.063,20        | R\$ 26.644,02        | R\$ 74.944,16         |
| Consumo de Gás  | R\$ 11.526,82        | R\$ 13.711,91        | R\$ 14.993,18        | R\$ 40.231,91         |
| Telefone, Internet, Comunicação                         | R\$ 2.497,83         | R\$ 682,63           | R\$ 2.103,99         | R\$ 5.284,45          |
| Material de Higiêne e Limpeza                           | R\$ 2.932,30         | R\$ 3.954,95         | R\$ 5.685,79         | R\$ 12.573,04         |
| Material de Escritório                                  | R\$ 709,80           | R\$ 847,50           | R\$ 1.107,92         | R\$ 2.665,22          |
| Combustíveis e Lubrificantes                            | R\$ 249,67           | R\$ 188,83           | R\$ 131,08           | R\$ 569,58            |
| Serviços de expediente (taxi,estacionamentos,conduções) |                      | R\$ 325,43           | R\$ 642,85           | R\$ 968,28            |
| Locação de equipamentos - Copiadora                     | R\$ 1.092,00         | R\$ 1.337,60         | R\$ 1.129,00         | R\$ 3.558,60          |
| Correios e Malotes                                      |                      | R\$ 1.093,70         | R\$ 2.648,90         | R\$ 3.742,60          |
| Assinaturas, Jornais, Revistas, TV a Cabo               |                      |                      |                      | R\$ -                 |
| Cópias e Reproduções                                    | R\$ 50,00            |                      |                      | R\$ 50,00             |
| Serviço de análise de Crédito                           | R\$ 776,37           | R\$ 936,03           | R\$ 510,28           | R\$ 2.222,68          |
| Material de Consumo - Sauna                             | R\$ 3.577,56         | R\$ 2.036,40         |                      | R\$ 5.613,96          |
| Manutenção de Softwear                                  | R\$ 4.045,34         | R\$ 3.316,00         | R\$ 3.316,00         | R\$ 10.677,34         |
| Taxas   |                      |                      |                      | R\$ -                 |
| <b>Total Despesas Apoio Administrativo.....</b>         | <b>R\$ 53.775,08</b> | <b>R\$ 54.571,30</b> | <b>R\$ 60.996,43</b> | <b>R\$ 169.342,81</b> |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS COM MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE PATRIMÔNIO.

| <b>MANUTENÇÃO, CONSERVAÇÃO DO PATRIMONIO</b>                        |                      |                      |                      |                       | <b>TOTAL</b> |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| Manutenção em Informatica   | R\$ 1.490,50         | R\$ 1.639,25         | R\$ 3.308,35         | R\$ 6.438,10          |              |
| Manutenção De Maquinas e Equipamentos                               |                      |                      |                      | R\$ -                 |              |
| Conservação e Manutenção do Patrimonio                              | R\$ 350,01           | R\$ 3.310,01         | R\$ 1.150,01         | R\$ 4.810,03          |              |
| Manutenção de Jardins   | R\$ 3.300,00         | R\$ 3.780,00         | R\$ 3.420,00         | R\$ 10.500,00         |              |
| Materiais de Manutenção Conservação de Patrimônio                   | R\$ 13.139,21        | R\$ 9.707,47         | R\$ 11.503,49        | R\$ 34.350,17         |              |
| Conservação e Limpeza Piscinas                                      | R\$ 11.760,00        | R\$ 7.970,00         | R\$ 11.270,00        | R\$ 31.000,00         |              |
| Consertos e Reparos   |                      | R\$ 2.005,00         | R\$ 9.377,56         | R\$ 11.382,56         |              |
| Manutenção Ar Condicionado  | R\$ 1.569,00         |                      |                      | R\$ 1.569,00          |              |
| Manutenção de Telefones   |                      |                      |                      | R\$ -                 |              |
| Controle de Pragas  | R\$ 342,89           | R\$ 342,89           | R\$ 358,18           | R\$ 1.043,96          |              |
| Manutenção estande de tiro ao alvo                                  |                      |                      |                      | R\$ -                 |              |
| <b>Total Despesas com Manutenção e Conservação de patrimônio...</b> | <b>R\$ 31.951,61</b> | <b>R\$ 28.754,62</b> | <b>R\$ 40.387,59</b> | <b>R\$ 101.093,82</b> |              |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS GERAIS.

