



r. 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 - OUTUBRO de 2011


ATIVO	31.10.2011	ACUMULADO
<b>CIRCULANTE</b>	<b>(522.888,45)</b>	<b>10.329.736,91</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>(557.471,16)</b>	<b>291.633,36</b>
Caixa	37.358,51	152.935,91
Depósito Bancário	(594.829,67)	138.697,45
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ</b>	<b>116.128,77</b>	<b>6.927.458,90</b>
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	116.128,77	6.927.458,90
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>(4.000,00)</b>	<b>95.000,00</b>
Numerário em Trânsito	(4.000,00)	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>(78.839,66)</b>	<b>2.871.433,66</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	(110.275,21)	2.984.267,27
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	31.435,55	(112.833,61)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.293,60</b>	<b>144.210,99</b>
Adto. Diversos Fornecedores	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-
Cheques a Receber	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Devedores Diversos	1.293,60	144.210,99
<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>344.560,96</b>	<b>1.086.405,91</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>344.560,96</b>	<b>1.086.405,91</b>
Operações de Crédito- Setor Privado	344.560,96	1.086.405,91
(-) 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>7.093,25</b>	<b>92.942,46</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ações e cotas	-	-
Outros Investimentos	-	-
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>7.213,63</b>	<b>88.907,01</b>
Imobilizado de Uso	9.158,00	235.243,32
(-) Depreciações Acumuladas	(1.944,37)	(146.336,31)
<b>DIFERIDO</b>	<b>(120,38)</b>	<b>4.035,45</b>
Gastos de Organização e Expansão	-	27.866,79
(-) Amortização Acumulada	(120,38)	(23.831,34)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>(171.234,24)</b>	<b>11.509.085,28</b>

**Contador Responsável:**  
José Ribamar do Amaral Cypriano

CREDICOR/RJ

**I - BALANÇO PATRIMONIAL - OUTUBRO de 2011**

<b>PASSIVO</b>	<b>31.10.2011</b>	<b>ACUMULADO</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>(233.307,49)</b>	<b>8.221.914,10</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>(699.745,86)</b>	<b>7.293.419,69</b>
Depósitos à Vista	(649.731,32)	2.437.470,45
Depósitos a Prazo	(42.100,63)	4.734.532,07
Outros Depósitos	(7.913,91)	121.417,17
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Relações Interfinanceiras	-	-
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>1,37</b>	<b>4.933,11</b>
Relações Interdependências	1,37	4.933,11
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>466.437,00</b>	<b>923.561,30</b>
Sociais e Estatutárias	672,19	23.471,47
Fiscais e Previdenciárias	1.276,50	23.568,78
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	198,89	6.408,45
Credores Diversos	464.289,42	870.112,60
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Outras Obrigações	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>62.073,25</b>	<b>3.287.171,18</b>
Capital Social	8.933,42	2.994.211,91
Reserva de Lucros	-	262.325,90
Sobras ou Perdas Acumuladas no Período		29.395,99
Ajustes Exercícios Anteriores		
Sobras ou Perdas Líquidas do Período	53.139,83	1.237,38
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>(171.234,24)</b>	<b>11.509.085,28</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 OUTUBRO DE 2011**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>31.10.2011</b>	<b>Acumulado</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>216.948,77</b>	<b>887.319,76</b>
Operações de Crédito	157.334,51	630.386,56
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	59.614,26	256.933,20
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(73.358,28)</b>	<b>(345.905,39)</b>
Operações de Captação no Mercado	(41.126,99)	(190.299,72)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(32.231,29)	(155.605,67)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA</b>	<b>143.590,49</b>	<b>541.414,37</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(90.450,66)</b>	<b>(540.176,99)</b>
Receita de Prestação de Serviços	54.695,23	204.530,12
Despesa de Pessoal	(62.899,49)	(243.570,13)
Outras Despesas Administrativas	(108.482,19)	(489.555,43)
Despesas Tributárias	(3.956,71)	(27.883,48)
Outras Receitas Operacionais	63.688,55	159.840,47
Outras Despesas Operacionais	(33.496,05)	(143.538,54)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>53.139,83</b>	<b>1.237,38</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



Av. Amaral Peixoto, 334 salas 901 e 902  
 CNPJ 32.566.556/0001-36  
**Contador Responsável:**  
**José Ribamar do Amaral Cypriano**

**CREDICOR/RJ**  
**OUTUBRO DE 2011**

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31.10.2011		
		OUTUBRO / 2011
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Sobras Líquidas do mês		53.139,83
Ajustes por:		
Depreciação		1.944,37
Amortização		120,38
Aumento Provisões de Crédito a Curto Prazo		(31.435,55)
<b>Geração Bruta de Caixa</b>		<b>23.769,03</b>
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo		(234.285,75)
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo		(1.293,60)
Redução dos Depósitos - Pessoa Física e Jurídica		(649.731,32)
Redução dos Depósitos - Outros		(50.014,54)
Aumento Relações Interdependências		1,37
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo		466.437,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>(468.886,84)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aumento de Imobilizado		(9.158,00)
Redução de Imobilizado		0,00
Aumento do Diferido		0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>		<b>(9.158,00)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Varição Positiva no Capital		8.933,42
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>		<b>8.933,42</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>		<b>(445.342,39)</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		7.759.434,65
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		7.314.092,26
<b>Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa</b>		<b>(445.342,39)</b>

OUTUBRO de 2011	Inicial	Final
Disponibilidade	849.104,52	291.633,36
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.811.330,13	6.927.458,90
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interdependências	99.000,00	95.000,00
Total de Caixa e equivalente de Caixa	7.759.434,65	7.314.092,26

  
 José Ribamar do Amaral Cypriano  
 Contador - CRC RJ 60.038