2025

Relatório de Gestão Financeira

Tênis Clube Santa Cruz

Tênis Clube Santa Cruz
Fundado em 09-01-1910 Filiado a FGT
Rua Osvaldo Cruz, 511 Filiado a FGJ
Santa Cruz do Sul - RS
Fone: (51) 37152811
CNPJ: 95.441.325/0001-16

O Tênis Clube Santa Cruz, fundado em 09 de janeiro de 1910, com sede na Rua Osvaldo Cruz, nº 511, CNPJ 95.441.325/0001-16, na cidade de Santa Cruz do Sul/RS, é uma associação de direito privado, de natureza civil, sem fins econômicos, sem distinção de nacionalidade, credos religiosos, fins políticos ou outras distinções de qualquer natureza, regido pelo seu Estatuto Social e Regimento Interno, vem pelo presente Relatório apresentar a prestação de contas, dividida em partes: Receitas, Despesas, Balanço Comparativo 2025 x 2024 e Relatório Anual.

PRÓLOGO

Balanço (Ativo)

ATIVO	2024	2025	Variação (R$)
ATIVO	**4.325,14**	**4.348,09**	**22,95**
Circulante	**1.844,85**	**1.343,36**	**-501,49**
Disponivel	**596,79**	**126,86**	**-469,93**
Caixa	25,39	12,78	-12,61
Bancos	32,76	11,53	-21,23
Aplicações	538,65	102,55	-436,10
Convênios Esportivos	**1.169,68**	**1.069,00**	**-100,68**
Aplicações Projetos	1.169,68	1.069,00	-100,68
Créditos	**76,64**	**145,00**	**68,36**
Devedores diversos/Adiant.	76,64	145,00	68,36
Despesas Antecipadas	**1,74**	**2,50**	**0,76**
Despesas a apropriar	1,74	2,50	0,76
Não Circulante	**2.480,29**	**3.004,73**	**524,44**
Realizável Longo Prazo	-	-	0,00
Investimentos	0,19	0,19	0,00
Outros Investimentos	0,19	0,19	0,00
Imobilizado Liquido	2.473,29	2.998,12	524,83
Imobilizado - Custo	4.705,61	5.459,28	753,67
Imobilizado - Depreciação	- 2.232,32	- 2.461,16	-228,84
Intangível Liquido	6,81	6,42	-0,39
Intangível - Custo	9,80	9,80	0,00
Intangível - Amortização	- 2,99	- 3,38	-0,39

Balanço (Passivo)

PASSIVO	2024	2025	Variação (R$)
PASSIVO	**4.325,14**	**4.348,09**	**22,95**
Circulante	**1.892,93**	**1.584,52**	**-308,41**
Obrigações sociais	126,14	181,11	54,97
Outras obrigações	-	-	0,00
Empréstimos	404,12	168,13	-235,99
Credores diversos	-	-	0,00
Fornecedores	137,64	155,78	18,14
Convênios Esportivos	1.169,73	1.069,00	-100,73
Outras Obrigações (Trabalhista)	50,00	-	-50,00
Obrigações tributárias	5,31	10,50	5,19
Não Circulante	**299,22**	**98,71**	**-200,51**
Empréstimos	299,22	98,71	-200,51
Patromônio Social	**2.132,99**	**2.664,86**	**531,87**
Títulos	1.652,20	1.805,69	153,49
Superavit/Deficit Acumulado	480,79	859,17	378,38

Receitas
&
Despesas

Receitas: O Tênis Clube Santa Cruz, tem como principal fonte de receita, o recebimento de mensalidades e taxas dos departamentos Esportivos, bem como convites e taxas sociais de uso das dependências. No ano de 2025, como aconteceu em 2024, houve Chamada de Capital para viabilizar aquisição do imóvel adjacente ao Clube, conforme Parecer do Conselho Fiscal nº 02/2024, de 20/03/2024.

Despesas: O Tênis Clube Santa Cruz, tem como principal fonte de despesa, os gastos com pessoal e esportes, necessárias ao pleno desenvolvimento de suas atividades.