| DESPESAS GERAIS                      |                      |                      |                      | TOTAL                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Serviços Gráficos                    |                      |                      |                      | R\$ -                |
| ECAD - Direitos Autorais             | R\$ 1.084,82         | R\$ 1.084,82         | R\$ 1.084,82         | R\$ 3.254,46         |
| Despesas Jurídicas                   | R\$ 37,02            |                      |                      | R\$ 37,02            |
| Despesas Com Reuniões                |                      |                      |                      | R\$ -                |
| Locação Caçamba/Remoção de entulho   | R\$ 850,00           | R\$ 1.400,00         | R\$ 800,00           | R\$ 3.050,00         |
| Seguros                              | R\$ 2.071,20         |                      |                      | R\$ 2.071,20         |
| Contribuicao Sindicatos e Federações | R\$ 2.681,57         |                      | R\$ 716,47           | R\$ 3.398,04         |
| Acessórios e Ferramentas             | R\$ 7.674,89         | R\$ 2.735,63         | R\$ 7.675,60         | R\$ 18.086,12        |
| Pequenas Imobilizações               | R\$ 1.415,62         | R\$ 5.299,00         | R\$ 16.448,05        | R\$ 23.162,67        |
| Despesas de Fretes e Carretos        | R\$ 399,62           |                      | R\$ 405,30           | R\$ 804,92           |
| Locação de Equipamentos              |                      |                      | R\$ 634,80           | R\$ 634,80           |
| Materiais Consumo                    |                      |                      | R\$ 1.826,35         | R\$ 1.826,35         |
| Convênio Farmácia                    |                      | R\$ 100,00           | -R\$ 173,56          | -R\$ 73,56           |
| Confraternizações Funcionários       |                      |                      |                      | R\$ -                |
| Indenizações                         | R\$ 3.006,00         | R\$ 3.218,00         | R\$ 3.218,00         | R\$ 9.442,00         |
| Material Esportivo                   | R\$ 2.099,00         | R\$ 2.381,56         | R\$ 1.397,90         | R\$ 5.878,46         |
| Despesas Com Bebidas - SAUNA CHÁ     | R\$ 1.500,00         |                      |                      | R\$ 1.500,00         |
| Materiais de Primeiros Socorros      | R\$ 168,95           |                      | R\$ 332,35           | R\$ 501,30           |
| DESPESAS DIVERSAS                    | R\$ 920,10           | R\$ 900,00           | R\$ 804,75           | R\$ 2.624,85         |
| <b>Total Despesas Gerais.....</b>    | <b>R\$ 23.908,79</b> | <b>R\$ 17.119,01</b> | <b>R\$ 35.170,83</b> | <b>R\$ 76.198,63</b> |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- DESPESAS COM EVENTOS SOCIAIS E ESPORTIVOS.

| <b>DESPESAS EVENTOS SOCIAIS</b>               |                      |                      |                      | <b>TOTAL</b>          |  |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| BOM DIA TCPP                                  | R\$ 2.302,00         | R\$ 4.415,00         | R\$ 1.500,00         | R\$ 8.217,00          |  |
| Festas, Eventos e Reuniões                    | R\$ 7.463,86         |                      | R\$ 369,95           | R\$ 7.833,81          |  |
| <b>Total Despesas Eventos Sociais.....</b>    | <b>R\$ 9.765,86</b>  | <b>R\$ 4.415,00</b>  | <b>R\$ 1.869,95</b>  | <b>R\$ 16.050,81</b>  |  |
| <b>DESPESAS EVENTOS ESPORTIVOS</b>            |                      |                      |                      | <b>TOTAL</b>          |  |
| Torneio Campeonatos e Eventos Esportivos      | R\$ 2.369,63         | R\$ 6.477,67         | R\$ 16.607,64        | R\$ 25.454,94         |  |
| Dia das crianças                              |                      |                      |                      | R\$ -                 |  |
| Serviços de arbitragem                        | R\$ 1.350,00         | R\$ 1.050,00         | R\$ 1.050,00         | R\$ 3.450,00          |  |
| Colônia de Férias                             | R\$ 17.883,40        |                      |                      | R\$ 17.883,40         |  |
| Serviços Prestados Depto Esportivo            | R\$ 19.958,77        | R\$ 20.029,90        | R\$ 20.637,45        | R\$ 60.626,12         |  |
|   |                      |                      |                      | R\$ -                 |  |
| <b>Total Despesas Eventos Esportivos.....</b> | <b>R\$ 41.561,80</b> | <b>R\$ 27.557,57</b> | <b>R\$ 38.295,09</b> | <b>R\$ 107.414,46</b> |  |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

