

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019

(valores em reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
	1.629.571,36		813.943,42
(3.1) DISPONÍVEL	66.211,74	(4.1) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-
Caixa	4.671,09	Empréstimo Capital de Giro	-
Bancos	11.678,20		
Aplicações Financeiras	49.862,45	(4.2) FORNECEDORES A PAGAR	312.301,38
(3.2) OUTROS CRÉDITOS	1.536.395,70	Títulos a Pagar	63.829,60
Creditos Associados (DC'S)	978.874,96	Promotores a Pagar	236.623,18
Adiantamentos	383.299,81	Fornecedores em Consignação	11.848,60
Valores a Receber	169.893,78		
IR Retido s/ Aplicação Financeira	4.327,15	(4.3) OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR	177.997,97
(3.3) CONSIGNAÇÃO	19.754,00	Salários e Encargos	177.997,97
Material de Consignação	19.754,00		
(3.4) ESTOQUES	1.245,00	(4.4) OBRIGAÇÕES FISCAIS A PAGAR	7.368,76
Material ARCO	1.245,00	Tributos	7.368,76
(3.5) DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA		(4.5) OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	64.312,53
Seguro de Predial a Apropriar	5.964,92	Convênios Clubes	44.558,53
		Consignações	19.754,00
NÃO CIRCULANTE	2.763.697,63	(4.6) CONTAS A PAGAR A TERCEIROS	
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.721.013,05	Seguros a Pagar	987,68
(3.6) IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	5.579.743,26	(4.7) PROVISÕES	250.975,10
Bens - SPM	893.145,84	Provisões Sociais	250.975,10
Bens - Sede Esportiva	831.178,05		
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.827.383,59	NÃO CIRCULANTE	-
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52		
Bens - Resid. Atibaia	920.174,26		
DEPRECIÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.858.730,21)	(5) PATRIMÔNIO SOCIAL	3.579.325,57
Depreciação - S. Paulo	(161.945,16)	Superavit Exercícios Anteriores	3.661.979,75
Depreciação - Sede Esportiva	(508.237,50)	Superavit / Déficit até mês Jul/2019	(26.946,47)
Depreciação - Res. Caraguatatuba	(1.049.108,29)	Superavit / Déficit do mês 08/2019	(55.707,71)
Depreciação - Mares do Sul	(786.038,77)		
Depreciação - Res. Atibaia	(353.400,49)		
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	42.684,58		
(3.7) IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	356.309,29		
Software e Licença de Uso	356.309,29		
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(313.624,71)		
Amortização - Software e Licença de Uso	(313.624,71)		
TOTAL DO ATIVO.....	4.393.268,99	TOTAL DO PASSIVO.....	4.393.268,99

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	543.069,50
Mensalidades	372.596,36
Repasse de Promotores.....	6.789,86
Excursões.....	13.828,44
Empreendimentos.....	47.175,39
Vendas	1.099,03
Aluguéis Recebidos	12.911,02
Receita Arco mais Família	25.161,13
Outras Receitas.....	68.816,61
(-) Impostos sobre Receita Bruta.....	(5.308,34)
DESPESA OPERACIONAL	(599.560,80)
Diretoria Administrativa	(178.133,59)
Diretoria Esportiva.....	(33.267,72)
Diretoria Sociocultural.....	(152.607,74)
Diretoria Patrimonial.....	-
Sede Social Esportiva Jaguaré.....	(62.199,16)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(62.984,64)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(63.165,51)
Residencial Campestre - Atibaia	(47.202,44)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	783,59
Receitas Financeiras.....	872,41
Despesas Financeiras	(88,82)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-
Receitas Não Operacional.....	-
(6) SUPERAVIT / DÉFICIT DO MÊS	(55.707,71)

São Paulo, 30 de Setembro de 2019

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
Avenida Flor de Berru, 1239 - Mooca - CEP
03115-020 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 2004-9449 - Fax: (11) 2005-9042



ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2019

(valores em reais)

