

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 31 DE OUTUBRO DE 2018

(valores em reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	688.181,86
(3.1) DISPONÍVEL	1.485.226,25	(4.1) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-
Caixa	424.809,37	Empréstimo Capital de Giro	-
Bancos	1.420,57	(4.2) FORNECEDORES A PAGAR	253.588,42
Aplicações Financeiras	20.700,67	Fornecedores	109.357,30
	402.688,13	Promotores a Pagar	126.530,25
(3.2) OUTROS CRÉDITOS	1.038.116,78	Fornecedores em Consignação	17.700,87
Creditos Associados (DC'S)	783.155,12	(4.3) OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR	74.957,71
Adiantamentos	141.215,36	Salários e Encargos	74.957,71
Valores a Receber	111.278,32	(4.4) OBRIGAÇÕES FISCAIS A PAGAR	13.469,58
IR Retido s/ Aplicação Financeira	2.467,98	Tributos	13.469,58
(3.3) CONSIGNAÇÃO	14.884,00	(4.5) OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	86.920,03
Material de Consignação	14.884,00	Convênios Clubes	72.036,03
(3.4) ESTOQUES	1.806,00	Consignações	14.884,00
Material ARCO	1.806,00	(4.6) CONTAS A PAGAR A TERCEIROS	-
(3.5) DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA	-	Seguros a Pagar	1.499,54
Seguro de Predial a Apropriar	5.610,10	(4.7) PROVISÕES	257.746,58
	-	Provisões Sociais	257.746,58
NÃO CIRCULANTE	2.997.541,67	NÃO CIRCULANTE	-
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.925.257,17	(5) PATRIMÔNIO SOCIAL	3.794.586,06
(3.6) IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	5.550.927,19	Superavit Exercícios Anteriores	4.037.167,73
Bens - SPM	878.216,99	Déficit até Set/2018	(488.868,21)
Bens - Sede Esportiva	827.785,35	Superavit mês 10/2018	246.286,54
Bens - Resid. Caraquatutuba	1.822.785,59		
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52		
Bens - Resid. Atibaia	914.277,74		
DEPRECIÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.625.670,02)		
Depreciação - S.Paulo	(149.373,58)		
Depreciação - Sede Esportiva	(474.472,86)		
Depreciação - Res. Caraquatutuba	(976.315,42)		
Depreciação - Mares do Sul	(713.653,05)		
Depreciação - Res. Atibaia	(311.855,11)		
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	72.284,50		
(3.7) IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29		
Software e Licença de Uso	355.112,29		
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(282.827,79)		
Amortização - Software e Licença de Uso	(282.827,79)		
TOTAL DO ATIVO.....	4.482.767,92	TOTAL DO PASSIVO.....	4.482.767,92

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	551.191,31
Mensalidades	414.550,66
Repasse de Promotores.....	9.365,54
Excursões.....	5.899,96
Empreendimentos.....	69.091,91
Vendas	1.063,62
Aluguéis Recebidos	9.006,23
Receita Arco mais Família	24.660,83
Outras Receitas.....	29.009,09
(-) Impostos sobre Receita Bruta.....	(11.456,53)
DESPESA OPERACIONAL	(541.001,37)
Diretoria Administrativa	(207.594,10)
Diretoria Esportiva.....	(71.581,06)
Diretoria Sociocultural.....	(62.813,44)
Diretoria Patrimonial.....	-
Sede Social Esportiva Jaquaré.....	(63.731,57)
Residencial ARCO Caraquatutuba	(36.744,45)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(60.595,75)
Residencial Campestre - Atibaia	(37.941,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	1.809,60
Receitas Financeiras.....	2.006,95
Despesas Financeiras	(197,35)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	234.287,00
Receitas Não Operacional.....	234.287,00
(6) SUPRAVIT / DÉFICIT DO MÊS	246.286,54

São Paulo, 31 de Outubro de 2018

Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE

Gerson Mezzias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadocastalia.com.br
Av. São João Batista, 1278 Andar 2 - Moinho
CEP: 01113-020 São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 3120-7700 - Fax: (11) 3129-7709

