



TIJUCA TENIS CLUBE

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31/12/2024

Rua Conde de Bonfim, 451 – Tijuca - Rio de Janeiro – RJ – 20520-054

21 3294-9300

<https://tjucatenis.com.br>



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023.

(Valores expressos em reais - R\$)

ÍNDICE

Balanço patrimonial	3
Demonstração do resultado do exercício	4
Demonstração do resultado abrangente	5
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstração dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8-25

TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais - R\$)

ATIVO	Nota	2024	2023
CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa - sem restrição	3	2.327.361,45	3.580.333,83
Caixa e equivalentes de caixa - com restrição-Proj CBC	3	1.145.354,28	2.236.978,75
Adiantamentos	4	472.994,74	248.502,26
Contas a receber	5	660.682,36	453.038,83
Outros Ativos	6	132.952,20	129.314,51
		4.739.345,03	6.648.168,18
NÃO CIRCULANTE			
Bloqueios e depósitos judiciais	7	1.501.980,52	1.390.598,85
Investimento financeiro - com restrição - Proj CBC	3	2.890.339,27	-
Propriedades para investimento	8	1.822.515,51	1.047.443,43
Imobilizado	9	3.793.991,74	3.855.182,40
Intangível	9	80.416,94	81.317,50
		10.089.243,98	6.374.542,18
TOTAL ATIVO		14.828.589,01	13.022.710,36
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Empréstimos e financiamentos	10	-	39.902,61
Fornecedores	11	819.703,40	833.033,41
Impostos e contribuições sociais a recolher	12	285.160,36	267.123,32
Obrigações trabalhistas e sociais	13	1.475.061,87	1.885.170,38
Recursos de projetos CBC em execução	14	1.145.354,28	2.236.978,75
Contas a pagar	15	650.087,09	478.510,80
Indenizações	16	229.189,31	331.451,31
		4.604.556,31	6.072.170,58
NÃO CIRCULANTE			
Impostos e contribuições sociais a recolher - Refis	12	2.547.603,64	2.583.875,96
Obrigações trabalhistas e sociais	13	1.278.797,20	729.530,58
Recursos de projetos CBC em execução	14	2.890.339,27	-
		6.716.740,11	3.313.406,54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Patrimônio social	17	3.090.155,54	2.630.205,11
(Déficit)/Superavit Acumulado		(169.208,21)	459.950,43
Ajuste de avaliação patrimonial		546.977,70	546.977,70
Reserva estatutária		39.367,56	-
		3.507.292,59	3.637.133,24
TOTAL PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.828.589,01	13.022.710,36

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.





TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receita operacional sem restrição	18	35.354.043,03	32.155.129,15
Receita operacional com restrição - Proj. CBC	18	<u>1.506.570,92</u>	<u>1.339.254,55</u>
		36.860.613,95	33.494.383,70
Despesas operacionais sem restrição			
Despesas administrativas	19	(13.100.363,46)	(12.158.784,57)
Despesa com pessoal	19	(14.923.638,81)	(14.194.356,51)
Despesa com prestação de serviços	19	(7.225.172,85)	(5.302.002,26)
Despesas operacionais com restrição			
Despesas com pessoal - Proj. CBC	19	<u>(1.506.570,62)</u>	<u>(1.339.254,55)</u>
		(36.755.745,74)	(32.994.397,89)
Resultado operacional antes do resultado financeiro		104.868,21	499.985,81
Receitas financeiras	20	332.266,08	460.808,64
Despesas financeiras	20	<u>(606.342,50)</u>	<u>(500.844,02)</u>
Resultado financeiro líquido		(274.076,42)	(40.035,38)
(Déficit)/Superávit do Exercício		(169.208,21)	459.950,43

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Tijuca Tênis Clube
Rua Conde de Bonfim, 451
Tijuca - RJ - 20.520-054
Fundado em 913

TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(Déficit)/Superávit do Exercício	(169.208,21)	459.950,43
Outros componentes do resultado abrangente do exercício	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>(169.208,21)</u>	<u>459.950,43</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais - R\$)

	Patrimônio social	Ajuste avaliação patrimonial	Superávit/Déficit acumulado	Reserva estatutária	Total
Saldo em 01 de janeiro de 2023	2.125.060,72	546.977,70	1.401.263,88	158.603,82	4.231.906,12
Ajuste de exercícios anteriores	(896.119,49)	-	-	-	(896.119,49)
Superavit do exercício	-	-	459.950,43	-	459.950,43
Reserva estatutária	-	-	-	(158.603,82)	(158.603,82)
Incorporação ao patrimônio social	1.401.263,88	-	(1.401.263,88)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	2.630.205,11	546.977,70	459.950,43	-	3.637.133,24
Déficit do exercício	-	-	(169.208,21)	-	(169.208,21)
Reserva estatutária	-	-	-	39.367,56	39.367,56
Incorporação ao patrimônio social	459.950,43	-	(459.950,43)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024	3.090.155,54	546.977,70	(169.208,21)	39.367,56	3.507.292,59

