

▶ APRESENTAÇÃO

É com imensa satisfação, que apresentamos o relatório anual de atividades do Ceape/Ma, do ano de 2002.

O Ceape-Ma, já tem 13 anos de existência trabalhando para gerar emprego e renda e também para melhorar a qualidade de vida dos pequenos empreendedores do nosso Estado, cumprindo assim a nossa missão. Ao longo desses treze anos de existência, já ultrapassamos varias barreiras, e tivemos que ser auto-suficientes financeiramente, para podermos manter a estrutura atual que temos, confesso que o ano, não foi fácil, tivemos que fazer um trabalho de conscientização com a nossa equipe, para assim podermos atingir os nossos objetivos e metas, trabalhamos não só pelo salário que ganhamos, trabalhamos porque gostamos do que fazemos. Hoje o Ceape, conta com quase 80 funcionários, uma sede própria bem estrutura e equipada com o que tem de mais moderno no mercado em tecnologia de transmissão de dados e equipamentos de informática.

A cada ano que passa, dotamos a entidade de controles mais eficientes e eficazes. Valorizamos os nossos recursos Humanos, e pretendemos atingir a excelência em nosso trabalho. Obtivemos um bom crescimento no ano de 2002 e esperamos, que em 2003 continuemos a crescer e manter o que já conquistamos.

Claudia Fernandes Cisneiros

Diretora Executiva

▶ BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIO ENCERRADO EM: 31/12/2002

