

**INFORME ECONÔMICO FINANCEIRO - POSIÇÃO SETEMBRO 2020** (valores em reais)

**EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA DO EXERCÍCIO – 2020**

	INFORME DO MÊS			ACUMULADO ATÉ O MÊS			
	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÕES	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÕES	
CUSTEIO	Receitas	16.918.346	14.372.718	(2.545.628)	149.157.747	122.070.222	(27.087.525)
	Despesas	15.905.818	11.797.586	4.108.232	142.924.060	108.760.595	34.163.465
	Resultado	1.012.529	2.575.132	1.562.603	6.233.687	13.309.627	7.075.940
RESTAURANTES	Receitas	3.480.476	1.295.003	(2.185.473)	32.726.292	10.405.580	(22.320.712)
	Despesas	3.971.734	2.024.416	1.947.318	37.262.510	20.173.770	17.088.740
	Resultado	(491.259)	(729.413)	(238.154)	(4.536.218)	(9.768.190)	(5.231.972)
RESULTADO OPERACIONAL (ORÇAMENTO CORRENTE)	Receitas	20.398.822	15.667.721	(4.731.101)	181.884.039	132.475.802	(49.408.237)
	Despesas	19.877.552	13.822.002	6.055.550	180.186.570	128.934.365	51.252.205
	Resultado	521.270	1.845.719	1.324.449	1.697.469	3.541.437	1.843.968

**VISÃO POR DIRETORIA DE ÁREA**

DIRETORIAS	RECEITAS			DESPESAS			RESULTADO		
	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÕES	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÕES	ORÇADO	REALIZADO	VARIAÇÕES
ADMINISTRATIVA	2.766.336	1.017.628	(1.748.708)	14.945.255	14.718.926	226.329	(12.178.919)	(13.701.298)	(1.522.380)
ASSESSORIA DE PLANEJAMENTO	-	-	-	5.612.635	4.172.958	1.439.677	(5.612.635)	(4.172.958)	1.439.677
COMUNICAÇÃO	271.500	73.950	(197.550)	2.297.739	1.515.678	782.062	(2.026.239)	(1.441.728)	584.511
CONSELHOS	-	704	704	1.316.009	598.987	717.022	(1.316.009)	(598.283)	717.726
CULTURAL	5.794.656	4.007.366	(1.787.290)	6.726.217	4.781.240	1.944.977	(931.561)	(773.873)	157.687
ESPORTES ASSOCIATIVOS COMPETITIVOS	5.595.107	3.064.171	(2.530.936)	9.312.296	6.519.049	2.793.248	(3.717.190)	(3.454.878)	262.312
ESPORTES OLÍMPICOS E FORMAÇÃO	2.309.660	873.296	(1.436.364)	25.632.543	19.074.168	6.558.375	(23.322.883)	(18.200.872)	5.122.011
FINANCEIRA	863.550	421.129	(442.421)	7.638.247	5.611.596	2.026.650	(6.774.697)	(5.190.468)	1.584.229
GOVERNANÇA E COMPLIANCE	-	-	-	709.064	318.399	390.665	(709.064)	(318.399)	390.665
JURÍDICA	-	30.945	30.945	3.978.897	3.756.400	222.498	(3.978.897)	(3.725.454)	253.443
MARKETING	-	936.431	936.431	1.327.571	721.689	605.882	(1.327.571)	214.742	1.542.313
OPERAÇÕES	5.232.594	1.889.790	(3.342.803)	29.822.414	24.808.539	5.013.875	(24.589.820)	(22.918.748)	1.671.072
PATRIMÔNIO	-	-	-	13.507.216	9.829.402	3.677.814	(13.507.216)	(9.829.402)	3.677.814
PRESIDÊNCIA	113.536.735	104.287.339	(9.249.396)	4.248.346	3.054.895	1.193.451	109.288.389	101.232.444	(8.055.945)
RELAÇÕES ESPORTIVAS	9.023.974	4.577.486	(4.446.488)	6.605.609	4.212.361	2.393.247	2.418.365	365.124	(2.053.241)
SOCIAL	3.763.636	889.987	(2.873.649)	6.175.756	2.631.517	3.544.239	(2.412.120)	(1.741.530)	670.590
SUPRIMENTOS	-	-	-	3.068.247	2.434.792	633.455	(3.068.247)	(2.434.792)	633.455
RESTAURANTES	32.726.292	10.405.580	(22.320.712)	37.262.510	20.173.770	17.088.740	(4.536.218)	(9.768.190)	(5.231.972)
<b>TOTAIS</b>	<b>181.884.039</b>	<b>132.475.802</b>	<b>(49.408.237)</b>	<b>180.186.570</b>	<b>128.934.365</b>	<b>51.252.205</b>	<b>1.697.469</b>	<b>3.541.437</b>	<b>1.843.968</b>

