



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 30 DE NOVEMBRO DE 2015		EM R\$	
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	45.528.469,14	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.331.246,65
DISPONIBILIDADES	45.837,95	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	1.525.200,49
Depósitos Bancários	45.837,95	Repasses no País - BNDES	1.005.616,04
		Repasses no País - FINEP	519.584,45
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	39.282.221,60	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.806.046,16
Títulos de Renda Fixa - Letras Financeiras do Tesouro	7.854.645,48	Cobrança e Arrecadação de Tributos	78,76
Cotas de Fundos de Investimentos	31.472.876,03	Fiscais e Previdenciárias	323.696,30
Provisões para Desvalorização de Títulos Livres	(45.299,91)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento - FECOEP	934.731,09
		Diversas	6.547.540,01
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.582.787,03	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36.158.881,66
Empréstimos	5.749.638,24	Capital Social	34.879.900,00
Financiamentos	519.500,10	De Domiciliados no País	34.879.900,00
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(686.351,31)	Reservas de Lucros	1.278.981,66
OUTROS CRÉDITOS	449.164,60	Reservas Legal	128.464,36
Adiantamentos e Antecipações Salariais	41.152,18	Reservas Especiais de Lucros	1.150.517,30
Adiantamentos para Pagamentos de nossa Conta	313.305,45		
Devedores Diversos - País	94.706,97		
OUTROS VALORES E BENS	168.457,96	CONTAS DE RESULTADO	442.832,79
Material em Estoque	13.787,47	Receitas Operacionais	3.924.985,11
Despesas Antecipadas	154.670,49	(-) Despesas Operacionais	3.181.850,85
		Receitas não Operacionais	45.367,06
		(-) Despesas não operacionais	45.367,06
NÃO CIRCULANTE	404.491,96	(-) Imposto de Renda	181.801,08
PERMANENTE	404.491,96	(-) Contribuição Social	118.500,39
IMOBILIZADO EM USO	354.722,29		
Móveis e Equipamentos de Uso	221.563,82		
Sistema de Comunicação	19.252,44		
Sistema de Processamento de Dados	916.843,49		
Sistema de Segurança	16.335,00		
(-) Depreciações Acumuladas	(819.272,46)		

INTANGÍVEL

Outros Ativos Intangíveis
(-) Amortização Acumulada

49.769,67

559.004,64
(509.234,97)

TOTAL DO ATIVO**45.932.961,10 TOTAL DO PASSIVO****45.932.961,10****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