

ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO MENSAL ENCERRADO EM 31 DE JULHO DE 2016

(valores em reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	1.297.341,84	CIRCULANTE	858.566,37
DISPONÍVEL	141.697,13	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	70.129,24
Caixa	3.148,52	Empréstimo Capital de Giro	70.129,24
Bancos	6.325,76		
Aplicações Financeiras	132.222,85		
OUTROS CRÉDITOS	1.097.998,86	FORNECEDORES	382.113,69
Creditos Associados (DC'S)	893.683,02	Fornecedores	12.649,53
Adiantamentos	46.818,69	Promotores a Pagar	345.459,92
Valores a Receber	157.497,15	Fornecedores em Consignação	24.004,24
CONSIGNAÇÃO	50.384,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	73.951,22
Material de Consignação	50.384,00	Salários e Encargos	73.951,22
ESTOQUES	7.261,85	OBRIGAÇÕES FISCAIS	14.904,41
Material ARCO	7.261,85	Tributos	14.904,41
NÃO CIRCULANTE	3.611.752,62	OUTRAS OBRIGAÇÕES	80.073,40
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.463.875,68	Convenios Clubes	29.689,40
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.515.000,96	Consignações	50.384,00
Bens - SPM	1.560.110,66	PROVISÕES	237.394,41
Bens - Sede Esportiva	958.171,80	Provisões Sociais	237.394,41
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.986.850,45		
Bens - Mares do Sul	1.098.616,79	NÃO CIRCULANTE	98.777,30
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(3.051.125,28)	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	98.777,30
Depreciação - S.Paulo	(811.754,22)		
Depreciação - Sede Esportiva	(529.851,25)	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.951.750,79
Depreciação - Res.Caraguatatuba	(961.660,90)	Patrimônio	3.983.935,40
Depreciação - Mares do Sul	(536.484,89)	Superavit / Déficit até (06/2016)	(114.067,12)
Depreciação - Res.Atibaia	(211.374,02)	Superavit / Déficit deste mês (07/2016)	81.882,51
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	147.876,94		
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29		
Software e Licença de Uso	355.112,29		
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(207.235,35)		
Amortização - Software e Licença de Use	(207.235,35)		
TOTAL DO ATIVO	4.909.094,46	TOTAL DO PASSIVO	4.909.094,46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

RECEITA OPERACIONAL	479.680,43
Mensalidades	377.477,27
Repasso de Promotores	9.293,46
Excursões	706,28
Empreendimentos	58.957,93
Vendas	2.117,94
Aluguéis Recebidos	10.308,00
Receita Arco mais Família	20.467,66
Outras Receitas	3.603,72
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(3.251,83)
DESPESA OPERACIONAL	(391.241,10)
Diretoria Administrativa	(146.964,68)
Diretoria Esportiva	(21.012,08)
Diretoria Sociocultural	(15.240,56)
Diretoria Patrimonial	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(62.547,53)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(49.178,64)
Residencial Mares do Sul - Peruipe	(55.814,13)
Residencial Campestre - Atibaia	(40.483,48)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(6.556,82)
Receitas Financeiras	2.939,29
Despesas Financeiras	(9.496,11)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO MÊS	81.882,51

São Paulo, 31 de Julho de 2016

PAULO CEZAR DE SOUZA
PRESIDENTE

VALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIRO

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

Granado
CONSULTORIA EMPRESARIAL

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



ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS - ARCO SPM

CNPJ 06.031.619/0001-40

BALANÇO ANUAL ENCERRADO EM 31 DE JULHO DE 2016

(valores em reais)

