

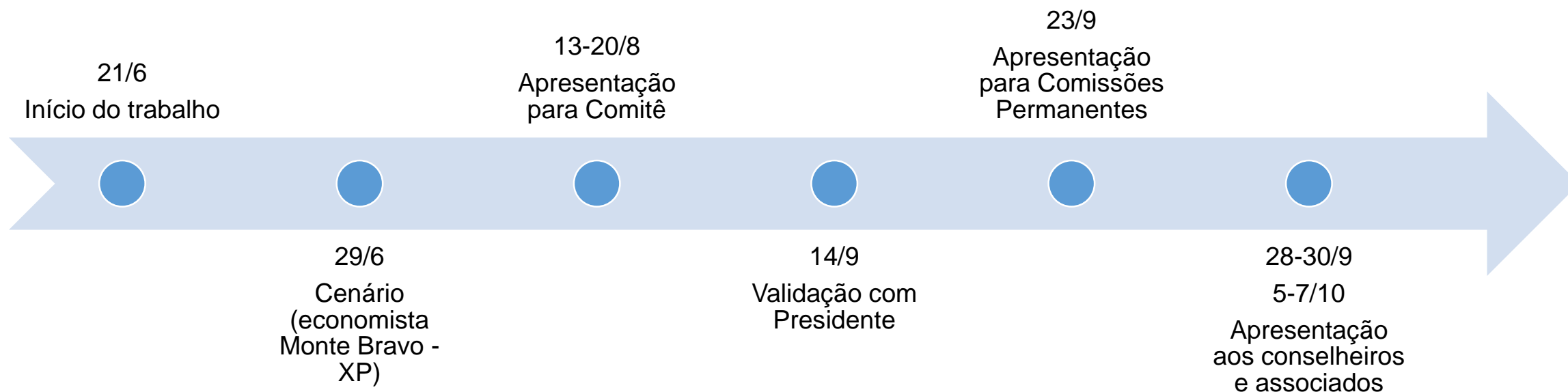


Diretoria Financeira

PO 2022

Novo formato com a participação efetiva dos Diretores de Área

- Formular sua estratégia e planos
- Apresentar e defender ao Comitê suas ações e a necessidade de recursos
- Expor a proposta de orçamento e prioridades aos conselheiros e associados



O QUE FAZ

- **GESTÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS**

- Numerários em caixa
- Movimentação das contas bancárias
- Aplicações financeiras

- **GESTÃO DO CONTAS A PAGAR E A RECEBER**

- Cobranças de contribuições e taxas junto aos associados
- Controle e efetivação de recebimentos de verbas de terceiros
- Pagamento de fornecedores e prestadores de serviços
- Pagamento de obrigações trabalhistas

- **GESTÃO DE REGISTROS CONTÁBEIS E FISCAIS**

- Contabilidade
- Controles gerenciais
- Controladoria (área a ser implementada)

- **GESTÃO DO CAPITAL DE GIRO**

- Capital de giro próprio
- Capital de terceiros

- **GESTÃO DE CONTRATOS**

- Área em implementação
- Formalização e controle de todos os contratos gerados pelo Clube

- **GESTÃO RECURSOS LEI DE INCENTIVO AO ESPORTE**

- Controle das receitas e aplicações
- Prestação de contas

GESTÃO DOS RECURSOS DISPONÍVEIS

A GESTÃO DE NOSSOS RECURSOS DISPONÍVEIS É REALIZADA OBEDECENDO O SEGUINTE TRIPÉ:

a) SEGURANÇA

Concentração de aplicação em Bancos de primeira linha ou títulos governamentais.

APLICAÇÕES EM 31/08/2021		
BRADESCO	41.029.431	51,7%
SANTANDER	8.338.574	10,5%
LFT	6.055.017	7,6%
ITAU	5.387.381	6,8%
NTN-B	5.197.599	6,6%
VOTORANTIM	5.190.044	6,5%
SAFRA	1.701.465	2,1%
OUTROS	6.407.784	8,1%
TOTAL	79.307.295	100,0%

b) LIQUIDEZ

As aplicações são realizadas observando, nossas necessidades de caixa de curto e longo prazo, buscando sempre adequar a rentabilidade da operação a menor tributação possível.

Todas as aplicações podem ser resgatadas antes do vencimento.

c) RENTABILIDADE

Estamos procurando melhorar gradativamente o resultado de nossas aplicações sem descuidar da questão de segurança.

	jan/21	fev/21	mar/21	abr/21	mai/21	jun/21	jul/21	ago/21
Rentabilidade média Clube	0,10%	0,11%	0,16%	0,17%	0,25%	0,27%	0,35%	0,41%
Variação cdi do mês	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%
RELAÇÃO CLUBE X CDI	67,54%	88,32%	82,32%	79,81%	93,22%	90,12%	96,65%	98,65%

GESTÃO DO CAPITAL DE GIRO

a) O QUE É CAPITAL DE GIRO

Inicialmente entendemos ser importante explicar o que é **CAPITAL DE GIRO**, já que alguns de nossos Conselheiros podem ter dificuldade de entender esta terminologia.

Basicamente **CAPITAL DE GIRO** é o recurso que se possuem para financiar sua atividade.

