



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 - AGOSTO de 2011

ATIVO	31.08.2011	ACUMULADO
CIRCULANTE	716.780,67	11.082.782,64
DISPONIBILIDADES	109.149,65	832.988,90
Caixa	16.562,88	117.336,44
Depósito Bancário	92.586,77	715.652,46
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	504.959,99	6.747.725,43
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	504.959,99	6.747.725,43
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	90.000,00	90.000,00
Numerário em Trânsito	90.000,00	90.000,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	-
Carteira Própria	-	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	24.257,46	3.274.466,15
Operações de Crédito - Setor Privado	29.869,20	3.356.886,80
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.611,74)	(82.420,65)
OUTROS CRÉDITOS	(11.551,43)	137.602,16
Adto. Diversos Fornecedores	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-
Cheques a Receber	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Devedores Diversos	(11.551,43)	137.602,16
OUTROS VALORES E BENS	(35,00)	-
Bens não de Uso Próprio	(35,00)	-
(-) Provisão para Desvalorização	-	-
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	(420.974,38)	675.923,33
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(420.974,38)	675.923,33
Operações de Crédito- Setor Privado	(420.974,38)	675.923,33
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	-	-
OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO	-	-
Outros Créditos a Longo Prazo	-	-
PERMANENTE	(9.985,69)	87.630,52
INVESTIMENTOS	-	-
Ações e cotas	-	-
Outros Investimentos	-	-
IMOBILIZADO DE USO	(9.970,37)	83.249,25
Imobilizado de Uso	(8.414,50)	226.085,32
(-) Depreciações Acumuladas	(1.555,87)	(142.836,07)
DIFERIDO	(15,32)	4.381,27
Gastos de Organização e Expansão	-	27.866,79
(-) Amortização Acumulada	(15,32)	(23.485,52)
TOTAL DO ATIVO	285.820,60	11.846.336,49

Contador Responsável:

José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

I - BALANÇO PATRIMONIAL - AGOSTO de 2011

PASSIVO	30.08.2011	ACUMULADO
CIRCULANTE	243.503,58	8.552.924,69
DEPÓSITOS	287.994,29	8.156.341,42
Depósitos à Vista	404.665,10	3.227.612,02
Depósitos a Prazo	(117.901,01)	4.800.592,88
Outros Depósitos	1.230,20	128.136,52
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	-
Relações Interfinanceiras	-	-
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	335,82	4.911,51
Relações Interdependências	335,82	4.911,51
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	(44.826,53)	391.671,76
Sociais e Estatutárias	(1.042,91)	19.833,96
Fiscais e Previdenciárias	(13.859,63)	22.806,13
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	243,33	6.323,88
Credores Diversos	(30.167,32)	342.707,79
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Outras Obrigações	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.317,02	3.293.411,80
Capital Social	30.106,46	2.987.164,94
Reserva de Lucros	105,06	262.430,96
Sobras ou Perdas Acumuladas no Período		29.395,99
Ajustes Exercícios Anteriores		
Sobras ou Perdas Líquidas do Período	12.105,50	14.419,91
TOTAL DO PASSIVO	285.820,60	11.846.336,49



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 AGOSTO DE 2011

DISCRIMINAÇÃO	30.08.2011	Acumulado
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	235.180,76	459.253,50
Operações de Crédito	169.461,67	325.539,26
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	65.719,09	133.714,24
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(75.434,16)	(137.834,89)
Operações de Captação no Mercado	(50.270,64)	(105.409,91)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(25.163,52)	(32.424,98)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA	159.746,60	321.418,61
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(147.641,10)	(306.998,70)
Receita de Prestação de Serviços	51.571,14	95.130,08
Despesa de Pessoal	(55.457,41)	(119.907,64)
Outras Despesas Administrativas	(127.906,80)	(254.374,19)
Despesas Tributárias	(4.059,17)	(19.954,40)
Outras Receitas Operacionais	28.305,60	67.036,51
Outras Despesas Operacionais	(40.094,46)	(74.929,06)
RESULTADO OPERACIONAL	12.105,50	14.419,91
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
AGOTO DE 2011

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31.07.2011		
		AGSTO / 2011
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas do mês		12.105,50
Ajustes por:		
Depreciação		1.555,87
Amortização		120,38
Ajustes Depreciação		(105,06)
Provisões de Crédito a Curto Prazo		5.611,74
Geração Bruta de Caixa		19.288,43
Redução das Operações de Crédito a Curto Prazo		391.105,18
Redução de Outros Créditos a Curto Prazo		11.551,43
Aumento dos Depósitos - Pessoa Física e Jurídica		404.665,10
Redução dos Depósitos - Outros		(116.670,81)
Aumento Relações Interdependências		335,82
Redução de Outras Obrigações a curto prazo		(44.826,53)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		646.160,19
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Imobilizado		0,00
Redução de Imobilizado		8.449,50
Aumento do Diferido		0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos		8.449,50
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Varição Positiva no Capital		30.211,52
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento		30.211,52
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		704.109,64
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		6.966.604,69
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		7.670.714,33
Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa		704.109,64

JULHO de 2011	Inicial	Final
Disponibilidade	723.839,25	832.988,90
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.242.765,44	6.747.725,43
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interdependências	0,00	90.000,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	6.966.604,69	7.670.714,33


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038