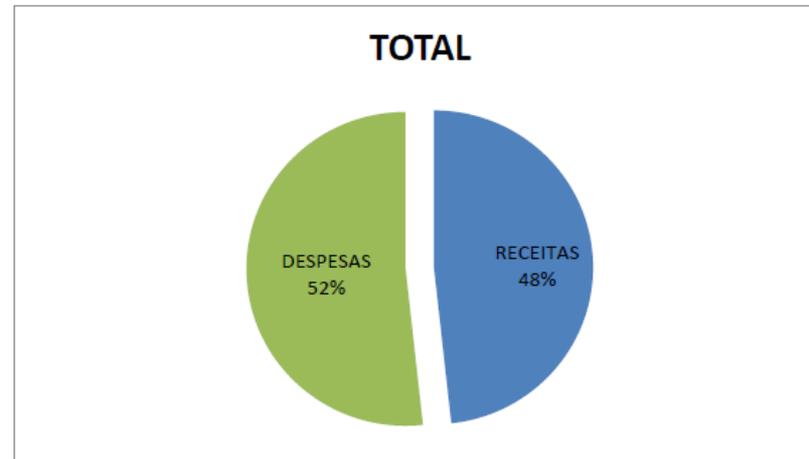
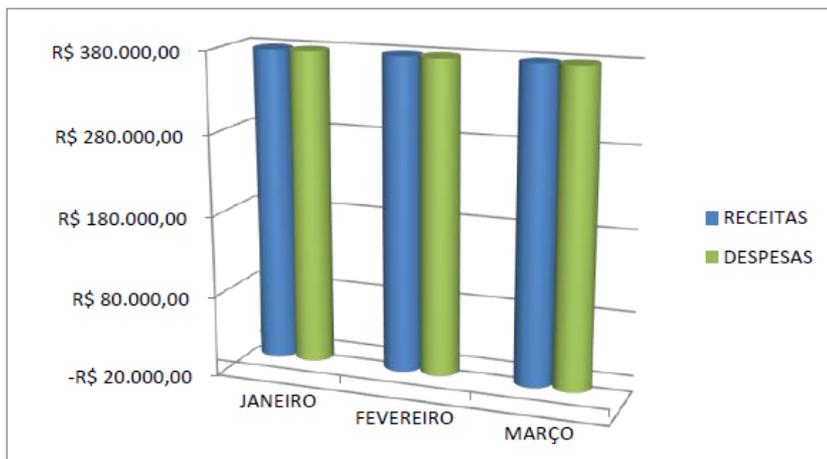
- DESPESAS TRIBUTÁRIAS, FINANCEIRAS E OUTRAS DESPESAS.