Exemplo :

	TEM	DEVE	
1 - Você tem hoje de recursos disponíveis			
Caixa, bancos e aplicações	100.000,00		
2 - Você resolve vender a prazo			CAPITAL DE GIRO PROPRIO
Caixa, bancos e aplicações	40.000,00		Você esta usando seus próprios recursos para financiar seu negócio.
Contas a receber vendas a prazo	60.000,00		
3 - Você resolve vender a prazo valor a mais que tem disponível			CAPITAL DE GIRO TERCEIROS
Caixa, bancos e aplicações			Você esta usando recursos de terceiros para financiar o seu negócio.
Contas a receber vendas a prazo	120.000,00		
Empréstimo para financiar venda		20.000,00	

Como se pode observar nos três exemplos a diferença entre o que eu tenho e devo é sempre o que tinha originalmente em caixa o montante de R\$ 100.000

DEFASAGEM DE CAPITAL DE GIRO

Ocorre quando você usa **RECURSOS DE TERCEIROS** para financiar **DÉFICIT DE CAIXA**:

	TEM	DEVE	
Caixa, bancos e aplicações (1)	100.000,00		
Prejuízo (gastei mais do que recebi)	-120.000,00		
Caixa, bancos e aplicações (2)	-20.000,00		
Empréstimo para financiar déficit de caixa	20.000,00	20.000,00	Neste caso, fico devendo R\$ 20.000,00 sem ter nada no caixa ou a receber, dependendo portanto de entradas futuras para pagar o que devo.

b) HISTÓRICO CAPITAL DE GIRO NO CLUBE

O Clube apresenta historicamente defasagem de Capital de Giro nas contas de Custeio e Restaurantes em função de déficits operacionais gerados ao longo dos anos.

Em reais mil	dez/20	dez/19	dez/18	dez/17	dez/16	dez/15	dez/14
TOTAL ATIVO CIRCULANTE CUSTEIO	14.178	15.060	16.845	16.943	14.052	10.089	5.204
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE CUSTEIO	-33.693	-38.518	-33.250	-32.768	-31.014	-29.365	-27.257
DÉFICT DE CAPITAL DE GIRO	-19.515	-23.458	-16.404	-15.825	-16.962	-19.276	-22.053
Redução 2.538	3.943	-7.054	-579	1.137	2.314	2.777	

FINANCIADORES DO CLUBE

Em reais mil	dez/20	dez/19	dez/18	dez/17	dez/16	dez/15	dez/14
* Fornecedores e outras contas a pagar	25,2%	26,7%	29,6%	28,5%	26,1%	30,7%	26,2%
* Pessoal / Obrig. Trabalhistas / Provisões	31,4%	34,4%	39,6%	37,5%	36,5%	34,3%	34,4%
* Provisões para Contingências Passivas	15,1%	12,0%	2,4%	2,7%	3,2%	2,3%	4,6%
* Adiantamentos de Associados	28,4%	27,0%	28,4%	31,4%	34,1%	32,7%	34,8%
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE CUSTEIO	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
DÉFICT CAPITAL DE GIRO / PASS. CIRCULANTE	57,9%	60,9%	49,3%	48,3%	54,7%	65,6%	80,9%

c) EVOLUÇÃO DO DÉFICIT DE CAPITAL DE GIRO CONCEITO GERENCIAL

Abril de 2015: Aprovação do Conselho da recomposição do Capital de Giro no importe de R\$ 14.000 mil (PCD-336-2015).

Conceito: O Clube deve deixar de depender das antecipações dos associados para compor sua disponibilidade de caixa.

Acompanhamento Gerencial da proposta de redução déficit de capital de giro

Em reais mil	dez/20	dez/19	dez/18	dez/17	dez/16	dez/15	dez/14
SALDO DISPONIVEL CUSTEIO (1)	7.903	7.603	8.612	9.887	7.649	4.884	434
OUTROS ADIANTAMENTOS	-154	-65	-40	-1.116	-68	-1.267	-250
SALDO DISPONIVEL CUSTEIO (2)	7.749	7.538	8.572	8.770	7.581	3.617	184
Fundo Recomposição capital giro (A)	7.749	7.538	8.100	8.100	3.500	1.200	0
Saldo disponibilidade operacional			472	670	4.081	2.417	184
SALDO APLICAÇÕES LIVRES	7.749	7.538	8.572	8.770	7.581	3.617	184
ADIANTAMENTOS DE ASSOCIADOS	-9.561	-10.385	-9.458	-10.289	-10.579	-9.592	-9.477
DÉFICT CAPITAL DE GIRO GERENCIAL	-1.813	-2.847	-886	-1.519	-2.998	-5.975	-9.293
Redução 7.480	1.034	-1.961	632	1.480	2.977	3.318	

(A) : Recomposição aprovada como arrecadação complementar na PO anual.
Saldo a recompôr em dezembro de 2020 => R\$ 6.251 mil

d) DÉFICIT DE CAPITAL DE GIRO CONCEITO GERENCIAL – previsão para 2021

Nossas previsões de fluxo de caixa indicam o seguinte comportamento do déficit de capital de giro gerencial:

