

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2016

(valores em reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	1.218.734,04	CIRCULANTE	854.904,49
DISPONÍVEL	52.748,54	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	37.292,49
Caixa	2.090,86	Empréstimo Capital de Giro	37.292,49
Bancos	(9.517,68)		
Aplicações Financeiras	60.175,36		
OUTROS CRÉDITOS	1.131.772,65	FORNECEDORES	422.624,95
Creditos Associados (DC'S)	921.542,72	Fornecedores	45.856,33
Adiantamentos	50.689,74	Promotores a Pagar	363.890,97
Valores a Receber	159.540,19	Fornecedores em Consignação	12.877,65
CONSIGNAÇÃO	30.676,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	74.573,61
Material de Consignação	30.676,00	Salários e Encargos	74.573,61
ESTOQUES	3.536,85	OBRIGAÇÕES FISCAIS	4.752,34
Material ARCO	3.536,85	Tributos	4.752,34
NÃO CIRCULANTE	3.574.896,61	OUTRAS OBRIGAÇÕES	59.849,24
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.432.619,11	Convenios Clubes	29.173,24
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.531.073,06	Consignações	30.676,00
Bens - SPM	1.560.759,66	PROVISÕES	255.811,86
Bens - Sede Esportiva	959.519,94	Provisões Sociais	255.811,86
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.998.700,07		
Bens - Mares do Sul	1.100.842,13	NÃO CIRCULANTE	98.777,30
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(3.098.453,95)	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	98.777,30
Depreciação - S.Paulo	(816.087,98)		
Depreciação - Sede Esportiva	(536.947,81)	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.839.948,86
Depreciação - Res.Caraguatatuba	(977.047,19)	Patrimônio	3.983.935,40
Depreciação - Mares do Sul	(549.556,95)	Superavit / Déficit até (08/2016)	(64.436,67)
Depreciação - Res.Atibaia	(218.814,02)	Superavit / Déficit deste mês (09/2016)	(79.549,87)
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	142.277,50		
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29		
Software e Licença de Uso	355.112,29		
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(212.834,79)		
Amortização - Software e Licença de Use	(212.834,79)		
TOTAL DO ATIVO	4.793.630,65	TOTAL DO PASSIVO	4.793.630,65

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	493.303,49
Mensalidades	408.829,51
Repasso de Promotores	10.291,36
Excursões	(755,41)
Empreendimentos	37.964,72
Vendas	(4,28)
Aluguéis Recebidos	11.100,00
Receita Arco mais Família	20.666,81
Outras Receitas	7.936,07
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(2.725,29)
DESPESA OPERACIONAL	(567.510,46)
Diretoria Administrativa	(144.164,02)
Diretoria Esportiva	(43.825,49)
Diretoria Sociocultural	(143.499,20)
Diretoria Patrimonial	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(53.829,44)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(64.368,92)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(78.707,06)
Residencial Campestre - Atibaia	(41.116,33)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(5.342,90)
Receitas Financeiras	3.643,87
Despesas Financeiras	(8.986,77)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO MÊS	(79.549,87)

São Paulo, 30 de Setembro de 2016

PAULO CÉZAR DE SOUZA
PRESIDENTE

VALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIRO

GRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159315/0-5

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 SETEMBRO DE 2016

(valores em reais)