| DESPESAS TRIBUTÁRIAS ESTADUAIS / FEDERAIS         |                       |                       |                       |              | TOTAL                 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| Impostos E Taxas Estaduais / Federais             | R\$ 733,00            |                       |                       |              | R\$ 733,00            |
| <b>Total Despesas Tributárias Estaduais.....</b>  | <b>R\$ 733,00</b>     | <b>R\$ -</b>          | <b>R\$ -</b>          | <b>R\$ -</b> | <b>R\$ 733,00</b>     |
| DESPESAS TRIBUTÁRIAS MUNICIPAIS                   |                       |                       |                       |              | TOTAL                 |
| Impostos E Taxas Municipais                       |                       | R\$ 4.322,62          | R\$ 2.344,27          |              | R\$ 6.666,89          |
| <b>Total Despesas Tributárias Municipais.....</b> | <b>R\$ -</b>          | <b>R\$ 4.322,62</b>   | <b>R\$ 2.344,27</b>   | <b>R\$ -</b> | <b>R\$ 6.666,89</b>   |
| DESPESAS FINANCEIRAS                              |                       |                       |                       |              | TOTAL                 |
| Juros, Multas de atraso                           | R\$ 1.223,72          | R\$ 3.271,09          | R\$ 143,90            |              | R\$ 4.638,71          |
| Juros, Descontos de Cartoes/Titulos               |                       |                       |                       |              | R\$ -                 |
| Tarifas e Comissoes Bancarias                     | R\$ 1.475,68          | R\$ 1.582,29          | R\$ 1.745,67          |              | R\$ 4.803,64          |
| Juros Bancarios C/C                               | R\$ 12.467,37         | R\$ 8.122,16          | R\$ 8.298,75          |              | R\$ 28.888,28         |
| Juos compra com Cartão de crédito                 |                       |                       |                       |              | R\$ -                 |
| Taxa Desconto de Cheque                           | R\$ 870,88            |                       | R\$ 1.746,34          |              | R\$ 2.617,22          |
| Descontos Concedidos                              |                       |                       |                       |              | R\$ -                 |
| Juros de Empréstimos                              | R\$ 16.857,27         | R\$ 16.857,27         | R\$ 21.274,01         |              | R\$ 54.988,55         |
| Juros Cheque Devolvido, Descontado                |                       |                       |                       |              | R\$ -                 |
| Juros de Parcelamento/financiamento               | R\$ 32.280,82         | R\$ 16.331,17         | R\$ 19.691,02         |              | R\$ 68.303,01         |
| lof   | R\$ 1.039,61          | R\$ 565,69            | R\$ 596,75            |              | R\$ 2.202,05          |
| Despesas de Cartório                              |                       |                       |                       |              | R\$ -                 |
| Serviços Financeiros                              | R\$ 270,00            | R\$ 540,00            |                       |              | R\$ 810,00            |
| Amortização-Empréstimos Bancos                    | R\$ 115.045,16        | R\$ 65.525,96         | R\$ 72.341,78         |              | R\$ 252.912,90        |
| Amortização-Parcelamentos Impostos                | R\$ 72.520,63         | R\$ 38.911,95         | R\$ 38.847,34         |              | R\$ 150.279,92        |
| <b>Total de Despesas Financeiras.....</b>         | <b>R\$ 254.051,14</b> | <b>R\$ 151.707,58</b> | <b>R\$ 164.685,56</b> | <b>R\$ -</b> | <b>R\$ 570.444,28</b> |

# RESULTADO DA ANÁLISE DO BALANCETE DE VERIFICAÇÃO DO 1º TRIMESTRE 2025.

- RESULTADO GERAL.

| TOTAL GERAL.. RECEITA x DESPESAS | JANEIRO               | FEVEREIRO             | MARÇO                 | TOTAL                  |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| RECEITAS                         | R\$ 641.302,63        | R\$ 518.823,26        | R\$ 518.326,72        | R\$ 1.678.452,61       |
| DESPESAS                         | R\$ 670.455,98        | R\$ 543.032,13        | R\$ 586.176,92        | R\$ 1.799.665,03       |
| <b>Resultado Geral</b>           | <b>-R\$ 29.153,35</b> | <b>-R\$ 24.208,87</b> | <b>-R\$ 67.850,20</b> | <b>-R\$ 121.212,42</b> |



Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

# COMPARATIVO EXERCÍCIO 2024 - 2025

- 1º Trimestre 2024

- **R\$ Receitas totais**

- **R\$ 1.609.579,36**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.857.871,72**

- **Déficit**

- **R\$ 248.292,36**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 504.551,23**

- 1º Trimestre 2025

- **Receitas totais**

- **R\$ 1.678.452,61**

- **Despesas totais**

- **R\$ 1.799.665,03**

- **Déficit**

- **R\$ 121.212,42**

**Importante:**

Valores pagos de amortização principal dos empréstimos e financiamentos.

**R\$ 403.192,82**

# SALDO CONTA BANCÁRIAS

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

31/03/2025

| BANCO   | Nº DA CONTA | Saldo                  |
|---|-------------|------------------------|
| Banco Bradesco                                  | 6898165     | -R\$ 156.094,52        |
| Banco Sicoob Paulista                           | 15519-5     | R\$ 314,00             |
| Banco Sicred                                    | 00927-6     | R\$ 2.143,04           |
| Banco Sicoob Credivale                          | 3.387-1     | R\$ 297,31             |
| Banco Itaú                                      | 36550-7     | R\$ 507,31             |
| Banco Santander                                 | 13001011-5  | R\$ 1.989,12           |
| Banco Itaú conta garantida                      |             | -R\$ 16.000,00         |
| <b>Total Impostos, Tributos e Encargos.....</b> |             | <b>-R\$ 166.843,74</b> |

