

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 30 DE ABRIL DE 2016

(valores em reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	1.353.536,16	CIRCULANTE	827.608,07
DISPONÍVEL	206.231,85	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	117.308,79
Caixa	5.761,18	Empréstimo Capital de Giro	117.308,79
Bancos	4.454,76		
Aplicações Financeiras	196.015,91	FORNECEDORES	355.703,02
OUTROS CRÉDITOS	1.114.473,96	Fornecedores	19.236,34
Creditos Associados (DC'S)	906.997,04	Promotores a Pagar	319.448,70
Adiantamentos	40.416,46	Fornecedores em Consignação	17.017,98
Valores a Receber	167.060,46		
CONSIGNAÇÃO	28.341,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	69.191,08
Material de Consignação	28.341,00	Salários e Encargos	69.191,08
ESTOQUES	4.489,35	OBRIGAÇÕES FISCAIS	15.474,54
Material ARCO	4.489,35	Tributos	15.474,54
NÃO CIRCULANTE	3.678.623,44	OUTRAS OBRIGAÇÕES	47.457,22
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.522.347,34	Convenios Clubes	19.116,22
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.502.366,91	Consignações	28.341,00
Bens - SPM	1.557.048,61	PROVISÕES	222.473,42
Bens - Sede Esportiva	953.679,80	Provisões Sociais	222.473,42
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.981.770,45		
Bens - Mares do Sul	1.098.616,79	NÃO CIRCULANTE	98.777,30
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30
DEPRECIACÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.980.019,57)	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	98.777,30
Depreciação - S.Paulo	(804.760,75)		
Depreciação - Sede Esportiva	(519.270,06)	PATRIMÔNIO SOCIAL	4.105.774,23
Depreciação - Res.Caraguatatuba	(938.842,32)	Patrimônio	3.983.935,40
Depreciação - Mares do Sul	(516.932,42)	Superavit / Déficit até (03/2016)	167.985,97
Depreciação - Res.Atibaia	(200.214,02)	Superavit / Déficit deste mês (04/2016)	(46.147,14)
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	156.276,10		
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29		
Software e Licença de Uso	355.112,29		
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(198.836,19)		
Amortização - Software e Licença de Uso	(198.836,19)		
TOTAL DO ATIVO	5.032.159,60	TOTAL DO PASSIVO	5.032.159,60

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	490.435,15
Mensalidades	385.387,57
Repasso de Promotores	11.913,19
Excursões	-
Empreendimentos	58.438,45
Vendas	1.071,18
Aluguéis Recebidos	11.750,00
Receita Arco mais Família	19.872,96
Outras Receitas	5.390,69
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(3.388,89)
DESPESA OPERACIONAL	(530.342,61)
Diretoria Administrativa	(176.173,96)
Diretoria Esportiva	(108.775,96)
Diretoria Sociocultural	(19.880,56)
Diretoria Patrimonial	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(72.063,09)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(54.931,19)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(61.144,86)
Residencial Campeste - Atibaia	(37.372,99)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(6.239,68)
Receitas Financeiras	4.526,45
Despesas Financeiras	(10.766,13)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO MÊS	(46.147,14)

São Paulo, 30 de Abril de 2016

PAULO CEZAR DE SOUZA
PRESIDENTE

VALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIRO

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159.315/0-5

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
Av. Paes de Barros, 1239, Andar 1 - Mooca
CEP: 03115-020 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 3123-7700 - Fax: (11) 3123-7709



ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM					
CNPJ 06.031.619/0001-40					
BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 30 DE ABRIL DE 2016 (valores em reais)					
ATIVO			PASSIVO		
	ABR.2016	ABR.2015		ABR.2016	ABR.2015
CIRCULANTE	1.353.536,16	1.296.139,20	CIRCULANTE	827.608,07	843.302,69
DISPONÍVEL	206.231,85	147.251,68	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	117.308,79	126.253,95
Caixa	5.761,18	5.424,60	Empréstimo Capital de	117.308,79	126.253,95
Bancos	4.454,76	48.430,90			
Aplicações Financeiras	196.015,91	93.396,18			
OUTROS CRÉDITOS	1.114.473,96	1.123.301,87	FORNECEDORES	355.703,02	365.099,48
Creditos Associados (DC'S)	906.997,04	897.101,33	Fornecedores	19.236,34	50.208,62
Adiantamentos	40.416,46	45.771,81	Promotores a Pagar	319.448,70	310.129,01
Valores a Receber	167.060,46	180.428,73	Fornecedores em Cons	17.017,98	4.761,85
CONSIGNAÇÃO	28.341,00	7.730,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	69.191,08	3.930,36
Material de Consignação	28.341,00	7.730,00	Salários e Encargos	69.191,08	3.930,36
ESTOQUES	4.489,35	17.855,65	OBRIGAÇÕES FISCAIS	15.474,54	22.218,71
Material ARCO	4.489,35	17.855,65	Tributos	15.474,54	22.218,71
NÃO CIRCULANTE	3.678.623,44	3.915.541,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	47.457,22	74.636,98
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.522.347,34	3.725.668,26	Convenios Clubes	19.116,22	66.906,98
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.502.366,91	6.364.276,94	Consignações	28.341,00	7.730,00
Bens - SPM	1.557.048,61	1.539.506,36	PROVISÕES	222.473,42	251.163,21
Bens - Sede Esportiva	953.679,80	942.574,32	Provisões Sociais	222.473,42	251.163,21
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.981.770,45	1.973.830,56			
Bens - Mares do Sul	1.098.616,79	1.068.544,44	NÃO CIRCULANTE	98.777,30	253.409,57
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	839.821,26	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30	253.409,57
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.980.019,57)	(2.638.608,68)	Instituições Financeiras e Pagar	98.777,30	253.409,57
Depreciação - S. Paulo	(804.760,75)	(714.483,96)			
Depreciação - Sede Esportiva	(519.270,06)	(476.740,70)	PATRIMÔNIO SOCIAL	4.105.774,23	4.114.967,94
Depreciação - Res. Caraguatatuba	(938.842,32)	(847.938,09)	Patrimônio	3.983.935,40	4.281.571,84
Depreciação - Mares do Sul	(516.932,42)	(440.718,29)	Superavit / Déficit até JA	167.985,97	(68.655,23)
Depreciação - Res. Atibaia	(200.214,02)	(158.727,64)	Superavit / Déficit d/mês	(46.147,14)	(97.948,67)
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	156.276,10	189.872,74			
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29	355.112,29			
Software e Licença de Uso	355.112,29	355.112,29			
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(198.836,19)	(165.239,55)			
Amortização - Software e Licença	(198.836,19)	(165.239,55)			
TOTAL DO ATIVO	5.032.159,60	5.211.680,20	TOTAL DO PASSIVO	5.032.159,60	5.211.680,20
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO					
	ABR.2016	ABR.2015		ABR.2016	ABR.2015
RECEITA OPERACIONAL	490.435,15	431.020,77			
Mensalidades	385.387,57	338.120,34			
Repasse de Promotores	11.913,19	9.647,01			
Excursões		1.190,00			
Empreendimentos	58.438,45	57.366,65			
Vendas	1.071,18	(3.523,41)			
Aluguéis Recebidos	11.750,00	12.600,00			
Receita Arco mais Família	19.872,96	16.324,56			
Outras Receitas	5.390,69	2.303,88			
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(3.388,89)	(3.008,26)			
DESPESA OPERACIONAL	(530.342,61)	(522.469,38)			
Diretoria Administrativa	(176.173,96)	(199.883,30)			
Diretoria Esportiva	(108.775,96)	(66.175,85)			
Diretoria Sociocultural	(19.880,56)	(82.728,86)			
Diretoria Patrimonial					
Sede Social Esportiva Jaguari	(72.063,09)	(46.870,13)			
Residencial ARCO Caraguatatuba	(54.931,19)	(42.585,12)			
Residencial Mares do Sul - Perulbe	(61.144,86)	(52.915,87)			
Residencial Campestre - Atibaia	(37.372,99)	(31.310,25)			
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(6.239,68)	(6.500,06)			
Receitas Financeiras	4.526,45	4.366,49			
Despesas Financeiras	(10.766,13)	(10.866,55)			
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	(46.147,14)	(97.948,67)			
São Paulo, 30 de Abril 2016					
PAULO CEZAR DE SOUZA	VALDEMR SANT'ANN	GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.			
PRESIDENTE	DIRETOR FINANCEIRO	MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159.315/0-5			
Granado CONSULTORIA EMPRESARIAL			www.granadoconsultoria.com.br		
			Av. Paes de Barros, 1239, Andar 1 - Mooca		
			CEP: 03115-020 - São Paulo - SP - Brasil		
			Fone: (11) 3123-7700 - Fax: (11) 3123-7709		
			PQEC		
			PROGRAMA DE QUALIDADE DE EMPRESAS CONTÁBEIS		
			SECON-SP 2016		
			CERTIFICADO		

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA

Demonstração de Lucros ou Prejuízos Acumulados

0196 - ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITANA
CNPJ:06.031.619/0001-40

