

Demonstrações Contábeis

folha 5.1

5 Demonstrações Contábeis

5.1 Balanço Patrimonial - Ativo



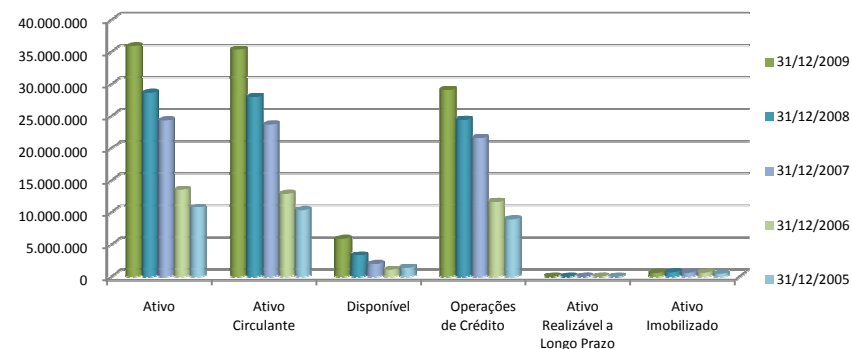
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Balanço Patrimonial

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Ativo	35.865.711,40	28.576.489,51
Ativo Circulante	35.293.421,86	27.939.491,83
Disponível	5.882.165,40	3.282.746,57
Caixa Geral	0,00	206,78
Bancos Contas Operacionais	5.437.536,03	3.077.295,57
Bancos Contas Administrativas	387.196,06	88.308,84
Bancos Aplicações Financeiras	57.433,31	116.935,38
Operações de Crédito	29.022.938,45	24.405.864,14
Empréstimos (Capital + Juros)	29.802.248,90	25.141.466,05
Empréstimos (Capital + Juros) Fundos	33.040.964,00	28.038.933,75
Liberações	97.550.247,37	83.445.934,64
Juros	13.977.903,77	12.163.979,97
(-) Baixas	-105.725.363,04	-91.829.624,49
(-) Castigos	-781.198,03	-359.299,68
Carteira Inicial	28.019.373,93	24.617.943,31
(-) Rendas a Apropriar	-3.238.715,10	-2.897.467,70
(-) Provisão para Perdas Potenciais	-779.310,45	-735.601,91
Valores a Receber	370.232,73	219.777,23
Adiantamentos	17.752,96	31.103,89
Despesas do Exercício Seguinte	332,32	0,00
Despesas Antecipadas	332,32	0,00
Ativo Não Circulante	572.289,54	636.997,68
Realizáveis a Longo Prazo	0,00	0,00
Valores a Receber	0,00	0,00
Imobilizado	572.289,54	636.997,68
Bens de Uso	1.318.381,05	1.266.654,90
(-) Depreciação Acumulada	-746.091,51	-629.657,22
Imobilizados em Andamento	0,00	0,00

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Índices Financeiros/Contábeis

\$/ %	2009	2008	2007	2006	2005
Liquidez Corrente - (AC / PC)					
R\$	3,33	3,57	3,55	9,98	3,13
Liquidez Geral - ((AC+RLP)/(PC+ELP))					
R\$	2,06	1,89	1,69	2,11	2,27
Retorno sobre Ativo Total - (Sobras Líquidas / Ativo Total)					
%	13,75%	14,39%	11,97%	8,56%	6,73%
Imobilização do Ativo Total - (AP/Ativo Total)					
%	1,60	2,23	2,43	4,44	3,90
Giro do Ativo - (Receitas / ativo Total)					
R\$	0,44	0,46	0,41	0,46	0,40
Participação Operação de Crédito (Empréstimos a Receber / Ativo Total)					
%	83,09	87,98	89,71	87,57	84,07



Balanço Patrimonial – Tem por objetivo demonstrar a situação do patrimônio da entidade em determinada data, normalmente ao término de cada exercício social, dividido em dois grandes grupos: ATIVO – que representa os bens e direitos, dispostos em ordem decrescente de realização, isto é, conversibilidade em moeda.

Demonstrações Contábeis

folha 5.2

5 Demonstrações Contábeis

5.2 Balanço Patrimonial - Passivo



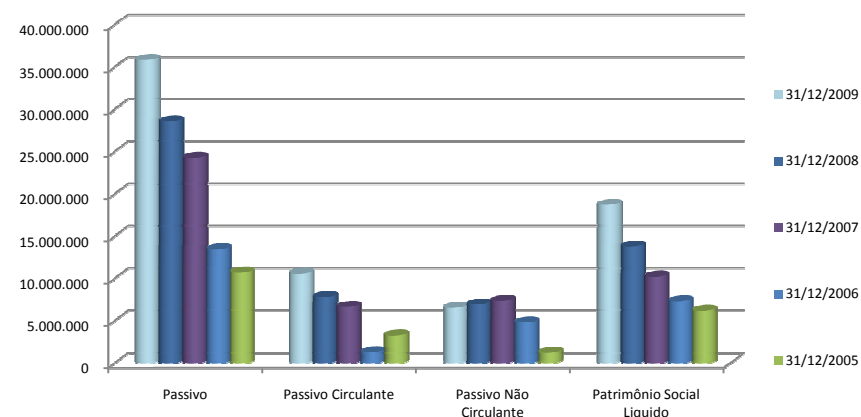
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Balanço Patrimonial