# EMPRÉSTIMOS EXISTENTES

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS EXISTENTES - PARCELADOS - Informações ref. até 31/03/2025

| Nº         | INSTITUIÇÃO     | Nº CONTRATO | DATA       | VALOR EMPRESTADO | TAXAS DE OPERAÇÃO | VALOR LIBERADO   | TAXA DE JUROS % | N.RESTANTE PARCELAS | VALOR DA PARCELA | VALOR TOTAL A SER PAGO | SALDO A PAGAR  | DATA FINAL EMPRESTIMO |
|------------|-----------------|-------------|------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|---------------------|------------------|------------------------|----------------|-----------------------|
| 1          | Banco Bradesco  | 6.167.290   | 17/05/2023 | R\$ 225.000,00   |                   | R\$ 225.000,00   | 2,68%           | 4                   | R\$ 13.134,13    | R\$ 315.219,12         | R\$ 52.536,52  | 11/06/2025            |
| 2          | Banco Bradesco  | 14018383    | 07/08/2020 | R\$ 400.000,00   | R\$ 20.168,07     | R\$ 400.000,00   | 1,31%           | 6                   | R\$ 13.178,69    | R\$ 632.577,12         | R\$ 79.072,14  | 01/08/2025            |
| 3          | Banco Sicredi   | 423321443   | 15/07/2024 | R\$ 209.558,87   | R\$ 2.594,15      | R\$ 152.595,00   | 1,75%           | 27                  | R\$ 5.749,02     | R\$ 206.964,72         | R\$ 155.223,54 | 14/07/2027            |
| 4          | Banco Sicredi   | 422330663-0 | 12/03/2024 | R\$ 229.712,56   | R\$ 46.816,56     | R\$ 182.896,00   | 1,62%           | 14                  | R\$ 9.440,55     | R\$ 226.573,20         | R\$ 132.167,70 | 20/05/2026            |
| 5          | Banco Sicredi   | 42333733-1  | 02/12/2024 | R\$ 152.412,00   |                   | R\$ 152.412,00   | 1,89%           | 20                  | R\$ 8.007,95     | R\$ 192.190,80         | R\$ 160.159,00 | 12/12/2026            |
| 5          | Banco Credivale | 774514      | 26/06/2024 | R\$ 356.143,08   | R\$ 6.143,08      | R\$ 350.000,00   | 1,59%           | 27                  | R\$ 13.014,62    | R\$ 468.526,32         | R\$ 351.394,74 | 13/07/2027            |
| SUB TOTAIS |                 |             |            | R\$ 1.572.826,51 |                   | R\$ 1.462.903,00 |                 |                     | R\$ 62.524,96    | R\$ 2.042.051,28       | R\$ 930.553,64 |                       |

## RELATORIO DE EMPRESTIMOS - CONTA GARANTIDA - Informações ref. até 31/03/2025

| Nº              | INSTITUIÇÃO  | DATA | SALDO A PAGAR  | TAXA DE JUROS % | VALOR JUROS MENSAL | SALDO A PAGAR   |
|-----------------|--------------|------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| 2               | Banco Sicred |      | R\$ 250.000,00 |                 |                    | R\$ 250.000,00  |
| SUB TOTAIS..... |              |      | R\$ 250.000,00 |                 |                    | -R\$ 250.000,00 |

### OBS. SALDO POSITIVO ATIVO CIRCULANTE

|   |                 |
|---|-----------------|
| VALOR TOTAL DE CHEQUE PRÉ DATADO /DINHEIRO /SALDO (+)             | R\$ 53.904,00   |
| SALDO CARTÃO DE CRÉDITO   | R\$ 3.983,03    |
| VALOR TOTAL DE CHEQUES DEVOLVIDOS - ESTÃO EM COBRANÇA / SALDO (+) | R\$ 2.533,00    |
| SALDO EM CONTA CORRENTE   | -R\$ 166.843,74 |
| TOTAL   | -R\$ 106.423,71 |