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em reais - R\$)

	2024	2023
Fluxo de Caixa das atividades operacionais		
(Déficit)/Superávit do exercício	(169.208,21)	459.950,43
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciações e amortizações	540.069,92	653.209,89
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	422.121,81	178.008,82
Ajustes de exercícios anteriores	-	(896.119,49)
Constituição de reserva estatutária	39.367,56	-
	(775.072,08)	-
Ajuste a valor justo - Propriedade para investimento	(775.072,08)	-
	57.279,00	395.049,65
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aumento / Redução de adiantamentos	(224.492,48)	85.156,85
Aumento / Redução de contas a receber	(628.927,14)	(186.976,65)
Aumento / Redução de outros ativos	(3.637,69)	(7.045,89)
Aumento / Redução de investimentos financeiros	(2.890.339,27)	1.642.676,46
Aumento / Redução de bloqueios e depósitos judiciais	(111.381,67)	(362.381,68)
Aumento / Redução de fornecedores	(13.330,01)	134.646,03
Aumento / Redução de impostos e contr.sociais a recolher	(18.235,28)	64.599,39
Aumento / Redução de obrigações trabalhistas e sociais	139.158,11	6.527,86
Aumento / Redução de contas a pagar	171.576,29	99.229,94
Aumento / Redução de recursos de projetos em execução CBC	1.798.714,80	(1.119.018,15)
Aumento / Redução de indenizações	(102.262,00)	564,33
	(1.883.156,34)	357.978,49
Disponibilidades líquidas aplicadas nas atividades operacionais	(1.825.877,34)	753.028,14
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Baixa de intangível	83.781,85	4.339,59
Baixa de imobilizado	74.492,24	222.329,85
Aquisição de imobilizado e intangível	(637.090,99)	(620.286,23)
Caixa líquido aplicado (consumido) nas atividades de investimentos	(478.816,90)	(393.616,79)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Empréstimos e financiamentos	(39.902,61)	39.792,29
Caixa líquido consumido nas atividades de financiamentos	(39.902,61)	39.792,29
Redução do caixa e equivalentes de caixa	(2.344.596,85)	399.203,64
Variação líquida do exercício		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.817.312,58	5.418.108,94
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	3.472.715,73	5.817.312,58
	(2.344.596,85)	399.203,64



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (Valores expressos em reais - R\$)

1. Contexto operacional

O Tijuca Tênis Clube (“Tijuca” ou “Clube”) é uma associação sem fins lucrativos, fundado em 11 de junho de 1915, com duração indeterminada com objetivo principal de manter para seus associados e dependentes um centro de convivência e lazer, oferecendo-lhes atividades culturais, sociais e esportivas, implementando estratégias de melhoria contínua, preocupando-se com aspectos ambientais e humanos.

2. Base de preparação e apresentação e principais práticas contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo.

2.2. Base de elaboração

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs), contemplando o ITG 2002 (R1) aprovado pela resolução 1409 do Conselho Federal de Contabilidade. As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, ajustado para refletir a mensuração ao valor justo, quando aplicável.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 26 de março de 2025.

2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa/clube atua (moeda funcional). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e de apresentação do Clube.

2.4. Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro/cheques em caixa, depósito bancário, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor) e estão apresentados em com e sem restrição.

2.5. Contas a receber

Apresentadas ao valor contábil, não sendo aplicável o ajuste a valor presente por serem de curtíssimo prazo. A Administração, fundamentada em análise dos históricos de perdas incorridas e esperadas (modelo instituído pelo CPC 48 – Instrumentos Financeiros – perdas por redução no valor recuperável), constituiu provisão para perda de créditos de liquidação duvidosa, em montante considerado suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização das contas a receber.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

2.6. Propriedade para investimento

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital (incluindo imobilizações em andamento para tal propósito). As propriedades para investimento são mensuradas inicialmente ao custo, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, as propriedades para investimento são mensuradas ao valor justo. Todos os rendimentos provenientes do arrendamento operacional de bens para fins de ganho de aluguel ou depreciação do capital são registrados como propriedades de investimentos e mensurados utilizando o modelo de valor justo. Os ganhos e as perdas resultantes de mudanças no valor justo de uma propriedade para investimento são reconhecidos no resultado do período no qual as mudanças ocorreram.

2.7. Imobilizado

O imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido das respectivas depreciações acumuladas calculadas utilizando-se o método linear, de acordo com a expectativa de vida útil-econômica dos bens.

Gastos com reparos e manutenção que não aumentam a vida útil do ativo são reconhecidos como despesa quando incorridos.

2.8. Intangíveis

As licenças de softwares adquiridas são demonstradas pelo custo histórico. Os ativos intangíveis podem ser considerados como tendo uma vida útil definida ou indefinida. A vida útil de ativo intangível que não é amortizado deve ser revisada periodicamente para determinar se eventos e circunstâncias continuam a consubstanciar a avaliação de vida útil indefinida.