ATIVO			PASSIVO		
	SET.2016	SET.2015		SET.2016	SET.2015
CIRCULANTE	1.218.734,04	1.377.602,61	CIRCULANTE	854.904,49	900.185,54
DISPONÍVEL	52.748,54	137.213,03	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	37.292,49	62.717,92
Caixa	2.090,86	1.896,00	Empréstimo Capital de Giro	37.292,49	62.717,92
Bancos	(9.517,68)	71.952,89			
Aplicações Financeiras	60.175,36	63.364,14			
OUTROS CRÉDITOS	1.131.772,65	1.220.525,38	FORNECEDORES	422.624,95	437.369,69
Creditos Associados (DC'S)	921.542,72	1.032.767,12	Fornecedores	45.856,33	47.331,53
Adiantamentos	50.689,74	29.008,06	Promotores a Pagar	363.890,97	365.049,23
Valores a Receber	159.540,19	158.750,20	Fornecedores em Consignação	12.877,65	24.988,93
CONSIGNAÇÃO	30.676,00	13.038,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	74.573,61	61.253,48
Material de Consignação	30.676,00	13.038,00	Salários e Encargos	74.573,61	61.253,48
ESTOQUES	3.536,85	6.826,20	OBRIGAÇÕES FISCAIS	4.752,34	17.314,72
Material ARCO	3.536,85	6.826,20	Tributos	4.752,34	17.314,72
			OUTRAS OBRIGAÇÕES	59.849,24	75.084,65
			Convenios Clubes	29.173,24	62.046,65
			Consignações	30.676,00	13.038,00
NÃO CIRCULANTE	3.574.896,61	3.793.782,58	PROVISÕES	255.811,86	246.445,08
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.432.619,11	3.617.908,44	Provisões Sociais	255.811,86	246.445,08
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.531.073,06	6.415.443,50	NÃO CIRCULANTE	98.777,30	253.409,57
Bens - SPM	1.560.759,66	1.550.282,11	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30	253.409,57
Bens - Sede Esportiva	959.519,94	946.780,33	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	98.777,30	253.409,57
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.998.700,07	1.973.830,56			
Bens - Mares do Sul	1.100.842,13	1.072.164,24			
Bens - Resid. Atibala	911.251,26	872.386,26			
DEPRECIÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(3.098.453,95)	(2.797.535,06)	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.839.948,86	4.017.790,08
Depreciação - S. Paulo	(816.087,98)	(769.297,11)	Patrimônio	3.983.935,40	4.281.571,84
Depreciação - Sede Esportiva	(536.947,81)	(495.186,52)	Superavit / Déficit até JUNHO	(64.436,67)	(137.532,73)
Depreciação - Res. Caraguatatuba	(977.047,19)	(885.782,49)	Superavit / Déficit d/mês JULHO	(79.549,87)	(126.249,03)
Depreciação - Mares do Sul	(549.556,95)	(472.069,30)			
Depreciação - Res. Atibala	(218.814,02)	(175.199,64)			
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	142.277,50	175.874,14			
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29	355.112,29			
Software e Licença de Uso	355.112,29	355.112,29			
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(212.834,79)	(179.238,15)			
Amortização - Software e Licença de Uso	(212.834,79)	(179.238,15)			
TOTAL DO ATIVO	4.793.630,65	5.171.385,19	TOTAL DO PASSIVO	4.793.630,65	5.171.385,19

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

	SET.2016	SET.2015
RECEITA OPERACIONAL	493.303,49	512.074,40
Mensalidades	408.829,51	363.181,72
Repasso de Promotores	10.291,36	9.903,75
Excursões	(755,41)	4.573,67
Empreendimentos	37.964,72	64.245,86
Vendas	(4,28)	2.625,08
Aluguéis Recebidos	11.100,00	12.846,61
Receita Arco mais Família	20.666,81	18.651,72
Outras Receitas	7.936,07	40.758,80
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(2.725,29)	(4.712,81)
DESPESA OPERACIONAL	(567.510,46)	(629.442,56)
Diretoria Administrativa	(144.164,02)	(141.303,61)
Diretoria Esportiva	(43.825,49)	(70.113,76)
Diretoria Sociocultural	(143.499,20)	(207.857,70)
Diretoria Patrimonial	-	-
Sede Social Esportiva Jaguari	(53.829,44)	(58.975,46)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(64.368,92)	(51.728,60)
Residencial Mares do Sul - Peruíbe	(76.707,06)	(61.086,20)
Residencial Campestre - Atibala	(41.116,33)	(38.377,23)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(5.342,90)	(8.880,87)
Receitas Financeiras	3.643,87	3.488,10
Despesas Financeiras	(8.986,77)	(12.368,97)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	(79.549,87)	(126.249,03)

São Paulo, 30 de Setembro 2016

PAULO CEZAR DE SOUZA
PRESIDENTE

VALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

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



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: 30/09/2016
Período: 09/2016