POEC
PROGRAMA DE ORÇAMENTO
DE EMPRESAS CONTADORIAIS
2018-2019

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 31 DE Outubro 2018

(valores em reais)

ATIVO			PASSIVO		
	OUTUBRO.2018	OUTUBRO.2017		OUTUBRO.2018	OUTUBRO.2017
CIRCULANTE	1.485.226,25	1.585.663,93	CIRCULANTE	688.181,86	721.140,88
DISPONÍVEL	424.809,37	504.192,23	EMPRESTÍMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR		
Caixa	1.420,57	3.086,71	Empréstimo Capital de Giro		
Bancos	20.700,67	86.520,45			
Aplicações Financeiras	402.688,13	414.585,07	FORNECEDORES A PAGAR	253.588,42	269.245,05
			Fornecedores	109.357,30	33.769,49
OUTROS CRÉDITOS	1.038.116,78	1.052.336,70	Promotores a Pagar	126.530,25	218.415,70
Creditos Associados (DC'S)	783.155,12	822.943,82	Fornecedores em Consignação	17.700,87	17.059,86
Adiantamentos	141.215,36	81.900,43			
Valores a Receber	111.278,32	147.492,45	OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR	74.957,71	79.101,88
IR Retido s/ Aplicação Financeira	2.467,98		Salários e Encargos	74.957,71	79.101,88
CONSIGNAÇÃO	14.884,00	18.945,00	OBRIGAÇÕES FISCAIS A PAGAR	13.469,58	6.665,18
Material de Consignação	14.884,00	18.945,00	Tributos	13.469,58	6.665,18
ESTOQUES	1.806,00	10.190,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	86.920,03	68.548,92
Material ARCO	1.806,00	10.190,00	Convenios Clubes	72.036,03	49.342,92
			Consignações	14.884,00	19.206,00
DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA			CONTAS A PAGAR A TERCEIROS		
Seguro de Predial a Apropriar	5.610,10		Seguros a Pagar	1.499,54	
NÃO CIRCULANTE	2.997.541,67	3.263.996,97	PROVISÕES	257.746,58	297.579,85
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.925.257,17	3.158.115,83	Provisões Sociais	257.746,58	297.579,85
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	5.550.927,19	6.567.435,62	NÃO CIRCULANTE		
Bens - SPM	878.216,99	1.573.841,20	EMPRESTÍMOS E FINANCIAMENTOS (LP)		
Bens - Sede Esportiva	827.785,35	969.491,80	Instituições Financeiras a Pagar (LP)		
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.822.785,59	2.004.989,84			
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52	1.107.861,52			
Bens - Resid. Atibaia	914.277,74	911.251,26			
DEPRECIÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.625.670,02)	(3.409.319,79)	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.794.586,06	4.128.520,02
Depreciação - S Paulo	(149.373,58)	(834.588,94)	Patrimônio	4.037.167,73	4.017.226,90
Depreciação - Sede Esportiva	(474.472,86)	(588.271,36)	Superavit / Déficit até Set	(488.868,21)	218.755,33
Depreciação - Res Caraguatatuba	(976.315,42)	(1.084.598,66)	Superavit / Déficit do mês 10	246.286,54	(107.462,21)
Depreciação - Mares do Sul	(713.653,05)	(634.686,81)			
Depreciação - Res Atibaia	(311.855,11)	(267.174,02)			
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	72.284,50	105.881,14			
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29	355.112,29			
Software e Licença de Uso	355.112,29	355.112,29			
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(282.827,79)	(249.231,15)			
Amortização - Software e Licença de Uso	(282.827,79)	(249.231,15)			
TOTAL DO ATIVO	4.482.767,92	4.849.660,90	TOTAL DO PASSIVO	4.482.767,92	4.849.660,90