ATIVO			PASSIVO		
	JUL.2016	JUL.2015		JUL.2016	JUL.2015
CIRCULANTE	1.297.341,84	1.416.713,90	CIRCULANTE	858.566,37	917.466,65
DISPONÍVEL	141.697,13	187.587,81	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	70.129,24	88.685,21
Caixa	3.148,52	3.073,71	Empréstimo Capital de Giro	70.129,24	88.685,21
Bancos	6.325,76	75.034,74			
Aplicações Financeiras	132.222,85	109.479,36			
OUTROS CRÉDITOS	1.097.998,86	1.206.552,34	FORNECEDORES	382.113,69	462.501,69
Créditos Associados (DC'S)	893.683,02	973.078,56	Fornecedores	12.649,53	71.746,18
Adiantamentos	46.818,69	36.702,52	Promotores a Pagar	345.459,92	382.479,03
Valores a Receber	157.497,15	196.771,26	Fornecedores em Consignação	24.004,24	8.276,48
CONSIGNAÇÃO	50.384,00	10.713,00	OBRIGAÇÕES SOCIAIS	73.951,22	50.442,14
Material de Consignação	50.384,00	10.713,00	Salários e Encargos	73.951,22	50.442,14
ESTOQUES	7.261,85	11.860,75	OBRIGAÇÕES FISCAIS	14.904,41	15.463,97
Material ARCO	7.261,85	11.860,75	Tributos	14.904,41	15.463,97
			OUTRAS OBRIGAÇÕES	80.073,40	77.062,73
			Convenios Clubes	29.689,40	66.349,73
			Consignações	50.384,00	10.713,00
NÃO CIRCULANTE	3.611.752,62	3.847.506,48	PROVISÕES	237.394,41	223.310,91
BENS DO IMOBILIZADO - TANGÍVEIS	3.463.875,68	3.666.032,90	Provisões Sociais	237.394,41	223.310,91
IMOBILIZADO - BENS TANGÍVEIS	6.515.000,96	6.400.385,40	NÃO CIRCULANTE	98.777,30	253.409,57
Bens - SPM	1.560.110,66	1.549.278,01	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (LP)	98.777,30	253.409,57
Bens - Sede Esportiva	958.171,80	946.780,33	Instituições Financeiras a Pagar (LP)	98.777,30	253.409,57
Bens - Resid. Caraguatatuba	1.986.850,45	1.973.830,56			
Bens - Mares do Sul	1.098.616,79	1.071.065,24			
Bens - Resid. Atibaia	911.251,26	859.431,26			
DEPRECIAÇÃO - BENS TANGÍVEIS	(3.051.125,28)	(2.734.352,50)	PATRIMÔNIO SOCIAL	3.951.750,79	4.093.344,16
Depreciação - S. Paulo	(811.754,22)	(747.342,08)	Patrimônio	3.983.935,40	4.281.571,84
Depreciação - Sede Esportiva	(529.851,25)	(488.393,31)	Superavit / Déficit de JUNHO	(114.067,12)	(238.515,96)
Depreciação - Res. Caraguatatuba	(961.660,90)	(870.644,73)	Superavit / Déficit d/mês JULHO	81.882,51	50.288,30
Depreciação - Mares do Sul	(536.484,89)	(459.511,00)			
Depreciação - Res. Atibaia	(211.374,02)	(168.461,38)			
BENS DO IMOBILIZADO - INTANGÍVEIS	147.876,94	181.473,58			
IMOBILIZADO - BENS INTANGÍVEIS	355.112,29	355.112,29			
Software e Licença de Uso	355.112,29	355.112,29			
AMORTIZAÇÃO - BENS INTANGÍVEIS	(207.235,35)	(173.638,71)			
Amortização - Software e Licença de Uso	(207.235,35)	(173.638,71)			
TOTAL DO ATIVO	4.909.094,46	5.264.220,38	TOTAL DO PASSIVO	4.909.094,46	5.264.220,38