**MOVIMENTAÇÃO DOS FUNDOS**

		EXERCÍCIO 2020			
		SALDO INICIAL CONTÁBIL	ENTRADAS	SAÍDAS	SALDO CONTÁBIL ATUAL
FUNDO DE EMERGÊNCIA	Mês		7.316	-	
	Acumulado	3.384.027	65.263	-	3.449.290
FUNDO DE INVESTIMENTOS	Disponibilidade	32.454.235			35.016.741
	Adiant.fornec.	79.820			1.493.920
	Tx transf/edital	10.538.164			3.663.543
	Mês		1.349.509	1.345.244	
	Acumulado	43.072.219	8.394.943	11.292.957	40.174.204
LIE - LEI INCENTIVO AO ESPORTE	Mês		114.892	486.733	
	Acumulado	15.716.936	9.895.858	4.365.599	21.247.195

## POSIÇÃO FINANCEIRA - 30 SETEMBRO/2020

CAPACIDADE DE "COBERTURA" DAS DISPONIBILIDADES	DEZEMBRO/2019	SETEMBRO/2020	SETEMBRO/2019	SET./20 - SET./19
<b>1. TOTAL DISPONIBILIDADE - ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.425.769</b>	<b>72.215.876</b>	<b>58.842.597</b>	<b>13.373.279</b>
<b>2. COMPOSIÇÃO DA DISPONIBILIDADE FINANCEIRA COMPROMETIDA</b>	<b>51.619.897</b>	<b>66.627.469</b>	<b>46.564.276</b>	<b>20.063.193</b>
2.1 - Fundo de Emergência	3.384.027	3.449.290	3.350.429	98.861
2.2 - Fundo Especial - Investimento	32.454.235	35.016.741	27.265.163	7.751.578
2.3 - Programas de Incentivo ao Esporte (LIE / CBC)	15.716.936	21.247.195	11.016.936	10.230.259
2.4 - Outros Adiantamentos a Serem Apropriados (Não Associados)	64.699	253.764	137.081	116.683
2.5 - 13º Salário a Desembolsar	-	4.375.997	4.794.667	(418.670)
2.6 - Prorrogação Recolhimentos FGTS Mar / Abr / Mai - 2020	-	560.616		560.616
2.7 - Prorrogação Recolhimentos INSS Patronal Mar / Abr / Mai - 2020	-	1.723.866		1.723.866
<b>3. SALDO CAPITAL DE GIRO OPERACIONAL (1 - 2)</b>	<b>7.805.872</b>	<b>5.588.407</b>	<b>12.278.321</b>	<b>(6.689.914)</b>
<b>4. COMPOSIÇÃO DO SALDO DE CAPITAL DE GIRO OPERACIONAL</b>	<b>7.805.872</b>	<b>5.588.407</b>	<b>12.278.321</b>	<b>(6.689.914)</b>
4.1 - Fundo de Recomposição do Déficit de Caixa	7.537.519	8.100.000	11.100.000	(3.000.000)
4.2 - Saldo Capital de Giro Operacional - Custeio e Restaurantes	268.353	(2.511.593)	1.178.321	(3.689.914)
<b>5. ADIANTAMENTO ASSOCIADOS - PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.384.848</b>	<b>13.428.176</b>	<b>14.546.704</b>	<b>(1.118.528)</b>
5.1 - Exercício Seguinte	10.384.848	164.614	627.116	(462.502)
5.2 - Exercício Corrente - Meses seguintes		13.263.562	13.919.588	(656.026)
<b>6. POSIÇÃO DE CAIXA - CAPITAL DE GIRO OPERACIONAL: (3 - 5)</b>	<b>(2.578.976)</b>	<b>(7.839.769)</b>	<b>(2.268.383)</b>	<b>(5.571.386)</b>
<b>7. RESULTADO OPERACIONAL - CUSTEIO E RESTAURANTES</b>	<b>(8.340.201)</b>	<b>3.541.437</b>	<b>(2.064.066)</b>	<b>5.605.503</b>