1	ATIVO		5.568.738,60
1.1	ATIVO CIRCULANTE		5.216.809,22
1.1.1	DISPONÍVEL		866.392,27
1.1.1.01	CAIXA GERAL		10.493,59
1.1.1.01.001	CAIXA - SÃO LUIS	8.257,93	
1.1.1.01.002	CAIXA FUNDO FIXO - SÃO LUIS	1.000,00	
1.1.1.01.003	CAIXA - IMPERATRIZ	8,00	
1.1.1.01.004	CAIXA FUNDO FIXO - IMPERATRIZ	150,00	
1.1.1.01.006	CAIXA FUNDO FIXO - CODO	153,85	
1.1.1.01.008	CAIXA FUNDO FIXO - CAXIAS	4,90	
1.1.1.01.010	CAIXA FUNDO FIXO - SANTA INÉS	300,00	
1.1.1.01.011	CAIXA - PINHEIRO	3,00	
1.1.1.01.012	CAIXA FUNDO FIXO - PINHEIRO	58,21	
1.1.1.01.014	CAIXA FUNDO FIXO - BALSAS	150,00	
1.1.1.01.016	CAIXA FUNDO FIXO - V. GRANDE	50,00	
1.1.1.01.018	CAIXA FUNDO FIXO - COHAB	32,87	
1.1.1.01.020	CAIXA FUNDO FIXO - ROSÁRIO	40,00	
1.1.1.01.022	CAIXA FUNDO FIXO - CHAPADINHA	50,00	
1.1.1.01.024	CAIXA FUNDO FIXO - BACABAL	64,15	
1.1.1.01.025	CAIXA - ACAILANDIA	18,00	
1.1.1.01.026	CAIXA FUNDO FIXO - ACAILANDIA	54,28	
1.1.1.01.028	CAIXA FUNDO FIXO - PEDREIRAS	95,00	
1.1.1.01.030	CAIXA FUNDO FIXO - ITAPECURU	3,40	
1.1.1.02	BANCOS C/MOVIMENTO FUNDO		620.576,96
1.1.1.02.003	BCO. BRASIL/BID II/2507-0	981,20	
1.1.1.02.005	BCO BRASIL - CEAPE/BID II 2508-9	121.178,43	
1.1.1.02.006	(-)CHEQUES EMITIDOS C/C 2508-9 BID II	(10.500,00)	
1.1.1.02.007	DEP.A COMPENSAR 2508-9 BID II	28.670,74	
1.1.1.02.008	COBRANÇA C/C 2508-9 BID II	228,24	
1.1.1.02.009	BCO. BEM - C/C 0400135851	3.303,51	
1.1.1.02.012	BCO. BRASIL/BID/163201-9	60.670,75	
1.1.1.02.013	(-)CHEQ.EMITIDOS C/C 163201-9	(15.214,94)	
1.1.1.02.014	DEP.A COMPENSAR C/C 163201-9	118.462,47	
1.1.1.02.015	COBRANÇA C/C 163201-9	2.557,29	
1.1.1.02.022	BCO BRASIL-P.BALSAS 15820-8	5.468,51	
1.1.1.02.025	COBRANÇA C/C 15820-8	2.826,58	
1.1.1.02.026	BCO BRASIL-P.CAXIAS C/C 15821-6	20.459,46	
1.1.1.02.029	COBRANÇA C/C 15821-6	7.788,71	
1.1.1.02.030	BCO.BRASIL-P.CHAPADINHA C/C 15822-4	8.926,33	
1.1.1.02.033	COBRANÇA C/C 15822-4	3.286,23	
1.1.1.02.034	BCO.BRASIL-P.CODO C/C 15823-2	28.793,74	
1.1.1.02.036	COBRANÇA C/C 15823-2	9.280,10	
1.1.1.02.038	BCO BRASIL-P.COHAB C/C 15824-0	17.810,17	
1.1.1.02.040	COBRANÇA C/C 15824-0	3.319,04	
1.1.1.02.041	BCO.BRASIL-P.IMPERATRIZ C/C 15825-9	21.333,13	
1.1.1.02.044	COBRANÇA C/C 15825-9	6.784,46	
1.1.1.02.046	BCO.BRASIL-P.PINHEIRO C/C 15826-7	11.047,01	
1.1.1.02.048	COBRANÇA C/C 15826-7	2.224,45	
1.1.1.02.050	BCO.BRASIL-P.ROSÁRIO C/C 15827-5	8.463,36	
1.1.1.02.052	COBRANÇA C/C 15827-5	5.654,26	
1.1.1.02.054	BCO.BRASIL-P.STA INÉS C/C 15828-3	76.341,43	
1.1.1.02.056	COBRANÇA C/C 15828-3	24.391,54	
1.1.1.02.058	BCO.BRASIL-P.V.GRANDE C/C 15829-1	9.682,51	
1.1.1.02.060	COBRANÇA C/C 15829-1	1.596,45	
1.1.1.02.062	BCO.BRASIL-P.BACABAL C/C 18595-7	13.642,98	
1.1.1.02.064	COBRANÇA C/C 18595-7	1.431,93	
1.1.1.02.066	BCO.BRASIL-P.ACAILANDIA C/C 18594-9	7.316,85	
1.1.1.02.068	COBRANÇA C/C 18594-9	1.207,05	
1.1.1.02.070	BCO.BRASIL-P.ITAPECURU C/C 19986-9	2.248,05	
1.1.1.02.072	COBRANÇA C/C 19986-9	454,72	
1.1.1.02.074	BCO.BRASIL-P.PEDREIRAS C/C 21069-2	6.523,29	
1.1.1.02.076	COBRANÇA C/C 21069-2	1.927,14	
1.1.1.02.080	BCO. BRASIL-ESSOR C/C 18596-5	9,79	
1.1.1.03	BANCOS C/MOVIMENTO-ADM		181.615,68
1.1.1.03.007	BCO.BRASIL/BALSAS - 5655-3	958,70	
1.1.1.03.010	BCO.BRASIL/ADM/5492-5	204.461,86	
1.1.1.03.011	(-)CHEQ.EMITIDOS C/C 5492-5	(24.179,48)	



