

Caixa Económica Social

Rua Coelho Neto, 75 - 1º (Provisóriamente no nº 27)
4000-178 PORTO
NIPC: 500 745 552

225371108 / 225103844

Dezembro-2009

BALANÇO ANALÍTICO

ACTIVO	Activo bruto	2009		2008
		Amortiz. Provisões	Activo líquido	Activo líquido
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	29.230,44		29.230,44	21.781,42
Disponibilidades à vista sobre instituições de crédito	243.860,01		243.860,01	15.213,34
Outros créditos sobre instituições de crédito	800.000,00		800.000,00	870.000,00
Créditos sobre clientes	902.330,93	103.848,01	798.482,92	798.893,97
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo				
(a) Obrigações e outros títulos de rendimento fixo				
- de emissores públicos				
(b) Obrigações e outros títulos de rendimento fixo				
- de outros emissores				
Dos quais : Obrigações próprias				
Acções e outros títulos de rendimento variável				
Participações				
Partes do capital em empresas coligadas				
Imobilizações incorpóreas				
Imobilizações corpóreas	36.581,13	32.660,05	3.921,08	4.399,99
Dos quais: imóveis				
Capital subscrito não realizado				
Acções próprias ou partes de capital próprias				
Outros activos	23.800,00		23.800,00	23.800,00
Contas de regularização	14.290,77		14.290,77	27.494,71
Prejuízo do exercício				
TOTAL	2.050.093,28	136.508,06	1.913.585,22	1.761.583,43

PASSIVO	2009	2008
Débitos para com instituições de crédito		
a) À vista		
b) A prazo ou com pré-aviso		
Débitos para com clientes	727.246,20	644.912,34
a) Depósitos de poupança		
b) Outros débitos		
ba) À vista	290.648,84	269.840,87
bb) A prazo	436.597,36	375.071,47
Débitos representados por títulos		
a) Obrigações em circulação		
b) Outros		
Outros passivos	1.241,46	75.932,77
Contas de regularização	2.679,26	4.732,55
Provisões para riscos e encargos	3.330,56	3.615,95
a) Provisões para pensões e encargos similares		
b) Outras provisões	3.330,56	3.615,95
Fundos para riscos bancários gerais		
Passivos subordinados		
Capital subscrito	5.985,57	5.985,57
Prémios de emissão		
Reservas	1.000.966,34	772.025,14
Reservas de reavaliação		
Resultados transitados		
Lucro do exercício	172.135,83	254.379,11
TOTAL	1.913.585,22	1.761.583,43

Valores Extrapatrimoniais		
Activos recebidos em garantia	1.543.945,49	1.570.160,74

Técnico Oficial Contas

Henrique Belmiro Costa Teixeira

A Direcção

Sergio Manuel Pinto Lopes Meira

José Sousa Canossa

Drª Licínia de Paula Monteiro Pereira Martins

Daniel Joaquim Santos Ferreira da Silva

Drª Carla Armada Melo Magalhães

Caixa Económica Social

Rua Coelho Neto, 75 - 1º (Provisóriamente no nº 27)
4000-178 PORTO
NIPC: 500 745 552

225371108 / 225103844

Dezembro-2009

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

CUSTOS	Dezembro-2009
Juros e custos equiparados	16.331,08
Comissões	106,50
Prejuízos em operações financeiras	
Gastos gerais administrativos	85.369,73
a) Custos com pessoal	
Dos quais:	
salários e vencimentos	
encargos sociais	
Dos quais:	
com pensões	
b) Outros gastos administrativos	85.369,73
Amortizações do exercício	976,91
Outros custos de exploração	4.783,63
Provisões para crédito vencido e para outros riscos	120.445,44
Provisões para imobilizações financeiras	
Resultado da actividade corrente	(138.428,24)
Perdas extraordinárias	
Impostos sobre lucros	
Outros impostos	73,84
Lucro no 4º Trimestre	172.135,83
TOTAL	400.222,96

PROVEITOS	Dezembro-2009
Juros e proveitos equiparados	199.731,40
Dos quais:	
de títulos de rendimento fixo	
Rendimento de títulos	
a) Rendimento de acções, de quotas e de outros títulos de rendimento variável	
b) Rendimento de participações	
c) Rendimento de partes de capital em empresas coligadas	
Comissões	34.404,00
Lucros em operações financeiras	
Reposições e anulações respeitantes a correcções de valor relativas a créditos e provisões para passivos eventuais e para compromissos	132.098,13
Reposições e anulações respeitantes a correcções de valor relativas a valores mobiliários que tenham o carácter de imobilizações financeiras, a participações e a partes de capital em empresas coligadas	
Outros proveitos de exploração	208,00
Resultado da actividade corrente	
Ganhos extraordinários	33.781,43
Prejuízo do exercício	
TOTAL	400.222,96

Tecnico Oficial Contas

Henrique Belmiro Costa Teixeira

A Direcção

Sergio Manuel Pinto Lopes Meira

José Sousa Canossa

Drª Licínia de Paula Monteiro Pereira Martins

Daniel Joaquim Santos Ferreira da Silva

Drª Carla Armanda Melo Magalhães

Caixa Económica Social

Rua Coelho Neto, 75 - 1º (Provisóriamente no nº 27)

225371108 / 225103844

4000-178 PORTO

NIPC: 500 745 552

Dezembro-2009

IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS E INCORPÓREAS

RUBRICAS	Saldo do exercício anterior		Aumentos Aquisições	Amortizações do Exercício	Saldo em Dezembro-2009
	Valor Bruto	Amortizações Acumuladas			
IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS					
Equipamento	36.083,13	31.683,14	498,00	976,91	3.921,08
TOTAL	36.083,13	31.683,14	498,00	976,91	3.921,08

CRÉDITOS SOBRE CLIENTES

Até 3 meses	530.661,29 €	
De 3 meses a 1 ano	278.547,13 €	
De 1 Ano a 5 anos	87.107,91 €	
Superior a 5 anos	6.014,60 €	902.330,93 €

Provisões Acumuladas	103.848,01 €
-----------------------------	---------------------

CRÉDITO TOTAL	798.482,92 €
----------------------	---------------------

DÉBITOS A PRAZO PARA COM CLIENTES

Até 3 meses	351.560,22 €
De 3 meses a 1 ano	85.037,14 €

Total das Responsabilidades	436.597,36 €
------------------------------------	---------------------

MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES

MOVIMENTO DE PROVISÕES	SALDO NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	MOVIMENTO ACUMULADO DAS PROVISÕES			SALDO FINAL
		DOTAÇÕES	UTILIZAÇÕES	ANULAÇÃO / REPOSIÇÃO	
PARA CRÉDITO COBRANÇA DUVIDOSA					
Para devedores e outras aplicações					
Crédito em litígio e desprovido de garantia	6.682,77 €			668,17 €	6.014,60 €
PARA CRÉDITO VENCIDO					
Crédito	108.532,54 €	118.907,40 €		129.606,53 €	97.833,41 €
PARA RISCOS GERAIS DE CRÉDITO	3.615,95 €	1.538,04 €		1.823,43 €	3.330,56 €
TOTAL	118.831,26 €	120.445,44 €		132.098,13 €	107.178,57 €

Tecnico Oficial Contas

Henrique Belmiro Costa Teixeira

A Direcção

Sergio Manuel Pinto Lopes Meira

José Sousa Canossa

Drª Licínia de Paula Monteiro Pereira Martins

Daniel Joaquim Santos Ferreira da Silva

Drª Carla Armanda Melo Magalhães