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

	OUTUBRO.2018	OUTUBRO.2017
RECEITA OPERACIONAL	551.191,31	550.035,75
Mensalidades	414.550,66	403.545,84
Repasso de Promotores	9.365,54	9.225,56
Excursões	5.899,96	5.299,93
Empreendimentos	69.091,91	72.077,88
Vendas	1.063,62	375,00
Aluguéis Recebidos	9.006,23	11.351,63
Receita Arco mais Família	24.660,83	20.278,53
Outras Receitas	29.009,09	32.511,38
(-) Impostos sobre Recella Bruta	(11.456,53)	(4.630,00)
DESPESA OPERACIONAL	(541.001,37)	(658.877,53)
Diretoria Administrativa	(207.594,10)	(152.770,42)
Diretoria Esportiva	(71.581,06)	(65.591,14)
Diretoria Sociocultural	(62.813,44)	(198.084,11)
Diretoria Patrimonial		
Sede Social Esportiva Jaguaré	(63.731,57)	(72.334,82)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(36.744,45)	(68.540,18)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(60.595,75)	(60.490,48)
Residencial Campeste - Atibaia	(37.941,00)	(41.066,38)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	1.809,60	1.379,57
Receitas Financeiras	2.006,95	3.213,32
Despesas Financeiras	(197,35)	(1.833,75)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	234.287,00	284.287,00
Receitas Não Operacionais	234.287,00	284.287,00
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	246.286,54	(107.462,21)

São Paulo, 31 de Outubro de 2018

Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE

Gerson Mesias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159.315/0-5Granado
CONSULTORIA EMPRESARIALwww.granadoconsultoria.com.br
Av. Paris de Berny, 123 - Andar 3 - Mooca
CEP: 05515-000 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 3225-0700 - Fax: (11) 3225-7700PQEC
PROGRAMA DE QUALIDADE
DE EMPRESAS CONFIÁVEIS
BRASIL-SP - 2018

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 31 DE OUTUBRO DE 2018

(valores em reais)

ATIVO

CIRCULANTE	1.485.226,25
DISPONÍVEL	424.809,37
DOCUMENTOS DE CRÉDITOS A RECEBER	783.155,12
ADIANTAMENTOS REALIZADOS	141.215,36
CONTAS A RECEBER	111.278,32
OUTROS CRÉDITOS	17.351,98
ESTOQUES	1.806,00
DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA	5.610,10
NÃO CIRCULANTE	2.997.541,67
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.925.257,17
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	72.284,50
TOTAL DO ATIVO	4.482.767,92

PASSIVO

CIRCULANTE	688.181,86
FORNECEDORES A PAGAR	253.588,42
OBRIGAÇÕES A PAGAR	88.427,29
CONTAS A PAGAR	1.499,54
OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	86.920,03
PROVISÕES	257.746,58
PATRIMÔNIO SOCIAL	3.794.586,06
RESULTADO ACUMULADO EXERCÍCIO ANTERIORES	4.037.167,73
DÉFICIT ATÉ SET/2018	(488.868,21)
RESULTADO ACUMULADO DESTE EXERCÍCIO	246.286,54
TOTAL DO PASSIVO	4.482.767,92

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	551.191,31
Mensalidades	414.550,66
Repasse de Promotores	9.365,54
Excursões	5.899,96
Empreendimentos	69.091,91
Vendas	1.063,62
Aluguéis Recebidos	9.006,23
Receita Arco mais Família	24.660,83
Outras Receitas	29.009,09
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(11.456,53)
DESPESA OPERACIONAL	(541.001,37)
Diretoria Administrativa	(207.594,10)
Diretoria Esportiva	(71.581,06)
Diretoria Sociocultural	(62.813,44)
Diretoria Patrimonial	(63.731,57)
Sede Social Esportiva Jaguaré	(36.744,45)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(60.595,75)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(37.941,00)
Residencial Campestre - Atibaia	
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	1.809,60
Receitas Financeiras	2.006,95
Despesas Financeiras	(197,35)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	234.287,00
Receitas Não Operacional	234.287,00
SUPERAVIT / DÉFICIT DO MÊS	246.286,54