O valor amortizável de ativo intangível com vida útil definida deve ser apropriado de forma sistemática ao longo da sua vida útil estimada. A amortização deve ser iniciada a partir do momento em que o ativo estiver disponível para uso, ou seja, quando se encontrar no local e nas condições necessárias para que possa funcionar da maneira pretendida pela administração. (CPC 27 – N° 97.) O Tijuca possui bens com vida definida e bens com vida indefinidas.

2.9. Empréstimos

Os empréstimos são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, no recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Em seguida, os empréstimos tomados são apresentados pelo custo amortizado que representa o montante principal acrescido de encargos e juros proporcionais ao período incorrido.

2.10. Contas a pagar a fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

Elas são inicialmente reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva, quando aplicável.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (Valores expressos em reais - R\$)

2.11. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização (ativos) e pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas (passivos).

2.12. Impostos e contribuições

a) Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL)

Em razão de ser uma associação sem fins lucrativos, o Clube goza do benefício de isenção do pagamento dos tributos federais incidentes sobre o resultado, de acordo com os artigos 179 a 184 do Regulamento de Imposto de Renda aprovado pelo Decreto nº 9.580, de 22/11/18, e o artigo 195 da Constituição Federal.

b) Programa para Integração Social (PIS)

Em razão de ser uma associação sem fins lucrativos, o Clube está sujeito ao pagamento da contribuição para o PIS calculada sobre a folha de salários à alíquota de 1% de acordo com a Lei nº 9.532/97.

c) Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)

Em razão de ser uma associação sem fins lucrativos, o Clube goza do benefício de isenção do pagamento da COFINS incidente sobre as receitas relativas às atividades próprias, de acordo com as Leis nº 9.718/98 e nº 10.833/03.

d) Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS)

O Clube está recolhendo a quota patronal à alíquota de 25,50% (Patronal/Terceiros/RAT), incidente sobre a folha de pagamento.

2.13. Provisões

As provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis são reconhecidas quando um evento passado gerou uma obrigação presente (legal ou não formalizada), existe a probabilidade de uma saída de recursos e o valor da obrigação pode ser estimado com segurança.

O valor constituído como provisão é a melhor estimativa do valor de liquidação na data de encerramento das demonstrações financeiras do período, levando em consideração os riscos e incertezas relacionados à obrigação.

2.14. Reconhecimento de receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber das mensalidades, locação de espaços e serviços no curso normal das atividades do Clube.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

A Sociedade reconhece a receita quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança; é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades do Clube.

2.15. Instrumentos financeiros e gestão de riscos

A norma CPC 48 substituiu o CPC 38 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração para períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2018. A norma introduz novas exigências para a classificação e mensuração; define um novo modelo de contabilização de perdas por redução no valor recuperável (substituição do modelo de “perdas incorridas” por um modelo de “perdas em crédito esperadas”); e adota um novo padrão de contabilização de hedge.

Os valores de mercado dos principais ativos e passivos financeiros do Clube foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado e equivalem ao seu valor contábil. Os principais instrumentos financeiros do Clube são:

- Caixa e equivalentes de caixa – está apresentado ao seu valor contábil, que equivale ao seu valor de mercado;
- Contas a receber – está apresentado ao seu valor contábil, que equivale ao seu valor de mercado;
- Demais contas a receber e a pagar – são classificados como mantidos até o vencimento, e estão registrados pelos seus valores originais, acrescidos de atualização monetária quando aplicável.

O Clube não opera com derivativos e conseqüentemente não adota a contabilidade de hedge (hedge accounting) em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

a) Gestão do risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de o Clube encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Clube na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação do Clube.

O Clube monitora também o nível esperado de entradas por fluxos de caixa sobre contas a receber de terceiros recebíveis junto com as saídas esperadas por contas a pagar com fornecedores e outras obrigações.

b) Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de o Clube incorrer em perdas decorrentes de uma contraparte em um instrumento financeiro, em função da falha destes em cumprir com suas obrigações contratuais, basicamente proveniente dos créditos recebíveis de clientes do Clube (Associados) e dos outros instrumentos financeiros. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

2.16. Demonstração do resultado abrangente

Em 2024 e 2023 não houve movimentação em outros componentes do resultado abrangente.

2.17. Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2).

2.18. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras do Clube requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir:

Provisões esperada para créditos de liquidação duvidosa

As provisões esperadas para créditos de liquidação duvidosa estão apresentadas como redução do saldo de contas a receber e são constituídas em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face às perdas na realização dos valores a receber, considerando o histórico de recebimento por devedor, além de análise individual dos recebíveis para capturar riscos específicos da contraparte, se houver, de forma prospectiva. O Clube tem como principal fonte de recursos as mensalidades pagas, por seus associados e desta forma, a previsão de não recebimento, está diretamente ligada a utilização ou não do Clube pelo Associado.

Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo.

O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito volatilidade.

Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

Vida útil dos ativos imobilizado e intangível

Depreciação ou amortização dos ativos imobilizado e intangível considera a melhor estimativa da Administração sobre a utilização destes ativos ao longo de suas operações. Mudanças no cenário econômico e/ou no mercado consumidor podem requerer a revisão dessas estimativas de vida útil.

2.19. Pronunciamentos contábeis

CPC 47 – Receita de contrato com clientes

A partir de 1º de janeiro de 2018, entrou em vigor o CPC 47 – Receita de contratos com clientes, que trata sobre a nova abordagem para o reconhecimento das receitas provenientes das operações com clientes. Esta norma estabelece um modelo que visa evidenciar se os critérios para a contabilização foram ou não satisfeitos.

As etapas deste novo processo compreendem:

- 1- Identificação do contrato;
- 2- Identificação das obrigações de desempenho do contrato;
- 3- Determinação do preço da transação;
- 4- Alocação do preço de transação às obrigações de desempenho;
- 5- Reconhecimento da receita, conforme atendimento das obrigações de desempenho.

O Clube não identificou efeitos em suas operações que alterasse a forma de contabilização das receitas provenientes de suas atividades.

CPC 48 – Instrumentos Financeiros

O CPC 48 substituiu a partir de 1º de janeiro de 2018 o CPC 38 – Instrumentos Financeiros – Reconhecimento e Mensuração e tem como principais mudanças:

- 1- Classificação e mensuração de ativos financeiros;
- 2- Redução do valor recuperável (substituição do modelo de “perdas incorridas” por um modelo prospectivo de “perdas em crédito esperadas”); e
- 3- Contabilidade de hedge

A partir de 2019 o clube adotou o CPC 48 para registro do suas contas a receber, analisando e quando necessário constituindo provisão para redução ao valor recuperável com base no modelo prospectivo de “perdas em crédito esperadas. Adicionalmente não opera com derivativos e consequentemente não adota a contabilidade de hedge (hedge accounting).

CPC 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil

Esta norma, aplicável a partir de 1 de janeiro de 2019, tem como objetivo unificar o modelo de contabilização do arrendamento, exigindo de os arrendatários reconhecer como ativo e passivo todos os contratos de arrendamento, desde que atenda aos critérios para que a operação seja considerada como um arrendamento. Para tal, o arrendatário, entre outros, deve ter o controle efetivo do ativo, o prazo de contrato deve ser de longo prazo. O clube não identificou efeitos relevantes provenientes desse pronunciamento em suas operações



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

Normas e interpretações novas e revisadas emitidas e não adotadas

As Normas aplicáveis a partir de janeiro de 2024, na avaliação da administração não possui um potencial de produzir efeitos sobre as demonstrações financeiras.

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a exercícios anuais com início em ou após
Alterações à CPC 26 /IAS 1	Classificação de Passivos como Circulantes ou Não Circulantes	01/01/2024
Alterações à IAS 1	Passivo Não Circulante com <i>Covenants</i>	01/01/2024
Alterações à CPC 03/IAS 7	Acordos de Financiamento de Fornecedores	01/01/2024
Alterações à IFRS 16	Passivo de arrendamento em uma transação de "Sale and Leaseback"	01/01/2024

IFRS novas e revisadas emitidas e ainda não aplicáveis

Para os CPC's novos aplicáveis após 2024, embora a adoção antecipada seja permitida, a Companhia não adotou tais alterações para o exercício de 2024:

Alterações à IAS 21	Os Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio intitulada Falta de Conversibilidade	01/01/2025
Alterações IFRS 18	Apresentação e Divulgações nas Demonstrações Financeiras	01/01/2027
Alterações IFRS 19	Subsidiárias sem Responsabilidade Pública: Divulgações	01/01/2027

3. Caixa e equivalentes de caixa

	2024	2023
Sem restrição		
Caixa	52.708,99	35.397,96
Bancos c/movimento – recursos sem restrição	129.891,20	119.632,29
Aplicações financeiras - recursos sem restrição	2.144.761,26	3.425.303,58
	2.327.361,45	3.580.333,83
Com restrição		
Aplicações financ.-recursos com restrição - Proj CBC (a)	4.035.693,55	2.236.978,75



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

O saldo de caixa e equivalentes de caixa contempla caixa/cheques, saldo em bancos e aplicações financeiras com baixo risco de variação no valor de mercado e vencimentos não superiores a 90 dias. Essas aplicações estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações financeiras. Os valores registrados em caixa referem-se basicamente a cheques recebidos e pagamentos realizados com cartão de débito ainda não liberados.

- (a) Estes projetos tem como objetivo o apoio financeiro para a viabilização de Equipe Técnica e Multidisciplinar vinculada à formação de atletas olímpicos e paralímpicos, Equipe Técnica Multidisciplinar do Ciclo Olímpico Los Angeles e aquisição de materiais e equipamentos para o mesmo.