DESCRICAÇÃO		30/09/2016	30/09/2015
(+)	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 Líquido do Período	0	0
(-)	Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	64.436,67 D	137.532,73 D
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0	0
(+/-)	Prejuízo Líquido do Período	79.549,87 D	126.249,03 D
(=)	TOTAL	3.839.948,86 C	4.017.790,08 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	3.839.948,86 C	4.017.790,08 C

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 30 de Setembro 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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001

DATA: 28/10/2016

PERÍODO: 09/2016

	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 Patrimônio Líquido	Patrimônio Consolidado	Demonstração do Resultado Abrangente Total da Companhia
Saldo Iniciais			3.983.935,40	(79.549,87)				3.904.385,53	
Aumento de Capital									
Dividendos									
Transações de Capital com os Sócios									
Ajuste Instrumentos Financeiros									
Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros									
Equiv. Patrim. s/ Ganhos Abrang. de Coligadas									
Ajustes de Conversão do Período									
Tributos s/ Ajustes de Conversão do Período									
Outros Resultados Abrangentes									
Realização de Reserva Reavaliação									
Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação									
Reclassificações de Resultados Abrangentes									
Déficit Líquido do Período				(64.436,67)				(64.436,67)	(64.436,67)
Constituição de Reservas									
Saldo Finais			3.983.935,40	(143.986,54)				3.839.948,86	(64.436,67)
Resultado Abrangente dos Não Controladores									(64.436,67)
Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora									



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: 28/10/2016

PERÍODO: 09/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
a) RECEBIMENTO DE CLIENTES:		
(+) Saldo final de Clientes (ano anterior)	927.499,80	1.039.787,65
(+) Vendas (ano atual)	626.963,48	474.971,42
(-) Saldo final de Clientes (ano atual)	921.542,72	1.032.767,12
(=) TOTAL DE RECEBIMENTO DE CLIENTES	632.920,56	481.991,95
b) PAGAMENTO DE FORNECEDORES:		
(+) Saldo final de Fornecedores (ano anterior)	408.808,67	517.604,92
(+) Compras (ano atual)	467.241,82	271.997,99
(-) Saldo final de Fornecedores (ano atual)	422.624,95	437.369,69
(=) TOTAL DE PAGAMENTO A FORNECEDORES	453.425,54	352.233,22
c) PAGAMENTOS DIVERSOS:		
Adiantamento a Terceiros	51.615,39	31.780,73
Pagamento de Contas a Pagar	137.787,46	159.499,84
Pagamento de IRPJ/CSLL (ano anterior)	0,00	0,00
Impostos sobre as Vendas	14.690,22	7.604,52
Despesas Administrativas, Vendas e Gerais	11.727,18	16.170,03
Despesas Financeiras	9.640,34	12.385,47
(=) TOTAL DE PAGAMENTOS DIVERSOS	225.460,59	227.440,59
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.311.806,69	1.061.665,76
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	5.540,00	9.101,48
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	5.540,00	9.101,48
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	1.317.346,69	1.070.767,24
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	104.254,11	243.996,37
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	(51.505,57)	(106.783,34)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	52.748,54	137.213,03

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: 28/10/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 09/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Lucro Líquido do Exercício	(79.549,87)	(126.249,03)
(+) Depreciação	26.487,14	34.449,97
(=) LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	(53.062,73)	(91.799,06)
(ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP		
Clientes	(5.957,08)	(7.020,53)
Estoques de mercadorias	(714,00)	(4.294,55)
Adiantamento a Terceiros	(4.869,57)	(20.719,62)
(=) TOTAL (ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP	(11.540,65)	(32.034,70)
ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP		
Fornecedores	3.816,28	(80.235,23)
Contas a Pagar	3.741,53	88.184,17
Provisão de IRPJ/CSLL	0,00	0,00
(=) TOTAL ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP	7.557,81	7.948,94
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(57.045,57)	(115.884,82)
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	5.540,00	9.101,48
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	5.540,00	9.101,48
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	(51.505,57)	(106.783,34)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	104.254,11	243.996,37
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	(51.505,57)	(106.783,34)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	52.748,54	137.213,03

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: 28/10/2016

PERIODO: 09/2016

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

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	854.904,49		
		x 100 =	22,26 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.839.948,86		
INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA			
	22,26 %	DO CAPITAL PRÓPRIO.	

