



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 - SETEMBRO de 2011**

<b>ATIVO</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>ACUMULADO</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>(230.157,28)</b>	<b>10.852.625,36</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>16.115,62</b>	<b>849.104,52</b>
Caixa	(1.759,04)	115.577,40
Depósito Bancário	17.874,66	733.527,12
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ</b>	<b>63.604,70</b>	<b>6.811.330,13</b>
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	63.604,70	6.811.330,13
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>9.000,00</b>	<b>99.000,00</b>
Numerário em Trânsito	9.000,00	99.000,00
<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>(324.192,83)</b>	<b>2.950.273,32</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	(262.344,32)	3.094.542,48
(-) Provisão p/Créditos de Liquidação Duvidosa	(61.848,51)	(144.269,16)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>5.315,23</b>	<b>142.917,39</b>
Adto. Diversos Fornecedores	-	-
Serviços Prestados a Receber	-	-
Adto. Pgto de Nossa Conta	-	-
Cheques a Receber	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Devedores Diversos	5.315,23	142.917,39
<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>65.921,62</b>	<b>741.844,95</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>65.921,62</b>	<b>741.844,95</b>
Operações de Crédito- Setor Privado	65.921,62	741.844,95
(-) 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>(1.781,31)</b>	<b>85.849,21</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ações e cotas	-	-
Outros Investimentos	-	-
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>(1.555,87)</b>	<b>81.693,38</b>
Imobilizado de Uso	-	226.085,32
(-) Depreciações Acumuladas	(1.555,87)	(144.391,94)
<b>DIFERIDO</b>	<b>(225,44)</b>	<b>4.155,83</b>
Gastos de Organização e Expansão	-	27.866,79
(-) Amortização Acumulada	(225,44)	(23.710,96)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>(166.016,97)</b>	<b>11.680.319,52</b>

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

CREDICOR/RJ

**I - BALANÇO PATRIMONIAL - SETEMBRO de 2011**

<b>PASSIVO</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>ACUMULADO</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>(97.703,10)</b>	<b>8.455.221,59</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>(163.175,87)</b>	<b>7.993.165,55</b>
Depósitos à Vista	(140.410,25)	3.087.201,77
Depósitos a Prazo	(23.960,18)	4.776.632,70
Outros Depósitos	1.194,56	129.331,08
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Relações Interfinanceiras	-	-
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>20,23</b>	<b>4.931,74</b>
Relações Interdependências	20,23	4.931,74
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>65.452,54</b>	<b>457.124,30</b>
Sociais e Estatutárias	2.965,32	22.799,28
Fiscais e Previdenciárias	(513,85)	22.292,28
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(114,32)	6.209,56
Credores Diversos	63.115,39	405.823,18
<b>PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	-
Outras Obrigações	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(68.313,87)</b>	<b>3.225.097,93</b>
Capital Social	(1.886,45)	2.985.278,49
Reserva de Lucros	(105,06)	262.325,90
Sobras ou Perdas Acumuladas no Período		29.395,99
Ajustes Exercícios Anteriores		
Sobras ou Perdas Líquidas do Período	(66.322,36)	(51.902,45)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>(166.016,97)</b>	<b>11.680.319,52</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 SETEMBRO DE 2011**

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>30.09.2011</b>	<b>Acumulado</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>211.117,49</b>	<b>670.370,99</b>
Operações de Crédito	147.512,79	473.052,05
Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.	63.604,70	197.318,94
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(134.712,22)</b>	<b>(272.547,11)</b>
Operações de Captação no Mercado	(43.762,82)	(149.172,73)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(90.949,40)	(123.374,38)
Reversão Provisões Operações de Crédito		
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA</b>	<b>76.405,27</b>	<b>397.823,88</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(142.727,63)</b>	<b>(449.726,33)</b>
Receita de Prestação de Serviços	54.704,81	149.834,89
Despesa de Pessoal	(60.763,00)	(180.670,64)
Outras Despesas Administrativas	(126.699,05)	(381.073,24)
Despesas Tributárias	(3.972,37)	(23.926,77)
Outras Receitas Operacionais	29.115,41	96.151,92
Outras Despesas Operacionais	(35.113,43)	(110.042,49)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(66.322,36)</b>	<b>(51.902,45)</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**  
**SETEMBRO DE 2011**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM 31.09.2011</b>		
		<b>SETEMBRO / 2011</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Perdas Líquidas do mês		(66.322,36)
Ajustes por:		
Depreciação		1.555,87
Amortização		120,38
Ajustes Depreciação		0,00
Provisões de Crédito a Curto Prazo		61.848,51
<b>Geração Bruta de Caixa</b>		<b>(2.797,60)</b>
Redução das Operações de Crédito a Curto Prazo		196.422,70
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo		(5.315,23)
Redução dos Depósitos - Pessoa Física e Jurídica		(140.410,25)
Redução dos Depósitos - Outros		(22.765,62)
Aumento Relações Interdependências		20,23
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo		65.452,54
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>93.404,37</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aumento de Imobilizado		0,00
Redução de Imobilizado		0,00
Aumento do Diferido		0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>		<b>0,00</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Varição Negativa no Capital		(1.886,45)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>		<b>(1.886,45)</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>		<b>88.720,32</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa		7.670.714,33
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa		7.759.434,65
<b>Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa</b>		<b>88.720,32</b>

<b>SETEMBRO de 2011</b>	<b>Inicial</b>	<b>Final</b>
Disponibilidade	832.988,90	849.104,52
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	6.747.725,43	6.811.330,13
Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Relações Interdependências	90.000,00	99.000,00
<b>Total de Caixa e equivalente de Caixa</b>	<b>7.670.714,33</b>	<b>7.759.434,65</b>

  
 José Ribamar do Amaral Cypriano  
 Contador - CRC RJ 60.038