4. Adiantamentos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Adiantamentos de férias	158.277,52	153.731,44
Outros adiantamentos	314.717,22	94.770,82
	<u>472.994,74</u>	<u>248.502,26</u>

5. Contas a receber

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Mensalidades e cursos	1.319.523,03	690.595,89
Outros devedores	1.707,28	869,08
(-) Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(660.547,95)	(238.426,14)
	<u>660.682,36</u>	<u>453.038,83</u>

A provisão para crédito de liquidação duvidosa foi constituída considerando as perdas incorridas e esperadas.

6. Outros ativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Seguros a Vencer	19.342,47	16.119,70
Impostos a compensar (a)	113.609,73	113.194,81
	<u>132.952,20</u>	<u>129.314,51</u>



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

- (a) Refere-se a direito de compensação de INSS referente a rubrica de férias sobre as guias de GPS (complementar) e impostos retidos que serão compensados posteriormente.

7. Bloqueios e depósitos judiciais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósito judicial - processo Light (a)	1.264.143,77	1.082.229,17
Depósito judicial (b)	94.309,55	59.176,68
Depósito judicial - CEDAE (c)	-	124.241,13
Bloqueio judicial - outros (d)	114.212,07	95.636,74
Bloqueio judicial - justiça do trabalho (e)	29.315,13	29.315,13
	<u>1.501.980,52</u>	<u>1.390.598,85</u>

- (a) Refere-se a processos contra a Light, onde se questiona a obrigação de pagarmos o ICMS - PROC. 0220838-79.2017.8.19.0001, PROC. 0220890-75.2017.8.19.0001 e PROC. 0106551-35.2019.8.19.0001.

- (b) Trata-se de processos judiciais trabalhistas e cíveis.

- (c) Refere-se ao processo nº 0801827.05-2023.8.19.0001 de autoria da CEDAE de diferença de contas apuradas no período de 02/2028 a 05/2022.

- (d) Refere-se a ação do Procon nº 0028242-58.2023.8.19.0001.

- (e) Bloqueio judicial – trata-se de bloqueio feito pela justiça do trabalho no ano de 2015.

8. Propriedades para Investimento

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Imóveis - terrenos	1.822.515,51	1.047.443,43

Os imóveis referem-se a dois terrenos localizados em Pirai e Tijuca. Os valores se encontram de acordo com as avaliações das respectivas Prefeituras – valor venal.

TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

9. Imobilizado e intangível

2024						
	Taxa anual de deprec. %	Saldo em 01/01/2024	Adição	Baixa	Depreciação	Saldo em 31/12/2024
Edificações	4	2.138.274,29	-	-	(213.260,76)	1.925.013,53
Instalações	10	46.285,99	-	-	(15.892,88)	30.393,11
Máq. e equipamentos	10	560.375,87	415.664,01	(45.570,51)	(83.485,53)	846.983,84
Móveis e utensílios	10	352.151,60	14.187,87	(4.605,90)	(96.332,09)	265.401,48
Veículos	20	9.697,10	6,46	-	(9.703,56)	0,00
Ferramentas	10	7.016,09	2.776,59	(2.776,59)	(827,88)	6.188,21
Computadores e periféricos	20	90.983,51	11.905,31	-	(37.714,14)	65.174,68
Instrumentos musicais		49.093,58	-	-	(7.098,60)	41.994,98
Benfeitorias		286.255,84	-	-	(66.322,25)	219.933,59
Outras imobilizações		97.300,57	1.680,00	-	(15.899,87)	83.080,70
Quadra de areia - Futevolei		76.133,83	-	-	(9.045,24)	67.088,59
Quadra de Tênis		115.214,13	31.847,53	(16.784,24)	(11.211,90)	119.065,52
Quadra de Beach Tennis		26.400,00	103.331,22	(4.755,00)	(1.302,71)	123.673,51
Total		3.855.182,40	581.398,99	(74.492,24)	(568.097,41)	3.793.991,74
Custo		11.545.753,16				12.052.653,45
Deprec. acum.		<u>(7.690.570,76)</u>				<u>(8.258.661,71)</u>
Imobilizado líquido		<u>3.855.182,40</u>				<u>3.793.991,74</u>

2023						
	Taxa anual de deprec. %	Saldo em 01/01/2023	Adição	Baixa	Depreciação	Saldo em 31/12/2023
Edificações	4	2.351.535,05	-	-	(213.260,76)	2.138.274,29
Instalações	10	59.308,51	-	-	(13.022,52)	46.285,99
Máq. e equipamentos	10	414.136,19	371.126,10	(119.008,90)	(105.877,52)	560.375,87
Móveis e utensílios	10	434.189,12	23.856,52	-	(105.894,04)	352.151,60
Veículos	20	19.400,66	-	(102.018,95)	92.315,39	9.697,10
Ferramentas	10	4.114,43	3.981,40	-	(1.079,74)	7.016,09
Computadores e periféricos	20	124.266,69	31.348,00	-	(64.631,18)	90.983,51
Instrumentos musicais		50.054,02	7.200,00	-	(8.160,44)	49.093,58
Benfeitorias		466.281,89	-	-	(180.026,05)	286.255,84
Outras imobilizações		107.647,96	12.830,00	(1.302,00)	(21.875,39)	97.300,57
Quadra de areia - Futevolei		85.179,19	-	-	(9.045,36)	76.133,83
Quadra de Tênis		-	116.786,36	-	(1.572,23)	115.214,13
Quadra de Beach Tennis		-	26.400,00	-	-	26.400,00
Total		4.116.113,71	593.528,38	(222.329,85)	(632.129,84)	3.855.182,40
Custo		11.174.554,63				11.545.753,16
Deprec. acum.		<u>(7.058.440,92)</u>				<u>(7.690.570,76)</u>
Imobilizado líquido		<u>4.116.113,71</u>				<u>3.855.182,40</u>



