

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS SEMESTRAL

DEMONSTRAÇÃO RESULTADO	SEMESTRES		Variação	
	30.06.09	30.06.08	R\$	%
SEMESTRAL				
RECEITAS BRUTA OPERACIONAL				
• Receitas de Operações de Crédito	286.050,87	283.756,56	2.294,31	0,81%
• Receitas Administrativas	24.771,95	24.262,53	509,42	2,10%
• Rendimentos Aplicações Financeiras	40.246,79	31.184,62	9.062,17	29,06%
• Recuperação de Despesas	45.663,13	4.078,00	41.585,13	1019,74%
• Receita de Intermediação Financeira	396.732,74	343.281,71	53.451,03	15,57%
Menos: Custo de Captação				
• Juros ao Capital	40.000,00	25.000,00	15.000,00	60,00%
• Despesas de Captação	45.046,92	26.098,47	18.948,45	72,60%
• Crédito de Liquidação Duvidosa	687,54	2.056,31	(1.368,77)	-66,56%
• Total do Custo de Captação	85.734,46	53.154,78	32.579,68	61,29%
LUCRO BRUTO	310.998,28	290.126,93	20.871,35	7,19%
• Mensalidade CECREMGE	22.834,95	16.991,67	5.843,28	34,39%
• Despesas com Pessoal	45.690,54	42.741,55	2.948,99	6,90%
• Despesas Previdência Social	25.118,23	20.444,12	4.674,11	22,86%
• Assistência Social a Empregados	10.070,67	10.319,89	(249,22)	-2,41%
• Impostos e Contribuições Legais	5.697,54	5.241,58	455,96	8,70%
• Condução e Transporte	1.779,68	1.796,40	(16,72)	-0,93%
• Despesas de Comunicação	29.393,46	18.066,96	11.326,50	62,69%
• Serviços Terceirizados	15.220,00	13.740,00	1.480,00	10,77%
• Processamento de Informações	11.708,52	10.438,51	1.270,01	12,17%
• Despesas Bancárias	1.829,39	1.104,52	724,87	65,63%
• Depreciação e Amortização	10.762,07	11.160,28	(398,21)	-3,57%
• Despesas da Administração	100.387,59	64.847,47	35.540,12	54,81%
• Total das Despesas Operacionais:	280.492,64	216.892,95	63.599,69	29,32%
LUCRO OPERACIONAL	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	-58,34%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	-		
• RESULTADO ANTES CSSLL e IRPJ	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	-58,34%
• RESULTADO APÓS CSSLL e IRPJ	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	-58,34%
• Sobras Líquidas	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	-58,34%
• Transf. Para FATES	-	-	-	
• Transf. Para Fundo Reserva	-	-	-	
• Sobras Líquidas do Semestre	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	-58,34%
• Quantidade de Quotas Capital	1.699.229,26	1.891.573,28	(192.344,02)	-10,17%
• Sobras/Prejuízo Líquidas por Quota	0,02	0,04	(0,02)	-55,12%
• Total do Patrimônio Líquido	2.065.950,26	2.234.439,67	(168.489,41)	-7,54%
• Valor Patrimonial por Quota de Capital	1,22	1,18	0,03	2,54%
Sobras na Contabilidade	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	
Sobras na Demonstração	30.505,64	73.233,98	(42.728,34)	
Diferença	-	-	-	
SEMESTRAL	30.06.09	30.06.08	R\$	%