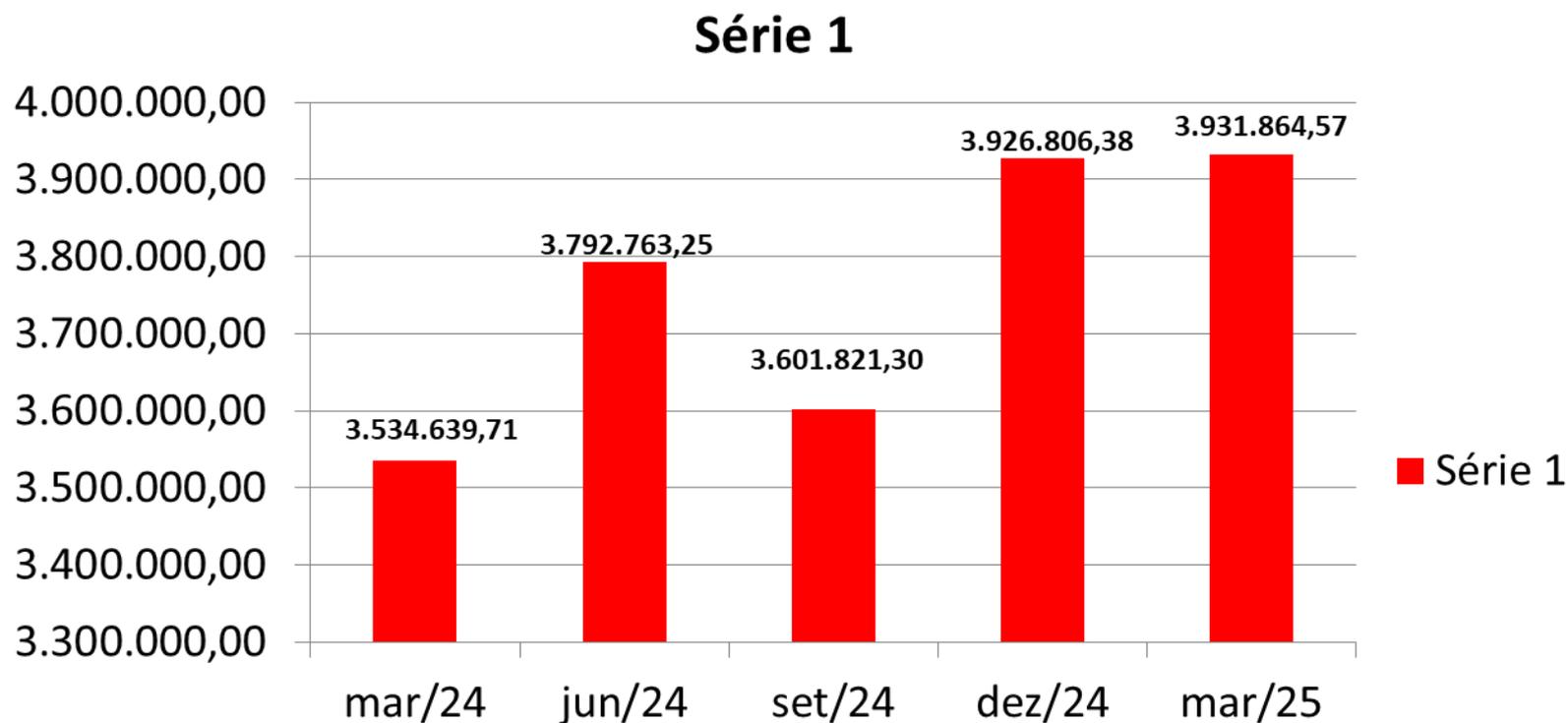
|                                       |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| TOTAL DE DÉBITOS ATÉ 31/03/2025 ..... | R\$ 1.286.977,35 |
|---------------------------------------|------------------|

