

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Securitários, dos Corretores de Seguros e de
Capitalização do Rio de Janeiro LTDA

CREDICOR/RJ

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

I - BALANÇO PATRIMONIAL


ATIVO

DISCRIMINAÇÃO	2011	2010
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	11.649.951,11	10.306.245,23
DISPONIBILIDADES	1.289.848,20	366.064,89
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.231.065,39	5.435.904,10
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.064.164,13	4.464.666,49
OUTROS CRÉDITOS	64.873,39	39.609,75
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	90.072,54	127.592,62
IMOBILIZADO DE USO	86.277,85	103.143,42
Custo	235.762,32	206.919,03
(Depreciações Acumuladas)	(149.484,47)	(103.775,61)
DIFERIDO	3.794,69	24.449,20
Gastos de Organização e Expansão	27.866,79	47.076,74
(Amortização Acumulada)	(24.072,10)	(22.627,54)
	11.740.023,65	10.433.837,85

PASSIVO

DISCRIMINAÇÃO	2011	2010
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.201.587,96	7.078.209,87
DEPÓSITOS	7.990.572,94	6.896.941,35
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.014,20	
Relações Interdependências	5.014,20	
OUTRAS OBRIGAÇÕES	206.000,82	181.268,52
Cobrança/Arrec. Tributos e Assemelhados	6.650,23	6.176,19
Sociais e Estatutárias	31.066,19	18.136,11
Fiscais e Previdenciárias	60.845,97	72.811,89
Diversas	107.438,43	84.144,33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.538.435,69	3.355.627,98
Capital Social	3.227.414,83	3.038.137,26
Reservas Estatutárias	239.106,43	262.325,90
Ajustes Exercícios Anteriores		1.190,08
Sobras (Perdas) Acumuladas	71.914,43	53.974,74
Sobras Líquidas no Período		55.164,82
TOTAL DO PASSIVO	11.740.023,65	10.433.837,85

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Securitários, dos Corretores de Seguros e de
 Capitalização do Rio de Janeiro LTDA

CREDICOR/RJ

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

I - BALANÇO PATRIMONIAL


ATIVO

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2011	30/06/2011
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	11.649.951,11	12.637.803,81
DISPONIBILIDADES	1.289.848,20	789.021,89
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.231.065,39	7.547.308,60
RELAÇÕES DE INTERDEPENDÊNCIAS	-	90.000,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.064.164,13	4.098.474,31
OUTROS CRÉDITOS	64.873,39	112.964,01
OUTROS VALORES E BENS	-	35,00
PERMANENTE	90.072,54	99.292,46
IMOBILIZADO DE USO	86.277,85	94.775,49
Custo	235.762,32	234.499,82
(Depreciações Acumuladas)	(149.484,47)	(139.724,33)
DIFERIDO	3.794,69	4.516,97
Gastos de Organização e Expansão	27.866,79	27.866,79
(Amortização Acumulada)	(24.072,10)	(23.349,82)
TOTAL DO ATIVO	11.740.023,65	12.737.096,27

PASSIVO

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2011	30/06/2011
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.201.587,96	9.515.270,85
DEPÓSITOS	7.990.572,94	9.178.194,52
RELAÇÕES DE INTERDEPENDÊNCIAS	5.014,20	4.145,18
Relações de Interdependências	5.014,20	4.145,18
OUTRAS OBRIGAÇÕES	206.000,82	332.931,15
Cobrança/Arrec. Tributos e Assemelhados	6.650,23	6.084,57
Sociais e Estatutárias	31.066,19	22.366,45
Fiscais e Previdenciárias	60.845,97	25.781,57
Diversas	107.438,43	278.698,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.538.435,69	3.221.825,42
Capital Social	3.227.414,83	2.930.103,53
Reservas Estatutárias	239.106,43	262.325,90
Sobras (Perdas) Acumuladas no Período	71.914,43	61.075,98
Ajustes de Exercícios Anteriores		(31.679,99)
TOTAL DO PASSIVO	11.740.023,65	12.737.096,27

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



José Ribamar do Amaral Cypriano
 Contador - CRC RJ 60.038



Av. Amaral Peixoto, 334 salas 901 e 902
CNPJ 32.566.556/0001-3

Contador Responsável: José Ribamar do Amaral Cypriano

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Securitários, dos Corretores de Seguros e
de Capitalização do Rio de Janeiro LTDA

