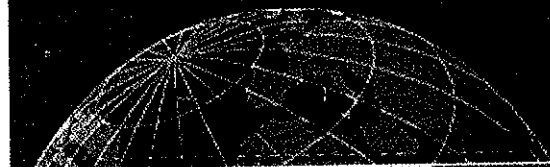


# RELATÓRIO DE AUDITORIA



Trabalhos Realizados

- ✓ Auditoria Contábil.....✓
- ✓ Auditoria Administrativa.....✓
- ✓ Auditoria de Custos.....✓
- ✓ Auditoria de Sistemas.....✓

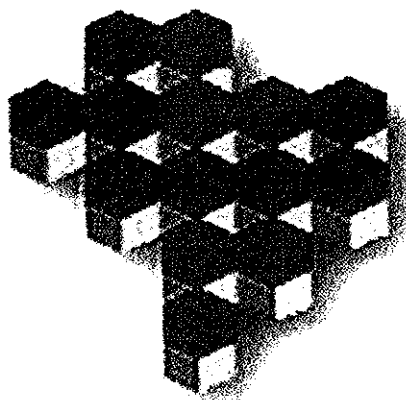


RELATÓRIO 021.05  
V.4

## ÍNDICE

Introdução	1
Demonstrações Analisadas	2/8
Considerações Gerais	9
Desempenho	9
Exames e Recomendações	13/19
Conclusão	24

## Aos Administradores de



# CEAPE - MA

Centro de Apoio aos Pequenos Empreendedores do Maranhão

Aos Conselheiros e Diretores do  
**CENTRO DE APOIO AOS PEQUENOS EMPREENDIMENTOS DO MARANHÃO – CEAPE/MA**  
São Luís - MA

## **RELATORIO DE AUDITORIA**

Referente ao Exercício de 2008

### **1) Introdução**

Temos a satisfação de apresentar para apreciação e análise de V. Sr<sup>as.</sup>, o resultado dos exames realizados por meio de nosso Relatório de Auditoria, relativo a Janeiro a Dezembro de 2008, que têm como base os resultados dos exames e testes efetuados nos controles das operações desenvolvidas por este CEAPE/MA.

### **2) Metodologia**

Os procedimentos de auditoria foram realizados em consonância com os recomendados pela NBC T – 11, homologada pela Resolução 820/97 do Conselho Federal de Contabilidade, que trata das Normas de Auditoria Independente das Demonstrações Contábeis.

Os procedimentos compreenderam a análise da adequação das informações contidas nos sistemas de controle interno adotados pela entidade em confronto com os dados fornecidos pela contabilidade, abrangendo às áreas financeira, de carteira de empréstimos ativa e castigada, de pessoal, de acompanhamento das operações, através de seu estatuto, das exigibilidades e de patrimônio.

### 3) Demonstrações Analisadas

#### 3.1) Balanço Patrimonial:

		Balanco Patrimonial - Ativo			
		31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
<b>ATIVO</b>					
Ativo Circulante		28.576.488,51	24.290.507,66	28.576.488,51	24.290.507,66
Disponibil		27.939.491,83	23.689.526,11	7.885.025,47	6.870.118,45
Caixa Geral		200,79	103,00	7.233.457,49	6.092.816,99
Bancos Corres Operacionais		3.077.295,57	1.905.126,28	95.413,40	164.508,13
Bancos Corres Administrativos		88.308,84	13.901,40	43.423,57	64.971,97
Bancos - Aplicações Financeiras		116.939,36	87.319,15	28.035,31	37.852,49
Operações de Crédito		24.405.844,14	21.578.895,34	23.854,52	63.844,67
Emprestimos de Crédito		23.141.466,05	21.792.204,53	26.001,48	13.848,14
Emprestimos (Capital + Juros) Fundos		28.038.933,75	24.617.901,00	26.001,48	13.848,14
Imobilizad		83.445.924,64	67.570.302,04	1.913,00	9.171,72
Juros		12.183.979,97	10.725.277,93	1.913,00	277,80
(-) Bens		81.829.624,49	46.802.543,85	101.282,38	91.493,92
(-) Castigos		389.298,88	-270.002,71	376.957,72	305.072,48
Carreira Inicial		24.817.343,31	12.184.867,59	25.700,00	288.227,49
(-) Rendas a Apropiar		7.887.461,70	-2.825.696,47	6.982.874,96	6.550,00
(-) Provisão para Perdas Potenciais		-735.601,91	-213.308,19	8.882.874,96	7.381.410,18
Adiantamentos		219.777,23	53.514,56	6.982.874,96	7.381.410,18
Despesas do Exercício Seguinte		31.103,89	46.123,11	6.982.874,96	7.381.410,18
Despesas Antecipadas		0,00	4.473,27	6.982.874,96	7.381.410,18
Ativo Não-Circulante		634.997,68	600.861,55	13.788.788,08	10.288.979,03
Realizável a Longo Prazo		0,00	10.197,98	1.988.914,74	1.988.914,74
Valores a Receber		631.185,15	984.981,03	1.988.914,74	1.988.914,74
Imobilizado		1.260.852,37	1.103.545,57	1.988.914,74	1.988.914,74
Bens de Uso		-628.657,22	-420.544,54	1.988.914,74	1.988.914,74
(-) Dependência Acumulada		5.802,53	5.802,53	1.988.914,74	1.988.914,74
Intangivel		5.802,53	5.802,53	1.988.914,74	1.988.914,74
Outros em Uso				1.988.914,74	1.988.914,74
Transcritos do livro Diário nº 101as 350 a 362 registro sob 6353 no cartorio Pessoa Juridica				1.988.914,74	1.988.914,74
<b>PASSIVO</b>					
Balanco Patrimonial - Passivo					
C.N.P.J.: 23.626.575/0001-10 - 5ª					
Alameda Microcentro e Pequenos Empreendedores					
31/12/2018					
31/12/2017					
31/12/2016					
31/12/2015					
Passivo Circulante		28.576.488,51	24.290.507,66	28.576.488,51	24.290.507,66
Obrigações com Instituições de Crédito		27.939.491,83	23.689.526,11	7.885.025,47	6.870.118,45
Obrigações de Financiamento e Repasses		200,79	103,00	7.233.457,49	6.092.816,99
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos		3.077.295,57	1.905.126,28	95.413,40	164.508,13
Fornecedores		88.308,84	13.901,40	43.423,57	64.971,97
Obrigações Agentes		116.939,36	87.319,15	28.035,31	37.852,49
Outras Contas a Pagar		24.405.844,14	21.578.895,34	23.854,52	63.844,67
Obrigações Fiscais e Tributárias		23.141.466,05	21.792.204,53	26.001,48	13.848,14
Impostos Federais		28.038.933,75	24.617.901,00	26.001,48	13.848,14
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias		83.445.924,64	67.570.302,04	1.913,00	9.171,72
Ordens e Salários a Pagar		12.183.979,97	10.725.277,93	1.913,00	277,80
Empreitos Sociais		81.829.624,49	46.802.543,85	101.282,38	91.493,92
Provisões Tributárias		389.298,88	-270.002,71	376.957,72	305.072,48
Outras Provisões		24.817.343,31	12.184.867,59	25.700,00	288.227,49
Passivo Não-Circulante		7.887.461,70	-2.825.696,47	6.982.874,96	6.550,00
Obrigações de Instituições de Crédito		-735.601,91	-213.308,19	8.882.874,96	7.381.410,18
Obrigações de Financiamento e Repasses		219.777,23	53.514,56	6.982.874,96	7.381.410,18
Patrimônio Social Líquido		219.777,23	46.123,11	6.982.874,96	7.381.410,18
Fundo Patrimonial		0,00	4.473,27	6.982.874,96	7.381.410,18
Fundos Institucionais		0,00	4.473,27	6.982.874,96	7.381.410,18
Reservas e Fundos		634.997,68	600.861,55	13.788.788,08	10.288.979,03
Reserva Estatutária		0,00	10.197,98	1.988.914,74	1.988.914,74
Fundos Estatutários		631.185,15	984.981,03	1.988.914,74	1.988.914,74
Superavit ou (-) Deficit do Exercício		1.260.852,37	1.103.545,57	1.988.914,74	1.988.914,74
(-) Fundos e Reservas - Drex do Resumido		-628.657,22	-420.544,54	1.988.914,74	1.988.914,74
Ajuste de Exercícios Anteriores		5.802,53	5.802,53	1.988.914,74	1.988.914,74
Superavit do Exercício Corrente		5.802,53	5.802,53	1.988.914,74	1.988.914,74
Transcritos do livro Diário nº 101as 350 a 362 registro sob 6353 no c				1.988.914,74	1.988.914,74