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO NO PERÍODO

	JUL.2016	JUL.2015
RECEITA OPERACIONAL	479.680,43	515.465,46
Mensalidades	377.477,27	377.935,21
Repasse de Promotores	9.293,46	10.670,02
Excursões	706,28	6.908,66
Empreendimentos	58.957,93	65.722,22
Vendas	2.117,94	1.836,37
Aluguéis Recebidos	10.308,00	11.974,80
Receita Arco mais Família	20.467,66	20.178,66
Outras Receitas	3.603,72	24.592,93
(-) Impostos sobre Receita Bruta	(3.251,83)	(4.353,41)
DESPESA OPERACIONAL	(391.241,10)	(456.194,58)
Diretoria Administrativa	(146.964,68)	(134.180,59)
Diretoria Esportiva	(21.012,08)	(31.725,60)
Diretoria Sociocultural	(15.240,56)	(94.104,45)
Diretoria Patrimonial	-	-
Sede Social Esportiva Jaguaré	(62.547,53)	(53.683,03)
Residencial ARCO Caraguatatuba	(49.178,64)	(49.929,38)
Residencial Mares do Sul - Peruibe	(55.814,13)	(54.690,62)
Residencial Campestre - Atibaia	(40.483,48)	(37.880,91)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(6.556,82)	(6.982,58)
Receitas Financeiras	2.939,29	3.229,91
Despesas Financeiras	(9.496,11)	(10.212,49)
SUPERAVIT / DÉFICIT DO ANO	81.882,51	50.288,30

São Paulo, 31 de Julho de 2016

PAULO CEZAR DE SOUZA
PRESIDENTEVALDEMIR SANT'ANNA
DIRETOR FINANCEIROGRANADO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
MARCO ANTONIO GRANADO-CONTADOR-CRC 1SP159.315/O-**Granado**
CONSULTORIA EMPRESARIALwww.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

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

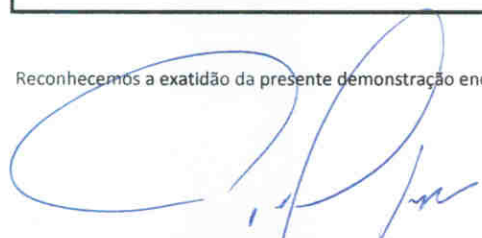
Folha: 000001

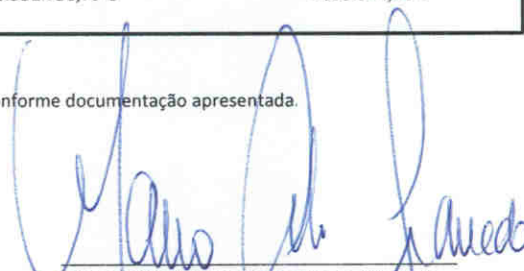
Data: 31/07/2016

Período: 07/2016

DESCRICA O		31/07/2016	31/07/2015
(+)	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	81.882,51	50.288,30 C
(-)	Saldo Anterior de Prejuízos Acumulados	114.067,12	238.515,98 D
(-)	Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0	0
(+/-)	Prejuízo Líquido do Período	0,00	0,00
(=)	TOTAL	3.951.750,79 C	4.093.344,16 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	3.951.750,79 C	4.093.344,16 C

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 31 de Julho 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: 22/08/2016

PERÍODO: 07/2016

	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria (1)	Reservas de Superávit (2)	Superávit ou Deficit Acumulados	Outros Resultados Abrangentes (3)	Patrimônio Líquido dos Sócios da Controladora	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido	Demonstração do Resultado Abrangente Total da Companhia
Saldos Iniciais			3.983.935,40	(114.067,12)				3.869.868,28	
Aumento de Capital									
Gastos com Emissão de Ações									
Opções Outorgadas Reconhecidas									
Transações de Capital com os Sócios									
Ajuste Instrumentos Financeiros									
Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros									
Equiv. Patrim. s/ Ganhos Abrang. de Coligadas									
Tributos s/ Ajustes de Conversão do Período									
Outros Resultados Abrangentes									
Ajuste de Instrum. Financ. Reclassific. p/ Resultado									
Realização de Reserva Reavaliação									
Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação									
Reclassificações de Resultados Abrangentes									
Superávit Líquido do Período				81.882,51				81.882,51	81.882,51
Constituição de Reservas									
Saldos Finais			3.983.935,40	(32.184,61)				3.951.750,79	81.882,51
Resultado Abrangente dos Não Controladores									
Resultado Abrangente dos Sócios da Controladora									81.882,51