CEAPE-MA

1.1.1.03.012	DEPA COMPENSAR C/C 5492-5	374,60	
1.1.1.04	BANCOS C/APLICACOES FUNDO		53.706,04
1.1.1.04.006	BB EMPRESARIAL - 163201-9	53.706,04	
1.1.2	REALIZÁVEL A CURTO PRAZO		4.349.226,26
1.1.2.01	CRÉDITOS COM EMPRÉSTIMOS		4.780.408,98
1.1.2.01.006	CRÉDITOS NÃO IDENTIFICADOS	(5.663,16)	
1.1.2.01.007	CREDITO INDIVIDUAL/GRUPO GIRO	4.825.628,17	
1.1.2.01.099	(-)PROVISÃO P/PERDAS POTENCIAIS	(39.556,03)	
1.1.2.02	(-)RENDAS A APROPRIAR		(544.339,55)
1.1.2.02.001	JUROS S/CREDITOS INDIV./GR.GIRO	(544.339,55)	
1.1.2.05	ADIANTAMENTOS A EMPREGADOS		9.123,59
1.1.2.05.003	ADIANTAMENTOS DE FERIAS	7.343,38	
1.1.2.05.006	ADIANT. RESC. DE CONTRATO	1.780,21	
1.1.2.06	ADIANTAMENTOS P/VIAGENS		49,55
1.1.2.06.002	ANA GLÁUCIA RABELO	42,55	
1.1.2.06.008	LUIS CLÁUDIO ASSAD	7,00	
1.1.2.08	CONVÊNIOS A RECEBER		93.227,67
1.1.2.08.011	BID COOPER.TÉCNICA ATN/SF 5803	93.227,67	
1.1.2.10	MERCADORIAS EM DAÇÃO		2.677,90
1.1.2.10.001	BENS ARRESTATOS / CONFECÇÕES	1.275,90	
1.1.2.10.003	BENS ARRESTATOS / MOVEIS	1.402,00	
1.1.2.11	OUTROS VALORES A RECEBER		3.861,00
1.1.2.11.002	FINANCIAMENTO/MOTO 125CG	108,00	
1.1.2.11.004	OUTROS CRÉDITOS	616,61	
1.1.2.11.006	ADIANT.CONFRAT.CLIENTES POSTOS	1.500,00	
1.1.2.11.006	RESSARCIMENTO DE PREJUÍZOS	237,00	
1.1.2.11.008	ADIANT.TRANSP.P/CONFRATERNIZAÇÃO	1.399,39	
1.1.2.12	BENS ARRESTATOS A RECEBER		4.217,12
1.1.2.12.001	ERIVAN MORAES	40,00	
1.1.2.12.020	FRANCISCO BRITO	1.350,00	
1.1.2.12.030	TATIANA DE JESUS	187,50	
1.1.2.12.032	RONALD CISNEIROS	870,00	
1.1.2.12.034	SULEYMA FERNANDES	225,00	
1.1.2.12.035	MANOEL ALVES FEITOSA	46,78	
1.1.2.12.036	EDSON FRAZAO FERREIRA	262,84	
1.1.2.12.037	EDMUNDO PEREIRA DA SILVA	960,00	
1.1.2.12.038	DINA ZILDA T.TEIXEIRA	40,00	
1.1.2.12.039	REGINALDO PEREIRA	20,00	
1.1.2.12.041	MELINA MARIA SERENO	115,00	
1.1.2.12.043	MARIA PETRUCIA V.GOMES	100,00	
1.1.3	DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE		1.190,69
1.1.3.01	DESPESAS ANTECIPADAS		1.190,69
1.1.3.01.002	SEGURO GOL 1.0 MI SPECIAL	829,84	
1.1.3.01.003	SEGURO CORSA HATCH WIND	157,96	
1.1.3.01.004	SEGURO CORSA WAGON GL	202,89	
1.2	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		168,02
1.2.1	REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		168,02
1.2.1.01	CRÉDITOS E VALORES		168,02
1.2.1.01.005	CEAPE-PA/EMPRÉSTIMOS	168,02	
1.4	ATIVO PERMANENTE		351.761,36
1.4.2	ATIVO IMOBILIZADO		351.761,36
1.4.2.01	BENS IMOBILIZADOS		351.761,36
1.4.2.01.001	MOVEIS E UTENSÍLIOS	66.689,97	
1.4.2.01.002	(-)DEPREC. MOV.UTENSÍLIOS	(19.321,54)	
1.4.2.01.003	MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	23.523,21	
1.4.2.01.004	(-)DEPREC. MAQ.EQUIPAMENTOS	(18.671,38)	
1.4.2.01.005	INSTALAÇÕES	396,00	
1.4.2.01.006	(-)DEPREC. INSTALAÇÕES	(49,80)	
1.4.2.01.007	EQUIPAMENTOS COMPUTAÇÃO	172.396,11	
1.4.2.01.008	(-)DEPREC. EQUIP.COMPUTAÇÃO	(73.010,19)	
1.4.2.01.009	VEÍCULOS	50.600,00	
1.4.2.01.010	(-)DEPREC. VEÍCULOS	(34.400,00)	
1.4.2.01.011	SISTEMAS DE COMPUTAÇÃO	24.624,25	
1.4.2.01.012	(-)DEPREC. SIST.DE COMPUTAÇÃO	(21.650,84)	
1.4.2.01.016	DIREITO USO LINHA TELEFÔNICA	5.802,53	
1.4.2.01.017	EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	7.172,05	
1.4.2.01.018	(-) DEPREC.EQUIP.DE COMUNICAÇÃO	(4.325,22)	
1.4.2.01.019	PRÉDIO/RUA OSWALDO CRUZ	181.673,49	
1.4.2.01.020	(-)DEPREC.PRÉDIO/RUA OSWALDO CRUZ	(9.689,28)	

