



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 - NOVEMBRO de 2011

ATIVO	30.11.2011	ACUMULADO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>80.218,57</b>	<b>10.409.955,48</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>729.513,28</b>	<b>1.021.146,64</b>
Caixa	9.801,01	162.736,92
Depósito Bancário	719.712,27	858.409,72
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ</b>	<b>(752.336,68)</b>	<b>6.175.122,22</b>
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	(752.336,68)	6.175.122,22
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>-</b>	<b>95.000,00</b>
Numerário em Trânsito	-	95.000,00
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Títulos e Valores Mobiliários	-	-
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Carteira Própria	-	-
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>94.500,91</b>	<b>2.965.934,57</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	106.105,02	3.090.372,29
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	(11.604,11)	(124.437,72)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>8.541,06</b>	<b>152.752,05</b>
Adto. Diversos Fornecedores	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-
Cheques a Receber	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Devedores Diversos	8.541,06	152.752,05
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bens não de Uso Próprio	-	-
(-) Provisão para Desvalorização	-	-
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>(3.711,09)</b>	<b>1.082.694,82</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>(3.711,09)</b>	<b>1.082.694,82</b>
Operações de Crédito- Setor Privado	(3.711,09)	1.082.694,82
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	-	-
<b>OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Outros Créditos a Longo Prazo	-	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>(1.545,75)</b>	<b>91.396,71</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ações e cotas	-	-
Outros Investimentos	-	-
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>(1.425,37)</b>	<b>87.481,64</b>
Imobilizado de Uso	519,00	235.762,32
(-) Depreciações Acumuladas	(1.944,37)	(148.280,68)
<b>DIFERIDO</b>	<b>(120,38)</b>	<b>3.915,07</b>
Gastos de Organização e Expansão	-	27.866,79
(-) Amortização Acumulada	(120,38)	(23.951,72)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.961,73</b>	<b>11.584.047,01</b>

**Contador Responsável:**

José Ribamar do Amaral Cypriano

**CREDICOR/RJ****I - BALANÇO PATRIMONIAL - NOVEMBRO de 2011**

<b>PASSIVO</b>	<b>30.11.2011</b>	<b>ACUMULADO</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>15.912,77</b>	<b>8.237.826,87</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>393.381,33</b>	<b>7.686.801,02</b>
Depósitos à Vista	397.300,28	2.834.770,73
Depósitos a Prazo	(4.989,13)	4.729.542,94
Outros Depósitos	1.070,18	122.487,35
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Relações Interfinanceiras	-	-
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>2,12</b>	<b>4.935,23</b>
Relações Interdependências	2,12	4.935,23
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>(377.470,68)</b>	<b>546.090,62</b>
Sociais e Estatutárias	(2.529,44)	20.942,03
Fiscais e Previdenciárias	4.069,63	27.638,41
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(253,61)	6.154,84
Credores Diversos	(378.757,26)	491.355,34
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Outras Obrigações	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>59.048,96</b>	<b>3.346.220,14</b>
Capital Social	27.611,29	3.021.823,20
Reserva de Lucros	(31.679,99)	230.645,91
Sobras ou Perdas Acumuladas no Período	31.679,99	61.075,98
Ajustes Exercícios Anteriores		
Sobras ou Perdas Líquidas do Período	31.437,67	32.675,05
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.961,73</b>	<b>11.584.047,01</b>



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 NOVEMBRO DE 2011**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>30.11.2011</b>	<b>Acumulado</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>234.280,05</b>	<b>1.121.599,81</b>
Operações de Crédito	157.766,03	788.152,59
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	76.514,02	333.447,22
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(71.002,85)</b>	<b>(416.908,24)</b>
Operações de Captação no Mercado	(38.201,37)	(228.501,09)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(32.801,48)	(188.407,15)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA</b>	<b>163.277,20</b>	<b>704.691,57</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(131.839,53)</b>	<b>(672.016,52)</b>
Receita de Prestação de Serviços	63.308,67	267.838,79
Despesa de Pessoal	(68.817,50)	(312.361,63)
Outras Despesas Administrativas	(109.191,91)	(598.673,34)
Despesas Tributárias	(3.750,00)	(31.633,48)
Outras Receitas Operacionais	18.689,40	178.529,87
Outras Despesas Operacionais	(32.078,19)	(175.716,73)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>31.437,67</b>	<b>32.675,05</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>		
Imposto de Renda e Contribuição Social		
Participações Estatutárias no Lucro		
Ajustes de Exercícios Anteriores		
<b>SOBRAS LÍQUIDAS/(PERDAS LÍQUIDAS)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  
José Ribamar do Amaral Cypriano  
Contador - CRC RJ 60.038

**CREDICOR/RJ**  
**NOVEMBRO DE 2011**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 30.11.2011</b>		
		<b>NOVEMBRO / 2011</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Sobras Líquidas do mês		31.437,67
Ajustes por:		
Depreciação		1.944,37
Amortização		120,38
Redução Provisões de Crédito a Curto Prazo		11.604,11
<b>Geração Bruta de Caixa</b>		<b>45.106,53</b>
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo		(102.393,93)
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo		(8.541,06)
Aumento dos Depósitos - Pessoa Física e Jurídica		397.300,28
Redução dos Depósitos - Outros		(3.918,95)
Aumento Relações Interdependências		2,12
Redução de Outras Obrigações a curto prazo		(377.470,68)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>(95.022,22)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aumento de Imobilizado		(519,00)
Redução de Imobilizado		0,00
Aumento do Diferido		0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>		<b>(519,00)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Varição Positiva no Capital		27.611,29
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>		<b>27.611,29</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>		<b>(22.823,40)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		7.314.092,26
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		7.291.268,86
<b>Redução do Saldo do Caixa e equivalente de caixa</b>		<b>(22.823,40)</b>

<b>NOVEMBRO de 2011</b>	Inicial	Final
Disponibilidade	291.633,36	1.021.146,64
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.927.458,90	6.175.122,22
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interdependências	95.000,00	95.000,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	7.314.092,26	7.291.268,86

  
José Ribamar do Amaral Cypriano  
Contador - CRC RJ 60.038