Receitas

RECEITA BRUTA (R$ / mil)	2024	2025	Variação
MENSALIDADES	1.989,73	2.245,29	255,56
CONVITES	65,11	85,73	20,62
TAXA OCUPAÇÃO SALÃO DE FESTAS	98,35	87,70	-10,65
TAXA DE REINCLUSÃO	1,02	2,50	1,48
TAXA DE MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO	64,57	73,32	8,75
TAXA OCUP. RECANTO 1910/CABANA	64,30	49,65	-14,65
TAXA OCUPAÇÃO QUADRA COBERTA	19,65	20,46	0,81
TAXA DE TORNEIOS	59,64	50,45	-9,19
TAXA PUBLICIDADE E PROPAGANDA	95,46	168,09	72,63
TAXA ESCOLHINHA TENIS	47,76	78,57	30,82
TAXA EQUIPE TENIS	104,84	142,68	37,84
TAXA PRE EQUIPE TENIS	13,91	9,45	-4,46
TAXA ACADEMIA TENIS ADULTO	56,33	105,30	48,98
TAXA ESCOLINHA BEACH	71,70	89,92	18,22
TAXA ESCOLINHA FUTEBOL	44,61	57,46	12,85
TAXA FUTEBOL NÃO SOCIO	0,00	10,02	10,02
TAXA RESERVA DEPENDENCIAS	0,00	51,52	51,52
TAXA OCUPAÇÃO CAMPO DE FUTEBOL	0,00	1,23	1,23
TAXA DE RECREAÇÃO	87,28	94,77	7,48
MATERIAIS ESPORTIVOS	18,47	44,95	26,48
ALUGUEL QUADRA PARA PROFESSORES	23,19	12,05	-11,14
RECEITA LOCAÇÃO SALA FARMACIA SÃO JOÃO	8,10	93,00	84,90
(-) IMPOSTO S/LOCAÇÃO IMOVEL	0,00	-8,14	-8,14
TAXA DE TRANSFERENCIA	0,00	11,00	11,00
CHAMADA DE CAPITAL	233,62	292,46	58,84
TOTAL RECEITAS	**3.167,63**	**3.869,44**	**701,81**

Despesas

DESPESAS OPERACIONAIS (R$ / mil)	2024	2025	Variação
DEPARTAMENTOS	**1.363,36**	**1.593,35**	229,99
Despesas c/Esportes	226,57	397,52	170,95
Despesas c/Ensino e Treinamento	347,70	272,34	-75,36
Depreciações	230,39	229,23	-1,16
Despesas c/Piscinas	119,43	148,51	29,08
Despesas Sociais	36,59	64,28	27,69
Despesas Patrimoniais	301,47	348,11	46,64
Despesas Gerais(agua,luz,etc)	101,22	133,36	32,14
PESSOAL	**1.005,12**	**1.315,06**	309,94
Despesas c/Pessoal	1.005,12	1.315,06	309,94
ADMINISTRATIVA	**475,32**	**582,01**	106,69
Despesas c/Terceiros	316,97	353,44	36,47
Despesas Administrativas	155,80	210,95	55,15
Despesas Tributárias	2,55	17,62	15,07
TOTAL DESPESAS	**2.843,79**	**3.490,42**	**646,63**

Resultado Financeiro

RESULTADO FINANCEIRO (R$ / mil)	2024	2025	Variação
RECEITA FINANCEIRA	20,75	65,27	44,52
DESPESA FINANCEIRA	-153,54	-94,53	59,01
TOTAL	-132,79	-29,26	103,53

