ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 30 DE NOVEMBRO DE 2017

ATIVO

	NOV.2017
CIRCULANTE	**1.577.004,92**
DISPONÍVEL	**499.921,88**
Caixa	6.818,18
Bancos	65.013,82
Aplicações Financeiras	428.089,88
OUTROS CRÉDITOS	**1.031.410,04**
Creditos Associados (DC'S)	810.038,00
Adiantamentos	135.251,29
Valores a Receber	86.120,75
CONSIGNAÇÃO	**35.876,00**
Material de Consignação	35.876,00
ESTOQUES	**9.797,00**
Material ARCO	
Ingressos ARCO	9.797,00
NÃO CIRCULANTE	**3.238.449,42**
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	**3.135.368,00**
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	**6.569.434,62**
Bens - SPM	1.573.841,20
Bens - Sede Esportiva	969.491,80
Bens - Resid. Caraquatatuba	2.006.988,84
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	**(3.434.066,62)**
Depreciação - S.Paulo	(835.530,94)
Depreciação - Sede Esportiva	(591.902,92)
Depreciação - Res.Caraquatatuba	(1.094.471,41)
Depreciação - Mares do Sul	(641.267,33)
Depreciação - Res.Atibaia	(270.894,02)
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	**103.081,42**
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	**355.112,29**
Software e Licença de Uso	355.112,29
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	**(252.030,87)**
Amortização - Software e Licença de Uso	(252.030,87)
TOTAL DO ATIVO	**4.815.454,34**

PASSIVO

	NOV.2017
CIRCULANTE	**705.833,33**
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-
Empréstimo Capital de Giro	
FORNECEDORES A PAGAR	**223.820,26**
Fornecedores	18.710,25
Promotores a Pagar	193.495,82
Fornecedores em Consignação	11.614,19
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	**73.769,26**
Salários e Encargos	73.769,26
OBRIGAÇÕES FISCAIS A PAGAR	**4.362,68**
Tributos	4.362,68
OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR	**87.521,07**
Convenios Clubes	51.374,07
Consignações	36.147,00
PROVISÕES	**316.360,06**
Provisões Trabalhistas	316.360,06
NÃO CIRCULANTE	-
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	
Instituições Financeiras a Pagar (LP)	
PATRIMÔNIO SOCIAL	**4.109.621,01**
Superávit Exercícios Anteriores	4.017.226,90
Superavit / Déficit até OUTUBRO	111.293,12
Superavit / Déficit d/mês NOVEMBRO	(18.899,01)
TOTAL DO PASSIVO	**4.815.454,34**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

	NOV.2017
RECEITAS OPERACIONAIS	**511.735,82**
Mensalidades	420.400,27
Repasse de Promotores	8.259,47
Excursões	(276,78)
Empreendimentos	52.952,92
Vendas	431,16
Aluqueis Recebidos	13.390,63
Receita Arco mais Familia	20.457,85
Outras Receitas	(969,54)
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(2.910,16)
DESPESAS OPERACIONAIS	**(530.257,66)**
Diretoria Administrativa	(149.936,66)
Diretoria Esportiva	(80.036,94)
Diretoria Sociocultural	(54.383,05)
Diretoria Patrimonial	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(63.810,03)
Residencial ARCO Caraquatatuba	(64.778,90)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(76.160,30)
Residencial Campestre - Atibaia	(41.151,78)
RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO	**(377,17)**
Receitas Financeiras	2.482,73
Despesas Financeiras	(2.859,90)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	**(18.899,01)**

São Paulo, 30 de Novembro 2017

JOSE WILSON ODORICO DE OLIVEIRA
PRESIDENTE

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

PQEC
PROGRAMA DE QUALIDADE DE EMPRESAS CONTÁBEIS
SESCON-SP | 2017
EMPRESA CERTIFICADA

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 30 DE NOVEMBRO DE 2017

(valores em reais)

