



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Relatório da Administração**  
**Período 01/11/16 até 30/11/16**



# Índice



1. Comportamento Carteiras de Aplicações
2. Recebimentos CPP
3. Carteira de Consignado
4. Óbito – Contratos
5. Convênios – Inadimplência
6. Recuperação de Cobrança
7. Boletos – Emissão e Pagamentos
8. Performance Atendimento
9. Eficiências Alcançadas
10. Planejamento Orçamentário Exercício 2016
11. Cessionários – Rateio de Despesas
12. Digitalização Legado – Força Tarefa
13. Ações - em Andamento e Concluídas



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Comportamento**  
**Carteira de Aplicações**



# Carteira de Aplicações



## **Evolução Carteira de Aplicações CDB's**

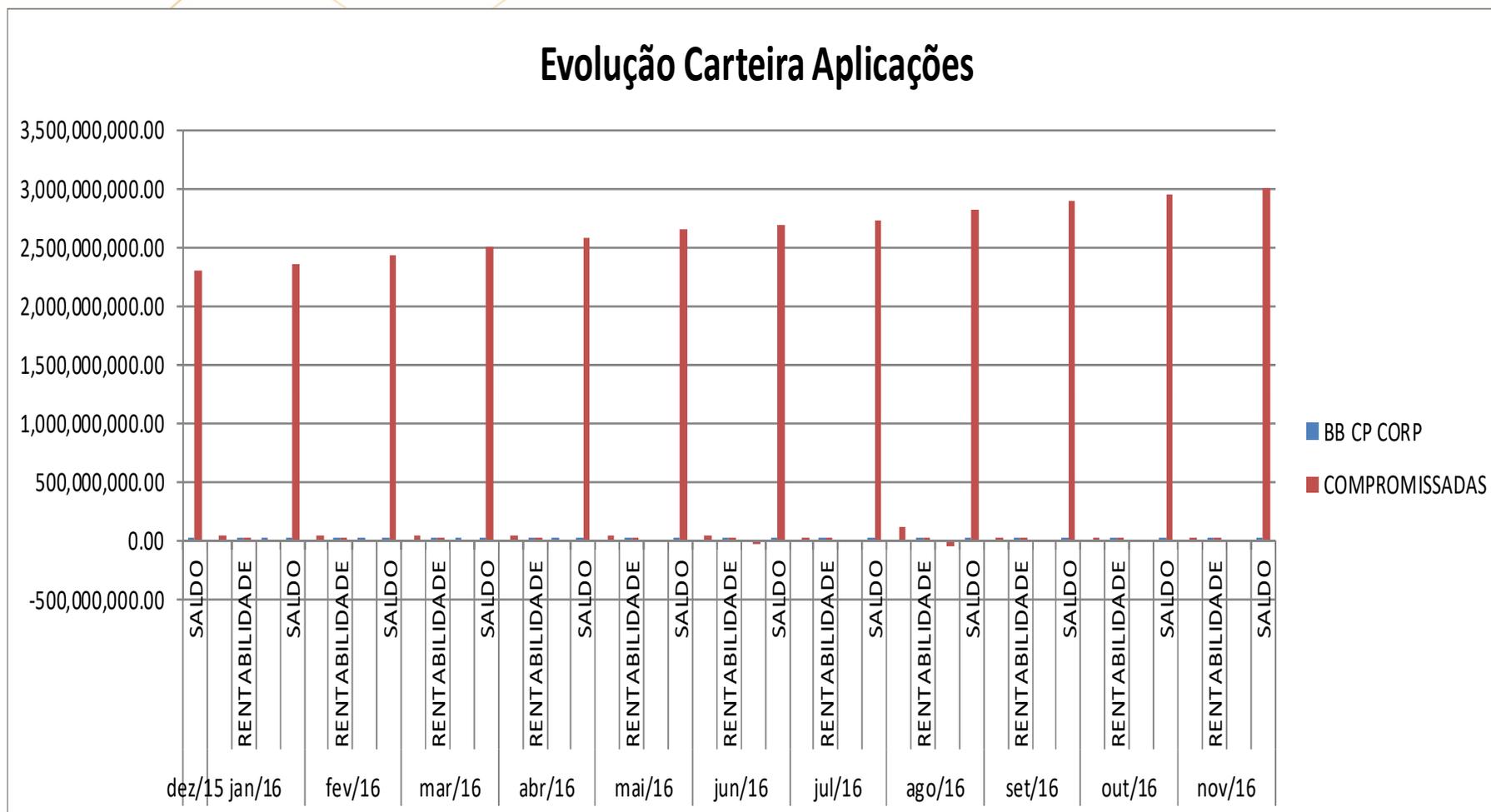
A Carteira de Aplicações está composta por aplicações no Banco do Brasil conforme discriminados abaixo:

- Operações Compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, com opção de livre resgate diário indexadas a taxa de 98% do CDI. Sem retenção de IR e IOF
- Cotas de Fundos de Investimentos Banco do Brasil Curto Prazo Corporativo, com opção de livre resgate diário. Sem retenção de IR e IOF

# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira Aplicações



# Carteira de Aplicações



	COMPROMISSADAS										
	JAN/16	FEV/16	MAR/16	ABR/16	MAI/16	JUN/16	JUL/16	AGO/16	SET/16	OUT/16	NOV/16
SALDO INICIAL	2,293,263,958.10	2,364,201,474.52	2,435,660,062.93	2,507,475,403.74	2,576,062,340.79	2,647,614,527.30	2,686,666,146.27	2,731,658,426.76	2,825,017,250.00	2,883,057,503.64	2,941,148,221.99
APLICAÇÃO	46,974,953.30	48,948,529.00	44,286,815.96	42,450,283.33	43,354,963.94	35,978,465.82	33,175,876.04	112,159,155.40	27,215,629.42	30,255,026.69	25,928,644.67
RENTABILIDADE	23,962,563.12	23,446,955.73	27,977,077.97	26,136,653.72	28,197,222.57	30,174,878.29	29,222,935.41	33,205,053.62	30,824,624.22	29,768,863.49	30,017,184.63
RESGATE	0.00	936,896.32	448,553.12	0.00	0.00	27,101,725.14	17,406,530.96	52,005,385.78	0.00	1,933,171.83	0.00
SALDO FINAL	2,364,201,474.52	2,435,660,062.93	2,507,475,403.74	2,576,062,340.79	2,647,614,527.30	2,686,666,146.27	2,731,658,426.76	2,825,017,250.00	2,883,057,503.64	2,941,148,221.99	2,997,094,051.29

	BB CP CORP										
	JAN/16	FEV/16	MAR/16	ABR/16	MAI/16	JUN/16	JUL/16	AGO/16	SET/16	OUT/16	NOV/16
SALDO INICIAL	1,512,176.05	1,511,398.99	1,511,398.98	1,511,398.98	1,511,398.99	1,527,828.94	1,511,398.99	1,511,398.99	1,511,399.00	1,511,399.00	1,526,955.42
APLICAÇÃO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RENTABILIDADE	15,625.12	14,853.18	17,226.17	15,643.33	16,429.95	17,405.17	16,438.81	18,010.19	16,431.67	15,556.42	15,385.61
RESGATE	16,402.18	14,853.19	17,226.17	15,643.32	0.00	33,835.12	16,438.81	18,010.18	16,431.67	0.00	30,942.04
SALDO FINAL	1,511,398.99	1,511,398.98	1,511,398.98	1,511,398.99	1,527,828.94	1,511,398.99	1,511,398.99	1,511,399.00	1,511,399.00	1,526,955.42	1,511,398.99

- O valor de RESGATE em JUNHO/2016 está relacionado ao repasse realizado aos cessionários, exceto Banco do Brasil, relativo aos valores devidos do período de Outubro/2015 até Abril/2014.
- Em AGOSTO/2016 foi efetuado o repasse dos créditos para o Banco do Brasil referente ao período de Agosto/2015 até Junho/2016 atualizado pela taxa Selic, e efetuado o repasse referente a Julho/2016 sem juros por estar em dia com o repasse.
- Também em AGOSTO/2016 foi realizado o pagamento aos demais bancos dos juros atualizados pela taxa Selic sobre o repasse de Agosto/2015 até Junho/2016, e o repasse de Julho foi realizado sem juros por estar em dia.

# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira de Aplicações Fundos de Investimentos