Folha: 000001
Data: 30/04/2016
Período: 04/2016

DESCRICA O		30/04/2016	30/04/2015
(+)	Saldo do Inicio do Período	3.983.935,40 C	4.281.571,84 C
(+)	Ajustes Credores de Exercícios Anteriores	0	0
(+)	Correção Monetária do Saldo Inicial	0	0
(+)	Reversões de Reservas	0	0
	* Reservas de Contingência	0	0
	* Reservas de Lucros a Realizar	0	0
(+)	Outros Recurso	0	0
(+/-)	Lucro Liquido do Período	46.147,14 D	97.948,67 D
(-)	Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	167.985,97 C	68.655,23 D
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0	0
(+/-)	Prejuízo Liquido do Período	121.838,83 C	166.603,90 D
(=)	TOTAL	4.105.774,23 C	4.114.967,94 C
DESTINAÇÕES			
(-)	Transferência para Reservas	0	0
(-)	Dividendos ou Lucros Distribuídos Pagos ou Creditados	0	0
(-)	Parcela dos Lucros Acumulados Incorporados ao Capital	0	0
(-)	Outras Destinações	0	0
(=)	TOTAL	0	0
(=)	Lucros ou Prejuízos Acumulados	4.105.774,23 C	4.114.967,94 C

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 30 de Abril de 2016 conforme documentação apresentada.

PAULO CEZAR DE SOUZA
FUNCAO: PRESIDENTE
RG: 15.202.271 S
CPF: 043.396.618-13

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
CNPJ: 00.103.188/0001-01
MARCO ANTONIO GRANADO
FUNCAO: CONTADOR
CPF: 022.779.368-47
CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

FOLHA: 0000001

DATA: 30/04/2016

PERÍODO: 04/2016

[illegible]

Resultado Abrangente dos Não Controladores

Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITANA

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000002

DATA: 30/04/2016

PERÍODO: 04/2016

PAULO CEZAR DE SOUZA

FUNÇÃO: PRESIDENTE

RG: 15.202.271 S

CPF: 043.396.618-13

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.

CNPJ: 00.103.188/0001-01

MARCO ANTONIO GRANADO

FUNÇÃO: CONTADOR

CPF: 022.779.368-47

CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Direto

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001

DATA: 30/04/2016

PERÍODO: 04/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
a) RECEBIMENTO DE CLIENTES:		
(+) Saldo final de Clientes (ano anterior)	955.898,44	941.971,31
(+) Vendas (ano atual)	570.134,69	347.941,23
(-) Saldo final de Clientes (ano atual)	906.997,04	897.101,33
(=) TOTAL DE RECEBIMENTO DE CLIENTES	619.036,09	392.811,21
b) PAGAMENTO DE FORNECEDORES:		
(+) Saldo final de Fornecedores (ano anterior)	325.475,42	344.491,72
(+) Compras (ano atual)	279.933,77	252.319,30
(-) Saldo final de Fornecedores (ano atual)	319.448,70	310.129,01
(=) TOTAL DE PAGAMENTO A FORNECEDORES	285.960,49	286.682,01
c) PAGAMENTOS DIVERSOS:		
Adiantamento a Terceiros	58.267,25	46.296,09
Pagamento de Contas a Pagar	481.959,03	457.395,63
Pagamento de IRPJ/CSLL (ano anterior)	0,00	0,00
Impostos sobre as Vendas	6.462,84	4.654,06
Despesas Administrativas, Vendas e Gerais	543.317,06	579.064,45
Despesas Financeiras	10.992,21	12.527,72
(=) TOTAL DE PAGAMENTOS DIVERSOS	1.100.998,39	1.099.937,95
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.005.994,97	1.779.431,17
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	11.816,86	619,75
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	11.816,86	619,75
3 - DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aquisição de Empréstimos Bancários	0,00	0,00
Aumento de Capital	0,00	0,00
TOTAL DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
(1+2+3) AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	2.017.811,83	1.780.050,92
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	183.578,08	241.901,34
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	22.653,77	(94.649,66)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	206.231,85	147.251,68

PAULO CEZAR DE SOUZA

FUNÇÃO: PRESIDENTE

RG: 15.202.271 S

CPF: 043.396.618-13

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.

CNPJ: 00.103.188/0001-01

MARCO ANTONIO GRANADO

FUNÇÃO: CONTADOR

CPF: 022.779.368-47

CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto

FOLHA: 000001

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITANA

DATA: 30/04/7206

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 04/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Lucro Líquido do Exercício	(46.147,14)	97.948,67
(+) Depreciação	26.846,46	35.252,74
(=) LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	(19.300,68)	133.201,41
(ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP		
Clientes	570.134,69	347.941,23
Estoques de mercadorias	4.489,35	3.900,00
Adiantamento a Terceiros	58.267,25	46.296,09
(=) TOTAL (ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP	632.891,29	398.137,32
ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP		
Fornecedores	279.933,77	252.319,30
Contas a Pagar	477.659,04	418.057,60
Provisão de IRPJ/CSLL	0,00	0,00
(=) TOTAL ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP	757.592,81	670.376,90
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.371.183,42	1.201.715,63
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	11.816,86	619,75
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	11.816,86	619,75
3 - DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aquisição de Empréstimos Bancários	0,00	0,00
Aumento de Capital	0,00	0,00
TOTAL DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
(1+2+3) AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.383.000,28	1.202.335,38
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	183.578,08	241.901,34
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	22.653,77	(94.649,66)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	206.231,85	147.251,68

PAULO CEZAR DE SOUZA

FUNÇÃO: PRESIDENTE

RG: 15.202.271 S

CPF: 043.396.618-13

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.