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Passivo	35.865.711,40	28.576.489,51
Passivo Circulante	10.609.793,24	7.835.025,47
Obrigações com Instituições de Crédito	9.632.753,23	7.233.457,49
Obrigações de Financiamentos e Repasses	9.632.753,23	7.233.457,49
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	97.959,99	95.413,40
Fornecedores	57.393,37	43.423,57
Obrigações Agencias	28.851,59	28.035,31
Outras Contas a Pagar	11.715,03	23.954,52
Obrigações Fiscais e Tributárias	33.582,81	26.001,48
Impostos Federais	33.582,81	26.001,48
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	206.742,24	103.195,38
Ordenados e Salários a Pagar	1.264,00	1.913,00
Ordenados e Salários a Pagar	2.310,60	0,00
Encargos Sociais	203.167,64	101.282,38
Obrigações com Convênios e Parcerias	221.605,10	0,00
Recursos de Convênios e Parceiros	221.605,10	0,00
Provisões Despesas Diversas	417.149,87	376.957,72
Provisões Trabalhistas	397.149,87	351.257,72
Outras Provisões	20.000,00	25.700,00
Passivo Não Circulante	6.533.925,33	6.952.674,96
Obrigações com Instituições de Crédito	6.533.925,33	6.952.674,96
Obrigações de Financiamentos e Repasses	6.533.925,33	6.952.674,96
Patrimônio Social Líquido	18.721.992,83	13.788.789,08
Fundo Patrimonial	1.958.914,74	1.958.914,74
Fundos Institucionais	1.958.914,74	1.958.914,74
Reservas e Fundos	16.013.572,58	11.829.874,34
Reservas Estatutárias	7.011.327,12	4.966.057,81
Fundos Estatutários	9.002.245,46	6.863.816,53
Superávit ou (-) Déficit do Exercício	749.505,51	0,00
(-) Fundos e Reservas - Dest. do Resultado	-4.181.854,14	-3.549.810,05
Ajuste de Exercícios Anteriores	0,00	-3.738,03
Superávit do Exercício Corrente	4.931.359,65	3.553.548,08

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório F

Índices Financeiros/Contábeis

\$/ %	2009	2008	2007	2006	2005
Endividamento de Curto Prazo - (PC / (PC+ELP))					
%	61,89	52,98	47,47	21,08	72,57
Endividamento geral - ((PC+ELP) / Pt)					
%	47,80	51,75	57,85	45,39	42,26
Imobilização do Capital Próprio - (AP+PL)					
%	3,06	4,62	5,77	8,13	6,75
Participação dos Capitais de Terceiros - ((PC+ELP) / PL)					
%	91,57	107,24	137,24	83,11	73,18
Retorno sobre Patrimônio Líquido - (Sobras Líquidas / PL)					
%	35,76	34,72	39,66	18,58	13,19



Balanço Patrimonial - PASSIVO - com os subgrupos: Circulante e Exigível a Longo Prazo - que representam as obrigações com terceiros, dispostos em ordem decrescente de exigibilidade e o Patrimônio Líquido - que representa o capital próprio inclusive o resultado da gestão econômico-financeira; (+ativo - Passivo = Patrimônio Líquido).

Demonstrações Contábeis

folha 5.3

5 Demonstrações Contábeis

5.3 Demonstração do Resultado do Exercício



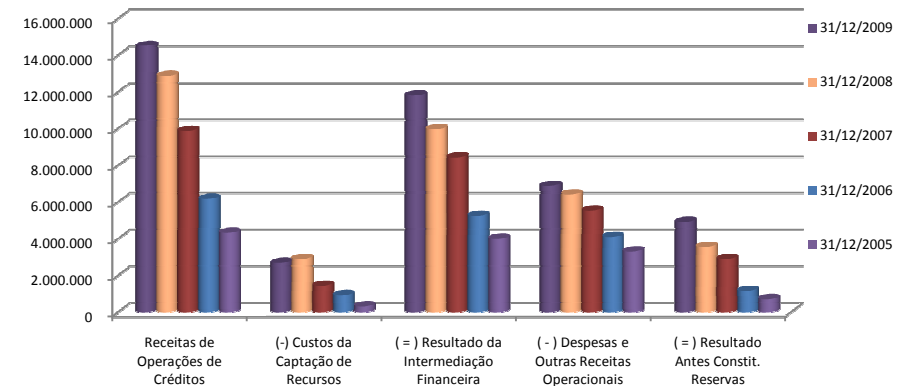
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Demonstração do Resultado do Exercício