Resultado Gerencial

DESPESAS:	2024	2025	Variação (R$)
Despesas c/Pessoal	1.005,12	1.315,06	309,94
Despesas c/Terceiros	316,97	353,44	36,47
Despesas c/Esportes	226,57	397,51	170,94
Despesas c/Ensino e Treinamento	347,70	272,34	-75,36
Despesas c/Piscinas	119,43	148,51	29,08
Despesas Sociais	36,59	64,28	27,69
Despesas Patrimoniais	301,47	348,11	46,64
Despesas Administrativas	155,80	210,97	55,17
Despesas Gerais(agua,luz,etc)	101,22	133,36	32,14
Despesas Financeiras	153,54	94,53	-59,01
Despesas Tributárias	2,55	17,59	15,04
Depreciações	230,39	229,23	-1,16
TOTAL DESPESAS	**2.997,33**	**3.584,93**	**587,60**

RESULTADOS	2024	2025	Variação (R$)
RECEITAS	3.188,38	3.934,71	746,33
DESPESAS SEM DEPRECIAÇÃO	2.766,94	3.355,70	588,76
RESULTADO ANTES DEPRECIAÇÃO	**421,43**	**579,01**	**157,58**
DEPRECIAÇÕES	230,39	229,23	-1,16
RESULTADO APÓS DEPRECIAÇÃO	**191,04**	**349,78**	**158,74**

Relatório Anual

ATIVO	2024	2025	Variação (R$)
ATIVO	4.325,14	4.348,09	22,95
Circulante	1.844,85	1.343,36	-501,49
Disponivel	596,79	126,86	-469,93
Convênios Esportivos	1.169,68	1.069,00	-100,68
Créditos	76,64	145,00	68,36
Despesas Antecipadas	1,74	2,50	0,76

- **Disponível (Caixa, Bancos e Aplicações)**: Verifica-se diminuição nos níveis em relação ao ano anterior, principalmente em função da do pagamento de R$ 440 k no processo ref. aquisição do terreno. Além do que, clube seguiu a risca pagamento das quotas da quadra 7.
- **Convênios Esportivos**: Verifica-se diminuição no comparativo ao ano anterior, em função início do Ciclo Olímpico 2025 a 2028, onde o Clube aplicou recursos em Recursos Humanos, dentro do que é previsto no projeto incentivado. Importante destacar que esses projetos serão trabalhados nos eixos de RH e Aquisição de Materiais e Equipamentos no período 2025 a 2028.

- **Credores**: A variação positiva é refletiva principalmente em valores de taxas e mensalidades em aberto ao final do período, bem como valores a receber em cartões de crédito.

- **Despesas Antecipadas**: Verifica-se pequena elevação frente ao exercício anterior, em função de adequações nas coberturas das apólices.

Relatório Anual

Não Circulante	**2.480,29**	**3.004,73**	**524,44**
Investimentos	0,19	0,19	0,00
Imobilizado Liquido	2.473,29	2.998,12	524,83
Intangível Liquido	6,81	6,42	-0,39

- **Imobilizado e Intangível**: Verifica-se incremento frente ao ano anterior, caratectizado principalmente pelo investimento no aporte realizado dentro do plano de Aquisição Terreno Lindeiro, adequação da usina fotovoltáica para maior produção energia e já alguns desembolsos feitos para cobertura das quadras 1 e 2.

227,00	Cobertura Quadra 1 e 2
440,00	Guia Depósito Judicial - Aquisição Terreno Lindeiro
50,67	movei/utensilios e maquinas e equipamentos
36,00	Sistema Fotovoltaíca
753,67	**0,00**
-229,23	Depreciação
524,44	**Variação no Imobilizado**

Relatório Anual

PASSIVO	2024	2025	Variação (R$)
PASSIVO	**4.325,14**	**4.348,09**	**22,95**
Circulante	**1.892,93**	**1.584,52**	**-308,41**
Obrigações sociais	126,14	181,11	54,97
Outras obrigações	-	-	0,00
Empréstimos	404,12	168,13	-235,99
Credores diversos	-	-	0,00
Fornecedores	137,64	155,78	18,14
Convênios Esportivos	1.169,73	1.069,00	-100,73
Outras Obrigações (Trabalhista)	50,00	-	-50,00
Obrigações tributárias	5,31	10,50	5,19