CEAPE-MA
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos

Francisco Alfredo Gomes Viana
Presidente

Antonio P. da Silva Brandão
TFC
CNDAD
CRC-MA 13.353
SSP-MA
CPF. Nº. 249.665.063-53



CEAPE-MA

▶ BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIO ENCERRADO EM: 31/12/2002

2	PASSIVO		5.568.738,60
2.1	PASSIVO CIRCULANTE		478.594,55
2.1.1	CONTAS A PAGAR		478.594,55
2.1.1.01	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		2.079,30
2.1.1.01.001	IRRF S/FOLPAG	1.900,93	
2.1.1.01.005	ISS SERV. AUTÔNOMO	108,41	
2.1.1.01.006	IRRF SERV. PESSOA JURÍDICA	69,96	
2.1.1.02	OBRIGAÇÕES SOCIAIS		25.994,29
2.1.1.02.001	INSS	17.189,93	
2.1.1.02.002	FGTS	7.190,71	
2.1.1.02.003	PIS S/FOLPAG	1.048,55	
2.1.1.02.010	INSS DE TERCEIROS PJ	421,10	
2.1.1.02.011	INSS SERV. AUTÔNOMO PF	144,00	
2.1.1.03	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS		117,00
2.1.1.03.001	SALÁRIOS	117,00	
2.1.1.04	FORNECEDORES		19.661,54
2.1.1.04.002	TELEMAR/TELEFONE	2.898,23	
2.1.1.04.003	CACP CONTABILIDADE	1.970,00	
2.1.1.04.005	AUDIPER AUDIT.INDEPENDENTES	2.624,04	
2.1.1.04.006	FORNECEDORES DIVERSOS	200,00	
2.1.1.04.011	CEMAR - LUZ	334,15	
2.1.1.04.012	CAEMA - ÁGUA	129,45	
2.1.1.04.014	CDL-CÂMARA DOS LOJISTAS	1.960,70	
2.1.1.04.015	EBCT-CORREIOS E TELÉGRAFOS	2.103,37	
2.1.1.04.016	EMBRATEL/TELEFONE	50,68	
2.1.1.04.035	ATLÂNTICA SEGURANÇA TÉCNICA	3.368,84	
2.1.1.04.040	FROTA E CIA LTDA	1.344,00	
2.1.1.04.042	AMAZÔNIA CELULAR S/A	143,26	
2.1.1.04.046	TELEMAR/INTERNET	1.735,82	
2.1.1.04.055	HIPER BOM PREÇO S/A	799,00	
2.1.1.05	OUTRAS CONTAS A PAGAR		16.007,44
2.1.1.05.002	FENAPE-TAXA ADMINISTRAÇÃO	8.730,00	
2.1.1.05.005	SEGURO BRADESCO	497,91	
2.1.1.05.011	BID-CONV.COOPERACAO TÉCNICA	2.279,53	
2.1.1.05.015	SEBRAE/CONV.ASSES TÉCNICA	4.500,00	
2.1.1.06	TAXAS E CONTRIB. A PAGAR		8,17
2.1.1.06.001	CONTRIBUIÇÃO SINDICAL	8,17	
2.1.1.07	EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS P/CREDITO		321.991,05