São Paulo, 31 de Outubro de 2018

Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE

Gerson Messias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
R. Pires de Saes, 1239 - Andar 1 - Mooca
CEP: 03125-020 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 3123-7700 - Fax: (11) 3123-7709



REC-01-2018

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS (ARCO SPM)
CNPJ: 06.031.619/0001-40

(valores em reais)

PERÍODO 01/10/2018 A 31/10/2018

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

ATIVIDADES OPERACIONAIS

ENTRADAS OPERACIONAIS:

SALDO ANTERIOR:

a) Recebimentos de Clientes (Caixa)	R\$	11.833,72
b) Recebimentos de Clientes (Bancos)	R\$	83.986,99
c) Saídas Operacionais:	R\$	1.360.453,43
d) Pagamento de Despesa [1] Caixa	R\$	(83.796,71)
e) Pagamento de Despesas [2] Bancos	R\$	(1.366.499,49)

SALDO FINAL:

R\$ (5.855,78)

Acréscimo de Caixa Originado das Atividades Operacionais

R\$ 17.689,50

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

ENTRADAS FINANCIAMENTO:

f) Aumento de Capital Social

R\$ -

SAÍDAS FINANCIAMENTO:

g) Pagamento de Dividendos

R\$ -

Caixa Originado das Atividades de Financiamentos

R\$ -

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

SALDO ANTERIOR:

h) Recebimento de Venda de Imobilizado R\$ 142.434,08

i) Pagamento de Aquisição de Imobilizado R\$ -

ENTRADAS INVESTIMENTOS:

j) Aplicação de Liquidez Imediata R\$ 290.376,41

j1 Banco do Brasil R\$ 256.240,24

j2 Banco Santander R\$ 34.136,17

SAÍDAS INVESTIMENTOS:

k) Aplicação de Liquidez Imediata R\$ (30.063,77)

k1 Banco do Brasil R\$ (30.063,77)

k2 Banco Santander R\$ (58,59)

SALDO FINAL:

R\$ 402.688,13

Acréscimo de Caixa Originado das Atividades de Investimentos

R\$ 260.254,05

ACRÉSCIMO DE CAIXA E EQUIVALENTES DO PERÍODO

R\$ 277.943,55

Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 30/09/2018

R\$ 170.411,10

Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 31/10/2018

R\$ 424.809,37

Varição de Caixa

R\$ 254.398,27

Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE

Gerson Messias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
Av. Faria de Sá, 2239, Jd. Iguatemi - São Paulo - SP - Brasil
CNPJ: 07.115.920/0001-08
Fone: (11) 3124-7700 Fax: (11) 3122-7205



ASSOCIAÇÃO RECRATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SÃO PAULO METROPOLITANA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
CNPJ: 06.031.619/0001.40

PERÍODO DE 01/10/2018

ATÉ: 31/10/2018

(valores em R\$)

	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria (1)	Reservas de Superávit (2)	Superávit ou Déficit Acumulados	Outros Resultados Abrangentes (3)	Patrimônio Líquido dos Sócios da Controladora	Participação dos Não Controladores no Pat. Líq. Das Controladas	Patrimônio Social Consolidado	Demonstração do Resultado Abrangente Total da Companhia
Saldos Iniciais			4.037.167,73	-488.868,21				3.548.299,52	
Aumento de Capital									
Gastos com Emissão de Ações									
Opções Outorgadas Reconhecidas									
Ações em Tesouraria Adquiridas									
Ações em Tesouraria Vendidas									
Dividendos									
Transações de Capital com os Sócios									
Ajuste Instrumentos Financeiros									
Equiv. Patrim. s/ Ganhos Abrang. De Coligadas									
Ajustes de Conversão de Período									
Outros Resultados Abrangentes									
Ajuste de Instrum. Financ. Reclassific. p/ Resultado									
Realização de Reserva Reavaliação									
Reclassificação de Resultados Abrangentes									
Déficit Líquido do Período				246.286,54				246.286,54	
Constituição de Reservas									
Saldos Finais			4.037.167,73	-242.581,67				3.794.586,06	
Resultado Abrangente dos Não Controladores									
Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora									