CREDICOR/RJ

II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO 2º SEMESTRE DE 2011 E EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2010 E 2011

DISCRIMINAÇÃO	2º Semestre de 2011	2011	2010
RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.338.443,27	2.682.956,14	2.541.726,10
Operações de Crédito	949.052,88	1.949.402,38	2.151.812,33
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	389.390,39	733.553,76	389.913,77
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(666.805,37)	(1.459.826,02)	(711.526,12)
Operações de Captação no Mercado	(270.986,72)	(544.293,41)	(321.122,16)
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	(395.818,65)	(915.532,61)	(390.403,96)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	671.637,90	1.223.130,12	1.830.199,98
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS	(648.108,67)	(1.138.524,91)	(1.766.700,28)
Receitas de Prestação de Serviços	329.845,06	587.699,10	535.095,32
Despesas de Pessoal	(373.883,02)	(818.668,24)	(953.235,59)
Outras Despesas Administrativas	(702.615,80)	(1.316.590,86)	(1.202.644,12)
Despesas Tributárias	(36.223,51)	(58.512,32)	(36.983,16)
Outras Receitas Operacionais	280.652,47	809.285,20	214.577,58
Outras Despesas Operacionais	(145.883,87)	(341.737,79)	(323.510,31)
RESULTADO OPERACIONAL	23.529,23	84.605,21	63.499,70
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO RENDA		84.605,21	63.499,70
Imposto de Renda/Contribuição Social	-	-	-
Participações Estatutárias no Lucro	-	(12.690,78)	(9.524,96)
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	1.190,08
SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS	-	71.914,43	55.164,82

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

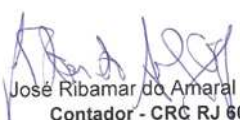

José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Securitários, dos Corretores de Seguros e de Capitalização do Rio de Janeiro LTDA

CREDICOR/RJ

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO			
	2º Sem. 2011	Exerc. 2011	Exerc. 2010
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro Líquido do Exercício	23.529,23	71.914,43	53.974,74
Ajustes por:			
Ajustes Exercícios Anteriores	0,00	0,00	1.190,08
Depreciação	9.760,14	45.708,86	8.901,41
Amortização	722,28	1.444,56	1.304,30
Destinação para Reserva Legal	0,00	8.460,52	6.349,97
Destinação para FATES	0,00	4.230,26	3.174,99
Provisões de Crédito a Curto Prazo	22.730,29	(6.541,11)	(199.502,22)
Provisões de Crédito a Longo Prazo	0,00	0,00	0,00
Geração Bruta de Caixa	56.741,94	125.217,52	(124.606,73)
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo	0,00	0,00	0,00
Redução das Operações de Crédito a Curto Prazo	11.579,89	406.664,42	240.697,05
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo	0,00	(25.263,64)	0,00
Redução de Outros Créditos a Curto Prazo	48.125,62	0,00	238.574,88
Aumento de Outros Valores e Bens	0,00	0,00	0,00
Redução de Outros Valores e Bens	0,00	0,00	0,00
Aumento das Operações de Crédito a Longo Prazo	0,00	0,00	(145.139,42)
Redução das Operações de Crédito a Longo Prazo	0,00	0,00	0,00
Aumento de Outros Créditos a Longo Prazo	0,00	0,00	0,00
Redução de Outros Créditos a Longo Prazo	0,00	0,00	0,00
Aumento dos Depósitos	0,00	1.093.631,64	1.089.703,69
Redução dos Depósitos	(1.187.621,58)	0,00	(22.763,09)
Aumento de Relações Interfinanceira	0,00	5.014,20	0,00
Redução de Relações Interfinanceira	0,00	0,00	0,00
Aumento de Relações Interdependências	869,02	0,00	0,00
Redução de Relações Interdependências	0,00	0,00	0,00
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo	0,00	25.111,30	0,00
Redução de Outras Obrigações a curto prazo	(131.160,59)	0,00	(14.247,68)
Aumento de Outras Obrigações a longo prazo	0,00	0,00	0,00
Redução de Outras Obrigações a longo prazo	0,00	0,00	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(1.201.465,70)	1.630.375,44	1.262.218,70
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Aumento de Investimentos em Ações e Cotas	0,00	0,00	0,00
Redução de Investimentos em Ações e Cotas	0,00	0,00	0,00
Aumento de Imobilizado	(1.262,50)	(28.843,29)	(2.969,58)
Redução de Imobilizado	0,00	0,00	0,00
Aumento do Diferido	0,00	0,00	(1.500,00)
Redução do Diferido	0,00	19.209,95	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos	(1.262,50)	(9.633,34)	(4.469,58)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Integralização de Capital - Líquida	297.311,30	134.213,54	222.988,93
Devolução de Capital	0,00	0,00	0,00
Aumento de Obrigações por Empréstimos a curto prazo	0,00	0,00	0,00
Redução de Obrigações por Empréstimos a curto prazo	0,00	0,00	0,00
Aumento de Obrigações por Empréstimos a longo prazo	0,00	0,00	0,00
Redução de Obrigações por Empréstimos a longo prazo	0,00	0,00	0,00
Destinação para o Fates	0,00	(4.230,26)	(3.174,99)
Distribuição de Sobras para Cooperados	0,00	(100,79)	(1.630,08)
Utilização da Reserva Legal	0,00	(31.679,99)	0,00
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	0,00
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	0,00
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	297.311,30	98.202,50	218.183,86
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(905.416,90)	1.718.944,60	1.475.932,98
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	8.426.330,49	5.801.968,99	4.326.036,01
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	7.520.913,59	7.520.913,59	5.801.968,99
Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa	(905.416,90)	1.718.944,60	1.475.932,98