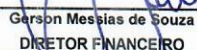
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	1.629.571,36	CIRCULANTE	813.943,42
DISPONÍVEL	66.211,74	FORNECEDORES A PAGAR	312.301,38
DOCUMENTOS DE CRÉDITOS A RECEBER	978.874,96	OBRIGAÇÕES A PAGAR	177.997,97
ADIANTAMENTOS REALIZADOS	383.299,81	CONTAS A PAGAR	7.368,76
CONTAS A RECEBER	174.220,93	OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	65.300,21
OUTROS CRÉDITOS	19.754,00	PROVISÕES	250.975,10
ESTOQUES	1.245,00		
DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA	5.964,92		
NÃO CIRCULANTE	2.763.697,63	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.579.325,57
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.721.013,05	RESULTADO ACUMULADO EXERCÍCIO ANTERIORES	3.661.979,75
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	42.684,58	SUPRAVIT / DÉFICIT ATÉ JUL/2019	(26.946,47)
		RESULTADO ACUMULADO DESTE EXERCÍCIO	(55.707,71)
TOTAL DO ATIVO	4.393.268,99	TOTAL DO PASSIVO	4.393.268,99

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	543.069,50
Mensalidades	372.596,36
Repasse de Promotores	6.789,86
Excursões	13.828,44
Empreendimentos	47.175,39
Vendas	1.099,03
Aluguéis Recebidos	12.911,02
Receita Arco mais Família	25.161,13
Outras Receitas	68.816,61
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(5.308,34)
DESPESA OPERACIONAL	(599.560,80)
Diretoria Administrativa	(178.133,59)
Diretoria Esportiva	(33.267,72)
Diretoria Sociocultural	(152.607,74)
Diretoria Patrimonial	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(62.199,16)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(62.984,64)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(63.165,51)
Residencial Campestre - Atibaia	(47.202,44)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	783,59
Receitas Financeiras	872,41
Despesas Financeiras	(88,82)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-
Receitas Não Operacional	-
SUPRAVIT / DÉFICIT DO MÊS	(55.707,71)

São Paulo, 30 de Setembro de 2019


Valdemir Sant'anna
PRESIDENTE


Gerson Mesias de Souza
DIRETOR FINANCEIRO


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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
Avenida Faria de Borros, 1239 - Itaquera - CEP
03115-020 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 2604-5449 - Fax: (11) 2605-5840



ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 30 DE SETEMBRO 2019

(valores em reais)

ATIVO			PASSIVO		
	SETEMBRO.2019	SETEMBRO.2018		SETEMBRO.2019	SETEMBRO.2018
CIRCULANTE	1.629.571,36	1.183.783,48	CIRCULANTE	813.943,42	649.076,75
DISPONÍVEL	66.211,74	170.411,10	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	-
Caixa	4.671,09	1.230,29	Empréstimo Capital de Giro	-	-
Bancos	11.678,20	26.746,73	FORNECEDORES A PAGAR	312.301,38	212.237,87
Aplicações Financeiras	49.862,45	142.434,08	Fornecedores	63.829,60	84.871,59
OUTROS CRÉDITOS	1.536.395,70	979.152,26	Promotores a Pagar	236.623,18	115.069,09
Créditos Associados (DC'S)	978.874,96	742.025,28	Fornecedores em Consignação	11.848,60	12.297,19
Adiantamentos	383.299,81	123.335,96	OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR	177.997,97	84.907,75
Valores a Receber	169.893,78	111.445,40	Salários e Encargos	177.997,97	84.907,75
IR Retido s/ Aplicação Financeira	4.327,15	2.345,62	OBRIGAÇÕES FISCAIS A PAGAR	7.368,76	5.886,65
CONSIGNAÇÃO	19.754,00	20.531,00	Tributos	7.368,76	5.886,65
Material de Consignação	19.754,00	20.531,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	64.312,53	89.713,07
ESTOQUES	1.245,00	7.315,00	Convenios Clubes	44.558,53	69.182,07
Material ARCO	1.245,00	7.315,00	Consignações	19.754,00	20.531,00
DESPESA EXERC SEGUINTE PAGA ANTECIPADA			CONTAS A PAGAR A TERCEIROS		2.925,75
Seguro de Predial a Apropriar	5.964,92	6.374,12	Seguros a Pagar	987,68	2.925,75
NÃO CIRCULANTE	2.763.697,63	3.013.592,79	PROVISÕES	250.975,10	253.405,66
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	2.721.013,05	2.938.508,57	Provisões Sociais	250.975,10	253.405,66
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	5.579.743,26	5.543.539,39	NÃO CIRCULANTE	-	-
Bens - SPM	893.145,84	878.216,99	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	-	-
Bens - Sede Esportiva	831.178,05	823.424,03	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	-	-
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.827.383,59	1.822.785,59	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.579.325,57	3.548.299,52
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52	1.107.861,52	Patrimônio	3.661.979,75	4.037.167,73
Bens - Resid. Atibaia	920.174,26	911.251,26	Superavit / Déficit até Jul/2019	(26.946,47)	(473.674,34)
DEPRECIÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(2.858.730,21)	(2.605.030,82)	Superavit / Déficit SETEMBRO	(55.707,71)	(15.193,87)
Depreciação - S.Paulo	(161.945,16)	(148.364,31)			
Depreciação - Sede Esportiva	(508.237,50)	(471.468,96)			
Depreciação - Res. Caraguatatuba	(1.049.108,29)	(970.031,00)			
Depreciação - Mares do Sul	(786.038,77)	(707.072,53)			
Depreciação - Res. Atibaia	(353.400,49)	(308.094,02)			
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	42.684,58	75.084,22			
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	356.309,29	355.112,29			
Software e Licença de Uso	356.309,29	355.112,29			
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(313.624,71)	(280.028,07)			
Amortização - Software e Licença de Uso	(313.624,71)	(280.028,07)			
TOTAL DO ATIVO	4.393.268,99	4.197.376,27	TOTAL DO PASSIVO	4.393.268,99	4.197.376,27