A T I V O

	NOV.2017	NOV.2016
CIRCULANTE	**1.577.004,92**	**1.420.000,98**
DISPONÍVEL	**499.921,88**	**165.209,54**
Caixa	6.818,18	3.289,73
Bancos	65.013,82	(1.295,53)
Aplicações Financeiras	428.089,88	163.215,34
OUTROS CRÉDITOS	**1.031.410,04**	**1.225.006,59**
Creditos Associados (DC'S)	810.038,00	962.004,16
Adiantamentos	135.251,29	99.622,07
Valores a Receber	86.120,75	163.380,36
CONSIGNACÃO	**35.876,00**	**25.118,00**
Material de Consignacão	35.876,00	25.118,00
ESTOQUES	**9.797,00**	**4.666,85**
Material ARCO		578,85
Ingressos ARCO	9.797,00	4.088,00
NÃO CIRCULANTE	**3.238.449,42**	**3.522.408,85**
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	**3.135.368,00**	**3.385.730,79**
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	**6.569.434,62**	**6.531.572,06**
Bens - SPM	1.573.841,20	1.561.258,66
Bens - Sede Esportiva	969.491,80	959.519,94
Bens - Resid. Caraguatatuba	2.006.988,84	1.998.700,07
Bens - Mares do Sul	1.107.861,52	1.100.842,13
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	911.251,26
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	**(3.434.066,62)**	**(3.145.841,27)**
Depreciacão - S.Paulo	(835.530,94)	(820.434,22)
Depreciação - Sede Esportiva	(591.902,92)	(544.044,37)
Depreciação - Res.Caraguatatuba	(1.094.471,41)	(992.479,65)
Depreciação - Mares do Sul	(641.267,33)	(562.629,01)
Depreciação - Res.Atibaia	(270.894,02)	(226.254,02)
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	**103.081,42**	**136.678,06**
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	**355.112,29**	**355.112,29**
Software e Licenca de Uso	355.112,29	355.112,29
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	**(252.030,87)**	**(218.434,23)**
Amortizacão - Software e Licenca de Uso	(252.030,87)	(218.434,23)
TOTAL DO ATIVO	**4.815.454,34**	**4.942.409,83**

P A S S I V O

	NOV.2017	NOV.2016
CIRCULANTE	**705.833,33**	**816.517,39**
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	**3.058,59**
Empréstimo Capital de Giro		3.058,59
FORNECEDORES A PAGAR	**223.820,26**	**396.783,47**
Fornecedores	18.710,25	7.428,63
Promotores a Pagar	193.495,82	370.583,22
Fornecedores em Consignacão	11.614,19	18.771,62
OBRIGACÕES TRABALHISTAS A PAGAR	**73.769,26**	**70.307,92**
Salários e Encargos	73.769,26	70.307,92
OBRIGACÕES FISCAIS A PAGAR	**4.362,68**	**6.584,20**
Tributos	4.362,68	6.584,20
OUTRAS OBRIGACÕES A PAGAR	**87.521,07**	**56.390,58**
Convenios Clubes	51.374,07	31.272,58
Consignações	36.147,00	25.118,00
PROVISÕES	**316.360,06**	**283.392,63**
Provisões Trabalhistas	316.360,06	283.392,63
NÃO CIRCULANTE	-	**98.777,30**
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)		**98.777,30**
Instituições Financeiras a Pagar (LP)		98.777,30
PATRIMÔNIO SOCIAL	**4.109.621,01**	**4.027.115,14**
Superávit Exercícios Anteriores	4.017.226,90	3.983.935,40
Superavit / Déficit até OUTUBRO	111.293,12	(5.407,70)
Superavit / Déficit d/mês NOVEMBRO	(18.899,01)	48.587,44
TOTAL DO PASSIVO	**4.815.454,34**	**4.942.409,83**

D E M O N S T R A Ç Ã O D O R E S U L T A D O N O P E R Í O D O

	NOV.2017	NOV.2016
RECEITAS OPERACIONAIS	**511.735,82**	**580.573,38**
Mensalidades	420.400,27	433.078,93
Repasse de Promotores	8.259,47	11.907,60
Excursões	(276,78)	-
Empreendimentos	52.952,92	58.329,57
Vendas	431,16	8.786,68
Alugueis Recebidos	13.390,63	11.100,00
Receita Arco mais Familia	20.457,85	20.736,94
Outras Receitas	(969,54)	41.344,79
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(2.910,16)	(4.711,13)
DESPESAS OPERACIONAIS	**(530.257,66)**	**(526.566,12)**
Diretoria Administrativa	(149.936,66)	(152.681,14)
Diretoria Esportiva	(80.036,94)	(74.813,83)
Diretoria Sociocultural	(54.383,05)	(66.995,27)
Diretoria Patrimonial		-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(63.810,03)	(58.501,26)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(64.778,90)	(61.609,76)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(76.160,30)	(67.425,24)
Residencial Campestre - Atibaia	(41.151,78)	(44.539,62)
RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO	**(377,17)**	**(5.419,82)**
Receitas Financeiras	2.482,73	4.832,07
Despesas Financeiras	(2.859,90)	(10.251,89)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	**(18.899,01)**	**48.587,44**

São Paulo, 30 de Novembro 2017

JOSE WILSON ODORICO DE OLIVEIRA
PRESIDENTE

VALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIRO

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

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SAO PAULO METROPOLITANA

Demonstração de Lucros ou Prejuízos Acumulados - Comparativo

CNPJ 06.031.619/0001-40

PERÍODO DE 01/11/2017
ATÉ: 30/11/2017

(VALORES EM R$)

	DESCRIÇÃO	30/11/2017	30/11/2016
(+)	Saldo do Inicio do Período	4.017.226,90	3.983.935,40
(+)	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	0	0
(-)	Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	0	0
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0	0
(+/-)	Superavit ou Déficit Liquido do Período	92.394,11	43.179,74
(=)	TOTAL	4.109.621,01	4.027.115,14
	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**	4.109.621,01	4.027.115,14