<u>Capacidade de "Cobertura" das Disponibilidades</u>	DEZ/20	Jan/21	Fev/21	Mar/21	Abr/21	Mai/21	Jun/21	Jul/21	Ago/21	Set/21	Out/21	Nov/21	Dez/21
<u>EM R\$ MIL</u>													
Total Disponibilidade - CONTAS DE CUSTEIO	7.925	31.732	35.061	32.437	33.279	33.178	33.144	31.963	31.962	29.237	25.270	18.215	11.648
Disponibilidade Financeira comprometida	-154	-1.736	-2.089	-2.348	-2.628	-3.306	-4.049	-4.749	-5.341	-5.458	-5.673	-3.797	-393
2.4 - Outros Adiant. a serem Apropriados (N/Associados)	-154	-1.227	-1.118	-1.008	-848	-739	-628	-581	-393	-393	-393	-393	-393
2.5 - 13º Salário à desembolsar	0	-508	-971	-1.340	-1.779	-2.215	-2.632	-3.121	-3.575	-4.102	-4.635	-3.071	0
2.6 - Pror.Recol. FGTS Abr / Mai / Jun / Jul - 2021	0	0	0	0	0	-352	-789	-1.046	-1.373	-963	-645	-333	0
Saldo Capital de Giro Operacional	7.771	29.996	32.971	30.088	30.652	29.872	29.095	27.214	26.621	23.779	19.597	14.418	11.255
Adiantamento Associados - Passivo Circulante	-9.561	-33.403	-33.698	-32.261	-30.482	-27.068	-23.730	-20.767	-19.110	-15.646	-12.075	-8.188	-6.986
5.2 - Exercício Corrente - e seguinte	-9.561	-33.403	-33.698	-32.261	-30.482	-27.068	-23.730	-20.767	-19.110	-15.646	-12.075	-8.188	-6.986
Posição de Caixa - Capital de Giro Operacional:	-1.791	-3.406	-727	-2.173	170	2.804	5.366	6.447	7.511	8.133	7.522	6.230	4.269
Composição do saldo de capital de giro operacional	7.771	30.000	32.971	30.088	30.652	29.872	29.095	27.214	26.948	23.779	19.597	14.418	11.255
4.1 - Fundo de Recomposição do Déficit de Caixa	7.749	8.100	8.267	8.350	11.504	11.587	11.670	11.754	11.837	11.920	12.004	12.087	11.255
4.2 - Saldo Capital de Giro Operacional	22	21.900	24.705	21.738	19.148	18.285	17.425	15.460	15.111	11.859	7.593	2.331	0

Como se pode observar, estamos projetando para 2021 uma variação positiva no capital de giro operacional

Saldo capital de giro operacional dez/21 R\$ 4.269 mil

Saldo capital de giro operacional dez/20 R\$ 1.791 mil

Variação prevista ano de 2.021 R\$ 6.059 mil

Acões que geraram esta variação positiva:

Recomposição de Capital de Giro..... R\$ 1.000 mil

Recuperação Déficit Operacional 2019..... R\$ 4.323 mil

Depósito REFIS..... R\$ 3.070 mil

Variações ativas e passivas.(Capital de Giro terceiros)..... -R\$ 2.334 mil

R\$ 6.059 mil

e) DÉFICIT DE CAPITAL DE GIRO CONCEITO GERENCIAL – previsão para 2022

Nossas previsões de fluxo de caixa indicam o seguinte comportamento do déficit de capital de giro gerencial:

<u>Capacidade de "Cobertura" das Disponibilidades</u>	DEZ/21	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
<u>EM R\$ MIL</u>													
Total Disponibilidade - CONTAS DE CUSTEIO	12.481	23.192	24.197	24.597	23.906	22.156	21.320	22.077	22.325	20.926	19.804	15.820	10.098
Disponibilidade Financeira comprometida	-393	-1.027	-1.661	-2.295	-2.950	-3.604	-4.258	-4.916	-5.574	-6.231	-6.889	-7.547	-646
2.4 - Outros Adiant. a serem Apropriados (N/Associados)	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393	-393
2.5 - 13º Salário à desembolsar	0	-634	-1.268	-1.903	-2.557	-3.211	-3.865	-4.523	-5.181	-5.839	-6.497	-7.154	-253
Saldo Capital de Giro Operacional	12.088	22.165	22.536	22.301	20.956	18.552	17.061	17.161	16.751	14.695	12.915	8.272	9.452
Adiantamento Associados - Passivo Circulante	-6.986	-15.930	-15.803	-15.638	-14.239	-12.399	-10.708	-10.476	-10.293	-8.734	-6.949	-5.118	-5.855
5.2 - Exercício Corrente - e seguinte	-6.986	-15.930	-15.803	-15.638	-14.239	-12.399	-10.708	-10.476	-10.293	-8.734	-6.949	-5.118	-5.855
Posição de Caixa - Capital de Giro Operacional:	4.269	6.236	6.733	6.664	6.717	6.153	6.353	6.686	6.458	5.961	5.966	3.155	3.597
Composição do saldo de capital de giro operacional	11.255	22.165	22.536	22.301	20.956	18.552	17.061	17.161	16.751	14.695	12.915	8.272	9.452
4.1 - Fundo de Recomposição do Déficit de Caixa	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255	11.255
4.2 - Saldo Capital de Giro Operacional		10.910	11.281	11.047	9.701	7.297	5.806	5.907	5.497	3.440	1.660	-2.982	-1.803

DESAFIO PARA 2.022 : Gerar R\$ 3.000 de capital de giro próprio ou de terceiros sem onerar o associado:

Capital de giro próprio : Superávit de R\$ 3.000 mil entre receita e despesas.

