



**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2018 E 2017**  
(Em Reais)

<b>ATIVO</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>CIRCULANTE</b>	48.565.704,19	46.660.491,25
<b>DISPONÍVEL</b>	41.538.851,74	40.547.731,22
Caixa	2.221,12	1.709,23
Banco c/movimento	553.559,76	655.958,04
Aplicações de liquidez imediata	40.983.070,86	39.890.063,95
<b>REALIZÁVEL A CURTO PRAZO</b>	7.026.852,45	6.112.760,03
Operações c/ seguros	7.085.755,45	5.756.444,50
Operações c/ associados	645.635,62	443.235,17
Contas a Receber Diversas	15.000.580,34	15.000.580,34
(-) Provisões para perdas e ajustes	(15.257.525,36)	(15.000.580,34)
Adiantamentos e Outros Ativos	157.156,58	56.154,66
(-)Provisões p/devedores duvidosos	(604.750,18)	(143.074,30)
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	1.795.274,75	1.889.916,89
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	256.945,02	-
Processos Judiciais e Fiscais	256.945,02	-
<b>PERMANENTE</b>	1.538.329,73	1.889.916,89
Investimento	8.181,58	7.499,87
Imobilizado	1.329.165,34	1.269.047,85
Intangível	200.982,81	613.369,17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.360.978,94</b>	<b>48.550.408,14</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	6.016.037,06	5.128.467,52
Operações c/ seguros	4.938.088,01	4.602.284,53
Operações c/ associados	20.840,00	2.500,00
Débitos Diversos	671.931,44	171.948,83
Provisões	385.177,61	351.734,16
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	2.284.191,38	5.723.010,59
<b>EXIGIVEL A LONGO PRAZO</b>	2.284.191,38	5.723.010,59
Provisão Contingência Fiscal - ISS	2.238.883,14	2.175.661,88
Processo Judicial	45.308,24	3.547.348,71
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	42.060.750,50	37.698.930,03
Patrimônio social	42.004.118,08	37.635.266,78
FAES - Fundo de Amparo ao Empréstimo Social	56.632,42	63.663,25
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.360.978,94</b>	<b>48.550.408,14</b>



**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO PARA O PERÍODO FINDO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
(Em Reais)**

	2018	2017
<b>RECEITAS</b>	11.967.232,42	15.038.798,47
<b>RECEITA OPERACIONAL</b>	10.800.324,07	11.657.436,12
Operações c/seguros	10.493.659,95	11.370.693,59
Operações c/associados	306.664,12	286.742,53
<b>OPERAÇÕES COM TERCEIROS</b>	84.223,71	71.303,87
Operações c/terceiros	84.223,71	71.303,87
<b>RECEITA FINANCEIRA</b>	1.062.436,46	3.296.165,10
Receita Aplicação	2.454.615,54	3.610.114,21
Receita Aplicação Renda Variável	28.106,95	-
IRRF e COFINS s/aplicação	(1.420.286,03)	(313.949,11)
<b>RECEITA EXTRAORDINARIA</b>	20.248,18	13.893,38
Reversão para Perdas e Ajustes	20.248,18	13.893,38
<b>DESPESAS</b>	(10.538.163,89)	(10.675.517,46)
<b>DESPESA OPERACIONAL</b>	(26.657,28)	(10.855,37)
Operações c/Seguros	(26.657,28)	(10.855,37)
<b>OPERAÇÕES COM ASSOCIADOS</b>	(1.910.619,97)	(1.444.685,32)
<b>OPERAÇÕES COM TERCEIROS</b>	(205.111,88)	(142.677,14)
Operações c/Terceiros	(205.111,88)	(142.677,14)
<b>OPERAÇÕES FINANCEIRAS</b>	(194.418,47)	(50.712,15)
Operações Financeiras	(194.418,47)	(50.712,15)
<b>RECURSOS HUMANOS</b>	(5.245.940,80)	(4.509.385,74)
Despesas com empregados	(5.078.892,34)	(4.490.833,14)
Despesas Remuneração Diretoria	(167.048,46)	(18.552,60)
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVA</b>	(2.483.802,14)	(2.377.727,18)
Despesas Administrativa	(2.268.555,08)	(2.126.974,05)
Depreciação	(128.478,56)	(135.306,87)
Amortização	(23.547,24)	(18.892,02)
Contigência Fiscal - ISS	(63.221,26)	(96.554,24)
<b>PROCESSO E DEPOSITO JUDICIAL</b>	-	(2.017.377,57)
<b>DESPESAS EXTRAORDINÁRIAS</b>	(1.661,42)	(255,92)
<b>PROVISÕES PARA PERDAS E AJUSTES</b>	(469.951,93)	(121.841,07)
<b>RESULTADO DO PERÍODO -SUPERÁVIT</b>	<b>1.429.068,53</b>	<b>4.363.281,01</b>

Tania de Lima Teixeira  
CRC - RJ-074879/O-0

Roberto Gomes de Almeida  
Diretor de Administração e Finanças