

**Comentários do Mês de Novembro / 09**

Neste mês de Novembro / 2009, uma série de fatores afetaram negativamente o resultado do nosso fluxo de caixa. A inadimplência se elevou em R\$ 19.528,52 , apesar dos esforços de cobrança da secretaria, para este assunto específico, uma série de medidas estão sendo tomadas com o objetivo de minimizarmos o volume total de inadimplência que temos hoje no clube. Outro ponto que anualmente é crítico neste mês do ano é o pagamento do décimo terceiro salário, em novembro pagamos a primeira parcela que somou um total de R\$ 19.387,30. Tivemos também a necessidade de fazer um depósito judicial de uma causa trabalhista no valor de R\$ 3.060,50. Pagamos a segunda parcela, R\$ 10.000,00 da compra do trator da sede, e por conta de uma mudança na legislação da cidade do Recife estamos tendo que nos adequar com relação as placas da "Nassau" e Excelsior" e isso também está temporariamente reduzindo nossa receita de "Aluguel de Dependências" em R\$ 7.000,00 por mês. Levando tudo isso em conta, o saldo final do nosso fluxo de caixa foi de R\$ 10.538.13 negativo.

<b>FLUXO DE CAIXA MENSAL 2009/2010- CABANGA IATE CLUBE DE PERNAMBUCO</b>	
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>Novembro/09</b>
<b>CH PRÉ-DATADOS EM CARTEIRA</b>	<b>R\$ 9.702,77</b>
<b>SOMA DOS SALDOS BANCÁRIOS</b>	<b>R\$ 31.026,16</b>
<b>SALDOS BANCÁRIOS E CHEQUES PRÉ</b>	<b>R\$ 40.728,93</b>
<b>1.001 RECEITA</b>	<b>R\$ 238.515,94</b>
<b>1.001.001 RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>R\$ 227.215,94</b>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS SEDE</b>	<b>R\$ 182.661,59</b>
1.001.001.001 Manutenção de Títulos	R\$ 89.352,73
1.001.001.002 Mensalidade Garagem Recife - Pgto Via Secretaria	R\$ 33.626,39
1.001.001.003 Mensalidade de Box / Venda Boa	R\$ 3.069,54
1.001.001.004 Aulas de Tênis	R\$ 575,00
1.001.001.005 Aluguel Espaço Publicitário/Painel	R\$ 3.500,00
1.001.001.006 Aluguel de Dependências	R\$ 4.752,95
1.001.001.009 Taxa de Ancoragens/Estadia	R\$ 1.629,10
1.001.001.010 Mensalidade de Garagem MF - Pgto Via Secretaria	R\$ -
1.001.001.015 Marina Dársena - Pgto Via Secretaria	R\$ 5.704,00
1.001.001.017 Dívidas em Acordo	R\$ 187,98
1.001.001.018 Taxa Extra	R\$ 38.607,34
1.001.001.022 Diversas	R\$ 1.656,56
1.001.001.023 Manutenção de Títulos - MF	R\$ -
<b>RECEITAS OPERACIONAIS MF</b>	<b>R\$ 44.554,35</b>
Manutenção de Títulos - MF	R\$ 28.161,31
Mensalidade Garagem - MF	R\$ 16.393,04
<b>1.001.002 RECEITA PATRIMONIAL</b>	<b>R\$ 11.000,00</b>
1.001.002.001 Venda de Títulos	R\$ 10.000,00
1.001.002.002 Taxa de Transferência	R\$ 1.000,00
<b>1.001.004 RECEITAS DE EVENTOS SOCIAIS</b>	<b>R\$ -</b>
1.001.004.002 Aniversário do Cabanga	R\$ -
<b>1.001.005 RECEITAS DO IATISMO</b>	<b>R\$ 300,00</b>
1.001.005.001 Regata Recife / Fernando de Noronha	R\$ 300,00
<b>1.001.006 BANCÁRIAS</b>	<b>R\$ -</b>
1.001.006.001 Depósito	R\$ -
<b>1.001.008 RECEITA RESTAURANTE</b>	<b>R\$ -</b>
1.001.008.001 Espécie	R\$ -
1.001.008.002 Cheque	R\$ -
1.001.008.003 Cartão	R\$ -
1.001.008.003.001 Visa	R\$ -
1.001.008.003.002 Hiper	R\$ -
1.001.008.003.004 Rede Card Crédito	R\$ -
1.001.008.003.005 Visa Eletron	R\$ -
1.001.008.005 Rede Shop	R\$ -
<b>1.002 DESPESAS</b>	<b>R\$ 249.054,07</b>
<b>1.002.001 DEPARTAMENTO DO PESSOAL</b>	<b>R\$ 101.821,88</b>
<b>DEPARTAMENTO PESSOAL SEDE</b>	<b>R\$ 72.012,91</b>
1.002.001.001 Salários	R\$ 39.515,21
1.002.001.002 Indenizações Trabalhistas - Sede	R\$ 3.060,00
1.002.001.003 Férias - Recife	R\$ 1.754,28