Diminuição da inadimplência.

Capital de terceiros : Gestão apurada dos valores a receber e a pagar , gerando um caixa positivo.

Ex : alongamento do pagamento das contingências passivas.

GESTÃO DO FLUXO DE CAIXA

EM R\$ MIL

DEZ/20	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAIS
Contribuições sociais + J. Infância	34.718	11.799	9.376	9.737	9.694	9.469	9.360	9.668	9.074	9.173	9.214	11.269	142.549
Taxas esportivas	2.037	2.123	679	104	836	950	1.499	3.237	838	766	362	956	14.387
Restaurantes e Lanchonetes	1.123	1.559	245	283	1.678	1.917	2.108	2.517	2.298	2.126	2.047	2.207	20.109
Lei de Incentivo ao esporte	270	548	448	254	437	464	429	459	462	581	581	581	5.515
Outras receitas	1.786	574	1.992	3.404	440	834	376	535	1.827	1.060	1.009	1.007	14.843
Receitas financeiras	14	38	56	56	41	91	118	177	147	127	97	80	1.040
TOTAL RECEITAS	39.947	16.641	12.796	13.838	13.127	13.725	13.889	16.593	14.646	13.833	13.310	16.100	198.444

Pessoal	-7.655	-7.059	-7.840	-7.098	-6.579	-6.726	-6.486	-6.666	-7.074	-7.851	-9.983	-11.865	-92.882
Serviços contratados / terceiros	-2.258	-2.401	-2.495	-2.264	-2.261	-2.558	-2.904	-2.544	-2.999	-3.343	-3.399	-3.565	-32.993
Atletas	-723	-903	-879	-841	-896	-760	-886	-870	-862	-882	-882	-882	-10.267
Consumo de mercadorias e materiais	-3.401	-725	-2.094	-420	-1.240	-1.235	-2.666	-2.838	-2.345	-1.931	-2.093	-2.215	-23.202
Outros custos	-2.088	-2.212	-2.024	-1.801	-2.073	-2.301	-1.979	-3.275	-3.584	-3.202	-3.327	-3.485	-31.350
Despesas contingências passivas	-14	-12	-87	-74	-179	-179	-148	-401	-400	-400	-400	-400	-2.696
Transferência de verba 2.020, aprovada C	0	0	0	-498	0	0	0	0	0	0	0	0	-498
TOTAL DESPESAS	-16.139	-13.313	-15.419	-12.995	-13.228	-13.759	-15.070	-16.594	-17.264	-17.609	-20.084	-22.412	-193.887

SALDO DE CUSTEIO	7.925	31.732	35.061	32.437	33.279	33.178	33.144	31.963	31.962	29.344	25.567	18.793	12.481
------------------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Obs : até agosto, fluxo real, de setembro a dezembro, fluxo projetado com os resultados previstos pelo Planejamento.

A partir de 2020 o Clube passou a contar com o **FLUXO DE CAIXA**, ferramenta básica da gestão financeira.

Com esta ferramenta podemos avaliar no caixa os reflexos das ações projetadas na PO, bem como os efeitos na gestão do capital de giro.

Para o ano de 2.021, projetamos na PO	Recomposição de Capital de Giro	R\$ 1.000 mil
	Recuperação Déficit Operacional 2019	R\$ 4.323 mil

Definimos também a necessidade de capital de giro para gestão de caixa (no caso antecipação dos associados) e para 2.021 mantivemos o desconto de 3%. Em abril de 2021 , realizamos a conversão do depósito REFIS, para nosso caixa, por decisão judicial R\$ 3.070 mil.

b) PREVISÃO - FLUXO DE CAIXA - ORÇAMENTO 22

EM R\$ MIL

	DEZ/21	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAIS
Contribuições sociais + J. Infância	22.541	12.964	12.119	12.467	12.148	12.141	12.074	12.186	11.866	12.099	12.017	14.399		159.023
Taxas esportivas	2.018	1.919	2.438	1.282	1.236	1.534	2.772	2.929	1.592	1.485	1.493	1.678		22.376
Restaurantes e Lanchonetes	3.827	3.536	3.748	3.314	2.821	5.041	3.295	3.964	4.210	4.061	4.047	4.161		46.023
Lei de Incentivo ao esporte	612	612	612	612	612	612	612	492	612	522	463	612		6.981
Outras receitas	617	1.714	2.043	2.386	2.217	1.806	4.903	1.365	1.886	2.081	2.090	2.003		25.112
Receitas financeiras	41	77	80	82	79	73	71	73	74	69	66	54		840
TOTAL RECEITAS	29.657	20.822	21.040	20.142	19.112	21.208	23.726	21.009	20.240	20.317	20.175	22.907		260.355