2 - PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIRO SOBRE O ATIVO

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	854.904,49		
		x 100 =	17,83 %
ATIVO TOTAL	4.793.630,65		
INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA			
	17,83 %	DO ATIVO TOTAL.	

3 - ENDIVIDAMENTO FINANCEIRO

EMPRÉSTIMOS E FINANC. (CP + LP)	136.069,79		
		x 100 =	3,54 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.839.948,86		
INTERPRETAÇÃO - OS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS			
REPRESENTAM	3,54 %	DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.	

4 - COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

PASSIVO CIRCULANTE	854.904,49		
		x 100 =	100,00 %
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO REPRESENTAM			
	100,00 %	DAS OBRIGAÇÕES TOTAIS.	

5 - IMOBILIZAÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	3.574.896,61		
		x 100 =	74,58 %
ATIVO	4.793.630,65		
INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA			
	74,58 %	DO CAPITAL EM GIRO.	

6 - IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	3.574.896,61		
		x 100 =	93,10 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.839.948,86		
INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA			
	93,10 %	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: 28/10/2016

PERIODO: 09/2016

Liquidez**7 - LIQUIDEZ CORRENTE**

ATIVO CIRCULANTE	1.218.734,04	=	1,43
PASSIVO CIRCULANTE	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,43		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

8 - LIQUIDEZ SECA

ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	1.215.197,19	=	1,42
PASSIVO CIRCULANTE	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,42		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

9 - LIQUIDEZ IMEDIATA

DISPONIBILIDADES	52.748,54	=	0,06
PASSIVO CIRCULANTE	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	0,06		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

10 - LIQUIDEZ GERAL

ATIVO CIRC. + REALIZÁVEL L/PRAZO	1.218.734,04	=	1,43
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	1,43		
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

11 - SOLVÊNCIA GERAL

ATIVO	4.793.630,65	=	5,61
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	854.904,49		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$	5,61		
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: 28/10/2016

PERIODO: 09/2016

Rentabilidade**12 - MARGEM OPERACIONAL**

LUCRO LÍQUIDO (143.986,54) $\times 100 = (3,19) \%$

RECEITA LÍQUIDA 4.515.116,49

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO É DE (3,19) %
SOBRE A RECEITA LÍQUIDA.

13 - RENTABILIDADE DO INVESTIMENTO TOTAL

LUCRO LÍQUIDO (143.986,54) $\times 100 = (3,00) \%$

ATIVO 4.793.630,65

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (3,00) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

14 - RENTABILIDADE DO CAPITAL PRÓPRIO

LUCRO LÍQUIDO (143.986,54) $\times 100 = (3,75) \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.839.948,86

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (3,75) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

15 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO

(+) ATIVO CIRCULANTE 1.218.734,04 D

(+) REALIZÁVEL L/PRAZO 0,00 D 1.218.734,04 D

(-) PASSIVO CIRCULANTE 854.904,49 C

(-) EXIGÍVEL LONGO PRAZO 0,00 C 854.904,49 C

(=) CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO 363.829,55 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

Notas Explicativas

FOLHA: 000001

0196 ASSOC.RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITAN DATA: 28/10/2016

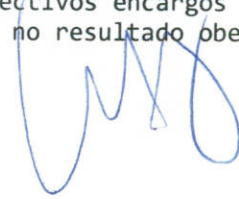
CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 09/2016

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 30 de setembro de 2016 e 30 de setembro de 2015 estão sendo apresentadas em Reais (R\$) e foram aprovadas pela administração no dia 28 de outubro de 2016. As Demonstrações contábeis 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 - CPF, 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, comparatividade. 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) A moeda funcional da empresa é o real (R\$). - (b) Caixa e Equivalentes de Caixa: 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 caixa e equivalentes. Os demais investimentos, com vencimentos superiores a 90 dias, são reconhecidos a valor justo e registrados em investimentos a curto prazo. (c) Contas a Receber: Os Valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos 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 clientes. (d) 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. (e) Não Circulante: Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são considerados como não circulantes. (f) 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. (g) 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. (h) Arrendamento Mercantil: Os arrendamentos mercantis nos quais uma parte significativa dos riscos e benefícios de propriedade ficam com o arrendador são classificados como arrendamentos operacionais. Os encargos dos arrendamentos são apropriados ao resultado pelo método linear ao longo do período do arrendamento. (i) Benefícios a Empregados: Os pagamentos de benefícios tais como salário férias vencidas ou proporcionais, bem como os respectivos encargos trabalhistas incidentes sobre estes benefícios, são reconhecidos mensalmente no resultado obedecendo-se o



