



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 - MAIO de 2011

ATIVO	31.05.2011	ACUMULADO
CIRCULANTE	963.701,14	11.639.216,01
DISPONIBILIDADES	22.037,84	828.591,64
Caixa	104.680,90	168.750,53
Depósito Bancário	(82.643,06)	659.841,11
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	857.055,80	7.475.811,53
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	857.055,80	7.475.811,53
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	-
Carteira Própria	-	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	61.921,95	3.259.797,88
Operações de Crédito - Setor Privado	(131.540,05)	3.347.188,67
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	193.462,00	(87.390,79)
OUTROS CRÉDITOS	22.685,55	75.014,96
Adto. Diversos Fornecedores	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-
Cheques a Receber	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Devedores Diversos	22.685,55	75.014,96
OUTROS VALORES E BENS	-	-
Bens não de Uso Próprio	-	-
(-) Provisão para Desvalorização	-	-
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	(107.970,47)	706.439,38
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(107.970,47)	706.439,38
Operações de Crédito- Setor Privado	(107.970,47)	706.439,38
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	-	-
OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO	-	-
Outros Créditos a Longo Prazo	-	-
PERMANENTE	3.670,90	135.807,13
INVESTIMENTOS	-	-
Ações e cotas	-	-
Outros Investimentos	-	-
IMOBILIZADO DE USO	3.788,08	110.341,98
Imobilizado de Uso	4.588,10	213.688,02
(-) Depreciações Acumuladas	(800,02)	(103.346,04)
DIFERIDO	(117,18)	25.465,15
Gastos de Organização e Expansão	-	48.678,59
(-) Amortização Acumulada	(117,18)	(23.213,44)
TOTAL DO ATIVO	859.401,57	12.481.462,52

Contador Responsável:
José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

I - BALANÇO PATRIMONIAL - Maio de 2011

PASSIVO	31.05.2011	ACUMULADO
CIRCULANTE	629.272,18	9.239.669,04
DEPÓSITOS	601.303,89	8.950.255,79
Depósitos à Vista	211.324,76	2.976.390,33
Depósitos a Prazo	388.768,59	5.848.848,70
Outros Depósitos	1.210,54	125.016,76
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	-
Relações Interfinanceiras	-	-
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.367,95	3.367,95
Relações Interdependências	3.367,95	3.367,95
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	24.600,34	286.045,30
Sociais e Estatutárias	(733,09)	21.605,14
Fiscais e Previdenciárias	(10.824,06)	24.405,60
Cobrança e arrecadação de Tributos e Assemelhados	(255,93)	5.979,10
Credores Diversos	36.413,42	234.055,46
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Outras Obrigações	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	230.129,39	3.241.793,48
Capital Social	3.710,54	2.917.248,71
Reserva de Lucros	-	262.325,90
Ajustes Exercícios Anteriores	-	-
Sobras ou Perdas Acumuladas	226.418,85	62.218,87
TOTAL DO PASSIVO	859.401,57	12.481.462,52


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038



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

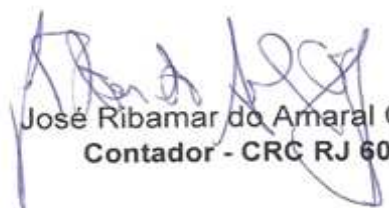
Contador Responsável:

José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DE JANEIRO A MAIO DE 2011

DISCRIMINAÇÃO	30.05.2011	Acumulado
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	257.817,85	1.128.410,47
Operações de Crédito	191.641,96	855.744,17
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	66.175,89	272.666,30
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(238.120,39)	(723.917,39)
Operações de Captação no Mercado	(53.608,65)	(216.968,40)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(184.511,74)	(506.948,99)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA	19.697,46	404.493,08
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	206.721,39	(342.274,21)
Receita de Prestação de Serviços	41.484,72	213.452,94
Despesa de Pessoal	(69.836,64)	(380.177,44)
Outras Despesas Administrativas	(101.714,72)	(510.087,70)
Despesas Tributárias	(3.420,35)	(18.394,82)
Outras Receitas Operacionais	378.588,56	509.499,01
Outras Despesas Operacionais	(38.380,18)	(156.566,20)
RESULTADO OPERACIONAL	226.418,85	62.218,87
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
MAIO DE 2011**

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31.05.2011		
		MAIO 2011
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas do mês		226.418,85
Ajustes por:		
Depreciação		800,02
Amortização		117,18
Baixa de depreciação		0,00
Provisões de Crédito a Curto Prazo		193.462,00
Geração Bruta de Caixa		420.798,05
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo		(147.413,48)
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo		(22.685,55)
Aumento dos Depósitos		601.303,89
Aumento Relações Interdependências		3.367,95
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo		24.600,34
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		879.971,20
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Imobilizado		(4.588,10)
Redução de Imobilizado		0,00
Aumento do Diferido		0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos		(4.588,10)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação Positiva no Capital		3.710,54
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento		3.710,54
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		879.093,64
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		7.425.309,53
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		8.304.403,17
Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa		879.093,64

MAIO de 2011	Inicial	Final
Disponibilidade	806.553,80	828.591,64
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.618.755,73	7.475.811,53
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interfinanceiras	0,00	0,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	7.425.309,53	8.304.403,17


José Ribamar do Amaral Cypriano
Contador - CRC RJ 60.038