3.2) Demonstração do Resultado do Exercício e da Realização Orçamentária :

CEAPE - MA		Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão	
Alameda: Microcristina e Pequenos Empreendedores		C.N.P.J.: 23.927.311/0001 - 57	
Demonstração do Resultado do Exercício		Demonstração da Realização Orçamentária	
Períodos Encerrados em 31/12/2008	31/12/2008	Períodos Encerrados em 31/12/2008	31/12/2008
		Orçado	Realizado
			% Var.
Recargas de Operações de Crédito	12.878.129,35	13.141.540,80	-2,00
Recargas de Juros s/ Operação de Crédito	12.092.209,05	12.397.690,00	2,46
Juros s/ Operação de Créditos Arrecados	785.920,30	743.850,80	5,47
(+) Custos da Captação de Recursos	2.906.680,24	1.850.345,45	57,09
Encargos com Captação de Recursos	1.786.804,50	1.370.803,19	30,35
Despesas com Crédito de Liquidação Duvidosa	1.087.636,67	456.804,92	41,79
Despesas com Perda de Operação de Crédito	32.239,07	22.737,35	-11,89
(=) Resultado da Intermediação Financeira	9.971.449,11	11.291.195,35	-10,80
(-/-) Despesas e Outras Receitas Operacionais	6.417.901,03	7.178.774,99	-15,23
Despesas com Pessoal	4.157.274,49	5.611.966,51	65,74
Impostos Contribuição e Taxas	29.534,28	17.820,00	26,91
Despesas de Serviços Financeiros	316.653,30	249.333,24	-29,65
Encargos com Mora Obrigações em Arrezo	6.838,21	9.720,00	114,87
(-) Receitas Financeiras	-49.632,50	-23.052,00	3,69
Outras Despesas de Operações de Crédito	1.438.984,33	1.397.824,57	7,49
(-) Outras Receitas Operacionais	-190.753,76	-177.497,33	6,33
Depreciação de Bens Permanentes	109.092,68	102.600,00	-13,59
(=) Resultado Operacional	3.553.548,08	4.112.420,36	-13,59
(+/-) Resultado Não Operacional	0,00	0,00	0,00
Receitas não Operacionais	0,00	0,00	0,00
(-) Despesas não Operacionais	0,00	0,00	0,00
(=) Resultado Antes Contrib. Reservas	3.553.548,08	4.112.420,36	-13,59
(-) Destinadas a Const. Fundos e Reservas	3.553.548,08	3.439.116,43	3,33
(=) Resultado Líquido do Exercício	0,00	673.303,93	-100,00

Regina Célia Monteiro Krogh  
Presidente

Claudia Ferreira Oliveira  
Diretora Executiva

Robson de Jesus Brito  
Controlador - CNPJ: 5.157

3.3] Demonstração do Fluxo de Caixa:

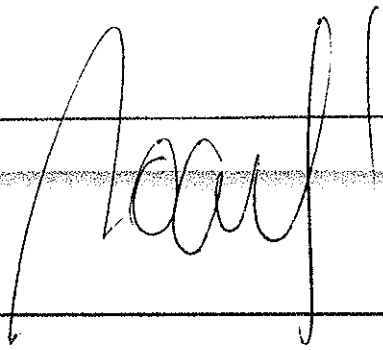
CEAPE - MA		Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão	
Período Encetado em 31/12/2008		C.N.P.J.: 23.626.575/0001-10	
31/12/2008		31/12/2007	
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores			
Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Direto			
Caixa gerado pelas operações	930.925,20	4.676.839,00	
Recebimentos	92.763.565,41	61.330.389,64	
Recebimento de Empréstimos Concedidos	91.829.624,49	65.602.543,85	
Recebimento de Juros/ Créditos Atrasados	786.920,30	561.724,48	
Recebimentos de Recuperação de Despesas	19.284,00	19.791,10	
Recebimentos de Créditos Castigados	103.467,15	115.717,86	
Recebimento de Outras Receitas Operacionais	5.975,47	6.371,29	
Rendimentos de Aplicação Financeira	15.284,00	24.241,07	
Pagamentos	(91.832.639,21)	(74.807.328,64)	
(-) Pagamento de Empréstimos Concedidos	(83.445.934,64)	(67.570.302,04)	
(-) Pagamentos de Despesas Com Pessoal	(4.757.274,49)	(3.778.140,12)	
(-) Pagamento de Impostos Contribuições e Taxas	(29.534,28)	(398.314,65)	
(-) Pagamento de Serviços Financeiros	(316.463,30)	(237.129,57)	
(-) Pagamento de Desp. Oper. De Créditos	(1.418.004,33)	(1.047.476,07)	
(-) Pagamento de Encargos com Captação de Recursos	(1.786.804,50)	(1.064.559,21)	
(-) Pagamentos de IOf - ex Emprést. Captações	(78.613,67)	(1.406,98)	
Caixa líquido da Atividade de Investimentos	(155.306,80)	(92.351,39)	
(-) Pagamentos de Investimentos no Imobilizado			
Caixa líquido da Atividade de financiamentos			
Recebimentos de Empréstimos Tomados	12.051.691,00	18.731.871,00	
(-) Pagamentos de Empréstimos Tomados	(11.873.463,64)	(11.051.275,00)	
Recebimentos de Empréstimos a Empregados	44.334,39		
(-) Pagamentos de Empréstimos a Empregados		(29.693,57)	
Varição Líquida de Caixa	(1.276.226,74)	(1.017.832,49)	
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do período	2.006.519,83	988.697,34	
Caixa e Equivalentes de Caixa no fim do período	3.289.746,57	2.006.519,83	

Transcrições do Livro Diário, nº folhas 350 a 382 registro sob 6353 no cartório Pessoa Jurídica.

Regina Cêta Monteiro Aragá  
Presidente

Cláudia Fernandes Christiano  
Diretora executiva

Arnoldo de Jesus Mendes  
Conselheiro - CFC MA 5.157



3.4) Demonstração das Sobras ou Perdas Acumuladas e DOAR:

CEAPE - MA		Centro de Apoio aos Pequenos Empreendedores	
Alameda Maricélio a Pequenos Empreendedores		C.N.P.J.: 23.697.311/0001 - 57	
Demonstração de Sobras ou Perdas Acumuladas e Demonstração de Origens e Aplicação de Recursos			
	31/12/2008	31/12/2007	
<b>Sobras e Perdas Acumuladas</b>	<b>324.915,58</b>	<b>0,00</b>	
Saldo no início do período de Sobras Acumuladas	0,00	0,00	
(+) Ajustes de Exercícios Anteriores	-324.915,58	0,00	
(-) Ajustes de Exercícios Durante o Período	0,00	0,00	
Patrimônio Social - Transferência	0,00	0,00	
Casos Nacionais - Participação	-324.915,58	0,00	
Constituição ou Reversão de Reservas e Fundos	0,00	0,00	
Fundo para Capacitação	324.915,58	0,00	
Reservas para Provisões	0,00	2.907.692,90	
<b>Sobras e Perdas Líquidas do Exercício</b>	<b>3.553.548,08</b>	<b>2.907.692,90</b>	
Saldo antes da Constituição Reservas/Fundos	3.553.548,08	2.907.692,90	
(-) Fundos e Reservas Estabelecidas	3.549.810,05	2.907.692,90	
Fundo para Manutenção da Mesa	0,00	535.354,00	
Fundo para Capacitação	1.087.759,44	1.113.604,07	
Reservas para Provisões	1.862.050,61	151.993,97	
Reservas para Fretes por Ônibus	0,00	18.108,06	
(-) Ajustes de Exercícios Anteriores	3.738,03	15.108,06	
Patrimônio Social - Transferência	0,00	0,00	
Casos Nacionais - Participação	0,00	324.915,58	
<b>Saldo a Dispositivo da Assembleia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
(-) Proposta de Destinação do Saldo	0,00	0,00	
Fundos	0,00	0,00	
Reservas	0,00	0,00	
Patrimônio Social - Transferência	0,00	0,00	
<b>Saldo Final do Período de Sobras Acumuladas</b>	<b>0,00</b>	<b>324.915,58</b>	