Notas Explicativas

FOLHA: 000002

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

DATA: 28/10/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 09/2016

regime de competência. (j) Receitas e Despesas: A Empresa Associação Recreativa dos Empregados dos correios - Arco São Paulo Metropolitana tem como prática a adoção do regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, assim como reconhecimento das receitas e despesas e custos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

Nota 04 - Caixa e Equivalentes de Caixa - Todas as aplicações financeiras de liquidez imediata foram efetuadas em investimento de baixo risco, com prazo de vencimento de até 90 dias.

Nota 05 - Contas a receber de Clientes - Os valores a receber são provenientes da vendas de produtos, mercadorias e serviços e estão registrados no ativo circulante. A provisão para devedores duvidosos foi mensurada e reconhecida a partir da experiência da Administração da Empresa Associação Recreativa dos Empregados dos correios - Arco São Paulo Metropolitana em relação ao histórico das perdas efetivas. O Valor é considerado suficiente para cobrir eventuais perdas que possam ocorrer na realização financeira dos créditos a receber.

Nota 06 - Instrumentos Financeiros - a) Considerações Gerais e Gerenciamento de Riscos. A Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana mantém operações com instrumentos financeiros, cujos riscos são administrados através de estratégias de posições financeiras e sistemas de controle de limites de exposição aos mesmos. Todas as operações estão reconhecidas na contabilidade e os principais instrumentos financeiros são:-

Caixa e equivalentes de caixa -Títulos e valores mobiliários -Aplicações Financeiras-Contas a receber - Empréstimos e financiamentos. b) Fatores de Risco que Podem Afetar os Negócios Risco de Taxas de Juros: esse risco é oriundo da possibilidade de a empresa vir a sofrer perdas (ou ganhos) por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas aos seus passivos e ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a empresa adota a política de diversificação, alternando a contratação de taxas fixas e variáveis (como a Libor e o CDI), com repactuações periódicas de seus contratos, visando adequá-los ao mercado. Risco de Taxas de Câmbio: esse risco está atrelado à possibilidade de alteração nas taxas de câmbio, afetando a despesa financeira (ou receita) e o saldo passivo (ou ativo) de contratos que tenham como indexador uma moeda estrangeira. Risco de Crédito: Advém da possibilidade da Empresa Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana não receber valores decorrentes de operações de comercialização de seus produtos e mercadorias ou de créditos detidos junto a instituições financeiras gerados por operações de aplicação financeira. Risco de Gerenciamento de Capital: advém da escolha da Empresa Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana em adotar uma estrutura de financiamentos para suas operações.

Nota 07 - Patrimônio Líquido - a) O Patrimônio Líquido da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana, no valor de R\$ 3.839.948,86 (Três milhões, oitocentos e trinta e nove mil, novecentos e quarenta e oito reais e oitenta e seis centavos) é formado por Superavits apurados em exercícios anteriores. b) Superavit/ Déficit: é proveniente do lucro apurado em cada exercício social, e será transferido em 01 de Janeiro de 2017.

Nota 08 - Resultado Líquido - Apurou-se um déficit neste mês de R\$ 79.549,87 (Setenta e nove mil, quinhentos e quarenta e nove reais e oitenta e sete centavos), onde o total de receita operacional foi de R\$ 493.303,49 (Quatrocentos e noventa e três mil, trezentos e três reais e quarenta e nove centavos), tendo como maior relevância as mensalidades (82,87%), que se refere a contribuição mensal de associados e empreendimentos (7,69%), que se refere as contribuições oriundo de utilização das áreas de lazer e centros de férias, sede social, Caraguatatuba, Peruíbe e Atibaia.

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