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

	SETEMBRO.2019	SETEMBRO.2018
RECEITA OPERACIONAL	543.069,50	495.509,81
Mensalidades	372.596,36	386.700,64
Repasso de Promotores	6.789,86	7.160,30
Excursões	13.828,44	4.032,51
Empreendimentos	47.175,39	55.156,81
Vendas	1.099,03	1.017,14
Aluguéis Recebidos	12.911,02	9.745,28
Receita Arco mais Família	25.161,13	24.907,36
Outras Receitas	68.816,61	9.281,53
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(5.308,34)	(2.491,76)
DESPESA OPERACIONAL	(599.560,80)	(511.645,38)
Diretoria Administrativa	(178.133,59)	(172.767,09)
Diretoria Esportiva	(33.267,72)	(74.723,21)
Diretoria Sociocultural	(152.607,74)	(25.841,75)
Diretoria Patrimonial	-	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(62.199,16)	(77.054,59)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(62.984,64)	(56.072,97)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(63.165,51)	(60.314,44)
Residencial Campestre - Atibaia	(47.202,44)	(44.871,33)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	783,59	941,70
Receitas Financeiras	872,41	1.133,30
Despesas Financeiras	(88,82)	(191,60)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-
Receitas Não Operacionais	-	-
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	(55.707,71)	(15.193,87)

São Paulo, 30 de Setembro de 2019

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

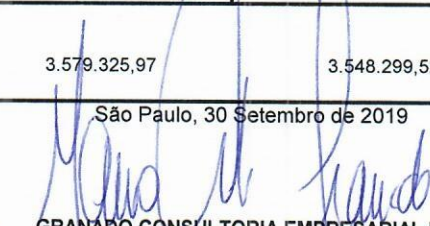
Atividade: Contabilidade, 12/20 - 12/20 - 12/20 - 12/20
03/15-020 - 03/15-020 - 03/15-020 - 03/15-020
Fone: (11) 2404-5482 - Fax: (11) 2405-5940



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 01/09/2019
 ATÉ: 30/09/2019

(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO		30/09/2019	30/09/2018
(+)	Saldo do Inicio do Período	3.661.979,75	4.037.167,73
(+)	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	-26.946,27	-473.674,34
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores		0
(+/-)	Superavit ou Déficit Líquido do Período	-55.707,51	-15.193,87
(=)	TOTAL	3.579.325,97	3.548.299,52
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	3.579.325,97	3.548.299,52
 Valdemir Sant'anna PRESIDENTE  Gerson Messias de Souza DIRETOR FINANCEIRO São Paulo, 30 Setembro de 2019  GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA. MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159.315/0-5			
			