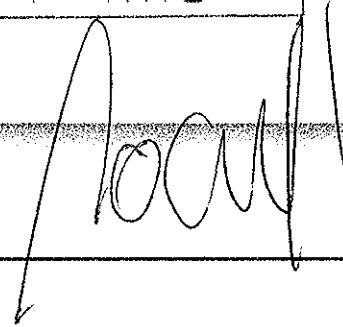
  

Demonstração de Origens e Aplicação de Recursos		31/12/2008		31/12/2007	
	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2007	
<b>ORIGENS DOS RECURSOS</b>	<b>3.672.838,75</b>	<b>3.662.840,76</b>	<b>5.570.631,49</b>	<b>3.096.600,37</b>	
Das Operações Próprias da Entidade	3.672.838,75	3.662.840,76	5.570.631,49	3.096.600,37	
Resultado Positivo do Exercício	3.553.548,08	2.907.692,90	3.553.548,08	2.907.692,90	
Valores que não afetam o Capital Circulante	109.092,68	96.916,62	109.092,68	96.916,62	
Finanças de Depreciação do Exercício	109.092,68	96.916,62	109.092,68	96.916,62	
Ajustes Créditos Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	
Baixa de Bens do Patrimônio - Imobilizado	0,00	0,00	0,00	0,00	
Das Operações com Terceiros e Membros	10.197,99	2.544.022,12	10.197,99	2.544.022,12	
Redução do Resultado a Longo Prazo	(0,00)	1.488,71	(0,00)	1.488,71	
Aumento Empor Longo Prazo	0,00	2.562.553,41	0,00	2.562.553,41	
Redução do Ativo Permanente	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>APLICAÇÕES DE RECURSOS</b>	<b>597.780,05</b>	<b>107.459,45</b>	<b>597.780,05</b>	<b>107.459,45</b>	
Valores que não afetam o Capital Circulante	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ajustes Débitos Exercícios Anteriores	587.780,05	107.459,45	587.780,05	107.459,45	
Das Operações com Terceiros e Membros	587.780,05	107.459,45	587.780,05	107.459,45	
Redução do Empor a Longo Prazo	428.735,22	92.351,39	428.735,22	92.351,39	
Aumento do Ativo Permanente	156.306,60	15.108,06	156.306,60	15.108,06	
Redução do Patrimônio Líquido	3.738,03	18.108,06	3.738,03	18.108,06	
<b>Aumento ou Redução do Capital Circul. Líquido</b>	<b>3.085.058,70</b>	<b>5.463.172,04</b>	<b>3.085.058,70</b>	<b>5.463.172,04</b>	
Períodos Exercícios 2008	27.529.491,83	23.688.526,11	27.529.491,83	23.688.526,11	
Ano Circulante	7.825.025,42	6.670.118,45	7.825.025,42	6.670.118,45	
(-) Passivo Circulante	20.104.466,36	3.085.058,70	20.104.466,36	3.085.058,70	
(+) Capital Circulante Líquido	23.688.526,11	12.843.034,08	23.688.526,11	12.843.034,08	
Períodos Exercícios 2007	5.670.118,45	1.295.858,46	5.670.118,45	1.295.858,46	
Ano Circulante	17.019.407,66	11.558.225,82	17.019.407,66	11.558.225,82	
(-) Passivo Circulante	5.463.172,04	5.463.172,04	5.463.172,04	5.463.172,04	
(+) Capital Circulante Líquido	11.556.235,62	6.095.053,82	11.556.235,62	6.095.053,82	

Regina Célia Monteiro Kregh  
Presidente

Claudia Fernandes Diniz  
Diretora executiva

Antonio Pereira Brandão  
Contador - R.C.M.A. 5.197





Continuação...

Notas Explicativas

folha 6

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representam as aplicações em fundos de rendas e contas de fundos de investimentos.

Descrição	2008	2007
Banco do Brasil S/A	116.922,64	62.567,00
Caixa Econômica	12,74	11,82
Banco do Itaú S/A	0,00	4.800,33
Total	116.935,38	67.379,15

7 - VALORES A RECEBER E ADIANTAMENTOS

Representam os créditos de valores a receber provenientes de atos dentro dos objetivos sociais

Descrição	2008	2007
Adiantamentos a Empregados	11.353,89	46.123,11
Adiantamentos para Viagens	260,00	0,00
Adiantamentos a Fornecedores	19.500,00	0,00
Banco do Brasil - Valores a Recuperar	45.049,59	512,92
Banco do Brasil - Valores a Disponibilizar	174.727,94	63.601,64
Total	295.881,42	99.637,67

8 - IMOBILIZADO EM USO

Composto por recursos aplicados em direitos e bens destinados a manutenção das atividades da entidade e a exploração do objetivo social.

Descrição	Valor Custo	Valor Depreciação	Valor Líquido
Móveis e Utensílios	207.000,15	81.057,36	119.942,79
Máquinas e Equipamento	81.899,37	32.898,10	48.941,27
Instalações	398,00	288,84	109,16
Equipamentos Comput	518.906,52	346.377,58	178.529,34
Sistemas de Computa	122.807,12	102.671,05	20.135,47
Equipamentos de Contr	4.772,05	4.772,05	0,00
Direito Uso Linha Tele	5.802,53	0,00	5.802,53
Obras de Arte	600,00	0,00	600,00
Predio / Rua Oswaldo	308.896,20	61.671,64	247.274,56
Terrenos	17.662,56	0,00	17.662,56
Total	1.286.654,50	626.667,22	658.987,68

6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITOS

Demonstrado pelos empréstimos concedidos de acordo com as normas e taxas praticados no

Descrição	2008	2007
Empréstimos (Capital - Juros) - Fundos	28.038.935,75	24.617.901,08
(-) Rendas a Apropiar	2.697.467,70	-2.825.696,47
(-) Provisão Para Rendas Futuras	-735.601,91	-213.309,19
Total	24.405.864,14	21.578.895,34

Demonstrado ação das classificações das operações por faixas de vencidas e a vencer

Carteira de Crédito Normal	% PCLD	2008	2007
Em dia	0,00%	26.335.544,88	23.481.235,23
de 01 a 30 dias Atrasos	10,00%	554.402,07	686.207,33
de 31 a 60 dias Atrasos	20,00%	1.655.889,27	104.366,72
de 61 a 90 dias Atrasos	30,00%	114.803,35	76.135,85
de 91 a 120 dias Atrasos	60,00%	119.328,72	52.619,83
de 121 a 150 dias Atrasos	60,00%	109.689,59	50.746,70
de 151 a 180 dias Atrasos	60,00%	94.600,91	19.399,24
de 181 a > 365 dias Atrasos	100,00%	357.599,70	0,00
Total		27.650.939,29	24.470.709,00

Carteira de Crédito Renegociada	% PCLD	2008	2007
Em dia	10,00%	111.220,44	126.597,43
de 01 a 30 dias Atrasos	50,00%	7.527,03	9.994,18
de 31 a 60 dias Atrasos	60,00%	5.623,88	6.172,13
de 61 a 90 dias Atrasos	75,00%	4.971,00	3.405,03
de 91 a 120 dias Atrasos	75,00%	7.198,16	871,57
de 121 a 150 dias Atrasos	75,00%	11.344,52	251,66
de 151 a 180 dias Atrasos	75,00%	6.042,81	0,00
de 181 a > 365 dias Atrasos	100,00%	15.396,87	0,00
Total		169.932,91	141.192,00

A provisão para devedores duvidosos foi efetuada utilizando a perda potencial referente ao perfil de inadimplência da carteira de crédito. Os percentuais indicados de perdas potenciais referem-se aos inadimplentes estão baseados nas experiências com histórico nos diversos países onde a AÇÃO atua - Norma NOR802.

