



CNPJ 10.769.660/0001-95
 RUA DR. ANTÔNIO CANSANÇÃO Nº 465 - PONTA VERDE - MACEIÓ - ALAGOAS
 TEL.: (82) 3315-1923 - (82) 3315-3468

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015		EM R\$
ATIVO	PASSIVO	
CIRCULANTE	CIRCULANTE	8.109.212,42
DISPONIBILIDADES	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	8.925,45
Depósitos Bancários	Repasse no País - BNDES	6.839,38
	Repasse no País - FINEP	2.086,07
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.100.286,97
Cotas de Fundos de Investimentos	Cobrança e Arrecadação de Tributos	1.849,38
	Fiscais e Previdenciárias	494.463,22
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento - FECOEP	926.309,17
Empréstimos	Diversas	6.677.665,20
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		
OUTROS CRÉDITOS	NÃO CIRCULANTE	2.036.270,00
Adiantamentos e Antecipações Salariais	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	2.036.270,00
Adiantamentos para Pagamentos de nossa Conta	Repasse no País - BNDES	1.000.000,00
Devedores Diversos - País	Repasse no País - FINEP	1.036.270,00
OUTROS VALORES E BENS	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36.158.881,66
Material em Estoque	Capital Social	34.879.900,00
Despesas Antecipadas	De Domiciliados no País	34.879.900,00
NÃO CIRCULANTE	Reservas de Lucros	1.278.981,66
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	Reservas Legal	128.464,36
Títulos de Renda Fixa - Letras Financeiras do Tesouro	Reservas Especiais de Lucros	1.150.517,30
Provisões para Desvalorização de Títulos Livres		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	CONTAS DE RESULTADO	329.413,31
Empréstimos	Receitas Operacionais	4.783.484,74
Financiamentos	(-) Despesas Operacionais	3.946.220,10
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	Receitas não Operacionais	60.597,41
	(-) Despesas não operacionais	67.031,14
OUTROS CRÉDITOS	(-) Imposto de Renda	284.094,30
Adiantamentos para Pagamentos de nossa Conta	(-) Contribuição Social	217.323,30

OUTROS VALORES E BENS	97.004,97		
Despesas Antecipadas	97.004,97		
PERMANENTE	378.356,58		
IMOBILIZADO EM USO	328.733,54		
Móveis e Equipamentos de Uso	213.144,37		
Sistema de Comunicação	8.146,44		
Sistema de Processamento de Dados	908.285,49		
Sistema de Segurança	16.335,00		
(-) Depreciações Acumuladas	(817.177,76)		
INTANGÍVEL	49.623,04		
Outros Ativos Intangíveis	559.004,64		
(-) Amortização Acumulada	(509.381,60)		
TOTAL DO ATIVO	46.633.777,39	TOTAL DO PASSIVO	46.633.777,39

DIRETORIA

DIRETORIA EXECUTIVA

ANTÔNIO JOSÉ PINAUD DE OLIVEIRA
Diretor Presidente

LAUDENY FÁBIO BARBOSA LEÃO
Diretor de Desenvolvimento e Projetos

JOSÉ MARCONI FREIRE
Diretor Administrativo e Financeiro

MAURÍCIO COMINOTTI
Diretor de Operações

CONSELHO FISCAL

JOSÉ CANDIDO DO NASCIMENTO
NIVALDO FERRARI
HELDER GONÇALVES LIMA

CONTADORA

SANDRA GONÇALVES BISPO TENÓRIO
CRC-AL 4.699-6 CPF 348.204.004-44