- (4.2) Saldo Capital de Giro Operacional: Saldo das Disponibilidades (Caixa, Bancos e Aplicações) após deduzidos os Fundos de Emergência, Especial (Investimento) e Recomposição do Déficit de Caixa, Outros Adiantamentos - Não Associados e o Saldo do Orçamento LIE, apurado pelo Regime de Caixa.
- (5.1) Recebimentos Antecipados de Associados de Contribuições Sociais e Taxas - Exercício Seguinte, ou seja: recebimento em 2019 relativo a receita de 2020, e recebimento em 2020 relativo à receita de 2021.
- (5.2) Recebimentos Antecipados de Associados de Contribuições Sociais e Taxas - Exercício Corrente - Meses Seguintes dentro do próprio Exercício.
- (6) Indicador do valor necessário para a recomposição final dos Recebimentos Antecipados de Associados (item 5.1 e 5.2) frente ao seu equivalente de Caixa no Disponível (item 4.).  
Necessidade de Recomposição do Capital de Giro Operacional apurada pela Comissão Especial do Conselho Deliberativo constituída em 2014.
- (7) Resultado Operacional Real do Orçamento Corrente - Custeio e Restaurantes, apurado pelo Regime de Competência.

## INDICADORES DE DESEMPENHO

CRITÉRIO: CONTÁBIL	DEZEMBRO/2019	SETEMBRO/2020	SETEMBRO/2019	SET./20 - SET./19
<b>8. Ativo Circulante</b>	<b>77.233.041</b>	<b>87.998.333</b>	<b>75.802.635</b>	<b>12.195.698</b>
<b>9. Passivo Circulante</b>	<b>54.235.076</b>	<b>64.528.111</b>	<b>51.882.896</b>	<b>(12.645.215)</b>
<b>10. Índice de Liquidez Corrente = 8 / 9</b>	<b>1,42</b>	<b>1,36</b>	<b>1,46</b>	<b>-0,10</b>
<b>11. Capital de Giro Líquido = 8 - 9</b>	<b>22.997.965</b>	<b>23.470.222</b>	<b>23.919.739</b>	<b>(449.517)</b>

- (11) Valor de Recomposição do Capital de Giro Equivalente ao Índice de Liquidez Corrente = 1,0

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E DE 2019**

(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

ATIVO	SET/20	SET/19
<b>CIRCULANTE</b>	<b>87.998.333</b>	<b>75.802.635</b>
<b>CAIXA e EQUIVALENTES de CAIXA</b>	<b>72.215.876</b>	<b>58.842.597</b>
* Caixa e Bancos	162.612	480.426
* Aplicações Financeiras - Outras	4.240.038	5.629.643
* Aplicações Financeiras - Reserva Fundo de Emergência	3.449.290	3.350.429
* Aplicações Financeiras - Reserva Fundo de Investimentos	35.016.741	27.265.163
* Aplicações Financeiras - Fundo Recomposição Capital Giro	8.100.000	11.100.000
* Bancos / Aplicações Fin - Lei Incentivo Esporte / CBC	21.247.195	11.016.936
<b>Realizável a Curto Prazo</b>	<b>15.782.457</b>	<b>16.960.038</b>
* Contribuições Sociais e Jardim de Infância a Receber	6.109.086	1.324.587
* Taxas de Transferências e Editais a Receber (INVEST)	3.663.543	9.461.624
* Adiantamentos Fornecedores (INVEST)	1.493.920	94.020
* Adiantamentos Adm / Outros Fornecedores / Funcionários	1.272.235	1.183.145
* Outras Contas a Receber	1.281.065	2.155.895
* Estoque dos Almoxxarifados Central / Lanch Restaurantes	1.435.042	2.024.407
* Despesas Antecipadas	527.566	716.360
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>544.347.841</b>	<b>542.530.856</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>5.482.028</b>	<b>4.999.319</b>
* PIS - Depósito Judicial	-	25.045
* Depósitos Recursais / Judiciais	2.533.361	2.025.607
* Outras Contas a Receber	2.948.667	2.948.667
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>538.865.813</b>	<b>537.531.537</b>
* Imobilizado	538.865.813	537.531.537
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>632.346.174</b>	<b>618.333.491</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>64.528.111</b>	<b>51.882.896</b>
* Fornecedores	3.782.152	5.085.864
* Pessoal / Obrigações Trabalhistas / Provisões	18.159.014	17.490.702
* Provisões para Contingências Passivas	4.890.988	86.536
* Contas a Pagar Diversos / Obrigações Fiscais	2.766.822	3.519.073
* Adiantamentos Associados - Receb Antecip Exerc Corrente	13.263.562	13.919.588
* Adiantamentos Associados - Receb Antecip Exerc Seguinte	164.614	627.116
* Outros Adiantamentos - Recebimento Antecipado	253.764	137.081
* Lei Incentivo Esporte / CBC (em Bcos / Aplics)	21.247.195	11.016.936
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.250.000</b>	<b>0</b>
* Provisões para Contingências Passivas	2.250.000	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>565.568.063</b>	<b>566.450.595</b>
* Déficit / Superávit no Exercício	4.114.106	11.859.927
* Patrimônio Social	561.453.957	554.590.668
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>632.346.174</b>	<b>618.333.491</b>