Continuação...

**NOTAS EXPLICATIVAS**

folha 7

**Notas Explicativas**

Períodos Encerrados em 31/12/2008 e 31/12/2007

Os bens do ativo imobilizado são avaliados ao custo de aquisição, aplicado e incorporado. Os bens foram depreciados pelo método linear, por classe de bens, por classe de bens, as taxas anuais estabelecidas pela IN 162/96 e IN n. 130/99, que divulga os bens e os respectivos prazos de vida útil e taxas de depreciação.

**9 - REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES:**  
Não houve remuneração dos membros do Conselho Diretor e Fiscal conforme determina o estatuto social.

**11 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS**  
Os impostos e contribuições, sobre folha de pagamento, assim com os retidos de terceiros foram recolhido normalmente, os impostos e contribuições sobre receitas e resultados estão isentos em conformidade com a Lei 9.532/97

**12 - DESTINAÇÃO DAS SOBRAS**

As sobras existentes foram incorporadas em contas de fundos e reservas do patrimônio social, sendo aplicado totalmente na manutenção e ampliação dos objetivos sociais.

Descrição	2008	2007
Resultado do exercício Antes Constituição das Reservas	3.543.548,08	2.907.692,90
Fundo de Manutenção da Moeda	0,00	535.254,00
Fundo para Capitalização	-1.687.759,44	-1.113.604,07
Reservas para Perdas	-1.862.050,51	-1.191.733,90
Reservas para Perdas por Outros	0,00	-151.992,67
Ajustes de Exercícios Anteriores	-3.738,03	-15.109,05
(*) a Saldo das Sobras a Destinar	0,00	0,00

**10 - FONTES DE FINANCIAMENTOS**

A parte da Carteira de Crédito é financiado por Bancos e entidades internacionais de fomento do microcrédito com taxas de juros adequadas a política de microcrédito Mundial.

Endividamento de Curto Prazo	2008	2007
Banco Itaú - Cont. SF 9710B*	11.397,24	11.433,63
Banco Itaú - Cont. SF 9710B*	310.431,68	71.009,70
Banco do Brasil S/A	739.417,13	311.455,53
Banco do Brasil S/A	0,00	2.256.698,48
Banco BNDÉS	1.705.109,15	1.220.843,60
Okcoedit	143.245,93	140.626,56
Banco Itaú	961.577,88	0,00
Triple Jump	20.104,97	0,00
Outros Emprestimos PJ	3.541.173,50	2.070.729,48
Total	7.233.457,49	6.092.616,98
Endividamento de Longo Prazo		
Banco Itaú - Cont. SF 9710B*	81.378,24	52.908,66
Banco Itaú - Cont. SF 9710B*	927.770,25	956.459,97
Banco do Brasil S/A	0,00	0,00
Banco do Brasil S/A	0,00	6,00
Banco BNDÉS	2.256.346,47	3.923.167,55
Okcoedit	389.860,00	519.840,00
Banco Itaú	0,00	0,00
Triple Jump	1.961.700,00	0,00
Outros Emprestimos PJ	1.353.000,00	1.849.800,00
Total	6.952.672,96	7.381.410,18

**13 - AUDITORIA INDEPENDENTE**  
O CAPE, mantém auditoria independente contratada, não só para a prestação dos serviços, como também para o seu controle, visando dar transparência às demonstrações contábeis, inclusive informa que o auditor independente não lhe prestou serviços que não seja relacionados à auditoria independente durante o exercício de 2008, fundamentado nos princípios nacionais e internacionais acerca que preservam a independência do auditor.

Rafael Celso Monteiro Koch  
Presidente

Claudia Fernandes Oliveira  
Diretora executora

Arlindo Nogueira  
Contador - CRC/PA 3.437

## 4) Considerações Gerais

### 4.1) IDENTIFICAÇÃO

O CEAPE/MA - Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Maranhão foi constituído como uma associação civil sem fins lucrativos, com a finalidade de promover o desenvolvimento sócio-econômico dos pequenos empreendimentos informais e também de microempresas do Estado do Maranhão.

### 4.2) ANÁLISE DO DESEMPENHO FINANCEIRO

No Exercício de 2008, o CEAPE/MA operou com valores oriundos do BID - Banco Interamericano de Desenvolvimento, de linhas de crédito com o Bankboston, BNDES - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social, além de recursos próprios.

#### 4.2.1) RECURSOS DO BID

O CEAPE/PI celebrou, em fevereiro de 1998, convênio com o BID com a finalidade de apoiar a integração de pessoas que normalmente não têm acesso a fontes convencionais de financiamento, como usuários de crédito, visando à capitalização de seus empreendimentos.

O convênio foi firmado em dólar americano, no total de US\$ 650.000,00, sendo subdividido em SP/SF-97-10-BR, parte reembolsável denominada "Empréstimo", de US\$ 500.000,00 e ATN/SF-5803-BR, intitulado "Cooperação Técnica", representando a parte não reembolsável de US\$ 150.000,00, este com o objetivo primordial de fortalecimento institucional e operacional do CEAPE/MA.

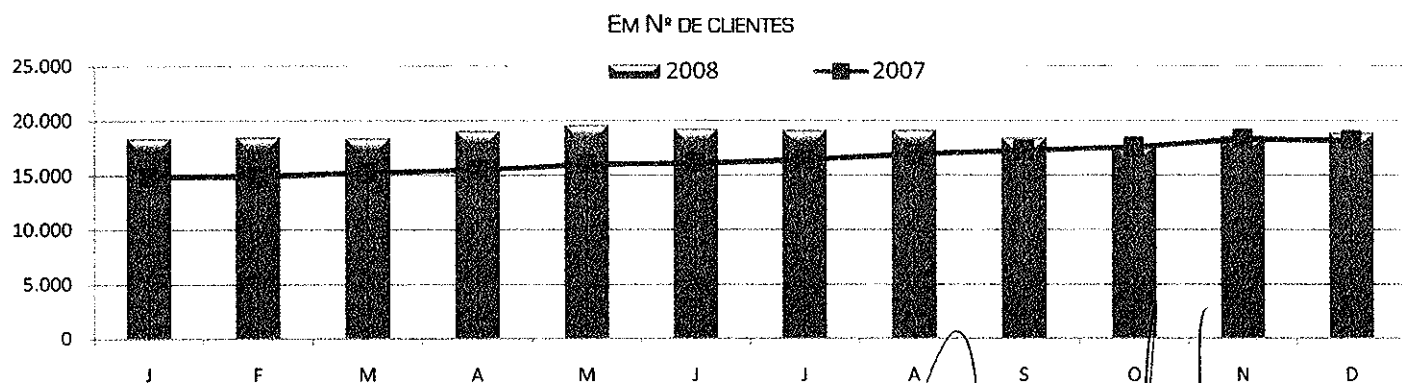
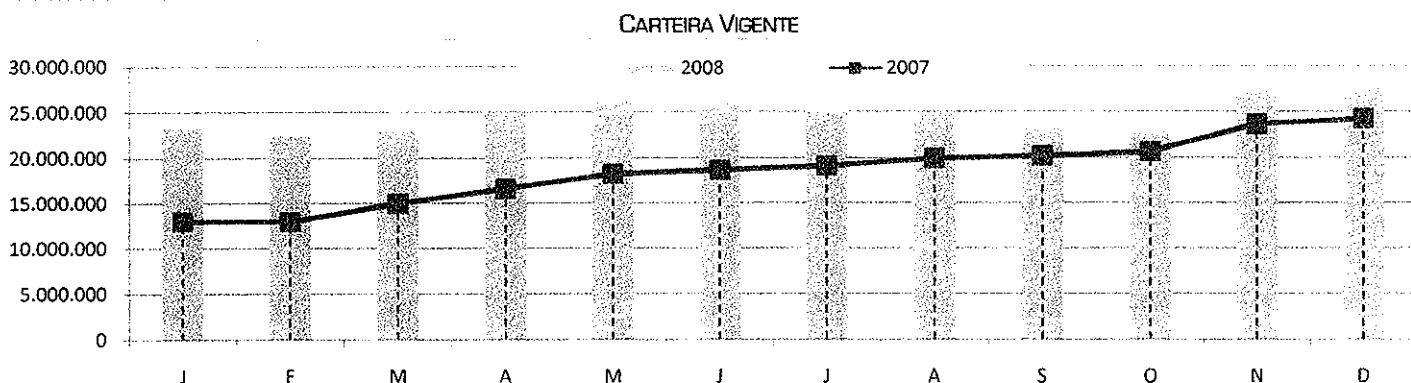
#### 4.2.2) RECURSOS PRÓPRIOS

