


**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30.06.2011**  
**I - BALANÇO PATRIMONIAL**

<b>ATIVO</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>Variação</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>11.806.983,52</b>	<b>9.255.675,08</b>	<b>2.461.308,44</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>789.021,89</b>	<b>366.064,89</b>	<b>422.957,00</b>
Caixa	150.082,89	104.709,86	45.373,03
Depósito Bancário	638.939,00	261.355,03	377.583,97
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ</b>	<b>7.547.308,60</b>	<b>5.435.904,10</b>	<b>2.111.404,50</b>
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	7.547.308,60	5.435.904,10	2.111.404,50
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>90.000,00</b>	<b>-</b>	<b>90.000,00</b>
Numerário em Trânsito	90.000,00	-	90.000,00
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Carteira Própria	-	-	-
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>3.267.654,02</b>	<b>3.414.096,34</b>	<b>(146.442,32)</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	3.364.464,58	3.540.178,30	(175.713,72)
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	(96.810,56)	(126.081,96)	29.271,40
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>112.964,01</b>	<b>39.609,75</b>	<b>73.354,26</b>
Adto. Diversos Fornecedores	-	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-	-
Cheques a Receber	-	-	-
Depósitos Judiciais	-	-	-
Devedores Diversos	112.964,01	39.609,75	73.354,26
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>35,00</b>	<b>-</b>	<b>35,00</b>
Bens não de Uso Próprio	35,00	-	35,00
(-) Provisão para Desvalorização	-	-	-
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>830.820,29</b>	<b>1.050.570,15</b>	<b>(219.749,86)</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>830.820,29</b>	<b>1.050.570,15</b>	<b>(219.749,86)</b>
Operações de Crédito- Setor Privado	830.820,29	1.050.570,15	(219.749,86)
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	-	-	-
<b>OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Outros Créditos a Longo Prazo	-	-	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>99.292,46</b>	<b>127.592,62</b>	<b>(28.300,16)</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ações e cotas	-	-	-
Outros Investimentos	-	-	-
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>94.775,49</b>	<b>103.143,42</b>	<b>(8.367,93)</b>
Imobilizado de Uso	234.499,82	206.919,03	27.580,79
(-) Depreciações Acumuladas	(139.724,33)	(103.775,61)	(35.948,72)
<b>DIFERIDO</b>	<b>4.516,97</b>	<b>24.449,20</b>	<b>(19.932,23)</b>
Gastos de Organização e Expansão	27.866,79	47.076,74	(19.209,95)
(-) Amortização Acumulada	(23.349,82)	(22.627,54)	(722,28)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.737.096,27</b>	<b>10.433.837,85</b>	<b>2.213.258,42</b>

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30.06.2011**  
**I - BALANÇO PATRIMONIAL**

<b>PASSIVO</b>	<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>Variações</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>9.515.270,85</b>	<b>7.078.209,87</b>	<b>2.437.060,98</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>9.178.194,52</b>	<b>6.896.941,35</b>	<b>2.281.253,17</b>
Depósitos à Vista	2.965.606,42	2.930.086,37	35.520,05
Depósitos a Prazo	6.086.404,43	3.795.430,41	2.290.974,02
Outros Depósitos	126.183,67	171.424,57	(45.240,90)
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Relações Interfinanceiras	-	-	-
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>4.145,18</b>	<b>-</b>	<b>4.145,18</b>
Relações Interdependências	4.145,18	-	4.145,18
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-	-
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>332.931,15</b>	<b>181.268,52</b>	<b>151.662,63</b>
Sociais e Estatutárias	22.366,45	18.136,11	4.230,34
Fiscais e Previdenciárias	25.781,57	72.811,89	(47.030,32)
Cobrança e arrecadação de Tributos e Assemelhados	6.084,57	6.176,19	(91,62)
Credores Diversos	278.698,56	84.144,33	194.554,23
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-	-
Outras Obrigações	-	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.221.825,42</b>	<b>3.355.627,98</b>	<b>(188.967,38)</b>
Capital Social	2.930.103,53	3.038.137,26	(108.033,73)
Reserva de Lucros	262.325,90	262.325,90	-
Sobras ou Perdas Acumuladas no Período	61.075,98	53.974,74	7.101,24
Ajustes de Exercícios Anteriores	(31.679,99)	1.190,08	(32.870,07)
Sobras ou Perdas Líquidas no Período	-	55.164,82	(55.164,82)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.737.096,27</b>	<b>10.433.837,85</b>	<b>2.248.093,60</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