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

Intangível

	Taxa anual de deprec. %	2024				Saldo em 31/12/2024
		Saldo em 01/01/2024	Adição	Baixa	Amortização	
Multiclubes	-	65.000,00	-	-	-	65.000,00
Sist.aplicativos - softwares	100	16.317,50	55.692,00	(83.781,85)	27.189,29	15.416,94
Total		81.317,50	55.692,00	(83.781,85)	27.189,29	80.416,94
Custo		110.765,85				82.676,00
Amortização		(29.448,35)				(2.259,06)
Imobilizado líquido		81.317,50				80.416,94

	Taxa anual de deprec. %	2023				Saldo em 31/12/2023
		Saldo em 01/01/2023	Adição	Baixa	Amortização	
Multiclubes	-	65.000,00	-	-	-	65.000,00
Sist.aplicativos - softwares	100	14.979,29	26.757,85	(4.339,59)	(21.080,05)	16.317,50
Total		79.979,29	26.757,85	(4.339,59)	(21.080,05)	81.317,50
Custo		88.347,59				110.765,85
Amortização		(8.368,30)				(29.448,35)
Imobilizado líquido		79.979,29				81.317,50

10. Empréstimos e financiamentos

Esta rubrica refere-se ao saldo de empréstimos conta garantida, crédito pré-aprovado para atender a eventuais demandas emergenciais do fluxo de caixa do Clube.

	2024	2023
Conta garantida	-	39.902,61

11. Fornecedores

	2024	2023
Fornecedores	423.169,38	374.717,51
Prestadores de serviços – terceirizados	249.606,24	266.117,85
Prestadores de serviços – utilidade pública	130.517,30	172.855,19
Autônomos	16.410,48	19.342,86
	819.703,40	833.033,41

TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

12. Impostos e contribuições sociais a recolher

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Circulante		
Imposto de renda retido na fonte - PF	81.339,57	77.643,24
Imposto de renda retido na fonte - PJ	379,97	46,21
Contribuições sociais retidas PJ	2.710,60	1.179,90
Inss retido	9.936,76	3.920,29
Parcelamento Refis INSS	101.565,60	99.062,34
Procon	89.227,86	85.271,34
	<u>285.160,36</u>	<u>267.123,32</u>
Não Circulante		
Parcelamento Refis INSS	2.547.603,64	2.583.875,96

O parcelamento do Refis refere-se ao débito do INSS e é pago em parcelas mensais. Até o mês 11/2021, cada parcela foi determinada em função do percentual de 0,3% sobre a receita bruta do mês imediatamente anterior, conforme art.2º da Lei 9.964/2000. A partir do mês 12/2021, conforme instrução da RFB através do processo nº 10348.729138/2021-50 – Intimação 14.254/2021, passou-se a recolher a parcela considerando o saldo da dívida (valor de principal +juros TJLP) dividido pela quantidade de meses restantes até o prazo final, que é de 50 anos contatos a partir da data de adesão ocorrida no ano de 2000. A prestação atual é de aproximadamente R\$ 8.400,00.

Composição do saldo total	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Principal - débito INSS	957.250,86	994.186,62
Juros (TJLP)	1.691.918,38	1.688.751,68
	<u>2.649.169,24</u>	<u>2.682.938,30</u>

13. Obrigações trabalhistas e sociais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Salários a pagar	603.394,52	567.820,08
Descontos Judiciais	1.806,70	1.274,83
Rescisões a pagar	7.659,86	8.689,45
INSS	350.487,45	323.888,64
FGTS	79.143,24	73.598,56
Mensalidade do sindicato	373,14	357,21
Outros descontos	1.354,84	601,64
Pis s/ folha	10.059,22	9.295,21
Provisões de encargos 13º salário	34.070,34	40.352,74
Provisões de férias e encargos	1.665.509,76	1.588.822,60
	<u>2.753.859,07</u>	<u>2.614.700,96</u>





TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

14. Recursos de projetos CBC em execução

Referem-se aos recursos recebidos do Comitê Brasileiro de Clubes (CBC), conforme Ato Convocatório nº 08/2020, Ato Convocatório nº 09/2021, Ato Convocatório nº 11/2024 e Ato Convocatório nº 12/2024. Cada edital pode durar 1 ciclo olímpico. Para cada edital são abertas contas bancárias, corrente e poupança, para fins de crédito e conseqüentemente pagamento aos atletas/equipe técnica (esportes aquáticos e terrestres) e aquisição de materiais e/ou equipamentos esportivos.

