



v. Amaral Peixoto, 334 salas 901 e 902

CNPJ 32.566.556/0001-36

Contador Responsável:

José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

I - BALANÇO PATRIMONIAL - Janeiro a Abril de 2011

ATIVO	30.04.2011
CIRCULANTE	10.457.394,83
DISPONIBILIDADES	806.553,80
Caixa	64.069,63
Depósito Bancário	742.484,17
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	6.618.755,73
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.618.755,73
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-
Títulos e Valores Mobiliários	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-
Carteira Própria	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.979.755,89
Operações de Crédito - Setor Privado	3.260.608,68
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	(280.852,79)
OUTROS CRÉDITOS	52.329,41
Adto. Diversos Fornecedores	-
Serviços Prestados a Receber	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-
Cheques a Receber	-
Depósitos Judiciais	-
Devedores Diversos	52.329,41
OUTROS VALORES E BENS	-
Bens não de Uso Próprio	-
(-) Provisão para Desvalorização	-
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.032.529,89
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.032.529,89
Operações de Crédito- Setor Privado	1.032.529,89
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	-
OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO	-
Outros Créditos a Longo Prazo	-
PERMANENTE	132.136,23
INVESTIMENTOS	-
Ações e cotas	-
Outros Investimentos	-
IMOBILIZADO DE USO	106.553,90
Imobilizado de Uso	209.099,92
(-) Depreciações Acumuladas	(102.546,02)
DIFERIDO	25.582,33
Gastos de Organização e Expansão	48.678,59
(-) Amortização Acumulada	(23.096,26)
TOTAL DO ATIVO	11.622.060,95

Contador Responsável:
José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

I - BALANÇO PATRIMONIAL - Janeiro a Abril de 2011

PASSIVO	30.04.2011
CIRCULANTE	8.610.396,86
DEPÓSITOS	8.348.951,90
Depósitos à Vista	2.765.065,57
Depósitos a Prazo	5.460.080,11
Outros Depósitos	123.806,22
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-
Relações Interfinanceiras	-
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	-
Relações Interdependências	-
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	261.444,96
Sociais e Estatutárias	22.338,23
Fiscais e Previdenciárias	35.229,66
Cobrança e arrecadação de Tributos e Assemelhados	6.235,03
Credores Diversos	197.642,04
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-
Outras Obrigações	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.011.664,09
Capital Social	2.913.538,17
Reserva de Lucros	262.325,90
Ajustes Exercícios Anteriores	-
Sobras ou Perdas Acumuladas	(164.199,98)
TOTAL DO PASSIVO	11.622.060,95


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038



Av. Amaral Peixoto, 334 salas 901 e 902
CNPJ 32.566.556/0001-36


Contador Responsável:

José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DE JANEIRO A ABRIL DE 2011

DISCRIMINAÇÃO	30.04.2011
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	870.592,62
Operações de Crédito	664.102,21
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	206.490,41
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(485.797,00)
Operações de Captação no Mercado	(163.359,75)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(322.437,25)
Reversão Provisões Operações de Crédito	
RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA	384.795,62
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(548.995,60)
Receita de Prestação de Serviços	171.968,22
Despesa de Pessoal	(310.340,80)
Outras Despesas Administrativas	(408.372,98)
Despesas Tributárias	(14.974,47)
Outras Receitas Operacionais	130.910,45
Outras Despesas Operacionais	(118.186,02)
RESULTADO OPERACIONAL	(164.199,98)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	
Imposto de Renda e Contribuição Social	
Participações Estatutárias no Lucro	
Ajustes de Exercícios Anteriores	
SOBRAS LÍQUIDAS/(PERDAS LÍQUIDAS)	-


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038



Av. Amaral Peixoto, 334 salas 901 e 902
CNPJ 32.566.556/0001-36
Contador Responsável:
José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ
ABRIL DE 2011

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 30.04.2011		
		ABRIL 2011
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Perdas Líquidas do mês		(32.197,52)
Ajustes por:		
Depreciação		807,18
Amortização		117,18
Baixa de depreciação		(4.458,31)
Provisões de Crédito a Curto Prazo		5.807,19
Geração Bruta de Caixa		(29.924,28)
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo		(150.581,16)
Redução de Outros Créditos a Curto Prazo		633,69
Aumento dos Depósitos		304.810,83
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo		39.535,62
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		164.474,70
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Imobilizado		(2.170,00)
Redução de Imobilizado		6.261,71
Aumento do Diferido		(1.601,85)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos		2.489,86
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação Negativa no Capital		(211.210,54)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento		(211.210,54)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		(44.245,98)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		7.469.555,51
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		7.425.309,53
Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa		(44.245,98)

Abril de 2011	Inicial	Final
Disponibilidade	909.011,50	806.553,80
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.560.544,01	6.618.755,73
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interfinanceiras	0,00	0,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	7.469.555,51	7.425.309,53


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038