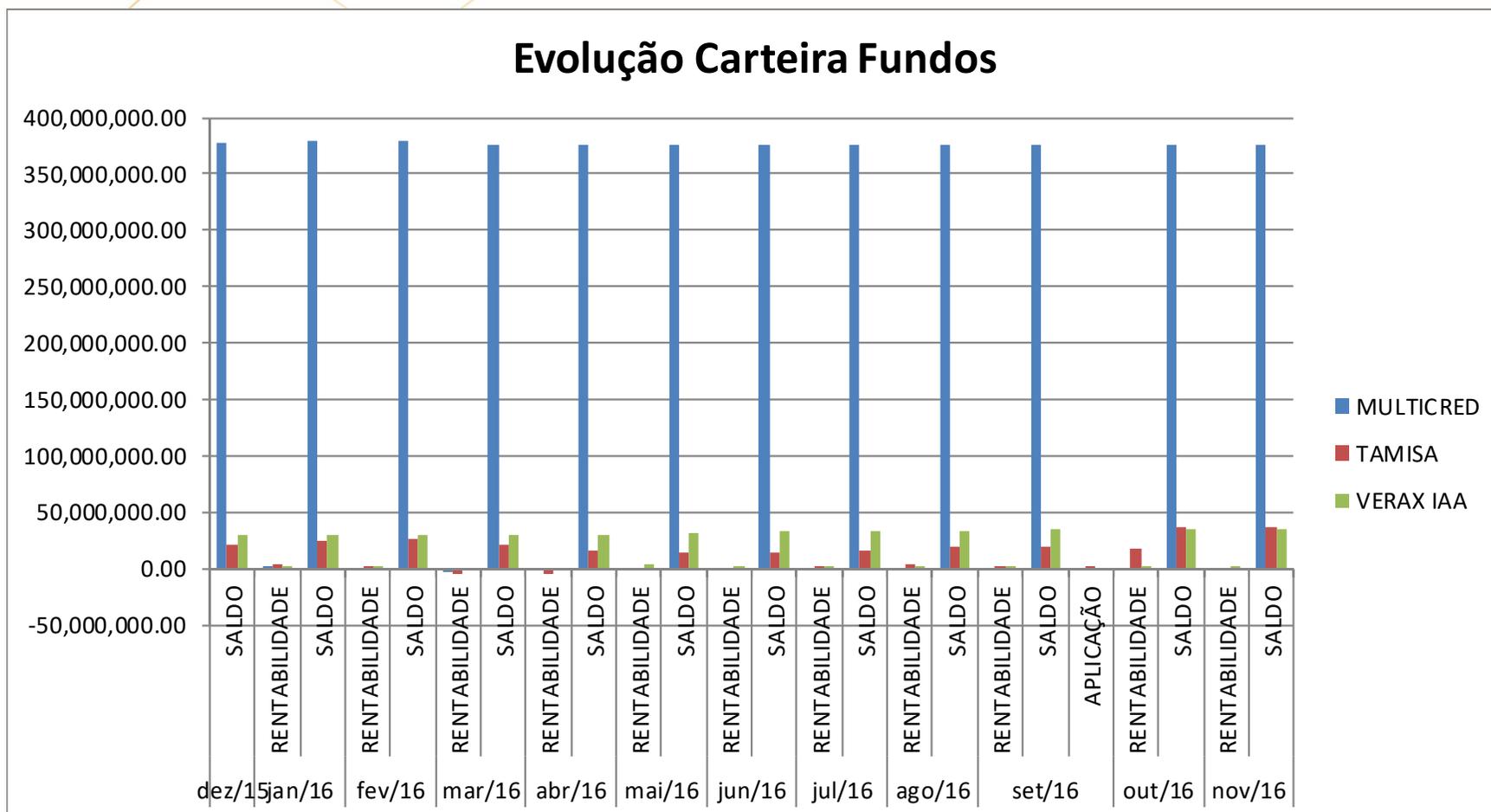
A Carteira de Fundos de Investimentos está composta por cotas aplicadas conforme discriminados abaixo:

- Tamisa Fundo de Investimento Multimercado: 538,486.97829450 cotas administradas pela VERAX SERVIÇOS FINANCEIROS LTDA
- Fidc Bcsul Verax Multicred Financeiro: 477,195.85169683 cotas administradas pelo CRUZEIRO DO SUL S.A. DTVM
- Verax IAA Fidc não Padronizados: 9,250000 cotas administradas pela SOCIEDADE CORRETORA PAULISTA S.A.

# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira Fundos



# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira de Aplicações Fundos

JAN/16					
Fundo	Saldo Dez/15	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	20,424,795.88	0.00	3,591,958.16	24,016,754.04	538486.978295
MULTICRED	378,032,916.82	0.00	1,598,098.15	379,631,014.97	477195.851697
VERAX IAA	30,046,847.40	0.00	47,433.02	30,094,280.42	9.250000

FEV/16					
Fundo	Saldo Jan/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	24,016,754.04	0.00	2,570,042.54	26,586,796.58	538486.978295
MULTICRED	379,631,014.97	0.00	-81,807.40	379,549,207.57	477195.851697
VERAX IAA	30,094,280.42	0.00	52,763.04	30,147,043.46	9.250000

MAR/16					
Fundo	Saldo Fev/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	26,586,796.58	0.00	-5,579,028.35	21,007,768.23	538486.978295
MULTICRED	379,549,207.57	0.00	-2,841,396.69	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	30,147,043.46	0.00	-151,035.49	29,996,007.97	9.250000

ABR/16					
Fundo	Saldo Mar/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	21,007,768.23	0.00	-4,604,630.59	16,403,137.64	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	29,996,007.97	0.00	-757,344.61	29,238,663.36	9.250000

# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira de Aplicações Fundos (contin.)

MAI/16					
Fundo	Saldo Abr/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	16,403,137.64	0.00	-1,848,312.80	14,554,824.84	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	29,238,663.36	0.00	3,054,992.86	32,293,656.22	9.250000

JUN/16					
Fundo	Saldo Mai/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	14,554,824.84	0.00	-375,281.87	14,179,542.97	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	32,293,656.22	0.00	502,185.44	32,795,841.66	9.250000

JUL/16					
Fundo	Saldo Jun/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	14,179,542.97	0.00	1,106,758.11	15,286,301.08	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	32,795,841.66	0.00	486,610.88	33,282,452.54	9.250000

AGO/16					
Fundo	Saldo Jul/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	15,286,301.08	0	3,781,747.30	19,068,048.38	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	33,282,452.54	0.00	543,271.01	33,825,723.55	9.250000