São Paulo, 31 de Outubro de 2018

Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE

Gerson Messias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
Av. Pires de Barros, 1239, Andar 1 - Mooca
CEP: 01125-000 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 3220-7700 - Fax: (11) 3220-7709



ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITANA
DEMONSTRAÇÃO DE LUCRO OU PREJUÍZO ACUMULADOS - COMPARATIVO

CNPJ 06.031.619/0001-40

PERÍODO DE 01/10/2018
 ATÉ: 31/10/2018

(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO		31/10/2018	31/10/2017
(+)	Saldo do Inicio do Período	4.037.167,73	4.017.226,90
(+)	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
(+/-)	Superávit Líquido do Período	0	0
(+)	Saldo Anterior de Superávit Acumulado	-488.868,21	218.755,33
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0	0
(+/-)	Superavit ou Déficit Líquido do Período	246.286,54	-107.462,21
(=)	TOTAL	3.794.586,06	4.128.520,02

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	3.794.586,06	4.128.520,02
-----	--------------------------------	--------------	--------------

São Paulo, 31 de Outubro de 2018


 Valdemir Sant'anna
 PRESIDENTE


 Gerson Messias de Souza
 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, Jd. L. - Araraquã
 CEP: 01221-020 - São Paulo - SP - Brasil
 Fone: (11) 3123-7100 - Fax: (11) 3123-7109



Análise Econômico - Financeira

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001

DATA: 04/12/2018

PERIODO: 10/2018

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

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	688.181,86		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	18,14 %

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.794.586,06
--------------------	--------------

INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
18,14 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

2 - PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIRO SOBRE O ATIVO

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	688.181,86		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	15,35 %

ATIVO TOTAL	4.482.767,92
-------------	--------------

INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
15,35 % DO ATIVO TOTAL.

3 - ENDIVIDAMENTO FINANCEIRO

EMPRÉSTIMOS E FINANC. (CP + LP)	0,00		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	0,00 %

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.794.586,06
--------------------	--------------

INTERPRETAÇÃO - OS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS
REPRESENTAM 0,00 % DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

4 - COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

PASSIVO CIRCULANTE	688.181,86		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	100,00 %

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	688.181,86
----------------------------------	------------

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

5 - IMOBILIZAÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	2.997.541,67		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	66,87 %

ATIVO	4.482.767,92
-------	--------------

INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
66,87 % DO CAPITAL EM GIRO.

6 - IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	2.997.541,67		
		$\frac{\quad}{\quad} \times 100 =$	79,00 %

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.794.586,06
--------------------	--------------

INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
79,00 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

Análise Econômico - Financeira

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000002

DATA: 04/12/2018

PERIODO: 10/2018

Liquidez**7 - LIQUIDEZ CORRENTE**

ATIVO CIRCULANTE	1.485.226,25	=	2,16
PASSIVO CIRCULANTE	688.181,86		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,16		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

8 - LIQUIDEZ SECA

ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	1.483.420,25	=	2,16
PASSIVO CIRCULANTE	688.181,86		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,16		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

9 - LIQUIDEZ IMEDIATA

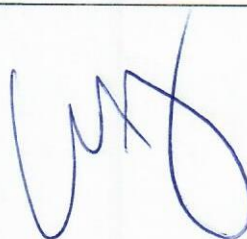
DISPONIBILIDADES	424.809,37	=	0,62
PASSIVO CIRCULANTE	688.181,86		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	0,62		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

10 - LIQUIDEZ GERAL

ATIVO CIRC. + REALIZÁVEL L/PRAZO	1.485.226,25	=	2,16
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	688.181,86		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,16		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

11 - SOLVÊNCIA GERAL

ATIVO	4.482.767,92	=	6,51
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	688.181,86		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	6,51		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			



Análise Econômico - Financeira

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000003

DATA: 04/12/2018

PERÍODO: 10/2018

Rentabilidade**12 - MARGEM OPERACIONAL**

LUCRO LÍQUIDO (152.321,84) $\times 100 = (2,80) \%$

RECEITA LÍQUIDA 5.443.299,68

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO É DE (2,80) %
SOBRE A RECEITA LÍQUIDA.