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

GRANAU CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA.
CNPJ: 00.103.188/0001-01
MARCO ANTONIO GRANAU
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: 22/08/2016

PERÍODO: 07/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
a) RECEBIMENTO DE CLIENTES:		
(+) Saldo final de Clientes (ano anterior)	928.386,42	953.294,70
(+) Vendas (ano atual)	619.272,84	403.887,39
(-) Saldo final de Clientes (ano atual)	893.683,02	973.078,56
(=) TOTAL DE RECEBIMENTO DE CLIENTES	653.976,24	384.103,53
b) PAGAMENTO DE FORNECEDORES:		
(+) Saldo final de Fornecedores (ano anterior)	417.080,40	454.996,82
(+) Compras (ano atual)	267.550,34	259.877,50
(-) Saldo final de Fornecedores (ano atual)	382.113,69	462.501,69
(=) TOTAL DE PAGAMENTO A FORNECEDORES	302.517,05	252.372,63
c) PAGAMENTOS DIVERSOS:		
Adiantamento a Terceiros	44.923,23	15.356,61
Pagamento de Contas a Pagar	149.410,25	36.435,36
Pagamento de IRPJ/CSLL (ano anterior)	0,00	0,00
Impostos sobre as Vendas	5.477,69	5.932,42
Despesas Administrativas, Vendas e Gerais	50.929,44	23.335,38
Despesas Financeiras	10.042,94	12.212,49
(=) TOTAL DE PAGAMENTOS DIVERSOS	260.783,55	93.272,26
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.217.276,84	729.748,42
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	8.142,05	24.858,95
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	8.142,05	24.858,95
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	1.225.418,89	754.607,37
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	59.163,54	173.988,12
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	82.533,59	13.599,69
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	141.697,13	187.587,81

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: 22/08/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 07/2016

(Em Reais)

	2016	2015
1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Lucro Líquido do Exercício	81.882,51	50.288,30
(+) Depreciação	26.371,10	34.798,93
(=) LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	108.253,61	85.087,23
(ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP		
Clientes	(34.703,40)	19.783,86
Estoques de mercadorias	1.508,50	(2.705,50)
Adiantamento a Terceiros	5.773,66	(16.341,63)
(=) TOTAL (ACRÉSCIMO) / DECRÉSCIMO DO ATIVO CIRCULANTE + RLP	(27.421,24)	736,73
ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP		
Fornecedores	(34.966,71)	7.504,87
Contas a Pagar	25.123,44	39.860,45
Provisão de IRPJ/CSLL	0,00	0,00
(=) TOTAL ACRÉSCIMO / (DECRÉSCIMO) DO PASSIVO CIRCULANTE + ELP	(9.843,27)	47.365,32
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	70.989,10	133.189,28
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	8.142,05	24.858,95
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	8.142,05	24.858,95
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	79.131,15	158.048,23
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO ANO	59.163,54	173.988,12
VARIAÇÃO OCORRIDA NO PERÍODO	82.533,59	13.599,69
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO ANO	141.697,13	187.587,81

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

FOLHA: 000001

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

DATA: 22/08/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 07/2016

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

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	858.566,37		
		$\times 100 =$	21,73 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.951.750,79		
INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA			
	21,73 %	DO CAPITAL PRÓPRIO.	

2 - PARTICIPAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIRO SOBRE O ATIVO

PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	858.566,37		
		$\times 100 =$	17,49 %
ATIVO TOTAL	4.909.094,46		
INTERPRETAÇÃO - CAPITAL DE TERCEIROS REPRESENTA			
	17,49 %	DO ATIVO TOTAL.	

3 - ENDIVIDAMENTO FINANCEIRO

EMPRÉSTIMOS E FINANC. (CP + LP)	168.906,54		
		$\times 100 =$	4,27 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.951.750,79		
INTERPRETAÇÃO - OS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS			
REPRESENTAM	4,27 %	DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.	