1.002.001.005 FGTS	R\$	3.432,16
1.002.001.006 PIS	R\$	698,66
1.002.001.007 INSS	R\$	19.277,75
1.002.001.009 Férias - MF	R\$	-
1.002.001.010 Vale-Transporte	R\$	3.382,24
1.002.001.011 Fardamento / EPI	R\$	-
1.002.001.012 Refeições Funcionários MF	R\$	-
1.002.001.013 Assistência Médica	R\$	-
1.002.001.020 Exame Admissional e Demissional	R\$	-
1.002.001.021 Pensão Alimentícia	R\$	-
1.002.001.023 Seecre	R\$	-
1.002.001.024 Pagas	R\$	-
1.002.001.026 Rescisão - Recife	R\$	826,46
1.002.001.030 Seguro dos Estagiários	R\$	-
1.002.001.031 Cesta Básica	R\$	66,15
<b>DEPARTAMENTO PESSOAL MF</b>	<b>R\$</b>	<b>29.808,97</b>
Salários MF	R\$	16.229,74
Encargos MF	R\$	6.950,84
INSS MF	R\$	5.687,52
Vale-Transporte MF	R\$	451,20
Férias MF	R\$	812,12
Assistência Médica MF	R\$	-
Despesas Administrativas	R\$	6.628,39
<b>1.002.002 IMPOSTOS E TAXAS</b>	<b>R\$</b>	<b>8.899,22</b>
1.002.002.001 IRRF	R\$	1.760,76
1.002.002.002 ISS	R\$	495,01
1.002.002.003 Corpo de Bombeiros	R\$	770,00
1.002.002.005 IPTU Recife	R\$	5.873,45
1.002.002.006 IPTU MF	R\$	-
1.002.002.008 Retenção PIS/COFINS para Terceiros	R\$	-
1.002.002.012 Cofins	R\$	-
1.002.002.014 Dívida Ativa - SPU	R\$	-
<b>1.002.003 SERVIÇOS TERCEIROS</b>	<b>R\$</b>	<b>75.333,44</b>
1.002.003.001 Serviços Prestados PF	R\$	5.197,50
1.002.003.002 Serviços Prestados PJ	R\$	70.135,94
1.002.003.002.001 Contabilidade *	R\$	2.654,00
1.002.003.002.002 Segurança	R\$	13.107,70
1.002.003.002.003 Jurídico	R\$	1.832,10
1.002.003.002.004 Manutenção	R\$	52.542,14
1.002.003.002.004.001 Limpeza*	R\$	21.432,91
1.002.003.002.004.002 Celular	R\$	1.123,30
1.002.003.002.004.003 Outros	R\$	29.985,93
<b>1.002.004 OPERACIONAIS</b>	<b>R\$</b>	<b>36.460,50</b>
1.002.004.001 Despesas de Conservação Predial	R\$	5.253,48
1.002.004.002 Compra de Materiais de Consumo	R\$	2.220,29
1.002.004.003 Água Sede	R\$	1.300,66
1.002.004.004 Energia Sede	R\$	15.061,91
1.002.004.005 Telefone MF	R\$	-
1.002.004.005.001 Telemar	R\$	-
1.002.004.005.002 Embratel	R\$	-
1.002.004.008 Combustíveis MF	R\$	-
1.002.004.009 Telefone Sede	R\$	1.947,21
1.002.004.011 Seguros Sede	R\$	-
1.002.004.012 Despesas com Manutenção	R\$	8.090,82
1.002.004.012.001 Manutenção Corretiva	R\$	7.212,21
1.002.004.012.002 Manutenção Preventiva	R\$	878,61
1.002.004.013 Material de Limpeza	R\$	233,78
1.002.004.016 Manutenção Piscina	R\$	1.841,10
1.002.004.016.001 Manutenção Preventiva	R\$	1.841,10
1.002.004.018 Combustíveis - Recife	R\$	511,25
<b>1.002.005 ADMINISTRATIVAS</b>	<b>R\$</b>	<b>2.612,17</b>
1.002.005.001 Materiais de Expediente	R\$	2.111,07
1.002.005.002 Correios	R\$	424,10
1.002.005.008 Água Mineral Administração	R\$	-
1.002.005.014 Sindicato	R\$	77,00
1.002.005.015 Jornais e Revistas	R\$	-
1.002.005.018 Fundo Fixo Recife	R\$	-
1.002.005.019 Fundo Fixo - MF	R\$	-
1.002.005.020 Cartórios	R\$	-
<b>1.002.006 EVENTOS SOCIAIS</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
1.002.006.005 Aniversário do Cabanga	R\$	-
1.002.006.009 Pagas de Eventos	R\$	-