13 - RENTABILIDADE DO INVESTIMENTO TOTAL

LUCRO LÍQUIDO (152.321,84) $\times 100 = (3,40) \%$

ATIVO 4.482.767,92

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (3,40) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

14 - RENTABILIDADE DO CAPITAL PRÓPRIO

LUCRO LÍQUIDO (152.321,84) $\times 100 = (4,01) \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.794.586,06

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (4,01) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

15 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO

(+) ATIVO CIRCULANTE 1.485.226,25 D

(+) REALIZÁVEL L/PRAZO 0,00 D 1.485.226,25 D

(-) PASSIVO CIRCULANTE 688.181,86 Ç

(-) EXIGÍVEL LONGO PRAZO 0,00 C 688.181,86 C

(=) CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO 797.044,39 D

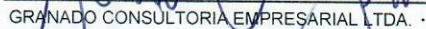


VALDEMIR SANT'ANNA

FUNÇÃO: PRESIDENTE

RG: 28.291.983-1

CPF: 250.659.858-80


 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

Notas Explicativas

FOLHA: 000001

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

DATA: 04/12/2018

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 10/2018

Nota 01 - O contexto Operacional da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana, é uma associação civil de direito privado, sem fins lucrativos, com sede na Rua Jaguaré Mirim, nº 310, no Bairro Vila Leopoldina na cidade de São Paulo - SP, Brasil, e tem como principal operação a associação recreativa dos empregados dos correios.

Nota 02 - Apresentação das Demonstrações Contábeis - As Demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 01 à 31 de Outubro de 2018 estão sendo apresentadas em Reais (R\$) e foram aprovadas pela administração no dia 31 de Outubro de 2018.

As Demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tornando-se como base a Lei no 11.638/2007 e o Pronunciamento Técnico PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, Resoluções CPC nº 750/1993, 1.255/2009, 1.282/2010 e, em atendimento às Resoluções do Conselho Federal de Contabilidade- CFC nº 1.121/08, que aprovou a NBC T 1 - Estrutura Conceitual para Elaboração das Demonstrações Contábeis e a Resolução CFC nº 1409/12, que aprovou a ITG 2002, que revogou a Resolução CFC nº 877/2000 - NBC T 10.19, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de registros dos componentes e variações patrimoniais de estruturação das demonstrações contábeis, e as informações mínimas a serem divulgadas em notas explicativas das entidades sem finalidade de lucro. Tendo como parâmetro a Convergência com as Normas Internacionais e a Resolução 1.121/08, a Instituição se baseou em pressupostos básicos para a estrutura conceitual para a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis: regime de competência, continuidade, compreensibilidade, relevância, confiabilidade, comparabilidade. A preparação das demonstrações contábeis requer que a administração utilize estimativas e premissas que afetem os valores reportados de ativos e passivos, a divulgação de ativos e passivos contingentes na data das demonstrações contábeis, bem como os valores reconhecidos de receitas e despesas durante o exercício. Os resultados reais podem ser diferentes dessas estimativas.

Nota 03 - Sumário das Principais Práticas Contábeis

A moeda funcional da empresa é o real (R\$).

3.1 disponível: Os fluxos de caixa dos investimentos a curto prazo são demonstrados pelos valores líquidos (aplicações e resgates). As aplicações a curto prazo que possuem liquidez imediata e vencimento original em até 90 dias são consideradas como disponível. Os demais investimentos, com vencimentos superiores a 90 dias, são reconhecidos a valor justo e registrados em investimentos a curto prazo.

3.2 Outros Créditos: Os outros créditos são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos documentos e cr's representativos desses créditos, acrescidos das variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis, deduzidos de provisão para cobrir eventuais perdas na sua realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas estimadas na realização desses créditos. O Valor estimado da provisão para créditos de liquidação duvidosa pode ser modificado em função das expectativas da Administração com relação à possibilidade de se recuperar os valores envolvidos, assim como por mudanças na situação financeira dos associados.