# Carteira de Aplicações



## Evolução Carteira de Aplicações Fundos (contin.)

SET/16					
Fundo	Saldo Ago/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	19,068,048.38	0.00	-9,798.94	19,058,249.44	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	33,825,723.55	173,341.63	372,838.43	34,371,903.61	9.250000

OUT/16					
Fundo	Saldo Set/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	19,058,249.44	0.00	17,794,115.56	36,852,365.00	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	34,371,903.61	0.00	469,018.59	34,840,922.20	9.250000

NOV/16					
Fundo	Saldo Out/16	Aplicação	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	36,852,365.00	0.00	-818,585.82	36,033,779.18	538486.978295
MULTICRED (*)	376,707,810.88	0.00	0.00	376,707,810.88	477195.851697
VERAX IAA	34,840,922.20	0.00	503,436.41	35,344,358.61	9.250000

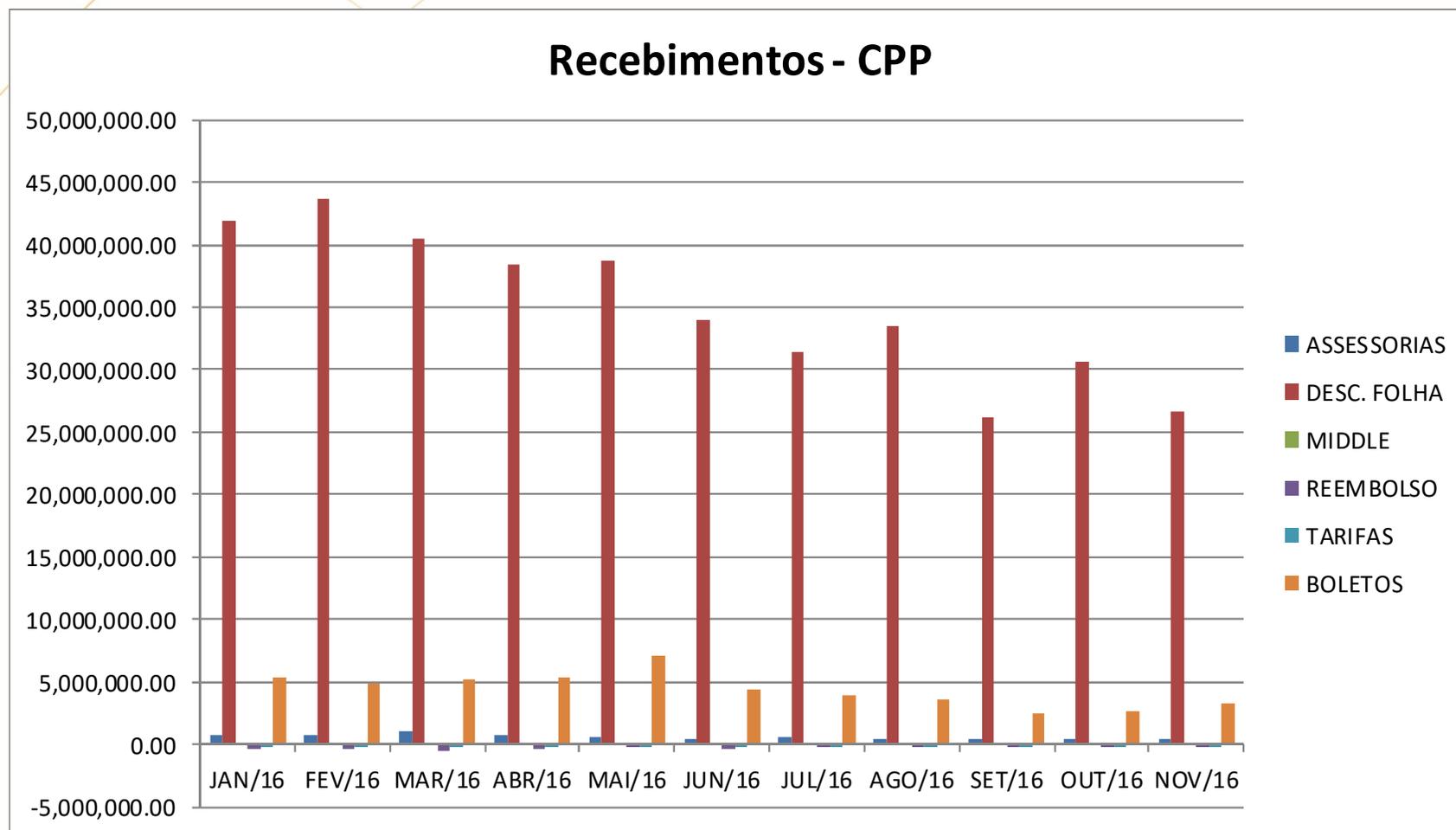


Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Recebimentos - CPP**



# Recebimento CPP



# Recebimento CPP



MÊS	ASSESSORIAS	DESC. FOLHA	MIDDLE	BOLETOS	REEMBOLSO	TARIFAS	TOTAL GERAL
JAN/16	759,314.68	41,881,950.20	56,350.70	5,335,737.00	- 347,351.26	- 10,762.00	47,675,239.32
FEV/16	823,066.37	43,642,946.13	70,240.01	4,933,976.53	- 393,946.05	- 9,960.42	49,066,322.57
MAR/16	1,027,262.93	40,491,835.50	54,208.55	5,245,885.85	- 569,079.24	- 10,471.34	46,239,642.25
ABR/16	694,363.11	38,479,298.53	67,761.15	5,406,641.26	- 322,946.92	- 9,839.61	44,315,277.52
MAI/16	593,416.37	38,769,506.06	67,788.10	7,158,587.23	- 276,638.86	- 9,904.02	46,302,754.88
JUN/16	422,596.74	34,007,128.55	114,512.83	4,394,504.90	- 312,411.69	- 10,230.55	38,616,100.78
JUL/16	543,240.69	31,498,331.65	100,261.40	3,864,256.95	- 159,424.61	- 9,084.85	35,837,581.23
AGO/16	479,528.83	33,537,346.67	100,097.33	3,586,614.48	- 184,369.78	- 9,064.79	37,510,152.74