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Receitas de Operações de Crédito	14.510.664,52	12.878.129,35
Receitas de Juros s/ Operação se Crédito	13.487.215,57	12.092.209,05
Juros s/ Operação de Créditos Atrasados	1.023.448,95	785.920,30
(-) Custos da Captação de Recursos	2.697.083,57	2.906.680,24
Encargos com Captação de Recursos	1.738.472,95	1.786.804,50
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	913.697,18	1.087.636,67
Perdas com Óbito de Operações de Créditos	44.913,44	32.239,07
(=) Resultado da Intermediação Financeira	11.813.580,95	9.971.449,11
(-) Despesas e Outras Receitas Operacionais	6.882.221,30	6.417.901,03
Despesas com Pessoal	4.953.592,76	4.757.274,49
Impostos Contribuição e Taxas	8.579,30	29.534,28
Despesas de Serviços Financeiros	315.052,16	316.463,30
Encargos com Mora Obrigações em Atraso	5.276,62	6.838,21
(-) Receitas Financeiras	-25.452,70	-49.532,50
Outras Despesas de Operações de Créditos	1.745.472,89	1.438.984,33
(-) Outras Receitas Operacionais	-236.734,02	-190.753,76
Depreciação de Bens Permanentes	116.434,29	109.092,68
(=) Resultado Antes Constit. dos Fundos e Reservas	4.931.359,65	3.553.548,08
(-) Destinados a Const. Fundos e Reservas	4.181.854,14	3.549.810,05
(=) Resultado Líquidos do Exercício	749.505,51	3.738,03

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Índices Financeiros/Contábeis

\$/ %	2009	2008	2007	2006	2005
Cobertura Operacional - (DespesasTotal / ReceitasTotal)					
%	0,66	0,72	0,71	0,81	0,83
Retorno sobre Receitas - (Sobras Líquidas / Receita Total)					
%	33,98	27,59	29,44	18,62	16,69
Participação das Despesas com Pessoal -(Desp.Pessoal / Receita Total)					
%	34,14	36,94	37,95	43,78	49,81
Participação Custos da Captação de Recursos - (C.C.Recursos / Receita total)					
%	18,59	22,57	14,50	15,01	7,12



Tem por objetivo apresentar o resumo entre as variações positivas (receitas e ganhos) e negativas (custos, despesas e perdas), demonstrando o resultado do período (sobras ou Perdas), ocorrido em determinado período de tempo, normalmente ao término de cada exercício social, das atividades operacionais e não operacionais, assim como atividades complementar ao objeto da entidade.

Demonstrações Contábeis

folha 5.4

5 Demonstrações Contábeis

5.4 Demonstração Realização Orçamentária



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão

C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57

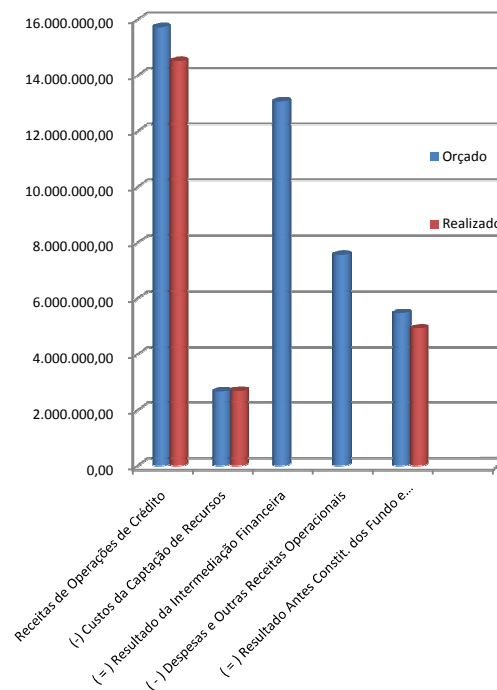
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores

Demonstração da Realização Orçamentária

Descrição	Orçado	Δ% Av	Realizado	Δ% Av	Δ% Ah
Receitas de Operações de Crédito	15.732.655,92	100,00%	14.510.664,52	100,00%	-7,77
Receitas de Juros s/ Operação se Crédito	14.877.216,00	94,56%	13.487.215,57	85,73%	-9,34
Juros s/ Operação de Créditos Atrasados	855.439,92	5,44%	1.023.448,95	6,51%	19,64
(-) Custos da Captação de Recursos	2.672.588,51	16,99%	2.697.083,57	17,14%	0,92
Encargos com Captação de Recursos	1.713.503,99	10,89%	1.738.472,95	11,05%	1,46
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	913.609,83	5,81%	913.697,18	5,81%	0,01
Perdas com Óbito de Operações de Créditos	45.474,69	0,29%	44.913,44	0,29%	-1,23
(=) Resultado da Intermediação Financeira	13.060.067,41	83,01%	11.813.580,95	75,09%	-9,54
(-) Despesas e Outras Receitas Operacionais	7.576.120,07	48,16%	6.882.221,30	43,74%	-9,16
Despesas com Pessoal	5.892.564,83	37,45%	4.953.592,76	31,49%	-15,93
Impostos Contribuição e Taxas	18.711,00	0,12%	8.579,30	0,05%	-54,15
Despesas de Serviços Financeiros	269.301,50	1,71%	315.052,16	2,00%	16,99
Encargos com Mora Obrigações em Atraso	10.206,00	0,06%	5.276,62	0,03%	-48,30
(-) Receitas Financeiras	-28.815,00	-0,18%	-25.452,70	-0,16%	-11,67
Outras Despesas de Operações de Créditos	1.498.850,54	9,53%	1.745.472,89	11,09%	16,45
(-) Outras Receitas Operacionais	-212.948,80	-1,35%	-236.734,02	-1,50%	11,17
Depreciação de Bens Permanentes	128.250,00	0,82%	116.434,29	0,74%	-9,21
(=) Resultado Antes Constit. dos Fundo e Reservas	5.483.947,34	34,86%	4.931.359,65	31,34%	-10,08
(-) Destinados a Const. Fundos e Reservas	5.483.947,34	34,86%	4.931.359,65	31,34%	-10,08
(=) Resultado Líquidos do Exercício	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Tem por objetivo apresentar as movimentações ocorridas durante o período nas SOBRAS ou PERDAS, demonstrando o resultado do período e comparando com os mesmos valores do orçamento no mesmo períodos, demonstrando as variações entre o orçamento e os valores realizados em determinado período de tempo, normalmente ao término de cada exercício social, das atividades operacionais, assim como atividades complementares ao objeto da entidade.