3.3 Consignação: O material de consignação está registrado pelo custo de aquisição e demonstrados pelo menor valor entre o custo médio de aquisição.

3.4 Estoques: Os estoques estão registrados pelo custo de aquisição ou produção e demonstrados pelo menor valor entre o custo médio de aquisição. Quando aplicável, é constituída provisão para estoques obsoletos ou de baixa movimentação.

3.5 Despesa do Exercício Seguinte Paga Antecipada: As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. São registradas no ativo, observado o princípio da competência para o devido reconhecimento em resultado, ocorrendo simultaneamente, quando se correlacionarem às receitas.

3.6 imobilizado: O imobilizado está registrado ao custo (sendo os bens adquiridos no Brasil acrescidos das atualizações monetárias até 1995) e não inclui os encargos financeiros incorridos durante o período de construção. Os bens são depreciados pelo método linear, com base nas vidas úteis estimadas.

Notas Explicativas

FOLHA: 000002

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

DATA: 04/12/2018

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 10/2018

3.7 intangível: Os ativos intangíveis são avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis são amortizados em até 10 anos considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos.

Nota 04 - Obrigações a pagar:

4.1 Os Fornecedores a pagar são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal das atividades, sendo reconhecidas ao valor da fatura ou do contrato correspondente. As referidas contas a pagar são classificadas no passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas no passivo não circulante.

4.2 Obrigações Sociais a pagar: As obrigações sociais, previdenciárias e assistenciais referem-se a valores de encargos sobre folha de pagamento, encargos sociais (obrigações sociais curto prazo).

4.3 Obrigações Fiscais a pagar: As obrigações fiscais são referidas de receitas ao longo do exercício social, pagos mensalmente.

4.4 Outras Obrigações a Pagar: As obrigações a pagar para os convênios e clubes, são serviços que foram adquiridos, para as atividades dos associados da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios

4.5 Contas a Pagar a Terceiros: São obrigações a pagar por serviços que foram contratados, sendo reconhecidas ao valor da fatura ou do contrato correspondente.

As referidas contas a pagar são classificadas no passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas no passivo não circulante.

4.6 Provisões: Os valores relativos as provisões devidas aos empregados da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios estão provisionadas proporcionalmente ao período aquisitivo.

Nota 05 - Patrimônio Social

a) O Patrimônio Social da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana, no valor de R\$ 3.794.586,06 (Três Milhões, Setecentos e Noventa e Quatro Mil, Quinhentos e Oitenta e Seis Reais e Seis Centavos) é formado por Superávits apurados em exercícios anteriores.

b) Superávit/ Déficit: é proveniente do lucro apurado em cada exercício social, e será transferido em 01 de janeiro de 2019.

Nota 06 - Resultado Líquido

Apurou-se um Superávit neste mês de R\$ 246.286,54 (Duzentos e Quarenta e Seis Mil, Duzentos e Oitenta e Seis Reais e Cinquenta e Quatro Centavos), onde o total de receita operacional foi de R\$ 551.191,31 Quinhentos e Cinquenta e Um Mil, Cento e Noventa e Um Reais e Trinta e Um Centavo), tendo como maior relevância as mensalidades (75,21%), que se refere a contribuição mensal de associados.

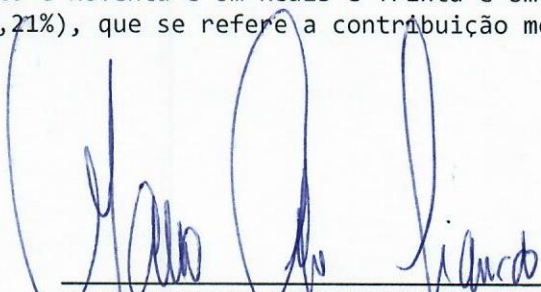


VALDEMIR SANT'ANNA

FUNÇÃO: PRESIDENTE

RG: 28.291.983-1

CPF: 250.659.858-80



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