**DÉBITO AUTOMÁTICO**

Clientes do Bradesco não precisam se preocupar com as datas de vencimento nem em ir ao Clube para fazer pagamentos. O Banco disponibiliza o sistema de débito automático para o pagamento da contribuição social do Clube, aluguel de armário e outras taxas, inclusive as de renovação automática.

**BOLETO ON-LINE**

O associado pode emitir a segunda via dos boletos bancários para todas as taxas e contribuições pelo site do Clube, [www.ecp.org.br](http://www.ecp.org.br), no Portal de Serviços. Ficarão disponíveis os boletos com vencimento no mês vigente e os já emitidos para os meses futuros.

**FORMAS DE PAGAMENTO**

Caixa Central e posto do Fitness: dinheiro, cartão de débito e cheques, desde que não sejam pré-datados ou de terceiros. Nos estacionamentos: também aceitam-se o Cartão Pinheiros, o Sem Parar e o ConectCar. Nas lanchonetes e restaurantes, todas as formas de pagamento. Na sauna e departamentos médicos, todas as formas de pagamento, com exceção do Cartão Pinheiros. Portal do Clube: cartão de débito e crédito (exceto para pagamento da contribuição social).

**LOCAÇÃO DE ARMÁRIOS**

Central de Atendimento, mediante pagamento da taxa. Vestiários das Piscinas  
Disponíveis no feminino e no masculino.  
Boliche, Bocha e Taqueira (Bilhar)  
Disponíveis nos três locais.  
Vestiários do 3º andar do Centro Esportivo  
Lista de espera no feminino e no masculino.

**MENSALIDADE EM ATRASO**

Todos os pagamentos em atraso, de cobranças nas quais incidam multa, passam a ser calculados no dia seguinte ao vencimento, acrescidos de juros de 0,33% ao dia de atraso sobre o valor original, em até 30 dias após o vencimento. Nos períodos subsequentes haverá mais a multa de 1% a cada 30 dias.

**DEVOLUÇÕES**

As solicitações de devolução de valores de taxas de inscrição nas atividades esportivas, sociais e culturais devem ser realizadas até 15 dias após a inscrição ou início da atividade para devolução integral do valor. Após 15 dias da data da inscrição ou início da atividade com atestado médico que indique a impossibilidade da prática esportiva, social ou cultural, a devolução será o valor integral, calculado pro rata dia da data da solicitação até a data de término da atividade. Após 15 dias da data de inscrição da atividade sem atestado médico, a devolução será 70% do valor integral, calculado pro rata dia da data da solicitação até a data de término da atividade. Não há devolução para atividades mensais.

**INADIMPLENTES**

O associado receberá carta comunicando a pendência, que poderá ser quitada pela internet ou no Clube.

**DIRETOR DE ÁREA FINANCEIRA** Antonio Augusto B. Carvalho  
**GERENTE FINANCEIRO** Eduardo J N Coutinho / CRC 1SP 224.430/O-6  
**CONTADOR** José Alberto Pires Silva / CRC 1SP 218.338/O-3

**MAIS INFORMAÇÃO NA**  
**CENTRAL DE ATENDIMENTO**  
**TEL.: 3598-9500**