Fábio Renato Sales - Gerente Executivo

# 1) DEMONSTRATIVO ENDIVIDAMENTO

| Contas Contábeis  | 1º Trim.2024<br>R\$ | 2º Trim.2024<br>R\$ | 3º Trim.2024<br>R\$ | 4º Trim.2024<br>R\$ | 1º Trim.2025<br>R\$ |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Fornecedores  | 174.172,44          | 134.968,68          | 201.549,89          | 316.112,09          | 468.536,99          |
| Obrigações Trabalhistas   | 772.376,38          | 910.356,49          | 1.054.882,11        | 1.001.633,01        | 1.122.245,17        |
| Tributos a Recolher   | 6.768,53            | 5.879,59            | 7.911,31            | 6.488,77            | 971,89              |
| Obrigações com Instituições Financeiras   | 1.055.876,93        | 1.311.519,30        | 1.251.998,74        | 1.325.356,58        | 1.060.409,40        |
| Contas a Pagar – academia   | 92.894,07           | 85.848,47           | 76.255,69           | 68.912,17           | 60.644,89           |
| Valor Principal do INSS, ISS e Procuradoria Federal (Parcelamentos de Tributos)             | 750.879,14          | 697.635,38          | 398.979,21          | 462.417,01          | 357.069,44          |
| <b>Total do Endividamento considerando apenas o valor principal dos Empréstimos e Inss.</b> | <b>2.852.967,49</b> | <b>3.146.207,91</b> | <b>2.991.576,95</b> | <b>3.180.919,63</b> | <b>3.069.877,78</b> |
| Valor dos juros devidos ao INSS, Iss e Procuradoria Federal                                 | 506.210,51          | 505.724,08          | 504.611,78          | 666.067,65          | 653.277,59          |
| Valor dos juros devidos junto as Instituições Financeiras                                   | 175.461,71          | 140.831,26          | 105.632,57          | 79.819,10           | 208.709,20          |
| <b>TOTAL ENDIVIDAMENTO CONSIDERANDO OS JUROS</b>  | <b>3.534.639,71</b> | <b>3.792.763,25</b> | <b>3.601.821,30</b> | <b>3.926.806,38</b> | <b>3.931.864,57</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                          | Resta 21     | 164,05           |
| INSS (diversos parcelamentos) | Div.até 60 x | 58.538,36        |
| FGTS                          | Resta 76     | 630,48           |
| <b>Total</b>                  |              | <b>59.332,89</b> |

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

|  |          |                  |
|--|----------|------------------|
| Bradesco                               | Resta 04 | 13.134,13        |
| Bradesco                               | Resta 06 | 13.178,69        |
| Sicredi                                | Resta 27 | 5.749,02         |
| Sicredi                                | Resta 14 | 9.440,55         |
| Sicredi                                | Resta 20 | 8.007,95         |
| Credivale                              | Resta 27 | 13.014,62        |
| Sicredi/Bradesco juros conta garantida |          | 14.650,96        |
| <b>Total</b>                           |          | <b>77.175,92</b> |

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

|                      |          |                 |
|----------------------|----------|-----------------|
| KAUÊ – ACADEMIA      | Resta 28 | 2.627,79        |
| JARDEL – AQUECIMENTO | Resta 01 | 3.334,00        |
| <b>Total</b>         |          | <b>5.961,79</b> |

**Total geral:**

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| IMPOSTOS                 | 59.332,89         |
| BANCOS                   | 77.175,92         |
| INVESTIMENTOS            | 5.961,79          |
| <b>Total Geral – Mês</b> | <b>142.470,60</b> |

**Obs. Esse valor, na média corresponde a 25.5% da receita bruta mensal do 1º trimestre 2025.**

13 de junho de 2025

**Fábio R. Sales**  
Gerente Executivo

## CONSIDERAÇÕES :

No período do 1º trimestre de 2025, 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\$ 403.192,82**.

Constatei um pequeno aumento no endividamento geral do clube, se comparado com o 4º trimestre 2024 a diferença foi de **R\$5.028,19** . 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.

Porém, alerta para a necessidade de melhorar a performance das transações bancárias, que atualmente esta sendo muito utilizada em conta garantida e limites especial com taxas que variam entre 5 a 15% ao mês. Sugiro que se possível, realizem a contratação de capital de giro com taxas mais atrativas no mercado.

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, honrando com seus compromissos como a folha de pagamento e fornecedores. Isso 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, 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 (***rolagem da dívida***), o Clube continua obtendo um resultado operacional satisfatório, ***mas necessita continuar com a redução de despesas e buscando um aumento nas receitas, seja adequando os valores de mensalidades, alugueis ou algum outro tipo de empréstimo bancário com prazos mais longos, para que possamos alcançar o equilíbrio financeiro desejado.***

Presidente Prudente, 13 de junho de 2025.

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

Fábio Renato Sales  
Gerente Executivo