Além desses recursos, o CEAPE/MA dispõe ainda de suas receitas próprias, que são os juros sobre os créditos concedidos, a taxa de administração dos mesmos, cooperações e rendimentos de aplicações financeiras, entre outros de menor significância, totalizando, de junho a dezembro de respectivo ano R\$ 3.004.877,43 [ três milhões quatro mil, oitocentos e setenta e sete reais e quarenta e três centavos]

## 5) Desempenho da Entidade

No período sob análise o CEAPE/MA, através do acompanhamento detalhado de suas operações relativamente à carteira dos empréstimos concedidos, apresentou os seguintes resultados:

MÊS	CARTEIRA VIGENTE (R\$)		Nº DE CLIENTES ATIVOS	
	2008	2007	2008	2007
Jan	23.466.055,00	13.031.669,94	18.421	14.909
Fev	22.705.089,43	12.991.223,99	18.521	14.917
Mar	23.068.252,99	15.003.344,84	18.442	15.301
Abr	24.794.206,95	16.599.772,27	19.088	15.510
Mai	26.458.368,64	18.218.931,48	19.593	16.046
Jun	25.959.611,25	18.641.977,83	19.243	16.131
Jul	25.211.495,08	19.104.796,33	19.148	16.464
Ago	24.822.650,71	19.907.786,67	19.137	16.965
Set	23.293.877,68	20.188.348,76	18.466	17.306
Out	22.816.088,40	20.650.789,11	17.824	17.604
Nov	27.592.310,53	23.636.550,93	18.621	18.341
Dez	28.019.373,93	24.245.174,88	18.857	18.182



Fonte: Relatório Estatístico do INFOCRED/2008

## III - Créditos Novos e Renovados

Mês	CRÉDITOS NOVOS		CRÉDITOS RENOVADOS	
	2008	2007	2008	2007
Janeiro	705	557		2577
Fevereiro	702	471	2471	2178
Março	762	682	2786	3038
Abril	1102	714	3225	2696
Mai	1011	847	2993	2837
Junho	841	862	2707	2328
Julho	711	590	2763	2657
Agosto	573	611	2686	2834
Setembro	407	423	2649	2582
Outubro	515	550	2525	2857
Novembro	920	709	3704	3336
Dezembro	870	539	3059	2886

GRÁFICO COMPARATIVO CRÉDITOS NOVOS

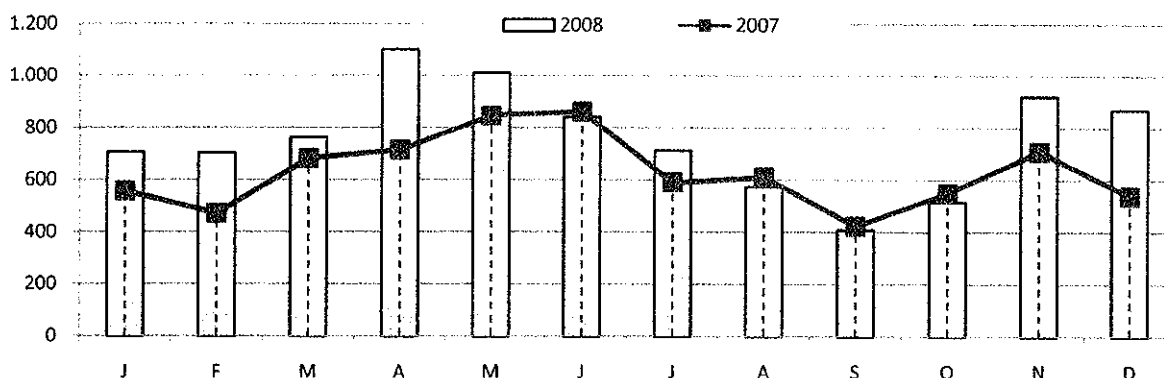
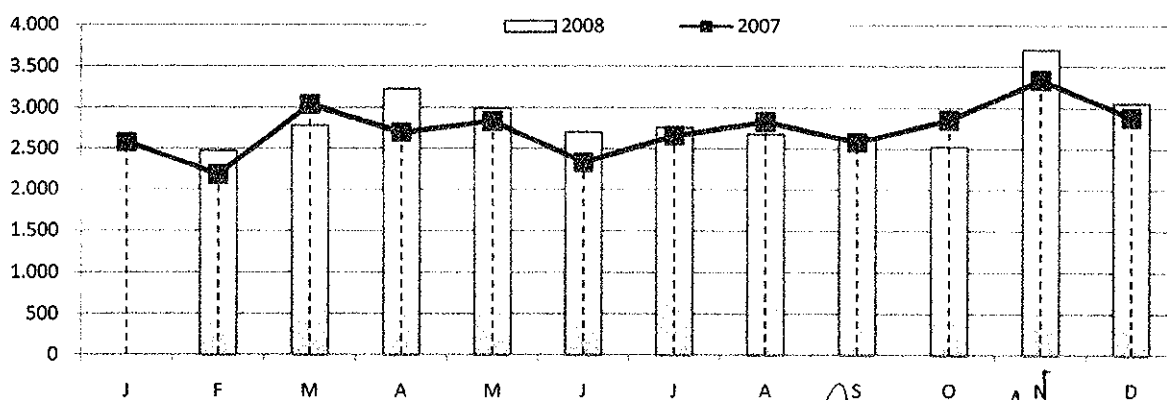


GRÁFICO COMPARATIVO CRÉDITOS RENOVADOS



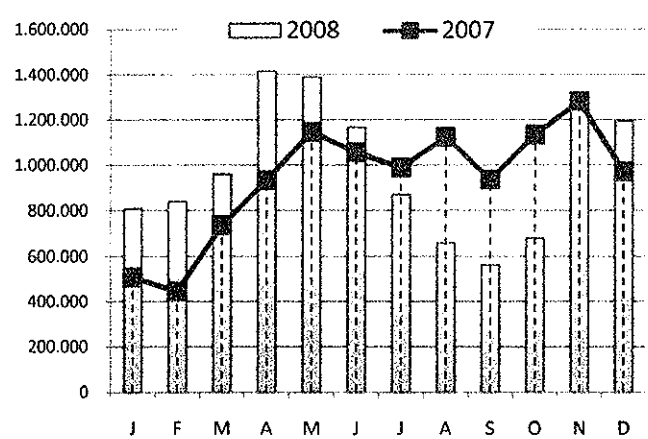
Fonte: Relatório Estatístico do INFOCRED/2008