<b>1.002.007 INVESTIMENTOS</b>	<b>R\$</b>	<b>14.049,83</b>
1.002.007.003 Construções e Reformas	R\$	1.212,02
1.002.007.011 Máquinas e Equipamentos	R\$	12.837,81
<b>1.002.008 BANCÁRIAS</b>	<b>R\$</b>	<b>3.469,94</b>
1.002.008.004 Aviso de Débito	R\$	399,20
1.002.008.006 Tarifa de Cheques Devolvidos	R\$	-
1.002.008.007 Manutenção de Conta	R\$	54,30
1.002.008.013 Tarifa de Cobrança	R\$	3.016,44
<b>1.002.009 DESPESAS DE IATISMO</b>	<b>R\$</b>	<b>6.028,10</b>
1.002.009.001 Regata Ponta de Pedra	R\$	3.000,00
1.002.009.002 Regata Fernando de Noronha	R\$	3.028,10
1.002.009.006 Projeto Catavento	R\$	-
1.002.009.007 Troféus, Medalhas e Certificados	R\$	-
1.002.009.022 Classe Laser	R\$	-
<b>1.002.011 RESTAURANTE</b>	<b>R\$</b>	<b>348,18</b>
1.002.011.002 Transporte	R\$	191,90
1.002.011.003 Produtos para revenda	R\$	31,20
1.002.011.004 Despesas com Cartões	R\$	-
1.002.011.005 Utensílios	R\$	84,48
1.002.011.007 Aluguel de materiais	R\$	-
1.002.011.009 Material de expediente	R\$	-
1.002.011.010 Salários	R\$	40,60
1.002.011.011 Encargos	R\$	-
1.002.011.012 Assistência Médica	R\$	-
<b>1.002.012 DESPESAS FINANCEIRA</b>	<b>R\$</b>	<b>30,81</b>
1.002.012.001 Juros e Multa	R\$	30,81
<b>PAGAMENTOS DE EMPRÉSTIMOS</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
<b>RECEITAS SUB SEDE MF</b>	<b>R\$</b>	<b>44.554,35</b>
<b>DESPESAS SUB SEDE MF</b>	<b>R\$</b>	<b>29.808,97</b>
<b>RESUMO FINANCEIRO MF - RECEITAS MENOS DESPESAS</b>	<b>R\$</b>	<b>14.745,38</b>
<b>RESUMO FINANCEIRO - RECEITAS MENOS DESPESAS</b>	<b>R\$</b>	<b>(10.538,13)</b>
<b>CHEQUES DO CLUBE EMITIDOS E NÃO COMPENSADOS</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
<b>EMPRÉSTIMOS DE TERCEIROS</b>	<b>R\$</b>	<b>-</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>01.12.2009</b>	
<b>SOMA DOS SALDOS BANCÁRIOS - FIM DO MÊS</b>	<b>R\$</b>	<b>18.072,48</b>
<b>CH PRÉ-DATADOS EM CARTEIRA - FIM DO MÊS</b>	<b>R\$</b>	<b>12.118,32</b>
<b>SALDOS BANCÁRIOS E CHEQUES PRÉ - FIM DO MÊS</b>	<b>R\$</b>	<b>30.190,80</b>
<b>VERIFICAÇÃO</b>	<b>R\$</b>	<b>0,00</b>
<b>CONTAS NÃO PAGAS NO MÊS POR FALTA DE RECURSOS</b>	<b>R\$</b>	<b>39.058,49</b>

### RESUMO

	NOVEMBRO/09
CH PRÉ-DATADOS EM CARTEIRA NO INICIO DO MÊS	R\$ 9.702,77
SOMA DOS SALDOS BANCÁRIOS NO INICIO DO MÊS	R\$ 31.026,16
SALDOS BANCÁRIOS + CH PRÉ-DATADOS (INICIO DO MÊS)	R\$ 40.728,93
RECEITAS DO MÊS	R\$ 238.515,94
DESPESAS DO MÊS	R\$ 249.054,07
RESULTADO DO MÊS	R\$ (10.538,13)
CH PRÉ-DATADOS EM CARTEIRA NO FIM DO MÊS	R\$ 12.118,32
SOMA DOS SALDOS BANCÁRIOS NO FIM DO MÊS	R\$ 18.072,48
SALDOS BANCÁRIOS + CH PRÉ-DATADOS (FIM DO MÊS)	R\$ 30.190,80
CONTAS NÃO PAGAS NO MÊS POR FALTA DE RECURSOS	R\$ 39.058,49
SALDO FINAL NA PRÁTICA	R\$ (8.867,69)