Pessoal	-8.531	-8.706	-8.497	-8.578	-8.646	-8.664	-8.718	-8.769	-8.681	-8.760	-11.416	-13.858		-111.824
Serviços contratados / terceiros	-3.446	-3.939	-4.171	-3.809	-4.300	-5.006	-3.713	-3.652	-3.713	-4.320	-4.274	-4.874		-49.217
Atletas	-887	-984	-973	-975	-975	-975	-926	-926	-926	-926	-912	-1.076		-11.461
Consumo de mercadorias e materiais	-2.425	-2.253	-2.885	-3.576	-2.678	-2.373	-5.489	-3.257	-3.457	-3.060	-2.794	-4.139		-38.386
Outros custos	-3.083	-3.362	-3.540	-3.321	-3.690	-4.452	-3.549	-3.584	-4.288	-3.799	-4.190	-4.108		-44.967
Despesas contingências passivas	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574	-574		-6.884
TOTAL DESPESAS	-18.946	-19.818	-20.640	-20.833	-20.862	-22.044	-22.968	-20.762	-21.639	-21.439	-24.160	-28.629		-262.738

SALDO DE CUSTEIO	12.481	23.192	24.197	24.597	23.906	22.156	21.320	22.077	22.325	20.926	19.804	15.820	10.098
-------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Principais ações da Diretoria Financeira no orçamento para 2022:

a) Diminuição do desconto de antecipação de 3 % para 2 %, com a consequente previsão de queda de 60 % no volume antecipado.

b) Utilização de recursos de caixa de 2021, para suprir provisão de contingências em 2022:

Utilização de reserva de dez/21.....	R\$ 4.929 mil	= 3,3 % do valor da mensalidade
Complemento despesas contingências PO de 2.022.....	R\$ 1.955 mil	
Previsão de desembolso contingências passivas em 2.022 (Depto Jurídico).....	R\$ 6.884 mil	

INADIMPLÊNCIA

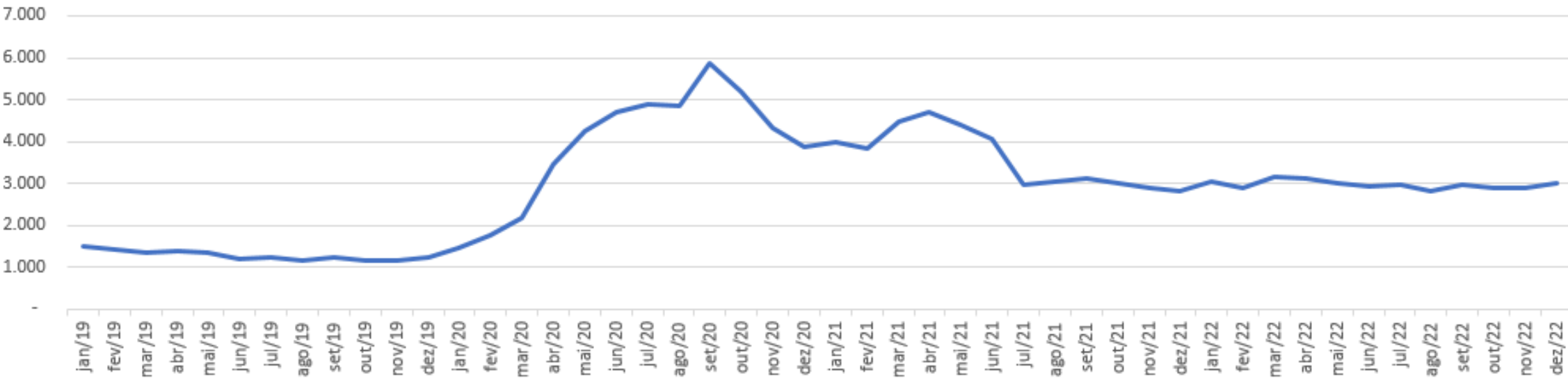
EVOLUÇÃO CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E ACORDOS

Contas a Receber Associados:

Em R\$ mil	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2019	1.499	1.426	1.355	1.381	1.364	1.212	1.232	1.180	1.239	1.159	1.170	1.230
2020	1.457	1.759	2.165	3.453	4.268	4.696	4.900	4.840	5.867	5.200	4.344	3.867
2021	4.005	3.846	4.463	4.704	4.384	4.052	2.978	3.060	3.128	3.006	2.882	2.838
2022 PREV	3.049	2.900	3.144	3.133	3.018	2.940	2.978	2.818	2.963	2.895	2.909	3.025

Até agosto de 2.021 real

Evolução CS e Acordos (Contas a Receber)