SET/16	357,880.89	26,256,720.58	100,101.21	2,516,941.02	- 186,772.53	- 8,523.83	29,036,347.34
OUT/16	367,912.93	30,697,942.76	53,534.14	2,700,184.36	- 114,432.45	- 7,239.54	33,697,902.20
NOV/16	473,468.81	26,710,464.35	53,494.12	3,243,298.43	- 138,637.95	- 6,976.42	30,335,111.34
TOTAL GERAL	6,542,052.35	385,973,470.98	838,349.54	48,386,628.01	- 3,006,011.34	- 102,057.37	438,632,432.17



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

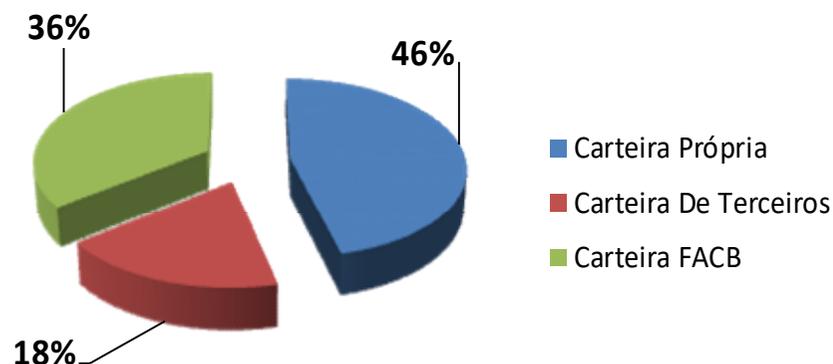
**Carteira de Consignado**



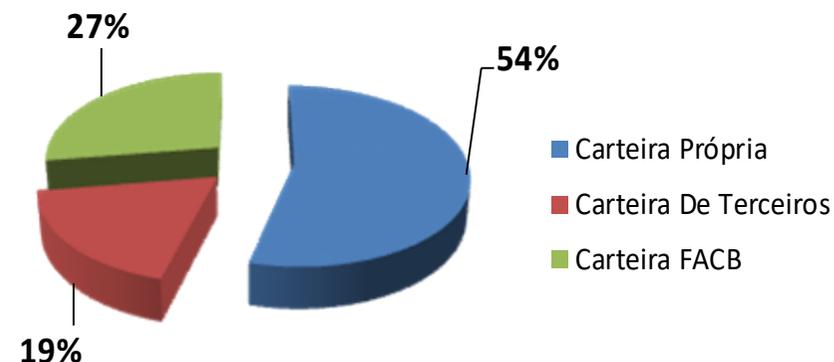
# Carteira de Consignado

Carteira	Contratos	Valor Presente
Carteira Própria	245,072	1,021,798,430.53
Carteira De Terceiros	83,901	404,895,033.86
Carteira FACB	124,090	783,386,826.94
<b>Total Geral</b>	<b>453,063</b>	<b>2,210,080,291.33</b>

### Participação por Valor



### Participação por Quantidade de Contratos



- O saldo da Carteira Própria contempla a totalidade da Carteira do Banco mais a Carteira do FIDC Multicred ;
- O saldo da Carteira de Terceiros contempla a totalidade da Carteira Cedida (Coobrigados e Outros) ;
- O Valor Presente compreende a aplicação de correção e/ou outros valores devidos ;



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Óbitos – Contratos**



# Óbitos - Contratos



FAIXAS - SALDO DEVEDOR CLIENTE-CPF	QUANTIDADE DE CLIENTES-CPF	QUANTIDADE DE CONTRATOS	ACUMULADO - SALDO DEVEDOR	ACUMULADO - VALOR PRESENTE
00,000.01 A 20,000.00	70,757	95,083	246,579,308.44	246,278,555.10
20,000.01 A 50,000.00	2,728	5,670	81,410,790.53	80,940,447.61
50,000.01 A 100,000.00	685	1,389	48,078,600.71	47,426,931.91
> 100,000.00	586	1,255	127,065,286.82	121,045,977.70
<b>Total Geral</b>	<b>74,756</b>	<b>103,397</b>	<b>503,133,986.50</b>	<b>495,691,912.32</b>