CNPJ: 00.103.188/0001-01

MARCO ANTONIO GRANADO

FUNÇÃO: CONTADOR

CPF: 022.779.368-47

CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

Análise Econômico - Financeira

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001

DATA: 30/04/2016

PERIODO: 04/2016

Estrutura e Endividamento**1 - GRAU DE ENDIVIDAMENTO GERAL**

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO $\frac{827.608,07}{4.105.774,23} \times 100 = 20,16 \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
20,16 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

2 - PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIRO SOBRE O ATIVO

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO $\frac{827.608,07}{5.032.159,60} \times 100 = 16,45 \%$

ATIVO TOTAL

INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
16,45 % DO ATIVO TOTAL.

3 - ENDIVIDAMENTO FINANCEIRO

EMPRÉSTIMOS E FINANC. (CP + LP) $\frac{216.086,09}{4.105.774,23} \times 100 = 5,26 \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

INTERPRETAÇÃO - OS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS
REPRESENTAM 5,26 % DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

4 - COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

PASSIVO CIRCULANTE $\frac{827.608,07}{827.608,07} \times 100 = 100,00 \%$

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO

INTERPRETAÇÃO - OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO REPRESENTAM
100,00 % DAS OBRIGAÇÕES TOTAIS.

5 - IMOBILIZAÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO $\frac{3.678.623,44}{5.032.159,60} \times 100 = 73,10 \%$

ATIVO

INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
73,10 % DO CAPITAL EM GIRO.

6 - IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO $\frac{3.678.623,44}{4.105.774,23} \times 100 = 89,60 \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
89,60 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

Análise Econômico - Financeira

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000002

DATA: 30/04/2016

PERIODO: 04/2016

Liquidez**7 - LIQUIDEZ CORRENTE**

ATIVO CIRCULANTE	1.353.536,16	=	1,64
PASSIVO CIRCULANTE	827.608,07		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,64		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

8 - LIQUIDEZ SECA

ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	1.349.046,81	=	1,63
PASSIVO CIRCULANTE	827.608,07		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,63		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

9 - LIQUIDEZ IMEDIATA

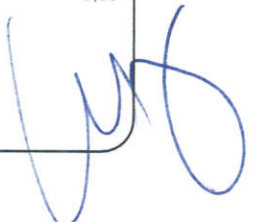
DISPONIBILIDADES	206.231,85	=	0,25
PASSIVO CIRCULANTE	827.608,07		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	0,25		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

10 - LIQUIDEZ GERAL

ATIVO CIRC. + REALIZÁVEL L/PRAZO	1.353.536,16	=	1,64
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	827.608,07		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,64		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

11 - SOLVÊNCIA GERAL

ATIVO	5.032.159,60	=	6,08
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	827.608,07		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	6,08		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			



Análise Econômico - Financeira

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000003

DATA: 30/04/2016

PERIODO: 04/2016

Rentabilidade**12 - MARGEM OPERACIONAL**

LUCRO LÍQUIDO (46.147,14) x 100 = (2,19) %

RECEITA LÍQUIDA 2.104.477,35

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO É DE (2,19) %
SOBRE A RECEITA LÍQUIDA.

13 - RENTABILIDADE DO INVESTIMENTO TOTAL

LUCRO LÍQUIDO (46.147,14) x 100 = (0,92) %

ATIVO 5.032.159,60

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (0,92) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

14 - RENTABILIDADE DO CAPITAL PRÓPRIO

LUCRO LÍQUIDO (46.147,14) x 100 = (1,12) %

PATRIMÔNIO LÍQUIDO 4.105.774,23

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (1,12) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

15 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO

(+) ATIVO CIRCULANTE 1.353.536,16 D

(+) REALIZÁVEL L/PRAZO 0,00 D 1.353.536,16 D

(-) PASSIVO CIRCULANTE 827.608,07 C

(-) EXIGÍVEL LONGO PRAZO 0,00 C 827.608,07 C

(=) CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO 525.928,09 D

PAULO CEZAR DE SOUZA
FUNÇÃO: PRESIDENTE
RG: 15.202.271 S
CPF: 043.396.618-13

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
CNPJ: 00.103.188/0001-01
MARCO ANTONIO GRANADO
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 022.779.368-47
CT/CRC: 1SP 159.315/O-5