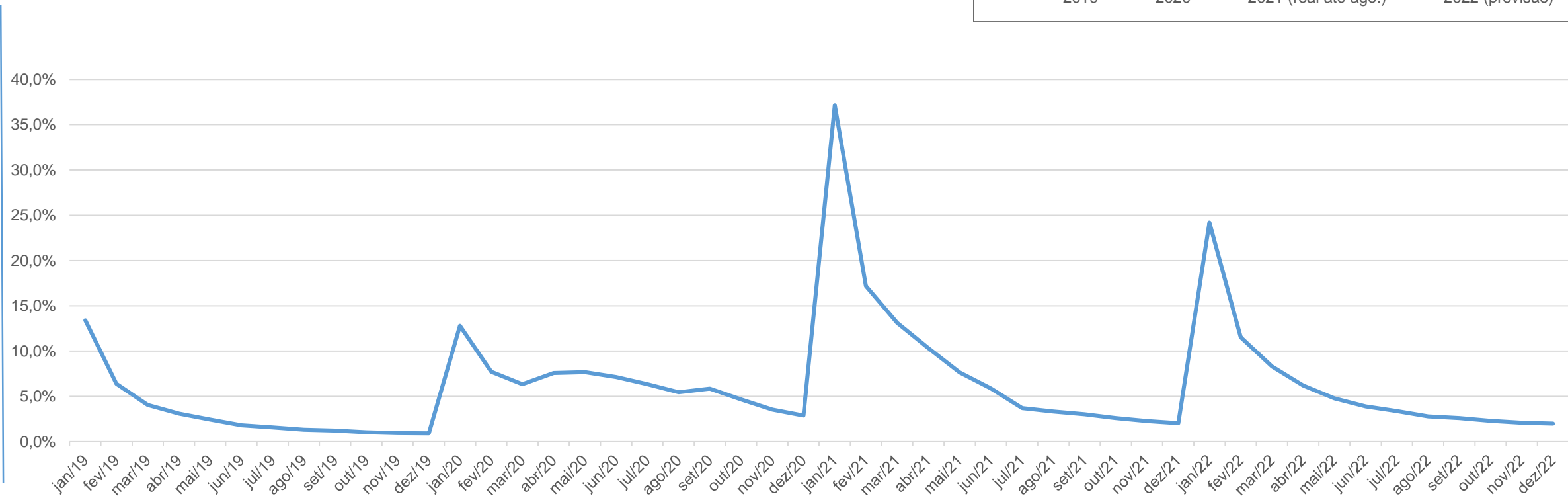
INADIMPLÊNCIA - EVOLUÇÃO CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E ACORDOS

Contas a Receber Associados:

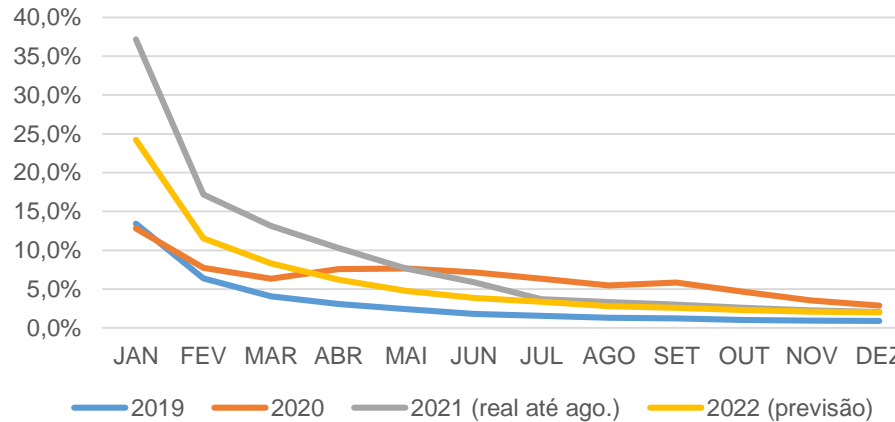
Percentual total vencido e não pago x total vencido no ano

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2019	13,4%	6,4%	4,1%	3,1%	2,4%	1,8%	1,6%	1,3%	1,2%	1,0%	1,0%	0,9%
2020	12,8%	7,7%	6,3%	7,6%	7,7%	7,1%	6,3%	5,5%	5,9%	4,7%	3,5%	2,9%
2021	37,1%	17,2%	13,1%	10,3%	7,7%	5,9%	3,7%	3,3%	3,0%	2,6%	2,3%	2,0%
2022 PREV	24,2%	11,5%	8,3%	6,2%	4,8%	3,9%	3,4%	2,8%	2,6%	2,3%	2,1%	2,0%

Até agosto de 2.021 real



Evolução CS e Acordos



DESCONTO DA ANTECIPAÇÃO DA ANUIDADE CONTRIBUIÇÃO SOCIAL 2022

2021		
------	--	--

ANUIDADE 454,50 X 12 = R\$ 5.454,00

PAGAMENTO ANTECIPADO EM JANEIRO

Total da anuidade	R\$ 5.454,00
(-) desconto de 3,00%	-R\$ 163,62
(-) Pagamento da 1a. CS à vista	-R\$ 454,50
Valor antecipado (11 mensalidades)	R\$ 4.835,88

Taxa financeira 0,56% ao mês 6,91% ao ano

Obs : Voce tem que considerar que o pagamento é mensal

APLICAÇÃO FINACEIRA EM JANEIRO

TAXA SELIC *	2,00%	ao ano
(-) IR 20,00%	-0,40%	
TAXA LIQUIDA	1,60%	ao ano 0,13%
Valor aplicação	R\$ 4.960,02	

Valor desconto para pagar mensalmente as 11 prestações

Total da anuidade	R\$ 5.454,00
(-) desconto de 0,72%	-R\$ 39,48
(-) Pagamento da primeira a vista	-R\$ 454,50
Valor antecipado (11 mensalidades)	R\$ 4.960,02

Vatagem desconto oferecido =>	$\frac{3,00\%}{0,72\%}$	414,45%
-------------------------------	-------------------------	---------

2022		
------	--	--

ANUIDADE 497,00 X 12 = R\$ 5.964,00

PAGAMENTO ANTECIPADO EM JANEIRO

Total da anuidade	R\$ 5.964,00
(-) desconto de 2,00%	-R\$ 119,28
(-) Pagamento da 1a. CS à vista	-R\$ 497,00
Valor antecipado (11 mensalidades)	R\$ 5.347,72