*Handwritten signature and notes in the bottom right area of the page.*

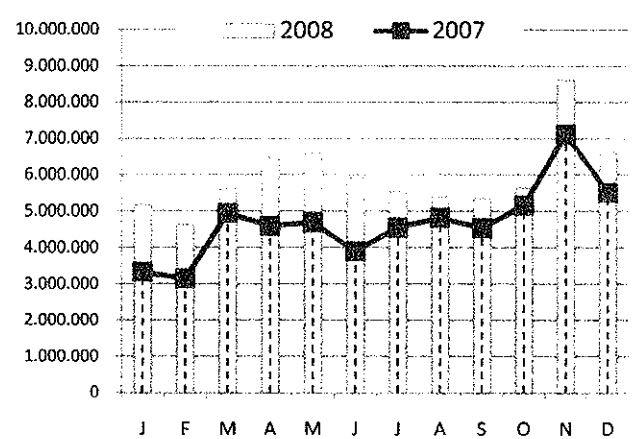
## - Liberação Créditos

MÊS	LIBERAÇÃO - NOVOS (R\$)		LIBERAÇÃO- RENOVADOS (R\$)	
	2008	2007	2008	2007
Janeiro	808.193,98	507.541,84	5.165.920,45	3.328.148,28
Fevereiro	840.791,73	444.257,97	4.632.962,51	3.143.902,97
Março	958.599,98	735.091,89	5.610.614,25	4.944.312,49
Abril	1.416.300,98	931.259,26	6.466.427,55	4.590.435,74
Mai	1.388.404,98	1.145.994,78	6.580.620,28	4.692.116,11
Junho	1.168.642,46	1.054.918,48	5.916.559,70	3.899.197,18
Julho	870.850,00	987.546,57	5.545.835,70	4.552.503,45
Agosto	660.150,00	1.123.970,62	5.401.205,06	4.809.200,25
Setembro	561.550,00	934.082,97	5.361.400,01	4.537.825,73
Outubro	680.440,88	1.133.586,16	5.639.446,00	5.153.058,32
Novembro	1.318.149,98	1.281.511,93	8.618.010,03	7.119.359,83
Dezembro	1.195.750,00	969.792,23	6.618.039,50	5.515.603,56

COMPARATIVO LIBERAÇÃO - NOVOS



COMPARATIVO LIBERAÇÃO - RENOVADOS



Fonte: Relatório Estatístico do INFOCRED/2008

## - Dados Carteira Castigada


ÍTEM	VALOR(R\$)
Saldo da Carteira Castigada em 31.12.2007	870.358,84
Saldo da Carteira Castigada em 31.12.2008	1.038.675,24

Fonte: Relatório Estatístico do INFOCRED/2007 e 2008

## 5) Exames e Recomendações

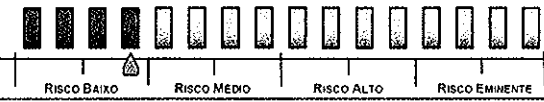
a) ÁREA FINANCEIRA

CAIXA

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação amostral dos lançamentos e respectivas documentações comprobatórias.					- A comprovação dos pagamentos encontram - se adequadamente arquivados com capa de lote, identificados por mês e conforme os testes aplicados correspondem aos valores registrados na contabilidade. Vale destacar, ainda a transparência obtida com os relatórios financeiros.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ref: Risco Nulo [00] / Risco Baixo [01] / Risco Médio [02] / Risco Alto [03] / Risco Eminente [04]					CUMPRIMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					PROTEÇÃO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					EFICÁCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					Legenda: <input checked="" type="checkbox"/> Bom <input checked="" type="checkbox"/> Regular <input checked="" type="checkbox"/> Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

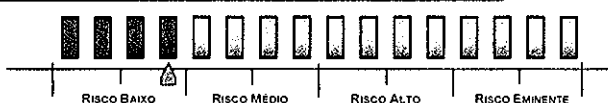
b) ÁREA FINANCEIRA

BANCOS

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação amostral dos extratos bancários para análise da sua conformidade em relação a contabilidade através do razão e documentação pertinente.					- Os extratos emitidos pelos bancos operacionalizados pelo CEAPE/MA continham toda a movimentação do período, confirmado pelos testes aplicados. Os pagamentos estão em conformidade com os razões e extratos bancários. - A documentação pertinente a bancos estão arquivadas de forma satisfatórias.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ref: Risco Nulo [00] / Risco Baixo [01] / Risco Médio [02] / Risco Alto [03] / Risco Eminente [04]					CUMPRIMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					PROTEÇÃO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					EFICÁCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					Legenda: <input checked="" type="checkbox"/> Bom <input checked="" type="checkbox"/> Regular <input checked="" type="checkbox"/> Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

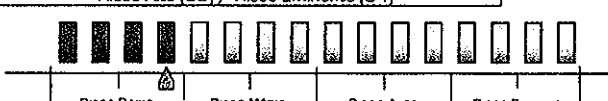
c) ÁREA  
FINANCEIRA

**BANCOS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação das conciliações bancárias e responsáveis.					- Situação Regular.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE\ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					PROTEÇÃO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					EFICÁCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					Legenda: <input checked="" type="checkbox"/> Bom <input checked="" type="checkbox"/> Regular <input checked="" type="checkbox"/> Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								


d) CONTABILIDADE

**DEMONST. CONTÁBEIS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Constatação da veracidade dos valores constantes das demonstrações com auxílio dos livros sociais, baseada na documentação e controles existentes;					- Situação Regular.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE\ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					PROTEÇÃO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					EFICÁCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
					Legenda: <input checked="" type="checkbox"/> Bom <input checked="" type="checkbox"/> Regular <input checked="" type="checkbox"/> Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

e) CONTABILIDADE

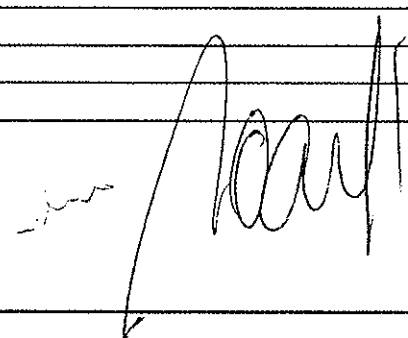
**DEMONST. CONTÁBEIS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Análise da documentação suporte da contabilidade;					- A documentação encontra-se bem organizada de forma satisfatória, não tendo sido encontrada nenhuma documentação que compromettesse a idoneidade analisada por esta auditoria.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
<b>AValiação:</b>								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
<b>RECOMENDAÇÃO:</b>								
- Nada a recomendar								

f) CONTABILIDADE


**DOCUMENTAÇÃO**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação do local, forma de armazenamento e constatação da idoneidade da documentação do período auditado.					- Toda a documentação encontrava-se arquivada de forma satisfatória, em local apropriado, e quanto a sua idoneidade, não foram detectados problemas relevantes.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
<b>AValiação:</b>								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
<b>RECOMENDAÇÃO:</b>								
- Nada a recomendar								




g) CRÉDITOS  
CONCEDIDOS

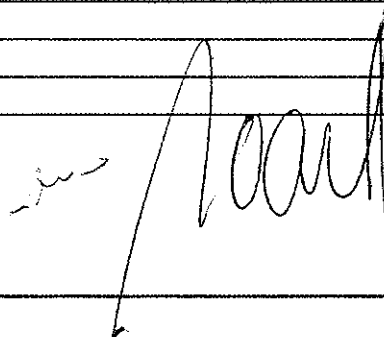
**CONCESSÃO**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação da documentação exigida para a concessão dos créditos e sua guarda.					- A documentação contida nos processos atendia adequadamente às medidas de segurança aplicáveis a esse tipo de operação.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☉	☉	☉
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☉	☉	☉
					PROTEÇÃO	☉	☉	☉
					EFICÁCIA	☉	☉	☉
					Legenda: ☉ Bom ☉ Regular ☉ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								


h) FINANCIAM.  
OBTIDOS

**RECEBI  
MENTOS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação e comprovação dos valores recebidos e suas respectivas fontes.					- Os valores repassados ao CEAPE/MA, a título de empréstimos foram todos analisados, bem como o seu confronto com os extratos e não foram constatadas divergências.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☉	☉	☉
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☉	☉	☉
					PROTEÇÃO	☉	☉	☉
					EFICÁCIA	☉	☉	☉
					Legenda: ☉ Bom ☉ Regular ☉ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

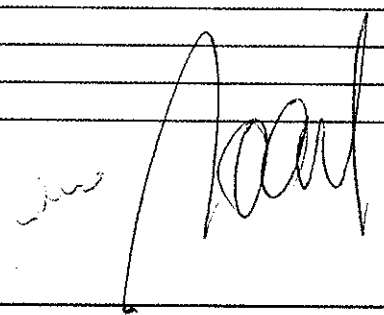


**i) ÁREA FINANCEIRA DEPRECIÇÃO ACUMULADA**



EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Análise da depreciação e a redução do valor dos bens pelo desgaste ou perda de utilidade por uso, ação da natureza ou obsolescência.					- A depreciação do CEAPE - MA, estão sendo calculados conforme legislação vigente.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
<small>RISCO BAIXO      RISCO MÉDIO      RISCO ALTO      RISCO EMINENTE</small>					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom    ☑ Regular    ☑ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