Demonstrações Contábeis

folha 5.5

5 Demonstrações Contábeis

5.5 Demonstrativo dos Resultados Mensais



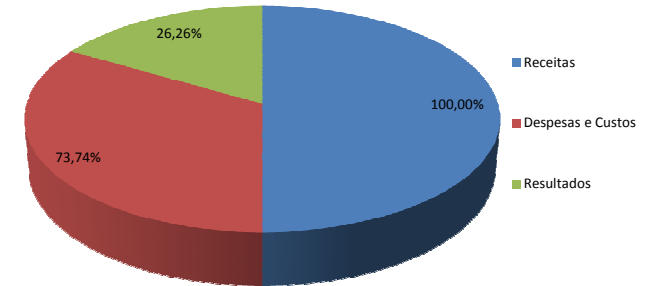
Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão

C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57

Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores

Demonstrativo dos Resultados Mensais

Período Encerrado: 31/12/2009	Receitas	Despesas e Custos	Resultados
Janeiro	1.163.410,40	818.659,11	344.751,29
Fevereiro	1.079.987,27	817.617,34	262.369,93
Março	1.217.337,12	860.866,74	356.470,38
Abril	1.177.174,46	856.575,00	320.599,46
Mai	1.205.532,94	796.133,93	409.399,01
Junho	1.188.208,46	828.688,09	359.520,37
Julho	1.280.299,33	709.022,02	571.277,31
Agosto	1.313.864,45	771.366,78	542.497,67
Setembro	1.271.493,21	777.183,05	494.310,16
Outubro	1.295.533,96	810.126,25	485.407,71
Novembro	1.284.313,87	980.995,69	303.318,18
Dezembro	1.392.835,41	911.397,23	481.438,18
Total	14.869.990,88	9.938.631,23	4.931.359,65
Constituição de Fundos e Reservas			4.931.359,65
Superávit Líquido do Exercício			0,00

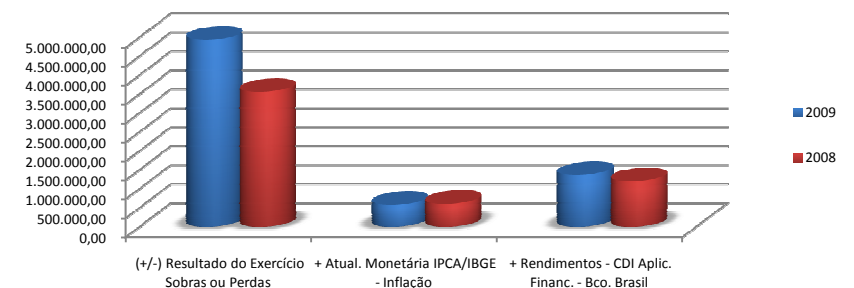


Tem por objetivo apresentar mensalmente a totalidade das Receitas, Despesas e o Resultado de cada mês, SOBRAS ou PERDAS. Possibilitando o acompanhamento da evolução do desempenho operacional dentro do exercício.

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Capital Próprio ou PL - Manutenção do Poder de Compras

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Patrimônio Líquido - Capital Próprio	18.721.992,83	13.788.789,08
(+/-) Resultado do Exercício Sobras ou Perdas	4.931.359,65	3.553.548,08
Patrimônio Líquido - Inicial	13.790.633,18	10.235.241,00
= IPCA/IBGE - Acumulado do Ano	4,18%	5,90%
+ Atual. Monetária IPCA/IBGE - Inflação	576.448,47	603.879,22
+/- Cresc. Acima ou (Abaixo) da Inflação	4.354.911,18	2.949.668,86
Patrimônio Líquido - Inicial	13.790.633,18	10.235.241,00
= CDI - Acumulado do Ano	9,88%	11,70%
+ Rendimentos - CDI Aplic. Financ. - Bco. Brasil	1.362.514,56	1.197.523,20
+/- Cresc. Acima ou (Abaixo) do Custo Oportunidade	3.568.845,09	2.356.024,88



Tem por objetivo demonstrar e comparar o resultado do período (Sobras do Exercício) em relação ao Patrimônio Líquido do Início do período, e se mesmo foi suficiente para cobrir a inflação do período, assim como, comparar com o rendimento da aplicação financeira, neste caso considerado o Custo Oportunidade. Medir a capacidade de retorno em relação a inflação e ao Custo Oportunidade.