- O Valor Presente compreende a aplicação de correção e/ou outros valores devidos ;



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Convênios – Inadimplência**

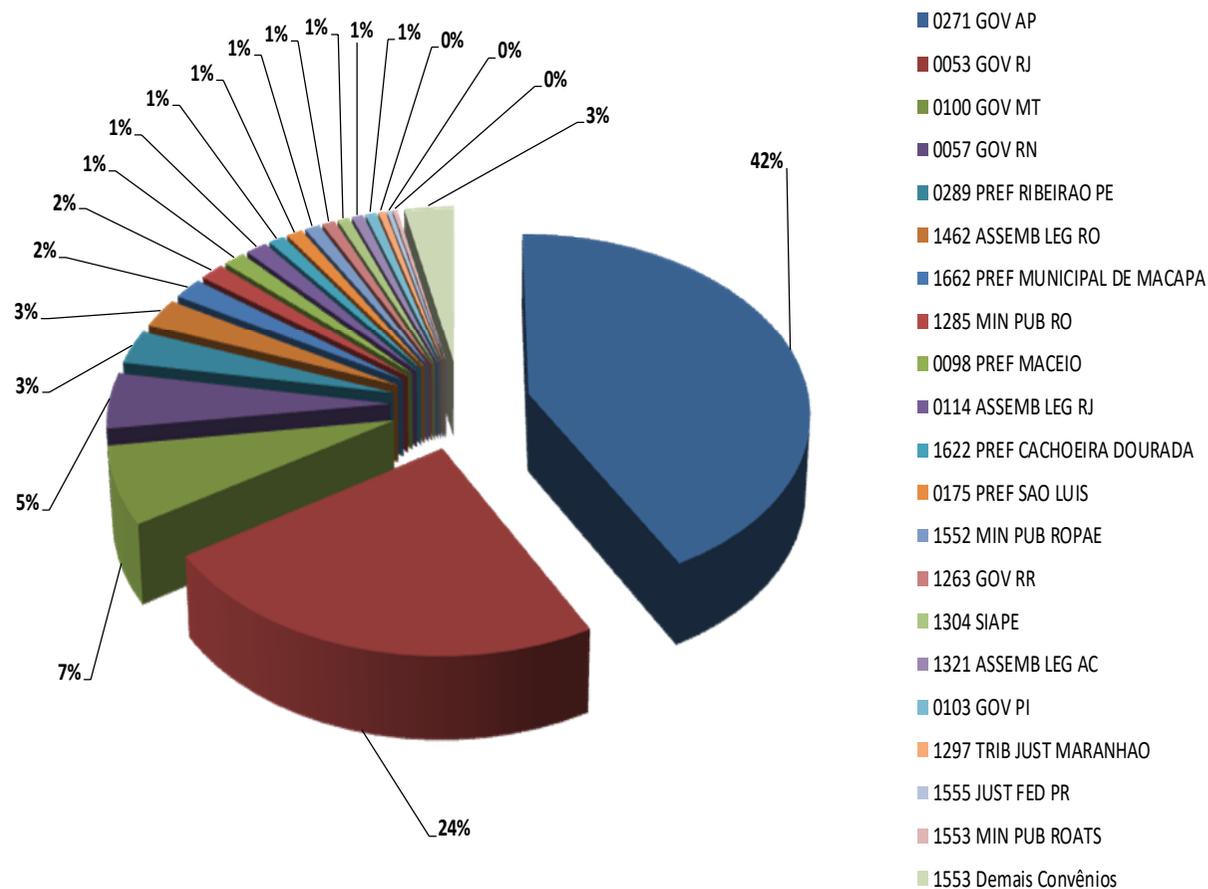


# Convênios - Inadimplência

## 20 Maiores Convênios com Inadimplência

Loja	Nome Loja	Total
0271	GOV AP	22,336,209.46
0053	GOV RJ	12,547,711.16
0100	GOV MT	3,670,388.58
0057	GOV RN	2,643,858.62
0289	PREF RIBEIRAO PE	1,632,491.08
1462	ASSEMB LEG RO	1,408,953.36
1662	PREF MUNICIPAL DE MACAPA	1,008,828.13
1285	MIN PUB RO	822,348.30
0098	PREF MACEIO	734,164.89
0114	ASSEMB LEG RJ	728,579.26
1622	PREF CACHOEIRA DOURADA	542,287.53
0175	PREF SAO LUIS	541,604.28
1552	MIN PUB ROPAE	513,241.50
1263	GOV RR	431,414.64
1304	SIAPE	405,779.98
1321	ASSEMB LEG AC	382,767.61
0103	GOV PI	366,533.06
1297	TRIB JUST MARANHAO	241,918.83
1555	JUST FED PR	160,735.20
1553	MIN PUB ROATS	159,108.96
	Demais Convênios	1,686,350.68
<b>Total Geral</b>		<b>52,965,275.11</b>