4 - COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO

PASSIVO CIRCULANTE	858.566,37		
		$\times 100 =$	100,00 %
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO REPRESENTAM			
	100,00 %	DAS OBRIGAÇÕES TOTAIS.	

5 - IMOBILIZAÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	3.611.752,62		
		$\times 100 =$	73,57 %
ATIVO	4.909.094,46		
INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA			
	73,57 %	DO CAPITAL EM GIRO.	

6 - IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO

ATIVO NÃO CIRC.(-) REALIZ. L. PRAZO	3.611.752,62		
		$\times 100 =$	91,40 %
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.951.750,79		
INTERPRETAÇÃO - ATIVO PERMANENTE REPRESENTA			
	91,40 %	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: 22/08/2016

PERIODO: 07/2016

Liquidez**7 - LIQUIDEZ CORRENTE**

ATIVO CIRCULANTE	1.297.341,84	=	1,51
PASSIVO CIRCULANTE	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$ 1,51			
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

8 - LIQUIDEZ SECA

ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	1.290.079,99	=	1,50
PASSIVO CIRCULANTE	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$ 1,50			
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

9 - LIQUIDEZ IMEDIATA

DISPONIBILIDADES	141.697,13	=	0,17
PASSIVO CIRCULANTE	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$ 0,17			
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

10 - LIQUIDEZ GERAL

ATIVO CIRC. + REALIZÁVEL L/PRAZO	1.297.341,84	=	1,51
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$ 1,51			
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

11 - SOLVÊNCIA GERAL

ATIVO	4.909.094,46	=	5,72
PASSIVO CIRC. + EXIGÍVEL L/PRAZO	858.566,37		
INTERPRETAÇÃO - A EMPRESA TEM R\$ 5,72			
PARA CADA R\$ 1,00 DE DÍVIDA.			

Análise Econômico - Financeira

FOLHA: 000003

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

DATA: 22/08/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 07/2016

Rentabilidade**12 - MARGEM OPERACIONAL**

LUCRO LÍQUIDO (32.184,61) $\times 100 = (0,91) \%$

RECEITA LÍQUIDA 3.541.173,84

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO É DE (0,91) %
SOBRE A RECEITA LÍQUIDA.

13 - RENTABILIDADE DO INVESTIMENTO TOTAL

LUCRO LÍQUIDO (32.184,61) $\times 100 = (0,66) \%$

ATIVO 4.909.094,46

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (0,66) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

14 - RENTABILIDADE DO CAPITAL PRÓPRIO

LUCRO LÍQUIDO (32.184,61) $\times 100 = (0,81) \%$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO 3.951.750,79

INTERPRETAÇÃO - O LUCRO LÍQUIDO ANTES DO I.R.
É DE (0,81) % SOBRE O CAPITAL DE GIRO.

15 - CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO

(+) ATIVO CIRCULANTE	1.297.341,84 D	
(+) REALIZÁVEL L/PRAZO	0,00 D	1.297.341,84 D
(-) PASSIVO CIRCULANTE	858.566,37 C	
(-) EXIGÍVEL LONGO PRAZO	0,00 C	858.566,37 C
(=) CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO		438.775,47 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: 000002

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

DATA: 22/08/2016

CNPJ: 06.031.619/0001-40

PERÍODO: 07/2016

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 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: 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\$ 3.951.750,79 (Três milhões, novecentos e cinquenta e um mil, setecentos e cinquenta reais e setenta e nove centavos) é formado por Superávits 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 superávit neste mês de R\$ 81.882,51 (Oitenta e um mil, oitocentos e oitenta e dois reais e cinquenta e um centavos), onde o total de receita operacional foi de R\$ 479.680,43 (Quatrocentos e setenta e nove mil, seiscentos e oitenta reais e quarenta e três centavos), tendo como maior relevância as mensalidades (78,69%), que se refere a contribuição mensal de associados e empreendimentos (12,29%), 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