Demonstrações Contábeis

folha 5.6

5 Demonstrações Contábeis

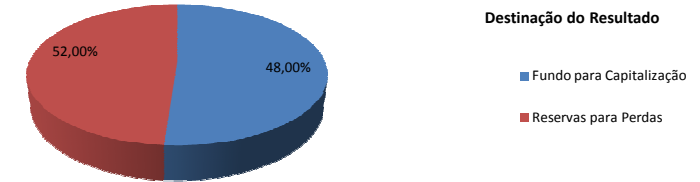
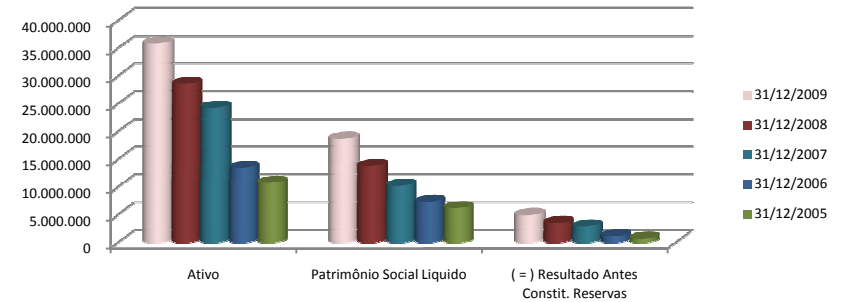
5.6 Demonstração de Sobras ou Perdas Acumuladas



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Demonstração de Sobras ou Perdas Acumuladas

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Saldo no Início do Período de Sobras Acumuladas	0,00	324.915,58
(+/-) Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	0,00
(-) Destinações Aprovadas Durante o Período	0,00	-324.915,58
Fundo para Capitalização	0,00	0,00
Reservas para Perdas	0,00	-324.915,58
(+) Sobras (-) Perdas Líquidas do Exercício	4.931.359,65	3.553.548,08
(=) Saldo de Sobras Acumuladas	4.931.359,65	3.553.548,08
(-) Fundos e Reservas Estatutárias	4.181.854,14	3.549.810,05
Fundo para Capitalização	2.138.428,93	1.687.759,44
Reservas para Perdas	2.043.425,21	1.862.050,61
Reservas para Perdas por Óbito	0,00	0,00
(-) Ajustes e Outras Destinações	0,00	3.738,03
(+/-) Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	3.738,03
Saldo a Disposição da Assembléia	749.505,51	0,00
(-) Proposta de Destinação do Saldo	0,00	0,00
Fundos e Reservas	0,00	0,00
Patrimônio Social - Transferência	0,00	0,00
Saldo Final do Período de Sobras Acumuladas	749.505,51	0,00

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.



Tem por objetivo apresentar as movimentações ocorridas durante o período nas SOBRAS ou PERDAS do exercícios e acumuladas de exercícios anteriores.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Descrição das Contas >>>>	31/12/2009					31/12/2008						
	Patrimônio Social	Reservas		Fundos	Sobras Acumuladas	Patrimônio Social	Reservas		Fundos	Sobras Acumuladas		
Descrição dos Eventos		Doação	Perdas	Capitalização			Doação	Perdas	Óbito	Manutenção	Capitalização	
Saldo no Início do Exercício	1.958.914,74	80.000,00	4.886.058,23	6.863.816,53	0,00	1.958.914,74	80.000,00	2.351.029,93	348.061,69	2.185.204,55	2.990.852,54	324.915,58
Sobras ou (Perdas) do Exercício					4.931.359,65							3.553.548,08
Ajustes de Exercícios Anteriores			1.844,10									-3.738,03
Transferências entres Fundos								324.916,00				-324.915,58
Transferências entre Reservas								348.061,69	-348.061,69	-2.185.204,55	2.185.204,55	
Destinação do Resultados p/ Fundos				2.138.428,93	-2.138.429,00			1.862.050,61				-1.862.050,61
Destinação do Resultado p/ Reservas			2.043.425,21		-2.043.425,00						1.687.759,44	-1.687.759,44
Transferência p/ Patrimônio Social												
Saldo no Final do Exercício	1.958.914,74	80.000,00	6.931.327,54	9.002.245,46	749.505,65	1.958.914,74	80.000,00	4.886.058,23	0,00	0,00	6.863.816,53	0,00

Tem por objetivo apresentar as movimentações ocorridas durante o período nas contas do Patrimônio Líquido, fazendo clara indicação do fluxo de uma conta para outra, além das origens das alterações.