Composição do saldo:

	2024	2023
Projeto CBC - Edital 08/2020	5.062.504,11	5.062.381,14
(-) Recursos aplicados	(5.181.952,28)	(3.675.398,36)
(-) Devolução de Recursos	(509.851,25)	-
	(629.299,42)	1.386.982,78
Projeto CBC - Edital 09/2021	596.730,32	590.045,15
(-) Recursos aplicados	(561.763,63)	(412.867,63)
(-) Devolução de Recursos	(87.920,39)	-
	(52.953,70)	177.177,52
Projeto CBC - Edital 11/2024	855.768,58	-
(-) Recursos aplicados	-	-
	855.768,58	-
Projeto CBC - Edital 12/2024	195.450,00	-
(-) Recursos aplicados	-	-
	195.450,00	-
Receitas com aplicações financeiras		
CEF poupança 26795-0 – Edital 08/2020	698.266,29	620.868,28
CEF poupança 26810-7– Edital 09/2021	59.935,72	51.950,17
CEF poupança 26810-7– Edital 11/2024	18.186,81	0,00
	1.145.354,28	2.236.978,75
Circulante	1.145.354,28	2.236.978,75
Não circulante	2.890.339,27	-
	4.035.693,55	2.236.978,75

TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

Edital 8/2020

Objeto: Apoio financeiro para a viabilização de Equipe Técnica e Multidisciplinar vinculada à formação de atletas olímpicos e paralímpicos.

Edital 9/2021

Objeto: Apoio financeiro para aquisição de materiais e/ou equipamentos esportivos pelos CLUBES filiados ao CBC, necessários para o desenvolvimento de esportes olímpicos, a serem disponibilizados aos atletas em formação permanente.

Edital 11/2024

Objeto: Apoio financeiro para a viabilização de Equipe Técnica e Multidisciplinar do Ciclo Olímpico Los Angeles 2028, de modo a assegurar a isonomia e a manutenção/qualidade das atividades durante o desenvolvimento do projeto.

Edital 12/2024

Objeto: Recursos destinados à execução do Eixo Materiais e Equipamentos Esportivos do Programa de Formação de Atletas do CBC durante o Ciclo Olímpico Los Angeles 2028, por meio da descentralização de recursos aos Clubes filiados ao CBC, conforme estabelecido em Ato Convocatório.

15. Contas a pagar

Circulante	2024	2023
Adiantamento de associados (a)	469.552,71	335.673,84
Empréstimo consignado	35.644,91	35.754,55
Mensalidades antecipadas (a)	127.563,47	107.082,41
Adiantamentos Diversos	17.326,00	-
	650.087,09	478.510,80

(a) Os adiantamentos de associados referem-se aos parcelamentos dos planos da academia, da escolinha de educação infantil, contribuições sociais e cursos, recebidos em sua maioria por cartão de crédito antecipadamente para todo o período do contrato. Esses valores são reconhecidos como receita pelo prazo decorrido com a efetiva prestação de serviço.

16. Indenizações

	2024	2023
Indenizações	229.189,31	331.451,31

Estas indenizações referem-se a processos cíveis e trabalhistas transitados em julgado.



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

17. Patrimônio líquido

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Patrimônio Social	3.090.155,54	2.630.205,11

Constituído por quotas de sócios e doações recebidas de terceiros, acrescido ou diminuído do superávit ou déficit apurado em cada exercício.

18. Receitas operacionais

A composição da receita líquida é demonstrada abaixo:

Sem restrição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Mensalidades	22.889.754,20	21.466.119,63
Cursos	9.287.176,10	8.748.722,78
Recursos de serviços prestados aos associados	377.643,62	373.818,41
Taxa de utilização de espaços	615.685,08	394.272,27
Renegociação	5.821,94	38.590,84
Ganho AVJ – propriedade p/investimento	775.072,08	-
Patrocínio	405.600,00	266.045,19
Doações e Subvenções	194,00	-
Outras receitas (*)	997.096,01	867.560,03
	<u>35.354.043,03</u>	<u>32.155.129,15</u>

Com restrição

Recursos com restrição – Projeto CBC	1.506.570,92	1.339.254,55
	<u>36.860.613,95</u>	<u>33.494.383,70</u>

Recursos com restrição referem-se aos valores recebidos do Comitê Brasileiro de Clubes (CBC), para projetos patrocinados por ele em conjunto com o clube.

(*) Outras receitas são basicamente com publicidades digitais, carteirinha, convites, festas e shows e exames médicos.





TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

19. Despesas operacionais

A composição das despesas por natureza é demonstrada abaixo:

Sem restrição	2024	2023
Despesas administrativas		
Serviços judiciais e despachantes	(282.968,97)	(188.098,03)
Festas e shows	(449.663,37)	(229.342,28)
Serviços médicos e odontológicos	(214.062,26)	(196.866,08)
Luz, água e gás	(2.813.343,27)	(2.574.895,10)
Telefone e internet	(90.410,95)	(106.239,09)
Impostos, multas e taxas	(132.960,96)	(176.431,19)
Transporte dos atletas	(483.742,10)	(372.596,55)
Refeições e lanches de atletas	(114.424,89)	(103.561,59)
Material esportivo	(270.805,68)	(127.855,91)
Uniformes	(33.015,13)	(50.096,92)
Limpeza, higiene e conservação	(608.249,82)	(579.230,90)
Conservação de imóveis	(508.766,67)	(523.678,80)
Conservação de móveis e utensílios	(37.814,73)	(4.039,78)
Serviços postais	(31.531,66)	(32.108,24)
Divulgação	(52.157,80)	(88.350,00)
Artigos para prêmios e brindes	(111.847,63)	(38.640,26)
Despesas c/ viagens	(426.724,27)	(107.476,75)
Despesas c/ veículos	(34.116,25)	(30.895,53)
Contribuição entidade esportiva	(811.481,40)	(468.418,80)
Assistência social aos empregados	(1.388.148,40)	(1.334.654,94)
Direitos autorais	(75.253,43)	(44.674,89)
Prêmios e seguros	(146.679,41)	(90.229,06)
Artigos e impressos p/escritório	(103.457,71)	(121.964,22)
Assinaturas e Anuidades	(22.160,17)	(713,25)
Artigos e Materiais	(237.212,64)	(584.285,50)
Móveis e Utensílios	(59.911,69)	-
Fotografia e filmagem	(12.603,90)	(12.750,00)
Depreciações	(586.636,25)	(759.568,43)
Provisões para perdas de créditos	(576.120,03)	(178.008,82)
Provisão para contingência	(123.692,69)	(113.960,86)
Transporte	(19.846,61)	(19.848,86)
Baixa Investimento/Imobilizado	(1.686,27)	-
Indenizações Judiciais	(168.042,90)	-
Despesas diversas	(2.070.823,55)	(1.402.448,66)
	(13.100.363,46)	(10.661.929,29)
Despesas com prestação de serviços		
Prestação de serviços	(7.225.172,85)	(6.798.857,54)
Despesas com pessoal		
Salários e encargos	(14.923.638,81)	(14.194.356,51)
Com restrição		
Despesas com pessoal – Projeto CBC	(1.506.570,62)	(1.339.254,55)
	(36.755.745,74)	(32.994.397,89)



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

20. Resultado financeiro líquido

A composição do resultado financeiro é demonstrada abaixo:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas financeiras		
Juros e multas	102.939,21	42.910,22
Rendimentos de aplicações financeiras	228.246,86	413.661,56
Rendimentos de poupança	166,56	178,91
Outras receitas financeiras	913,45	4.057,95
	<u>332.266,08</u>	<u>460.808,64</u>
Despesas financeiras		
Juros e multas	(26.820,92)	(8.588,10)
Despesas e comissões bancárias	(131.022,53)	(124.351,97)
IR s/ganho de capital	(68.712,32)	(45.937,50)
IOF s/aplicações financeiras	(4.392,05)	(1.937,72)
Taxa adm. operação cartão crédito	(303.778,16)	(247.578,59)
Comissão operação cartão	(1.085,46)	(917,91)
Juros (TJLP)	(67.250,20)	(71.532,23)
Outras despesas financeiras	(3.280,86)	-
	<u>(606.342,50)</u>	<u>(500.844,02)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>(274.076,42)</u>	<u>(40.035,38)</u>

21. Cobertura de seguros

Em 31 de dezembro de 2024 o Clube possuía cobertura de seguro conforme descrito abaixo:

Seguro compreensivo empresarial

Cobertura de reparações por danos involuntários, danos físicos à pessoa e/ ou danos materiais causados a terceiros, tendo como vigência o período de 30/04/2024 a 30/04/2025.

<u>Coberturas</u>	<u>Importâncias seguradas</u>
Incêndio, explosão, implosão	77.000.000,00
Danos elétricos	180.400,00
Impacto de veículos	270.000,00
Despesas fixas	550.000,00
Perda de aluguel	33.000,00
Tumultos	130.000,00
Subtração de bens	80.000,00
Subtração de valores	40.000,00
Responsabilidade civil	1.000.000,00
Quebra de vidros	25.000,00
Recomposição	55.000,00
RC do empregador	1.000.000,00
Danos morais	110.000,00
Vendaval sem impacto de veículos	270.000,00
Equipamentos eletrônicos s/ cobertura	56.700,00



TIJUCA TÊNIS CLUBE

CNPJ: 34.055.590/0001-71

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Valores expressos em reais - R\$)

22. Eventos subsequentes

Não foram detectados pela administração eventos subsequentes relevantes que seja necessária a divulgação.

Gilberto Carneiro da Silveira

Presidente

Thomas Stob Junior

Vice-Presidente de Finanças

Alexandre Melo Pinto

Contador Responsável

CRC/RJ nº 067.676/O-7