Taxa financeira 0,37% ao mês 4,52% ao ano

Obs : Voce tem que considerar que o pagamento é mensal

APLICAÇÃO FINACEIRA EM JANEIRO

TAXA SELIC *	4,25%	ao ano
(-) IR 20,00%	-0,85%	
TAXA LIQUIDA	3,40%	ao ano 0,28%
Valor aplicação	R\$ 5.376,53	

Valor desconto para pagar mensalmente as 11 prestações

Total da anuidade	R\$ 5.964,00
(-) desconto de 1,52%	-R\$ 90,48
(-) Pagamento da primeira a vista	-R\$ 497,00
Valor antecipado (11 mensalidades)	R\$ 5.376,53

Vatagem desconto oferecido =>	$\frac{2,00\%}{1,52\%}$	131,84%
-------------------------------	-------------------------	---------

** Taxas SELIC estimadas no início de agosto de cada ano, momento da elaboração da proposta.*

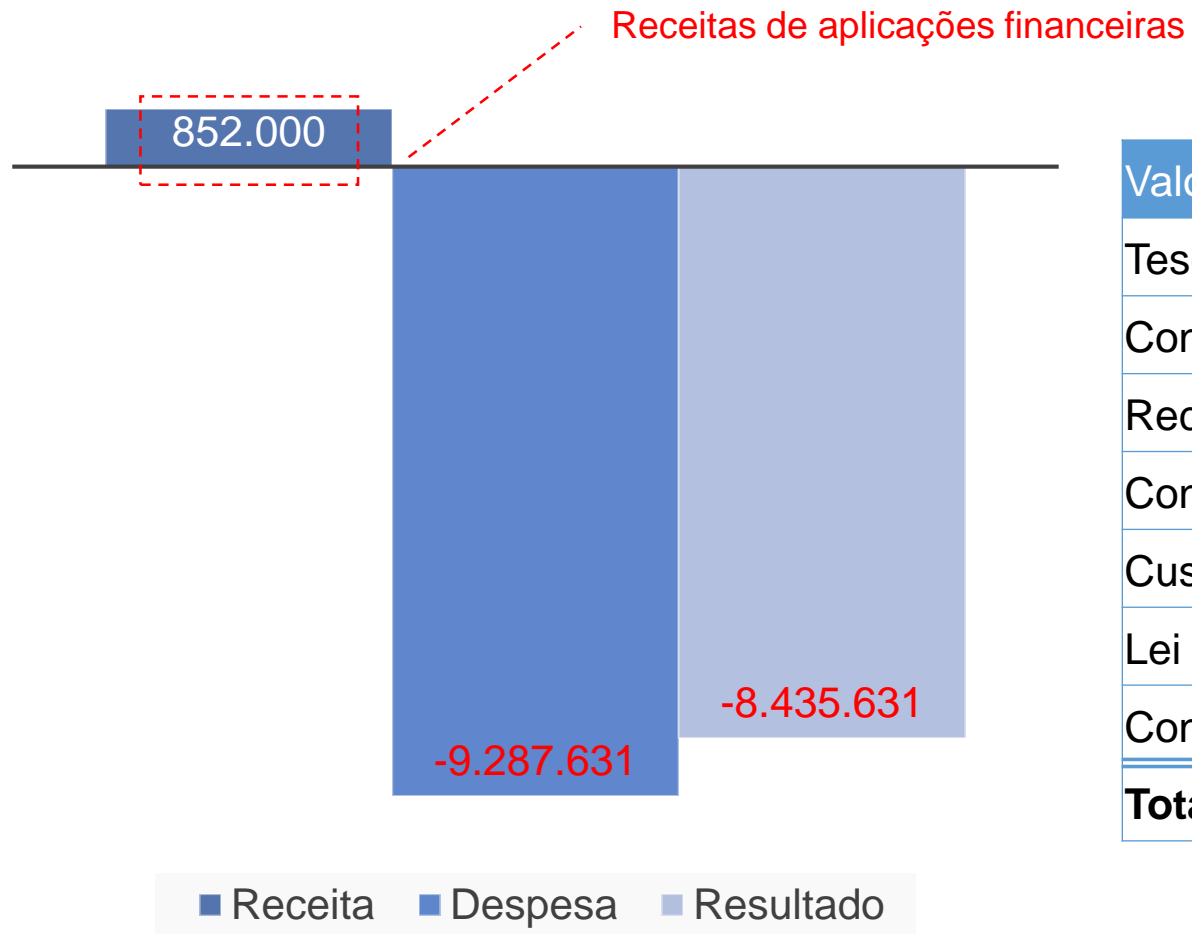
ORÇAMENTO 2022

Segmentação	Subgrupo	Lei Incentivo	Contabilidade	Ctas Receber	Controle Ativo	Custos e Orç.	Reconc. Caixa	Tesouraria	Consolidado	
Despesas financeiras	Despesas Financeiras			- 720.000				- 1.699.078	- 2.419.078	
Despesas financeiras Total				- 720.000				- 1.699.078	- 2.419.078	26%
Gastos Gerais	Gastos Gerais	- 1.200	- 7.200						- 8.400	
	Viagens e Deslocamentos	- 3.000	- 3.600				- 1.500	- 3.700	- 11.800	
Gastos Gerais Total		- 4.200	- 10.800				- 1.500	- 3.700	- 20.200	0%
Impostos e Taxas	Impostos e Taxas		528.000						- 528.000	
Impostos e Taxas Total			528.000						- 528.000	6%