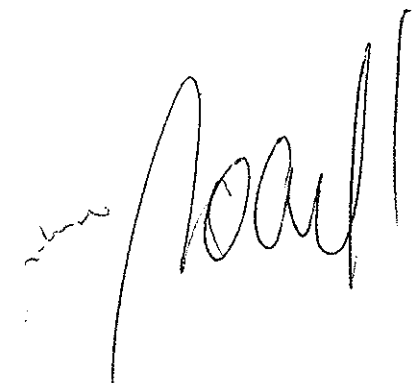
**j) ÁREA FINANCEIRA FORNECEDORES**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Exame amostral das Notas Fiscais de Entrada e de seus respectivos pagamentos com o razão da conta "Fornecedores".					- Foi verificado movimentação com saldos divergentes, posteriormente foram regularizados no decorrer do exercício.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
<small>RISCO BAIXO      RISCO MÉDIO      RISCO ALTO      RISCO EMINENTE</small>					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom    ☑ Regular    ☑ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								



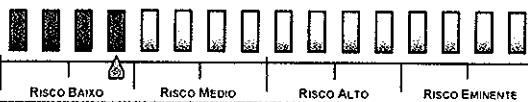
**I) RECURSOS HUMANOS FOLHA DE PAGAMENTO**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA					
- Verificação dos Encargos e Descontos em Folha					ENCARGOS TRABALHISTAS					
					ITEM ANALISADO	OK	IRREGULAR	OBSERVAÇÃO		
					Férias:	<input checked="" type="checkbox"/>				
					13o. Salário:	<input checked="" type="checkbox"/>		Em análise aos pagamentos de 13º salário efetuados pela empresa, verificamos que a mesma efetuou o pagamento em duas parcelas respeitando o prazo legal. Lei 4.749/65		
					FGTS:	<input checked="" type="checkbox"/>				
					INSS:	<input checked="" type="checkbox"/>				
					Entidades:	<input checked="" type="checkbox"/>				
					Salário Educação:	<input checked="" type="checkbox"/>				
					DESCONTOS					
					ITEM ANALISADO	OK	DIVERGENTE	NÃO SE APLICA	OBSERVAÇÃO	
Desconto INSS:	<input checked="" type="checkbox"/>									
Desconto VT:	<input checked="" type="checkbox"/>									
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE					
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE		
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Ref: Risco Nulo [00] / Risco Baixo [01] / Risco Médio [02] / Risco Alto [03] / Risco Eminente [04]					CUMPRIMENTO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
					PROTEÇÃO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
					EFICÁCIA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
RISCO BAIXO      RISCO MÉDIO      RISCO ALTO      RISCO EMINENTE					Legenda: <input checked="" type="checkbox"/> Bom <input checked="" type="checkbox"/> Regular <input checked="" type="checkbox"/> Ruim					
AVALIAÇÃO:										
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada										
RECOMENDAÇÃO:										
- Nada a recomendar										



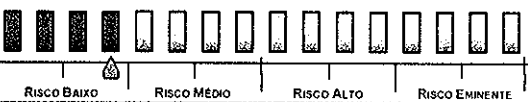
m) RECURSOS HUMANOS

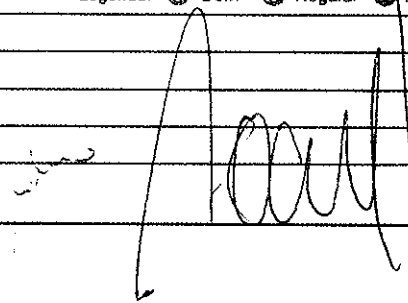
FÉRIAS

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Remuneração Básica das Férias; Desconto de Faltas Injustificadas; Abono de Férias; - Checagem Física do Funcionário em Férias (venda das férias)					- Situação Regular.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
<b>AVALIAÇÃO:</b> - Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
<b>RECOMENDAÇÃO:</b> - Nada a recomendar								

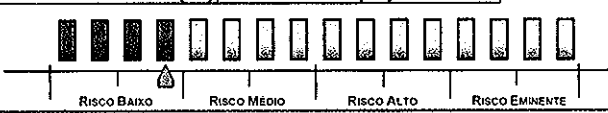
n) RECURSOS HUMANOS

RESCISÕES DE CONTRATO DE TRABALHO

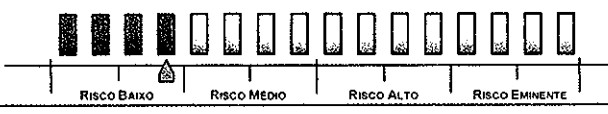
EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação se houve efetivamente a dispensa Se foi aprovada, ou os critérios adotados - Verificação dos Cálculos aplicáveis; - Verificação de impedimentos à dispensa (estabilidades); - Verificação de Rescisões Próximas às Datas-Base, ou Término da Experiência; - Verificação das Razões da dispensa;					- Situação Regular.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE \ EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
<b>AVALIAÇÃO:</b> - Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
<b>RECOMENDAÇÃO:</b> - Nada a recomendar								



**o) RECURSOS HUMANOS OBRIGAÇÕES ACESSÓRIAS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Verificação quanto ao preenchimento e envio do(a): GFIP - Sistema Empresa FGTS e Informações a Previdência Social CAGED - Cadastro Geral de Empregados e Desempregados RAIS - Relação Anual de Informações Sociais.					- As GFIP's foram geradas e enviadas nas datas corretas; - As informações do CAGED foram enviadas na data correta. - A RAIS foi preenchida e enviada corretamente.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE\EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

**p) ADMINISTRAÇÃO CONTROLES INTERNOS**

EXAME PROCEDIDO					SITUAÇÃO VERIFICADA			
- Testes de observância e medição do alcance;					- Os testes de observância neste período em análise, mostraram de forma geral, que os controles internos mostraram eficácia operacional, gerando proteção adequada ao patrimônio da entidade.			
AVALIAÇÃO DE RISCO					AVALIAÇÃO DO CONTROLE			
ÂMBITO FINANCEIRO	ÂMBITO OPERAC.	ÂMBITO GESTÃO	ÂMBITO LEGAL	TOTAL	TESTE\EXAME	CONTÁBIL	OPERAC.	CONFORMIDADE
01	01	01	01	04	ADERÊNCIA	☑	☑	☑
Ref: Risco Nulo (00) / Risco Baixo (01) / Risco Médio (02) / Risco Alto (03) / Risco Eminente (04)					CUMPRIMENTO	☑	☑	☑
					PROTEÇÃO	☑	☑	☑
					EFICÁCIA	☑	☑	☑
					Legenda: ☑ Bom ☑ Regular ☑ Ruim			
AVALIAÇÃO:								
- Não foi detectado riscos na amostragem analisada								
RECOMENDAÇÃO:								
- Nada a recomendar								

## 6) Análise das Demonstrações

As contas no Ativo e Passivo apresentaram, resumidamente, em 31.12.2008, a composição a seguir:

Em R\$

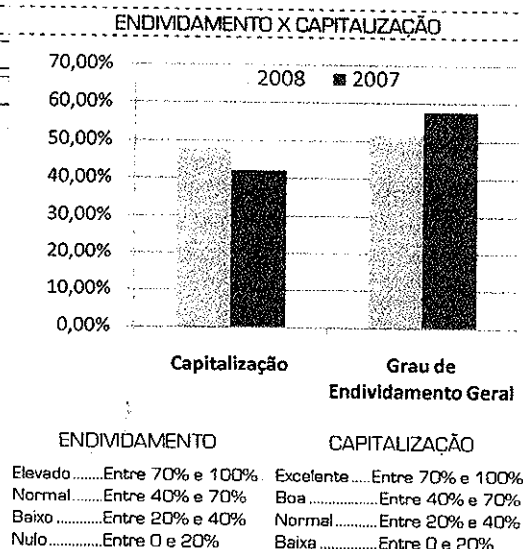
A N Á L I S E A T I V O			
CONTAS	2008	2007	VARIAÇÃO %
Circulante	27.939.491,83	23.689.526,11	17,94%
Ativo Não-Circulante	636.997,68	600.981,55	5,99%
<b>Total</b>	<b>28.576.489,51</b>	<b>24.290.507,66</b>	<b>17,64%</b>

A N Á L I S E P A S S I V O			
CONTAS	2008	2007	VARIAÇÃO %
Circulante	7.835.025,47	6.670.118,45	17,46%
Passivo Não-Circulante	6.952.674,96	7.381.410,18	-5,81%
Patrim. Líquido	13.788.789,08	10.238.979,03	34,67%
<b>Total</b>	<b>28.576.489,51</b>	<b>24.290.507,66</b>	<b>17,64%</b>

Os ativos do CEAPE/MA cresceram 17,64% no ano de 2008, continua obtendo um incremento verificado nos empréstimos recebidos no período. Quanto às exigibilidades, observamos uma diminuição nos compromissos de curto prazo principalmente perante aos suas Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos, já uma diminuição no Não Circulante (Exigível a longo prazo).