Demonstrações Contábeis

folha 5.7

5 Demonstrações Contábeis

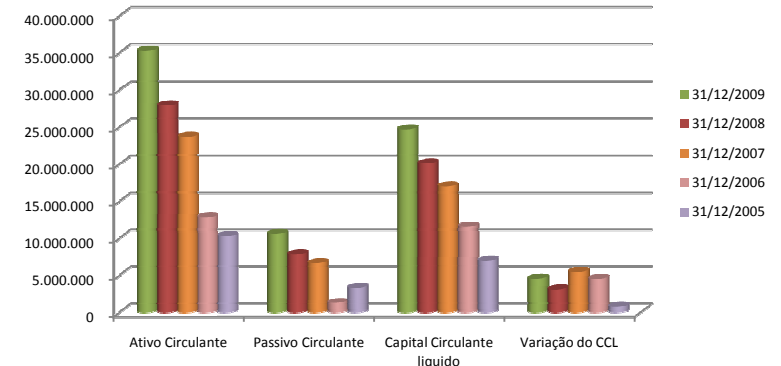
5.7 Demonstração de Origens e Aplicação de Recursos



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Demonstração de Origens e Aplicação de Recursos

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
ORIGENS DOS RECURSOS	5.049.638,04	3.672.838,75
Das Operações Próprias da Entidade	5.049.638,04	3.662.640,76
Resultado Positivo do Exercício	4.931.359,65	3.553.548,08
Valores que não afetam o Capital Circulante	118.278,39	109.092,68
Encargos de Depreciação do Exercício	116.434,29	109.092,68
Ajustes Credores Exercícios Anteriores	1.844,10	0,00
Baixa de Bens do Permanente - Imobilizado	0,00	0,00
Das Operações com Terceiros e Membros	0,00	10.197,99
Redução do Realizável a Longo Prazo	0,00	10.197,99
Aumento Exigível Longo Prazo	0,00	0,00
Redução do Ativo Permanente	0,00	0,00
APLICAÇÕES DE RECURSOS	470.475,78	587.780,05
Valores que não afetam o Capital Circulante	0,00	0,00
Ajustes Devedor Exercícios Anteriores	0,00	0,00
Das Operações com Terceiros e Membros	470.475,78	587.780,05
Redução do Exigível a Longo Prazo	418.749,63	428.735,22
Aumento do Ativo Permanente	51.726,15	155.306,80
Redução do Patrimônio Líquido	0,00	3.738,03
Aumento ou Redução do Capital Circul. Líquido	4.579.162,26	3.085.058,70
Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Ativo Circulante	35.293.421,86	27.939.491,83
(-) Passivo Circulante	-10.609.793,24	-7.835.025,47
(=) Capital Circulante Líquido	24.683.628,62	20.104.466,36
Variação do Capital Circulante Líquido		4.579.162,26
Períodos Encerrados >>>	31/12/2008	31/12/2007
Ativo Circulante	27.939.491,83	23.689.526,11
(-) Passivo Circulante	-7.835.025,47	-6.670.118,45
(=) Capital Circulante Líquido	20.104.466,36	17.019.407,66
Variação do Capital Circulante Líquido	-	3.085.058,70

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.



Tem por objetivo evidenciar as origens dos recursos que ampliaram a folga financeira de curto prazo (capital circulante Líquido) e as aplicações de recursos que consomem essa folga, isto é, a circulação de recursos entre o curto e o longo prazo.

Demonstrações Contábeis

folha 5.7

5 Demonstrações Contábeis

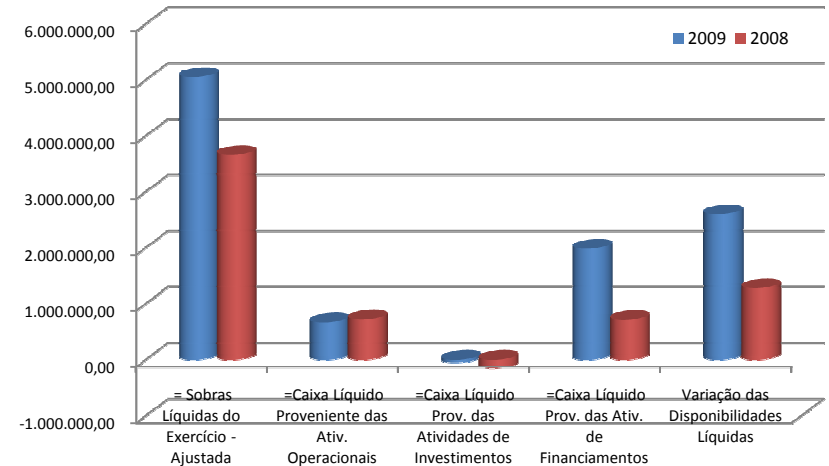
5.7 Demonstração de Origens e Aplicação de Recursos



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão
C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57
 Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores
Demonstração do Fluxo de Caixa