- **Obrigações Sociais**: Verifica-se ligeiro aumento frente ao ano anterior, caratectizado principalmente pela questão de férias a pagar e seus respectivos encargos.
- **Empréstimo**: Verifica-se diminuição dos níveis de endividamento, principalmente em função do plano de liquidação das quotas da quadra 7.
- **Fornecedores**: Verifica-se ligeiro incremento frente ano anterior, principalmente em função do saldo de fornecedores ref. início da cobertura das quadras 1 e 2.
- **Convênios Esportivos**: Verifica-se diminuição, em função do início da execução do projeto de Recursos Humanos. Importante destacar que esse projetos incentivados são para Recursos Humanos e Aquisição de Materiais e Equipamentos no período 2025 a 2028.
- **Outras Obrigações (Trabalhista)**: Diminuição em função da liquidação do valor provisionado de desembolso de recurso frente a ação trabalhista movida por ex-funcionário (Valor final do acordo foi de R$ 57,5 k).
- **Obrigações Tributárias**: Verifica-se incremento frente em função da retenção dos impostos dos fornecedores ref. início da cobertura das quadras 1 e 2.

Relatório Anual

Não Circulante	**299,22**	**98,71**	**-200,51**
Empréstimos	299,22	98,71	-200,51
Patromônio Social	**2.132,99**	**2.664,86**	**531,87**
Títulos	1.652,20	1.805,69	153,49
Superavit/Deficit Acumulado	480,79	859,17	378,38

- **Empréstimo**: Verifica-se redução frente ao ano anterior, principalmente em função da questão do cumprimento do cronograma e a quitação dos valores tomados para Quadra 7, bem como quitação das parcelas da tomada para realização do Sistema Fotovoltáico, bem como na questão da tomada para o terreno, este vai ser liquidado em curto espaço de tempo.

- **Títulos**: Verifica-se incremento frente ano anterior, principalmente por ações frente novas associações, possíveis com ação de entesouramento de títulos e nova comercialização.

- **Superavit/Deficit Acululado**: Verifica-se manutenção nos níveis de superavit, pois mesmos fazendo movimento de liquidação das quotas da quadra 7, houve incremento em novas associações e com isso entrada maior de receita.

Relatório Anual

RECEITAS:	2024	2025	Variação (R$)
TOTAL RECEITAS	3.188,38	3.934,71	746,33

DESPESAS:	2024	2025	Variação (R$)
TOTAL DESPESAS	2.997,33	3.584,93	587,60

RESULTADOS	2024	2025	Variação (R$)
RECEITAS	3.188,38	3.934,71	746,33
DESPESAS SEM DEPRECIAÇÃO	2.766,94	3.355,70	588,76
RESULTADO ANTES DEPRECIAÇÃO	**421,43**	**579,01**	**157,58**
DEPRECIAÇÕES	230,39	229,23	-1,16
RESULTADO APÓS DEPRECIAÇÃO	**191,04**	**349,78**	**158,74**

- **Receitas (Totais)**: Verifica-se incremento em relação ao ano anterior, tendo alguns pontos a destacar: Mensalidades, Aluguel das Farmácias São João e, Ensino de Esportes e Eventos Esportivos.

- **Despesas (Totais)**: Verifica-se incremento frente ao ano anterior, em função de investimentos com Ensino, Esportes e Eventos Esportivos, bem como as manutenções patrimoniais, administrativas, financeiras e gerais.

Relatório Anual

Orçado x Realizado

RESULTADOS 2025	Orçado 2025	Realizado 2025
RECEITAS	3.420,54	3.934,71
DESPESAS SEM DEPRECIAÇÃO	- 3.039,06	- 3.355,70
RESULTADO ANTES DEPRECIAÇÃO	**381,48**	**579,01**
Depreciações	- 230,39	- 229,23
RESULTADO APÓS DEPRECIAÇÃO	**151,09**	**349,78**

- **Orçado x Realizado:** O resultado melhor frente ao orçado, se reflete nas ações de novas associações, bem como as receitas com Ensino, Esportes e Eventos Esportivos

Orçado x Realizado


Obrigado!