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

PERÍODO DE 01/09/2019

ATÉ: 30/09/2019

(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. Liq. Das Controladas	Patrimônio Social Consolidado	Demonstração do Resultado Abrangente Total da Companhia
Saldos Iniciais			3.661.979,75	-26.946,47				3.635.033,28	
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				-55.707,71				-55.707,71	
Constituição de Reservas									
Saldos Finais			3.661.979,75	-82.654,18				3.579.325,57	
Resultado Abrangente dos Não Controladores									
Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora									

São Paulo, 30 de Setembro de 2019

Valdemir Sant'anna

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
Avenida dos Bandeirantes, 1229 - Mogi das Cruzes - SP
01155-000 - São Paulo - SP - Brasil
Fone (11) 2004-1493 - Fax (11) 2005-5440



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

(valores em reais)
PERÍODO 01/09/2019 A 30/09/2019

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

ATIVIDADES OPERACIONAIS

ENTRADAS OPERACIONAIS:

SALDO ANTERIOR:	R\$	(155,34)
a) Recebimentos de Clientes (Caixa)	R\$	63.621,22
b) Recebimentos de Clientes (Bancos)	R\$	1.717.514,28
c) Saídas Operacionais:		
d) Pagamento de Despesa [1] Caixa	R\$	(61.411,05)
e) Pagamento de Despesas [2] Bancos	R\$	(1.714.622,56)
SALDO FINAL:	R\$	5.101,89

Acréscimo de Caixa Originado das Atividades Operacionais	R\$	5.257,23
---	-----	-----------------

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\$	22.681,61
i) Pagamento de Aquisição de Imobilizado	R\$	-

ENTRADAS INVESTIMENTOS:

j) Aplicação de Liquidez Imediata		
j1 Banco do Brasil CDB	R\$	27,71
j2 Banco do Brasil BB Auto	R\$	589.474,75
j3 Banco Bradesco	R\$	9.375,97

SAÍDAS INVESTIMENTOS:

k) Aplicação de Liquidez Imediata	R\$	-
k1 Banco do Brasil CDB	R\$	(16.032,29)
k2 Banco do Brasil BB Auto	R\$	(546.656,62)
k3 Banco Bradesco	R\$	(9.008,68)

SALDO FINAL:	R\$	49.862,45
---------------------	-----	------------------

Acréscimo de Caixa Originado das Atividades de Investimentos	R\$	27.180,84
---	-----	------------------

ACRÉSCIMO DE CAIXA E EQUIVALENTES DO PERÍODO

R\$	32.438,07
-----	------------------

Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 31/08/2019

R\$	33.929,01
-----	------------------

Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 30/09/2019

R\$	66.211,74
-----	------------------

Varição de Caixa

R\$	32.282,73
-----	------------------

São Paulo, 30 Setembro de 2019

Valdemir Sant'Anna

VALDEMIR SANT'ANNA

Gerison Messias de Souza

GERSON MESSIAS DE SOUZA

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA - EPP

MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR

PRESIDENTE

DIRETOR FINANCEIRO

CRC 1SP159.315/0-5

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

www.granadoconsultoria.com.br
Avenida Pires de Barros, 2239 - Mooca - CEP
03115-020 - São Paulo - SP - Brasil
Fone: (11) 2664-5449 - Fax: (11) 2602-5840



Análise Econômico - Financeira

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001

DATA: 29/10/2019

PERÍODO: 09/2019

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

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO 813.943,42
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 22,74 \%$
 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.579.325,57
 INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
 22,74 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

2 - PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIRO SOBRE O ATIVO

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO 813.943,42
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 18,53 \%$
 ATIVO TOTAL 4.393.268,99
 INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA
 18,53 % DO ATIVO TOTAL.

3 - ENDIVIDAMENTO FINANCEIRO

EMPRÉSTIMOS E FINANC. (CP + LP) 0,00
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 0,00 \%$
 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.579.325,57
 INTERPRETAÇÃO - OS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS
 REPRESENTAM 0,00 % DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

4 - COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

PASSIVO CIRCULANTE 813.943,42
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 100,00 \%$
 PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO 813.943,42
 INTERPRETAÇÃO - OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO REPRESENTAM
 100,00 % DAS OBRIGAÇÕES TOTAIS.

5 - IMOBILIZAÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO 2.763.697,63
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 62,91 \%$
 ATIVO 4.393.268,99
 INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
 62,91 % DO CAPITAL EM GIRO.