## 7) Índices Econômico-Financeiros

ÍNDICES	2008	2007
a) Capital Circulante Líquido (Em R\$ 1,00)	20.104.466,36	17.019.407,66
b) Índices de Liquidez:		
- Corrente	3,56	3,55
- Geral	1,93	1,69
- Solvência	1,89	1,72
c) Capitalização	48,25%	42,15%
d) Grau de Endividamento Geral	51,75%	57,85%



Esta análise tem por objetivo, verificar quaisquer anormalidades indicada pela análise dos índices, estes devem provocar atos que visem eliminar os falhas, além de fornecerem aos administradores das empresas instrumentos necessários para verificar a continuidade e o funcionamento da empresa, de forma a criar programas corretivos, logo que forem encontrados sinais de falhas.

### ▪ CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO

O capital circulante líquido CCL, é definido como, a diferença entre ativos e passivos circulantes, é à medida que reflete a liquidez da empresa e sua capacidade de gerenciar sua relação com clientes e fornecedores, com recursos a longo e curto prazo. A administração ineficiente nesse setor implicará em um fluxo de caixa também ineficiente, pois a lucratividade é definida como relação entre receitas e custos.

O CEAPE/MA obteve seu capital circulante em ascensão apresentando um grande aumento Isso representa uma ótima capacidade para pagamento de suas obrigações de curto prazo.

- **ANÁLISE DE LIQUIDEZ**

Os indicadores de liquidez visam medir a capacidade de pagamento de uma empresa na data de vencimento. Interessam aos credores na avaliação dos riscos na concessão de novos créditos e na análise das perspectivas de recebimento dos créditos já concedidos.

A liquidez do CEAPE/MA apresentou uma evolução em comparação ao findo exercício anterior, e ainda demonstra boa capacidade de honrar os compromissos assumidos, tanto de curto, como de longo prazo.

- **ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE**

O Índice de Liquidez Corrente refere - se à relação entre o ativo e passivo circulante, ou seja, de R\$ 1,00 aplicado em haveres e direitos circulantes (disponível, valores a receber e estoques), a quanto a empresa deve a curto prazo (duplicatas a pagar, dividendos, impostos e contribuições sociais, empréstimos a curto prazo e etc.) refletindo a disponibilidade de cumprimento das obrigações assumidas.

Conforme os dados apresentados nas demonstrações financeiras da empresa, analisamos que, em 31 de dezembro de 2008, para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo, a entidade dispunha de R\$ 3,56 para o respectivo pagamento, isto mostra uma ótima folga financeira.

- **ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL**

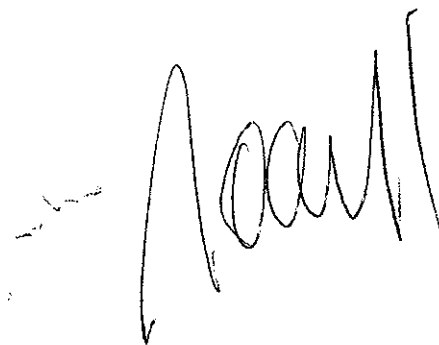
O Índice de Liquidez Geral é o indicador financeiro que retrata a saúde financeira da empresa a longo prazo. Da mesma forma que observado nos demais indicadores de liquidez, a importância desse índice para a análise da folga financeira pode ser prejudicada se os prazos dos ativos e passivos, considerados em seu cálculo, forem muito diferentes.

De acordo com dados apresentados pelo CEAPE - MA, verificamos que, em 31 de dezembro de 2008, para cada R\$ 1,00 de obrigações, empresa dispunha de R\$ 1,93 para o respectivo pagamento, mostrando uma pequena folga financeira e uma boa administração de seus recursos.

- **ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO**

O endividamento é um indicador utilizado, basicamente, para aferir a composição (estrutura) das fontes passivas de recursos de uma empresa. Ilustram, com isso, a forma pela qual os recursos de terceiros são usados pela empresa e sua participação relativa em relação ao capital próprio. Fornecem, ainda, elementos para avaliar o grau de comprometimento financeiro de uma empresa perante seus credores. Principalmente instituições financeiras e sua capacidade de cumprir os compromissos financeiros assumidos a longo prazo.

Em 31 de dezembro de 2008 o Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Maranhão - CEAPE/MA, obteve seu endividamento 51,75%, ficando assim com um grau de endividamento no que se tem como normal, mostrando que a empresa está conseguindo arcar com seus compromissos e ficar ainda com uma folga financeira. Porém, deve atentar - se para este índice para que não ultrapasse os 70% pois a esse ponto já é uma situação não favorável a empresa.



## 8) Conclusão

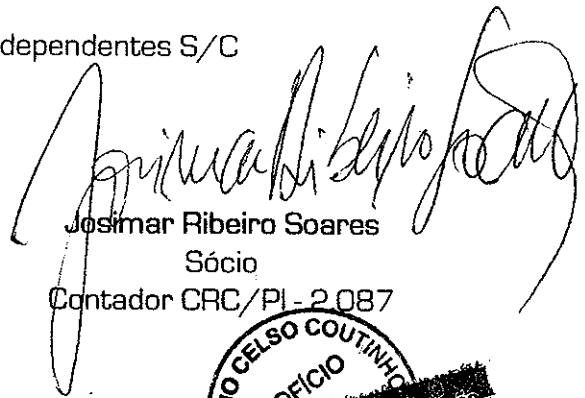
Na análise dos resultados econômicos e financeiros proporcionados pela atuação de sua administração, constatamos que o CEAPE/MA, conseguiu superar os resultados obtido no ano anterior, mostrando uma boa capacidade financeira refletindo numa boa administração dos seus recursos.

Após exames e realizados nas Demonstrações Contábeis relativas ao ano de 2008, elaboradas sob a responsabilidade da administração da CENTRO DE APOIO AOS PEQUENOS EMPREENDIMENTOS DO MARANHÃO - CEAPE/MA, somos de opinião que as mesmas representam adequadamente a situação financeira e patrimonial da empresa naquela data.

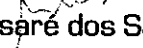
Teresina (PI), 02 de junho de 2008.

**[ AUDÍPER ]** - Auditores Independentes S/C

CRC/PI - 23



Josimar Ribeiro Soares  
Sócio  
Contador CRC/PI - 2.087

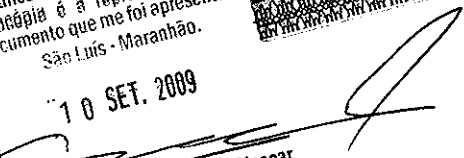


Maria de Nasaré dos Santos Ribeiro  
Responsável Técnico  
Contador CRC/PI - 6.382

**CARTÓRIO CELSO COUTINHO**  
Segundo Ofício de Notas  
Dr. Celso da C. Coutinho  
Tabelião  
Gerson Nunes Coutinho  
Tabelião Substituto  
São Luís - Maranhão.

Certifico e dou fé que a presente fotocópia é a reprodução fiel do documento que me foi apresentado em São Luís - Maranhão.

10 SET. 2009



Maria das Graças Ribeiro de Alencar  
Escrevente Juramentada

