



PROPOSTA ORÇAMENTO PARA 2010 (€)

DESCRIÇÃO	Orçamento	Orçamento	EXECUTADOC	Var (%)	Previsão Fecho
	2010	2009	2008	Or10/Or09	2009
I - PROVEITOS E GANHOS					
Quotizações	24.000	26.000	8.250,00	-8%	10.000
Donativos	45.000	25.000	7.553,00	80%	5.000
Subsídio IEFP	700.000	700.000	700.000,00	0%	700.000
Comemorações 10 Anos/Livros	3.000	60.000	3.438,36	-95%	15.000
Donativos Fundo Solidário	20.000				
Conferência Microcrédito/Pobreza/Divulgaçã	30.100				
Proveitos Diversos	15.529		38.395,02		29.839
TOTAL DOS PROVEITOS	837.629	811.000	757.636,38	3%	759.839
I - CUSTOS FIXOS CENTRAIS					
A - Custos c/ Pessoal					
Remunerações do Pessoal	320.600	275.000	264.908,66	17%	273.074
Encargos sociais e fiscais	60.000	51.500	48.003,70	17%	50.653
Outros custos c/ Pessoal	7.000	6.500	4.847,72	8%	5.500
Soma	387.600	333.000	317.760,08	16%	329.228
B - Outros custos fixos					
Honorários Técnico Ofic. Contas	7.380	7.230	7.230,00	2%	7.200
Renda de instalações	37.100	32.000	31.269,89	16%	33.600
Amortizações de equipamentos	10.800	10.000	10.758,75	8%	10.800
Material de escritório e afins	6.000	5.000	4.420,67	20%	4.600
Manutenção de instal. e equip.	6.000	5.000	5.097,33	20%	2.000
Utensílios desgaste rápido	2.500	2.000	699,49	25%	1.800
Quotizações	1.000	1.000	640,00	0%	1.000
Renting viaturas + Encargos Frota	46.000	44.156	6.679,28	4%	65.058
Juros contratos leasing	0	0	0,00	0%	
Soma	116.780	106.386	66.795,41	10%	126.058
Soma dos custos fixos	504.380	439.386	384.555,49	15%	455.285
II - CUSTOS VARIÁVEIS CENTRAIS					
Electricidade e água	3.300	3.100	2.783,32	6%	3.200
Transp., estadias e deslocações	35.000	20.844	98.475,95	68%	34.000
Publicações, Publicidade	11.000	18.000	15.753,10	-39%	11.957
Telecomunicações e correio	30.000	30.000	26.181,44	0%	26.400
Juros e serviços bancários	400	400	146,31	0%	200
Acções de formação e Seminários	24.000	21.000	4.373,30	14%	2.500
Conferência Microcrédito/Pobreza	30.100		860,00		
Comemorações 10 Anos	10.800	60.000		-82%	21.770
Encontro «Emp.Incluir» Equal	0	0	8.461,26		0
Livros e documentação técnica	500	500	0,00	0%	0
Custos Diversos	8.000	3.000	3.222,72	167%	7.640
Colaboradores Diversos	3.600	47.376	58.923,16	-92%	40.602
Soma	156.700	204.220	219.180,56	-23%	148.268
Soma dos custos variáveis	156.700	204.220	219.180,56	-23%	148.268
IV-PROVISÕES P/RISCOS E ENCARGOS					
FUNDO GARANTIA					
Provisão p/ "Fundo de Garantia"	77.000	81.250	74.137,92	-5%	64.691
Reversão de Ajustamentos			-26.341,17		
FUNDO SOLIDARIEDADE					
Provisão Fundo Solidário	20.000				
Provisão p/ Encargos c/ Projectos Aprovados	77.000	81.250	88.351,47	-5%	64.691
Provisão p/ Impostos - Tributação Autónoma			12.632,11		0
TOTAL DOS CUSTOS	835.080	806.106,00	752.516,38	4%	732.935,69
RESULTADO LIQUIDO ANUAL	2.549	4.894	5.120,00	-48%	26.903

Associação Nacional de Direito ao Crédito

DESCRIÇÃO	Orçamento	Orçamento	EXECUTADO	Var (%)	Previsão Fecho
Novos empréstimos concedidos	220	250	247	-12%	220
Montante Crédito Concedido	1.540.000	1.625.000	1.483.458	-5%	1.293.820
Valor médio de cada Microcrédito	7.000	6.500	6.006	8%	5.881
Custos fixos por empréstimo	2.293	1.758	1.557	30%	1.843
Custos variáveis por empréstimo	712	817	887	-13%	600
Custos totais por empréstimo	3.796	3.224	3.047	18%	3.332