José Ribamar do Amaral Cypriano  
Contador - CRC RJ 60.038



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

Contador Responsável: José Ribamar do Amarel Cypriano

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

CREDICOR/RJ  
JUNHO 2011


DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO			
	1º semestre de 2011	Exerc. 2010	
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Lucro Líquido do Exercício	61.075,98	53.974,74	
Ajustes por:			
Ajustes Exercícios Anteriores	(31.679,99)	1.190,08	
Depreciação	35.948,72	8.901,41	
Amortização	722,28	1.304,30	
Destinação para Reserva Legal	0,00	6.349,97	
Destinação para FATES	0,00	3.174,99	
Provisões de Crédito a Curto Prazo	(29.271,40)	(199.502,22)	
Provisões de Crédito a Longo Prazo	0,00		
<b>Geração Bruta de Caixa</b>	<b>36.795,59</b>	<b>(124.606,73)</b>	
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo	0,00	0,00	
Redução das Operações de Crédito a Curto Prazo	175.713,72	240.697,05	
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo	(73.354,26)	0,00	
Redução de Outros Créditos a Curto Prazo	0,00	238.574,88	
Aumento de Outros Valores e Bens	0,00	0,00	
Redução de Outros Valores e Bens	0,00	0,00	
Aumento das Operações de Crédito a Longo Prazo	0,00	(145.139,42)	
Redução das Operações de Crédito a Longo Prazo	219.749,86	0,00	
Aumento de Outros Créditos a Longo Prazo	0,00	0,00	
Redução de Outros Créditos a Longo Prazo	0,00	0,00	
Aumento dos Depósitos	2.281.253,17	1.066.910,60	
Redução dos Depósitos	0,00	(22.763,09)	
Aumento de Relações Interfinanceira	0,00	0,00	
Redução de Relações Interfinanceira	0,00	0,00	
Aumento de Relações Interdependências	0,00	0,00	
Redução de Relações Interdependências	0,00	0,00	
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo	151.662,63	0,00	
Redução de Outras Obrigações a curto prazo	0,00	(14.247,68)	
Aumento de Outras Obrigações a longo prazo	0,00	0,00	
Redução de Outras Obrigações a longo prazo	0,00	0,00	
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>2.791.820,71</b>	<b>1.239.425,61</b>	
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Aumento de Investimentos em Ações e Cotas	0,00	0,00	
Redução de Investimentos em Ações e Cotas	0,00	0,00	
Aumento de Imobilizado	(27.580,79)	(2.969,58)	
Redução de Imobilizado	0,00	0,00	
Aumento do Diferido	0,00	(1.500,00)	
Redução do Diferido	19.209,95	0,00	
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>	<b>(8.370,84)</b>	<b>(4.469,58)</b>	
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Integralização de Capital	0,00	222.988,93	
Devolução de Capital	0,00	0,00	
Varição Negativa no Capital Social	(108.033,73)	0,00	
Rateio das Sobras/Inc. Capital	(51.054,64)	0,00	
Aumento de Obrigações por Empréstimos a longo prazo	0,00	0,00	
Redução de Obrigações por Empréstimos a longo prazo	0,00	0,00	
Destinação para o Fates	0,00	(3.174,99)	
Distribuição de Sobras para Cooperados	0,00	(1.630,08)	
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	
Outros Lançamentos na DMPL	0,00	0,00	
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>(159.088,37)</b>	<b>218.183,86</b>	
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>2.624.361,50</b>	<b>1.453.139,89</b>	
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	5.801.968,99	4.326.036,01	
(=) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	8.426.330,49	5.801.968,99	
<b>Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>2.624.361,50</b>	<b>1.475.932,98</b>	

Exercício de 2011	Inicial	Final
Disponibilidade	366.064,89	789.021,89
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	5.435.904,10	7.547.308,60
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interdependências	0,00	90.000,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	5.801.968,99	8.426.330,49

  
José Ribamar do Amarel Cypriano  
Contador - CRC RJ 60.038

**II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO 1º SEMESTRE DE 2011**

DISCRIMINAÇÃO	EXERCÍCIOS	
	30.06.2011	30.06.2010
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.344.512,87</b>	<b>1.203.088,78</b>
Operações de Crédito	1.000.349,50	1.035.605,68
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	344.163,37	167.483,10
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(793.020,65)</b>	<b>(292.772,65)</b>
Operações de Captação no Mercado	(273.306,69)	(135.265,30)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(519.713,96)	(157.507,35)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA</b>	<b>551.492,22</b>	<b>910.316,13</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(490.416,24)</b>	<b>(793.248,58)</b>
Receita de Prestação de Serviços	257.854,04	256.245,62
Despesa de Pessoal	(444.785,22)	(466.483,46)
Outras Despesas Administrativas	(613.975,06)	(574.518,35)
Despesas Tributárias	(22.288,81)	(15.472,72)
Outras Receitas Operacionais	528.632,73	143.310,41
Outras Despesas Operacionais	(195.853,92)	(136.330,08)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>61.075,98</b>	<b>117.067,55</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>	<b>61.075,98</b>	<b>117.067,55</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		
Participações Estatutárias no Lucro	-	
Ajustes de Exercícios Anteriores		
<b>SOBRAS LÍQUIDAS/(PERDAS LÍQUIDAS)</b>	<b>61.075,98</b>	<b>117.067,55</b>

  
José Ribamar do Amaral Cypriano  
Contador - CRC RJ 60.038