Mercadorias e Materi	Alimentos e Bebidas	- 1.200	- 1.200				- 1.200	- 919	- 4.519	
	Materiais de Uso, Consumo e Manutenção	- 1.200	- 15.600	- 1.800			- 16.020	- 6.960	- 41.580	
Mercadorias e Materiais Total		- 2.400	- 16.800	- 1.800			- 17.220	- 7.879	- 46.099	0%
Serviços Contratados	Serviços Especializados	- 2.400	- 103.166	- 138.000		300.000		- 2.400	- 545.966	
	Serviços Operacionais		- 3.800		- 36.000				- 39.800	
Serviços Contratados Total		- 2.400	- 106.966	- 138.000	- 36.000	- 300.000		- 2.400	- 585.766	6%
Pessoal Total		- 665.994	- 1.507.628	- 228.813	- 268.114	- 647.590	- 1.180.803	- 1.189.546	- 5.688.488	61%
Total Geral		- 674.994	- 2.170.194	- 1.088.613	- 304.114	- 947.590	- 1.199.523	- 2.902.603	- 9.287.631	100%

Contempla R\$180 mil referente nova plataforma para gestão de contratos e assinatura eletrônica + Seguros do Clube

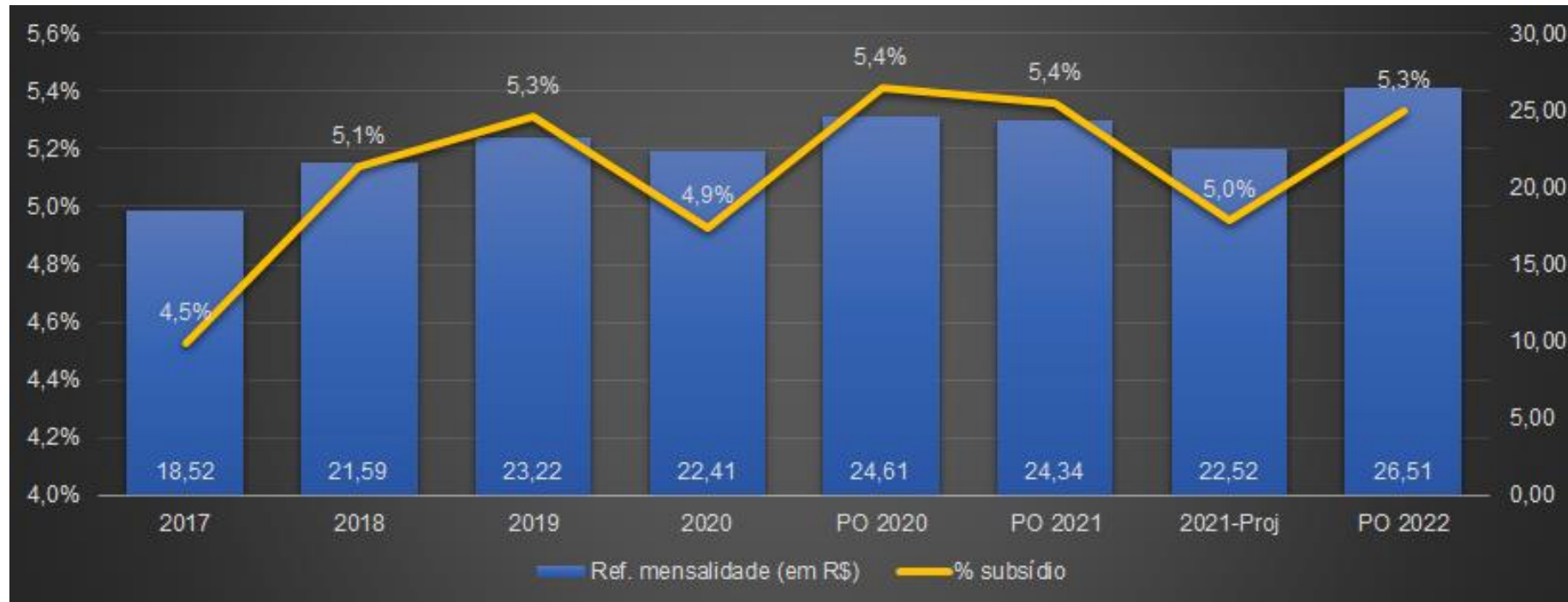
Contempla IPTU + ICMS substituição tributária + Outras Taxas

ORÇAMENTO para 2022



Valores em R\$	Despesa
Tesouraria	-2.902.603
Contabilidade e Fiscal	-2.170.194
Reconciliação de Caixa	-1.199.523
Contas a Receber	-1.088.613
Custos e Orçamento	-947.590
Lei de Incentivo ao Esporte e Convênios	-674.994
Controles de Ativo	-304.114
Total Geral	-9.287.631

HISTÓRICO do ORÇAMENTO



A Diretoria receberá em 2022 5,3% de recursos do Custeio Geral, ou R\$26,51 da mensalidade, para suas atividades regulares