2.1.1.07.001	BCO.INTER.DESENV.BID/SF9118BR	17.195,05	
2.1.1.07.004	CEAPE - RN	304.796,00	
2.1.1.08	ALUGUEIS DE IMÓVEIS		2.315,00
2.1.1.08.001	ALUGUEL SÃO BENTO	50,00	
2.1.1.08.002	ALUGUEL PEDREIRAS	100,00	
2.1.1.08.003	ALUGUEL PINHEIROS	200,00	
2.1.1.08.004	ALUGUEL AÇAILÂNDIA	230,00	
2.1.1.08.005	ALUGUEL BALSAS	250,00	
2.1.1.08.006	ALUGUEL PORTO FRANCO	100,00	
2.1.1.08.007	ALUGUEL COROATA	100,00	
2.1.1.08.008	ALUGUEL IMPERATIZ	300,00	
2.1.1.08.009	ALUGUEL PIO XII	100,00	
2.1.1.08.010	ALUGUEL CAROLINA	80,00	
2.1.1.08.011	ALUGUEL ROSÁRIO	120,00	
2.1.1.08.012	ALUGUEL VIANA	100,00	
2.1.1.08.013	ALUGUEL ZÉ DOCA	100,00	
2.1.1.08.015	ALUGUEL COHAB/SÃO LUIS	305,00	
2.1.1.08.016	ALUGUEL SANTA RITA	80,00	
2.1.1.08.019	ALUGUEL BOM JARDIM	100,00	
2.1.1.10	PROVISÕES TRABALHISTAS		90.420,76
2.1.1.10.001	FÉRIAS	67.883,46	
2.1.1.10.003	INSS S/FÉRIAS/13.SALÁRIO	16.088,38	
2.1.1.10.004	FGTS S/FÉRIAS/13.SALÁRIO	5.770,09	
2.1.1.10.005	PIS S/FÉRIAS/13.SALÁRIO	678,83	
2.2	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.310.398,82
2.2.1	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.310.398,82
2.2.1.01	EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS P/CREDITO		1.310.398,82
2.2.1.01.001	BCO.INTER.DESENV.BID/SF 9118BR	142.095,55	
2.2.1.01.003	BCO.INTER.DESENV.BID/SP-SF9710BR	1.168.303,27	
2.4	PATRIMÔNIO SOCIAL LÍQUIDO		3.779.745,23
2.4.1	PATRIMÔNIO SOCIAL		3.779.745,23
2.4.1.01	PATRIMÔNIO SOCIAL		1.661.924,69
2.4.1.01.001	PATRIMÔNIO SOCIAL PRÓPRIO	1.661.924,69	
2.4.1.02	FUNDOS ACUMULADOS		1.441.851,21
2.4.1.02.003	FUNDO PARA CAPITALIZAÇÃO	773.777,01	
2.4.1.02.004	FUNDO PARA MANUT.DA MOEDA	668.074,20	
2.4.1.03	RESERVAS ACUMULADAS		619.555,52
2.4.1.03.002	RESERVAS PARA PERDAS	474.589,08	
2.4.1.03.004	RESERVAS PARA INVERSÕES	144.966,44	
2.4.1.06	RESULTADO LÍQUIDO EXERCÍCIO		56.413,81
2.4.1.06.005	SOBRAS OU (PERDAS) LIQ.DO EXERCÍCIO	56.413,81	