Exercício de 2011			
	Inicial 2º Sem. 2011	Inicial 2011	Final 2011
Disponibilidade	789.021,89	366.064,89	1.289.848,20
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	7.547.308,60	5.435.904,10	6.231.065,39
Títulos e Valores Mobiliários		0,00	0,00
Relações Interfinanceiras	90.000,00	0,00	0,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	8.426.330,49	5.801.968,99	7.520.913,59


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

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Securitários, dos Corretores de Seguros e de Capitalização do Rio de Janeiro LTDA
CREDICOR/RJ

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011

EVENTOS	CAPITAL	RESERVAS	RESERVA DE	SOBRAS	PATRIMÔNIO
		LEGAL	CONTINGÊNCIA	ACUMULADAS	LÍQUIDO
SALDOS EM 31.12.2009	2.719.114,52	171.975,93	84.000,00	97.663,89	3.072.754,34
CAPITALIZAÇÃO DE SOBRAS	96.033,81	-	-	(96.033,81)	-
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL	222.988,93	-	-	-	222.988,93
DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS/TRANSF COTAS A PAGAR	-	-	-	(1.630,08)	(1.630,08)
SOBRAS OU PERDAS 31/12/2010	-	-	-	63.499,70	63.499,70
TRANSFERÊNCIA P/PROV. RISCOS FISCAIS	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	(3.174,99)	(3.174,99)
RESERVA LEGAL	-	6.349,97	-	(6.349,97)	-
AJUSTE EXERCÍCIO ANTERIOR	-	-	-	1.190,08	1.190,08
SALDOS EM 31.12.2010	3.038.137,26	178.325,90	84.000,00	55.164,82	3.355.627,98
MUTAÇÕES EXERCÍCIO 2010	319.022,74	6.349,97	-	(42.499,07)	282.873,64
SALDOS EM 31.12.2010	3.038.137,26	178.325,90	84.000,00	55.164,82	3.355.627,98
CAPITALIZAÇÃO DAS SOBRAS	55.064,03	-	-	(55.064,03)	-
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL LÍQUIDA	134.213,54	-	-	-	134.213,54
DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS/TRANSF COTAS A PAGAR	-	-	-	(100,79)	(100,79)
SOBRAS OU PERDAS 31/12/2011	-	-	-	84.605,21	84.605,21
UTILIZAÇÃO DA RESERVA LEGAL	-	(31.679,99)	-	-	(31.679,99)
FATES	-	-	-	(4.230,26)	(4.230,26)
RESERVA LEGAL	-	8.460,52	-	(8.460,52)	-
SALDOS EM 31.12.2011	3.227.414,83	155.106,43	84.000,00	71.914,43	3.538.435,69
MUTAÇÕES EXERCÍCIO 2011	189.277,57	(23.219,47)	-	16.749,61	182.807,71

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038