Períodos Encerrados >>>	31/12/2009	31/12/2008
Fluxos das Atividades Operacionais		
Sobras Líquidas do Exercício	4.931.359,65	3.553.548,08
Ajustes de Exercícios Anteriores	1.844,10	-3.738,03
Depreciações e Amortizações	116.434,29	109.092,68
= Sobras Líquidas do Exercício - Ajustada	5.049.638,04	3.658.902,73
Variações de Ativos e Passivos		
(Aumento) ou Redução em Empresa. (Capital + Juros)	-4.660.782,85	-3.349.261,52
Aumento ou (Redução) em Provisão p/ Perdas Potenciais	43.708,54	522.292,72
(Aumento) ou Redução em Valores a Receber	-150.455,50	-166.262,67
(Aumento) ou Redução em Adiantamentos	13.350,93	15.019,22
(Aumento) ou Redução em Despesas Antecipadas	-332,32	4.473,27
(Aumento) ou Redução em Realizáveis a Longo Prazo	0,00	10.197,99
(Redução) ou Aumento em Obrig. p/ Aquis. de Bens e Direitos	2.546,59	-71.095,73
(Redução) ou Aumento em Obrig. Fiscais e Tributárias	7.581,33	12.053,34
(Redução) ou Aumento em Obrig. Trab. e Previdenciárias	103.546,86	11.423,66
(Redução) ou Aumento em Obrig. c/ Convênios e Parcerias	221.605,10	0,00
(Redução) ou Aumento em Prov. Despesas Diversas	40.192,15	71.885,24
=Caixa Líquido Proveniente das Ativ. Operacionais	670.598,87	719.628,25
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aplicação de Investimentos	0,00	0,00
Aquisição de Bens de Uso - Imobilizado	-51.726,15	-155.306,80
=Caixa Líquido Prov. das Atividades de Investimentos	-51.726,15	-155.306,80
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Variação Obrigação c/ Instituição de Créditos - CP	2.399.295,74	1.140.640,51
Variação Obrigação c/ Instituição de Créditos - LP	-418.749,63	-428.735,22
=Caixa Líquido Prov. das Ativ. de Financiamentos	1.980.546,11	711.905,29
Variação das Disponibilidades Líquidas	2.599.418,83	1.276.226,74
(+) Disponibilidades no Início do Período	3.282.746,57	2.006.519,83
(+) Disponibilidades no Início do Período	-5.882.165,40	-3.282.746,57

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.



Tem por objetivo demonstrar o fluxo de recursos nas atividades: Operacional, Financiamento e Investimentos, evidenciando as variações nas contas que representam as origens e aplicações dos recursos.

Demonstrações Contábeis

folha 5.8

5 Demonstrações Contábeis

5.8 Demonstrativo da Composição da Carteira de Créditos



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão

C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57

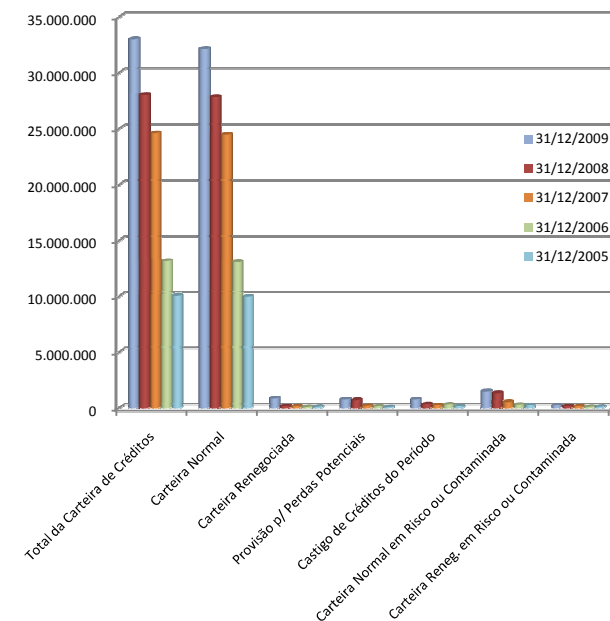
Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores

Demonstrativo da Composição da Carteira de Créditos

Períodos encerrados	31/12/2009	Δ% Av	31/12/2008	Δ% Av
% PCLD Carteira Normal	32.153.821,39	97,32%	27.850.936,29	99,39%
0,00% Em dia	30.802.527,21	93,23%	26.335.544,68	93,99%
10,00% de 01 a 30 dias Atrasos	593.990,94	1,80%	554.402,07	1,98%
20,00% de 31 a 60 dias Atrasos	166.748,02	0,50%	165.988,27	0,59%
30,00% de 61 a 90 dias Atrasos	72.410,29	0,22%	114.803,35	0,41%
60,00% de 91 a 120 dias Atrasos	83.282,46	0,25%	118.328,72	0,42%
60,00% de 121 a 150 dias Atrasos	57.041,87	0,17%	109.669,59	0,39%
60,00% de 151 a 180 dias Atrasos	58.547,82	0,18%	94.600,91	0,34%
100,00% de 181 a > 365 dias Atrasos	319.272,78	0,97%	357.598,70	1,28%
% PCLD Carteira Renegociada	887.142,21	2,68%	169.932,91	0,61%
10,00% Em dia	632.232,21	1,91%	111.220,44	0,40%
50,00% de 01 a 30 dias de Atrasos	94.469,59	0,29%	7.537,03	0,03%
60,00% de 31 a 60 dias de Atrasos	62.162,50	0,19%	5.623,88	0,02%
75,00% de 61 a 90 dias de Atrasos	44.565,71	0,13%	4.971,00	0,02%
75,00% de 91 a 120 dias de Atrasos	23.806,08	0,07%	7.196,16	0,03%
75,00% de 121 a 150 dias de Atrasos	8.398,59	0,03%	11.944,62	0,04%
75,00% de 151 a 180 dias de Atrasos	2.393,63	0,01%	6.042,81	0,02%
100,00% de 181 a >365 dias de Atrasos	19.113,90	0,06%	15.396,97	0,05%
Total da Carteira Vigente	33.040.963,60	100,00%	28.020.869,20	100,00%
Total da Carteira Ativa	29.802.248,50	90,20%	25.123.401,50	89,66%
Provisão p/ Perdas Potenciais	779.310,45	2,36%	730.514,90	2,61%
Castigo de Créditos do Período	781.198,03	2,36%	353.436,55	1,26%
Carteira em Risco ou Contaminada	1.490.473,86	4,51%	1.335.258,72	4,77%
Carteira Inadimplente (>30dd)	917.743,65	2,78%	1.011.438,90	3,61%

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Tem por objetivo apresentar a composição da Carteira de Crédito por Faixa de dias em atraso com respectivos cálculo da Provisão para Perdas Devedores Duvidosos em conformidade com a NOR002 de 17/07/00 do sistema Ceape, elaborada conforme a média histórica da rede atendendo o montante do Castigo Semestral em montante maior que a metodologia aplicada pelo Banco Central.



Demonstrações Contábeis

folha 5.9

5 Demonstrações Contábeis

5.9 Demonstrativo do Imobilizado e Depreciação



Centro de Apoio aos Pequenos Empreendimentos do Estado do Maranhão

C.N.P.J.: 23.697.311.0001 – 57

Atividade: Microcrédito a Pequenos Empreendedores

Demonstrativo do Imobilizado e Depreciação

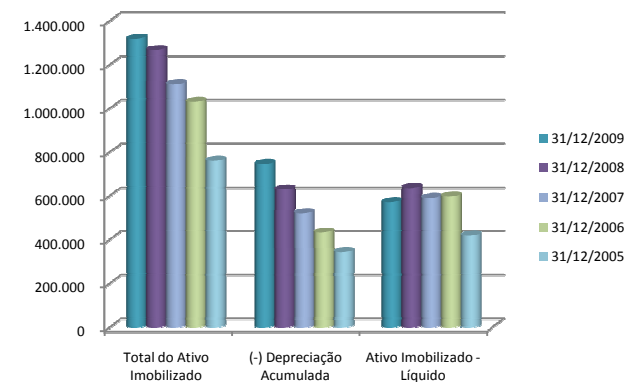
Descrição	Taxas	Valor Custo	Valor Depreciação	Valor Líquido
Moveis e Utensílios	10,00%	217.757,65	106.514,08	111.243,57
Maquinas e Equipamentos	10,00%	99.560,37	40.124,36	59.436,01
Instalações	10,00%	398,00	328,68	69,32
Equipamentos Computação	20,00%	540.124,57	398.702,41	141.422,16
Sistemas de Computação	20,00%	122.807,12	121.672,49	1.134,63
Equipamentos de Comunicação	10,00%	4.772,05	4.772,05	0,00
Direito Uso Linha Telefônica	0,00%	5.802,53	0,00	5.802,53
Obras de Arte	0,00%	600,00	0,00	600,00
Prédio / Rua Oswaldo Cruz	4,00%	308.896,20	73.977,44	234.918,76
Terrenos	0,00%	17.662,56	0,00	17.662,56
Totais		1.318.381,05	746.091,51	572.289,54

Demonstração da Movimentação do Ativo do Imobilizado

Descrição	31/12/2008	31/12/2007
+ Saldo Acumulado anterior	636.997,68	590.783,56
+ Aquisições	51.726,15	155.306,80
- Baixas	0,00	0,00
- Depreciações	-116.434,29	-109.092,68
= Saldo Acumulado Final	572.289,54	636.997,68

Transcritas do livro Diário devidamente registrado no cartório Pessoa Jurídica.

Tem por objetivo apresentar a movimentação e evolução dos gastos em bens de uso permanentes, isto é, a aplicação de recursos em bens duráveis, como também a depreciação conforme norma e legislação existente.



Regina Célia Monteiro Krogh
Presidente
CPF 375.834.923-00

Cláudia Fernandes Cisneiros
Diretora executiva
CPF 268.952.183-00

Antonio Pereira Brandão
Contador - CRC-MA. 5.197
CPF 249.585.653-53