▶ **DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**

EXERCÍCIO ENCERRADO EM : 31/12/2002

RECEITA BRUTA OPERACIONAL

RECEITAS DE OPERAÇÕES C/CREDITOS	1.742.514,48
RECEITAS DE OPERAÇÕES C/CREDITOS BID II	482.029,55
RENDAS OPERAÇÃO C/ASSESSORIAS	42.828,75
RECEITA FINANC. S/CREDITOS ATRASADOS	188.318,01
TOTAL	2.455.690,79
(=) SOBRES BRUTA OPERACIONAL	2.455.690,79
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	617.775,01
DESPESAS COM PESSOAL	1.060.543,22
DESPESAS C/PESSOAL ESTAGIÁRIO	28.791,61
DESPESAS PROC. DE DADOS	22.030,36
IMPOSTOS CONTRIB. E TAXAS	81.008,58
DEPRECIACOES	58.873,53
DESPESAS CARTEIRA CASTIGADA	117.413,05
RECEITAS CARTEIRA CASTIGADA	182.085,36
RECEITAS C/RECUPERACOES	29.384,51
DESPESAS FINANCEIRAS	56.024,22
TOTAL	1.830.989,71
(=) RESULTADO OPERACIONAL	624.701,08
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	
PERDAS DIVERSAS	2.743,78
RECEITAS S/APLIC.FINANCEIRAS	44.429,81
OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS	8.894,81
TOTAL	50.580,84
(=) SOBRES OU (PERDAS) DO EXERCÍCIO	675.281,92
FUNDO PARA MANUTENÇÃO DA MOEDA	214.446,03
FUNDO PARA CAPITALIZAÇÃO	202.211,04
RESERVAS PARA PERDAS	202.211,04
(=) SOBRES OU (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	56.413,81

CEAPE-MA
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos

Francisco de Paula Gomes Viana
Presidente

Francisco de Paula Gomes Viana
Cidade
CRC-MA/... P-MA
CPF. Me. 249.685.811-53

▶ **DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES OU PERDAS ACUMULADAS**

EXERCÍCIO ENCERRADO EM : 31/12/2002

1. RECURSOS

1.01 Saldo anterior das Sobras Acumuladas	75.286,10
1.02 Ajustes Credores de Períodos Anteriores	-
1.03 Reversão de Reservas	-
1.04 Outros Recursos	-
1.05 Sobras Líquidas do Exercício	675.281,92
1.06 (-) Saldo Anterior de Perdas Acumuladas	-
1.07 (-) Ajustes Devedores do Exercício	-
1.08 (-) Perdas Líquido do Exercício	-
(=) TOTAL DOS RECURSOS =====>	750.568,02

2. APLICAÇÕES

2.01 Transferências para Fundos Manutenção da Moeda	214.446,03
2.02 Transferências para Fundo para Capitalização	202.211,04
2.03 Transferências para Reservas para Perdas	202.211,04
2.04 Dividendos ou Sobras Dist.Pagos ou Creditados	-
2.05 Parcela dos Sobras Incorporadas ao Capital	-
2.06 Sobras Liq.de 2001 após Reservas transf.p/Fundo de Capitalização	67.757,49
2.07 Outras Aplicações Ref.2001 -CEAPE NACIONAL	7.528,61
(=) TOTAL DAS APLICAÇÕES =====>	694.154,21
SOBRAS OU (PERDAS) ACUMULADAS (RECURSOS - APLICAÇÕES)	56.413,81

CEAPE-MA
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos

Francisco de Paula Gomes Viana

Francisco de Paula Gomes Viana
Cidade
CRC-MA/... SI-MA
CPF. Me. 249.685.811-53