6 - IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO 2.763.697,63
 $\frac{\quad}{\quad} \times 100 = 77,21 \%$
 PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.579.325,57
 INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA
 77,21 % DO CAPITAL PRÓPRIO.

Análise Econômico - Financeira

FOLHA: 000002

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

DATA: 29/10/2019

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERIODO: 09/2019

Liquidez**7 - LIQUIDEZ CORRENTE**

ATIVO CIRCULANTE	1.629.571,36	=	2,00
PASSIVO CIRCULANTE	813.943,42		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,00		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

8 - LIQUIDEZ SECA

ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	1.628.326,36	=	2,00
PASSIVO CIRCULANTE	813.943,42		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,00		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

9 - LIQUIDEZ IMEDIATA

DISPONIBILIDADES	66.211,74	=	0,08
PASSIVO CIRCULANTE	813.943,42		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	0,08		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

10 - LIQUIDEZ GERAL

ATIVO CIRC. + REALIZÁVEL L/PRAZO	1.629.571,36	=	2,00
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	813.943,42		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	2,00		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

11 - SOLVÊNCIA GERAL

ATIVO	4.393.268,99	=	5,40
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	813.943,42		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	5,40		
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: 29/10/2019

PERIODO: 09/2019

Rentabilidade**12 - MARGEM OPERACIONAL**

LUCRO LÍQUIDO	(152.321,84)		
		x 100 =	(3,03) %
RECEITA LÍQUIDA	5.029.019,62		
INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO É DE (3,03) % SOBRE A RECEITA LÍQUIDA.			

13 - RENTABILIDADE DO INVESTIMENTO TOTAL

LUCRO LÍQUIDO	(152.321,84)		
		x 100 =	(3,47) %
ATIVO	4.393.268,99		
INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R. É DE (3,47) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.			

14 - RENTABILIDADE DO CAPITAL PRÓPRIO

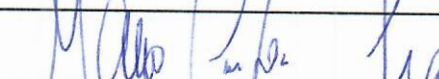
LUCRO LÍQUIDO	(152.321,84)		
		x 100 =	(4,26) %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.579.325,57		
INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R. É DE (4,26) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.			

15 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO

(+) ATIVO CIRCULANTE	1.629.571,36 D		
(+) REALIZÁVEL L/PRAZO	0,00 D		1.629.571,36 D
(-) PASSIVO CIRCULANTE	813.943,42 C		
(-) EXIGÍVEL LONGO PRAZO	0,00 C		813.943,42 C
(=) CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO			815.627,94 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: 29/10/2019

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 09/2019

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 30 de Setembro de 2019 estão sendo apresentadas em Reais (R\$) e foram aprovadas pela administração no dia 30 de Setembro de 2019.

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 TG 01 - 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: 29/10/2019

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 09/2019

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\$ 3.579.325,57 (Três Milhões, Quinhentos e Setenta e Nove Mil, Trezentos e Vinte e Cinco Reais e Cinquenta e Sete 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 2020.

Nota 06 - Resultado Líquido

Apurou-se um Déficit neste mês de R\$ 55.707,71 (Cinquenta e Cinco Mil, Setecentos e Sete Reais e Setenta e Um Centavos), onde o total de receita operacional foi de R\$ 543.069,50 (Quinhentos e Quarenta e Três mil, Sessenta e Nove Reais e Cinquenta Centavos), tendo como maior relevância as mensalidades (68,61%), que se refere a contribuição mensal de associados.

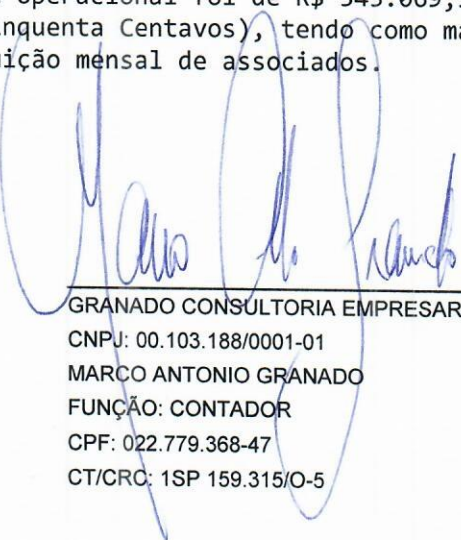


VALDEMIR SANT'ANNA

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