JOSÉ WILSON ODORICO OLIVEIRA
FUNCAO: PRESIDENTE
RG: 11493177-X
CPF: 287.545.138.39

MARCO ANTONIO GRANADO
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 022.779.368-47
CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

ASSOCIAÇÃO RECRATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SÃO PAULO METROPOLITANA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CNPJ: 06.031.619/0001.40

PERÍODO DE 01/11/2017

ATÉ: 30/11/2017

(valores em R$)

	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital. Opções Outogadas 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 Líquido Consolidados	Demonstração do Resultado Abrangente Total da Companhia
Saldos Iniciais			4.017.226,90					4.017.226,90	
Aumento de Capital									
Gastos com Emissão de Ações									
Opções Qutorgadas Reconhecidas									
Ações em Tesouraria Adquiridas									
Ações em Tesouraria Vendidas									
Divídendos									
Transações de Capital com os Sócios									
Ajuste Instrumentos Financeiros									
Equiv. Patrim. s/ Ganhgos 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									
Superávit Líquido do Período				92.394,11				92.394,11	
Constituição de Reservas									
Saldos Finais			4.017.226,90	92.394,11				4.109.621,01	
Resultado Abrangente dos Não Controladores									
Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora									

JOSE WILSON ODORICO DE OLIVEIRA
FUNCAO: PRESIDENTE
RG: 11.493.177-X
CPF: 287.545.138-39

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 DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO
ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS (ARCO SPM)
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

(valores em reais)
PERIODO 11/2017 A 11/2017

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA - Método Direto

ATIVIDADES OPERACIONAIS			
	ENTRADAS OPERACIONAIS:		
a)	Recebimentos de Clientes (DR) (Caixa)	R$	88.533,04
b)	Recebimentos de Clientes (DR) (Bancos)	R$	1.217.281,45
c)			
c)	SAÍDAS OPERACIONAIS:		
d)	PAGAMENTO DE DESPESAS [1] CAIXA	R$	(84.801,57)
e)	PAGAMENTO DE DESPESAS [2] BANCOS	R$	(1.238.788,08)
Decréscimo de Caixa originado das atividades operacionais		**R$**	**(17.775,16)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
	ENTRADAS OPERACIONAIS:		
f)	Aumento de Capital Social - Integralizado	R$	-
	SAÍDAS FINANCIAMENTO :		
g)	Diminuição de Capital Social - Integralizado	R$	-
Caixa originado das Atividades de Financiamentos		**R$**	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
h)	Recebimento de Venda de Imobilizado	R$	-
i)	Pagamento de Aquisição de Imobilizado	R$	-
	ENTRADAS INVESTIMENTOS:		
j)	Aplicação de Liquidez Imediata	R$	230.501,55
	SAÍDAS INVESTIMENTOS:		
k)	Aplicação de Liquidez Imediata	R$	(216.996,74)
Acréscimo de Caixa originado das Atividades de Investimentos		**R$**	**13.504,81**
DECRÉSCIMO DE CAIXA DO PERÍODO		**R$**	**(4.270,35)**
Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 31/10/2017		**R$**	**504.192,23**
Saldo de Caixa, Bancos e Aplic. Financ. Liquidez Imediata 30/11/2017		**R$**	**499.921,88**
Variação de Caixa		**R$**	**4.270,35**

JOSE WILSON ODORICO DE OLIVEIRA
FUNCAO PRESIDENTE
RG: 11.493.177-X
CPF: 287.545.138-39

MARCO ANTONIO GRANADO
FUNCAO: CONTADOR
CPF: 022.779.368-47
CT/CRC: 1SP 159.315/O-5

Notas Explicativas

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000001
DATA: 04/01/2018
PERÍODO: 11/2017

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 de Novembro de 2017 a 30 de Novembro de 2017 estão sendo apresentadas em Reais (R$) e foram aprovadas pela administração no dia 30 de Novembro de 2017.
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) 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 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 das 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: Advêm 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 Social
a) O Patrimônio Líquido da Associação Recreativa dos Empregados dos Correios - Arco São Paulo Metropolitana, no valor de R$ 4.109.621,01 (quatro milhões, cento e nove mil, seiscentos e vinte e um mil, e um centavo) 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 2018.

Nota 08 - Resultado Líquido - Apurou-se um déficit neste mês de R$ 18.899,01 (Dezoito mil, Oitocentos e noventa e nove reais e um centavo), onde o total de receita operacional foi de R$ 511.735,82 (Quinhentos e onze mil, Setecentos e trinta e cinco Reais e oitenta e dois

Notas Explicativas

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

CNPJ: 06.031.619/0001-40

FOLHA: 000003
DATA: 04/01/2018
PERÍODO: 11/2017

centavos), tendo como maior relevância as mensalidades (82,15%), que se refere a contribuição mensal de associados.

JOSÉ WILSON ODORICO OLIVEIRA
FUNÇÃO: PRESIDENTE
RG: 11493177-X
CPF: 287.545.138-39

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