

BALANÇO CREDIAMIGO

Pag. 1 de 1

ATIVO			PASSIVO		
	31.12.2009	30.06.2009		31.12.2009	30.06.2009
ATIVO CIRCULANTE	523.486.906,77	416.207.090,19	PASSIVO CIRCULANTE	105.383.724,21	63.837.154,16
ADIANTAMENTO PARA PAGAMENTO DE NOSSA CC	1.271.027,35	420.817,62	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	98.706.761,09	56.734.958,85
Termo de Parceria BNB - Instituto Nordeste Cidadania	1.189.625,64	277.400,24	TRANSFERÊNCIA DE RECURSO	98.706.761,09	56.734.958,85
Termo de Parceria BNB - Viva Cred	81.401,71	143.417,38	Transferência Líquida para Operações de Crédito	98.705.795,04	56.733.992,80
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	522.215.879,42	415.786.272,57	Transferência Líquida para Operações de Crédito -	966,05	966,05
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	526.964.394,26	419.383.488,27	PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	6.676.963,12	7.102.195,31
Empréstimo	562.190.293,14	447.734.413,91	DESPESAS DE PESSOAL	6.676.963,12	7.102.195,31
(-) Rendas a Apropriar de Empréstimos	(35.225.898,88)	(28.350.925,64)	Provisao de Férias	6.676.963,12	5.635.537,44
Financiamento	1.671,63	1.671,63	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	250.577.371,85	213.432.595,76
(-) Rendas a Apropriar Financiamento	(1.671,63)	(1.671,63)	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	250.577.371,85	213.432.595,76
(-) PROVISAO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(4.748.514,84)	(3.597.215,70)	TRANSFERÊNCIA DE RECURSO	192.166.509,02	158.512.400,87
Provisão para Operações de Crédito Nível A	(56.356,52)	(43.174,57)	Alocação de Recurso para Cobertura de Custos	192.166.509,02	158.512.400,87
Provisão para Operações de Crédito Nível B	(18.346,80)	(21.730,12)	REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS	58.410.862,83	54.920.194,89
Provisão para Operações de Crédito Nível C	(74.684,08)	(87.820,02)	Remuneração dos recursos	58.410.862,83	54.920.194,89
Provisão para Operações de Crédito Nível D	(209.675,91)	(204.866,51)	Empréstimo	31.727.839,95	31.262.054,72
Provisão para Operações de Crédito Nível E	(307.788,90)	(243.530,39)	Financiamento	2.933.799,00	2.921.887,57
Provisão para Operações de Crédito Nível F	(332.398,72)	(324.216,46)	(-) Subsidio Financiamento	(1.688.296,92)	(1.682.243,53)
Provisão para Operações de Crédito Nível G	(440.177,57)	(370.479,74)	Resolucao 3109	122.528.088,90	103.901.094,03
Provisão para Operações de Crédito Nível H	(3.309.086,34)	(2.301.397,89)	(-) Subsidio Resolucao 3109	(97.090.568,10)	(81.482.597,90)
ATIVO PERMANENTE	1.124.565,97	1.131.739,01	RESULTADO DO EXERCICIO FUTURO	257,89	195,02
IMOBILIZADO DE USO	2.852.071,74	2.781.116,58	RENDAS ANTECIPADAS	257,89	195,02
Móveis e Equipamentos de Uso	2.852.071,74	2.781.116,58	Rendas Antecipadas - TAC maior que 3 %	257,89	195,02
DEPRECIÇÃO ACUMULADA	(1.864.484,62)	(1.840.301,03)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	168.650.118,79	140.068.884,26
(-)Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamento	(1.864.484,62)	(1.840.301,03)	CAPITAL	3.311.752,25	3.311.752,25
ATIVO DIFERIDO	136.978,85	190.923,46	Capital	3.311.752,25	3.311.752,25
GASTOS DE ORGANIZAÇÃO E EXPANSÃO	136.978,85	190.923,46	RESERVAS DE CAPITAL	606,23	606,23
GASTOS COM AQUISIÇÃO DE DESENVOLVIMEN	178.356,81	178.356,81	Doações BIRD	606,23	606,23
Desenvolvimento de Softwares	178.356,81	178.356,81	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	165.337.760,31	136.756.525,78
OUTROS GASTOS DIFERIDOS	290.407,46	284.480,08	Lucros ou Prejuízos Acumulados	136.436.014,23	112.040.770,92
Outros Gastos Diferidos	290.407,46	284.480,08	Lucros ou Prejuízos do Exercício Corrente	28.901.746,08	24.715.754,86
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(331.785,42)	(271.913,43)			
(-) Gastos com Aquisição e Desenvolvimento de L	(164.687,48)	(164.687,48)			
(-) Outros Gastos Diferidos	(167.097,94)	(107.225,95)			
TOTAL DO ATIVO	524.611.472,74	417.338.829,20	TOTAL DO PASSIVO	524.611.472,74	417.338.829,20