## Maiores Convênios com Inadimplência





Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

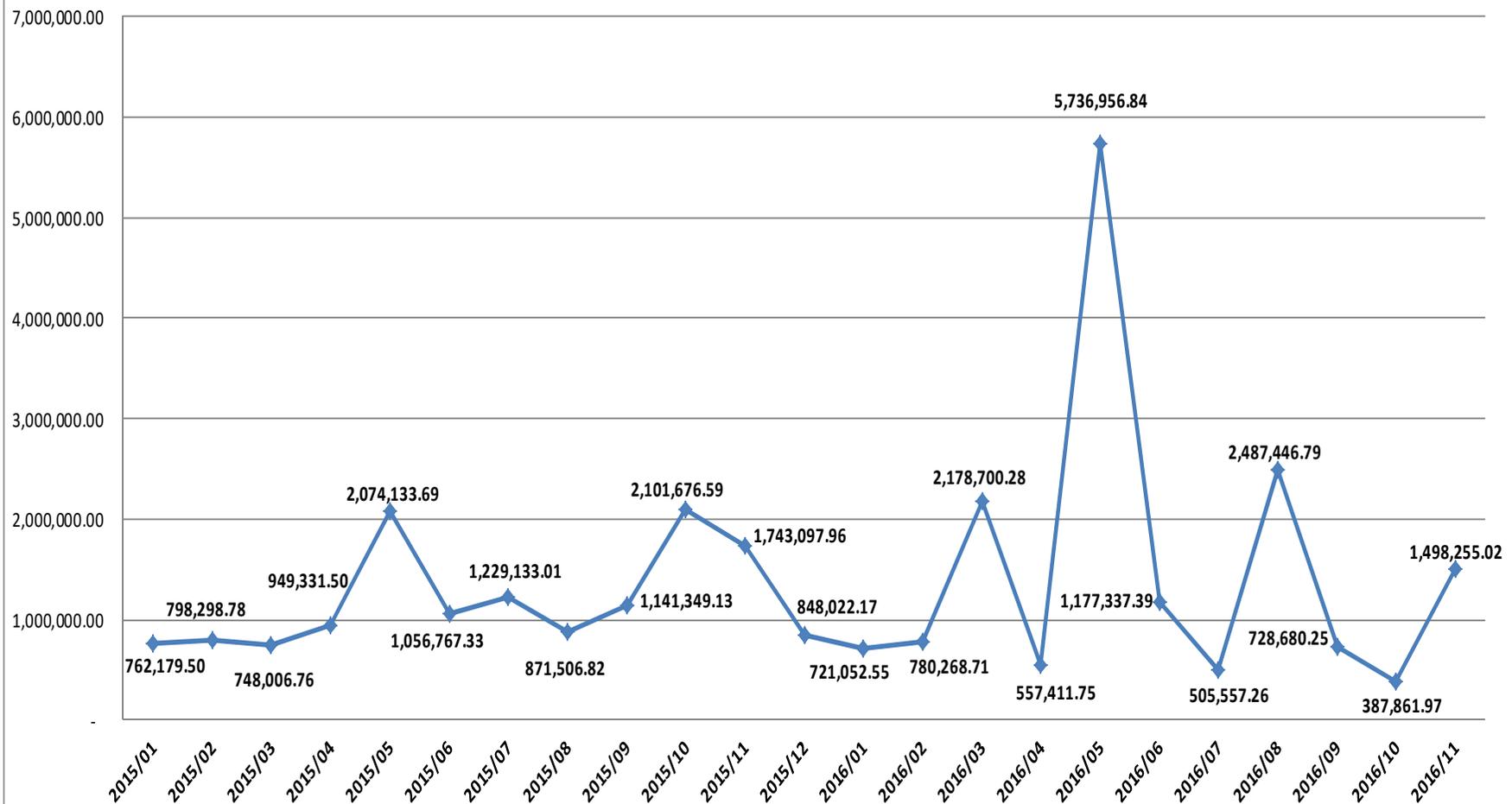
**Recuperação de  
Cobrança**



# Evolução Carteira de Cobrança



## Recuperação total 2015/01 até 2016/11

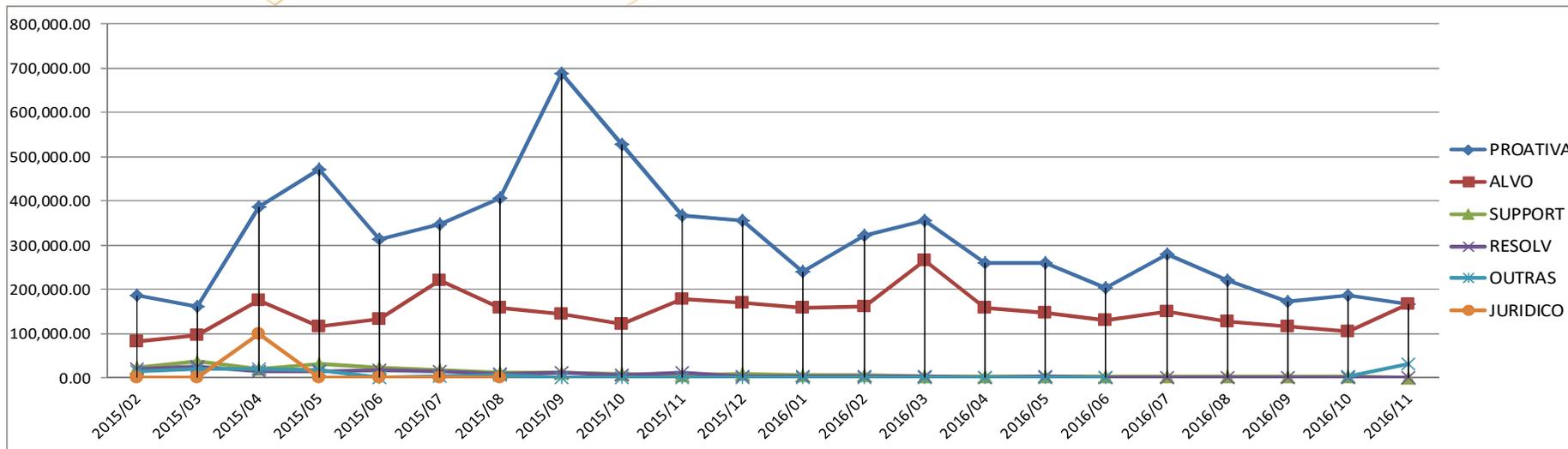


# Analítico Recuperação de Cobrança

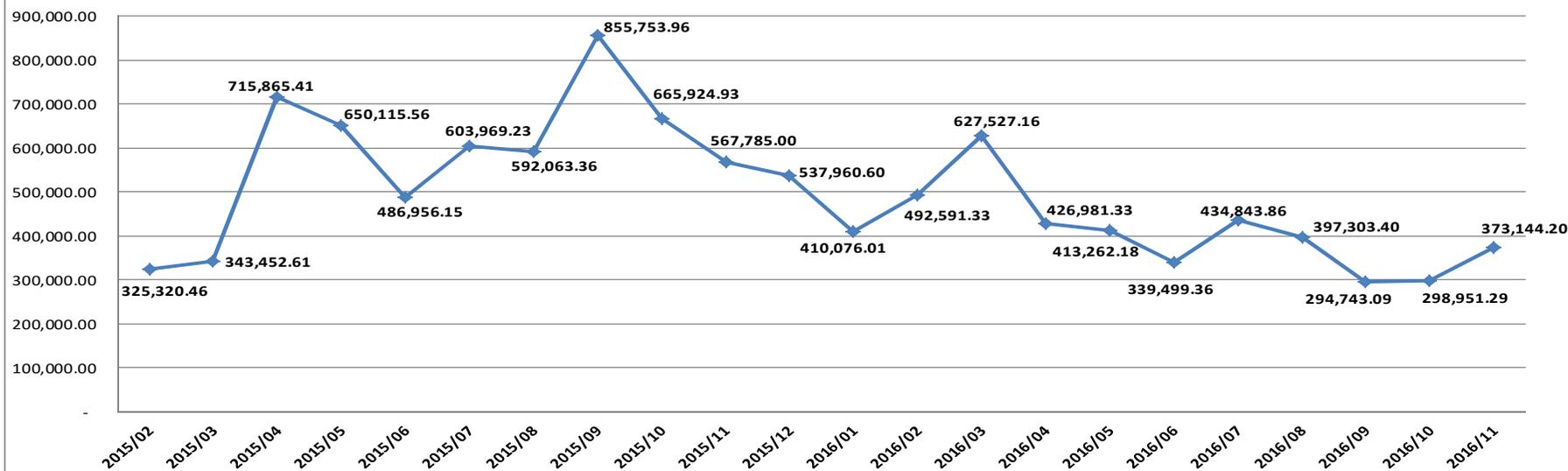


MESES	RECUPERAÇÃO ASSESSORIA		EX-FUNCIONÁRIO		CARTÃO		QUITAÇÃO		REC CONVÊNIO		TOTAL	
	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor		Valor	Quant.	Valor
2015/01	507	456,714.18	21	46,210.60	-	-	117	259,116.72	-	-	645	762,179.50
2015/02	525	325,320.46	17	18,913.61	-	-	86	453,961.71	-	-	628	798,298.78
2015/03	680	343,452.61	21	34,348.30	-	-	119	370,065.85	-	-	820	748,006.76
2015/04	680	715,865.41	19	20,887.67	-	-	38	212,521.42	-	-	737	949,331.50
2015/05	629	650,115.56	14	13,451.61	-	-	36	481,894.72	6.311	928,671.80	679	2,074,133.69
2015/06	723	486,956.15	18	50,046.44	-	-	68	469,835.52	258	49,929.22	809	1,056,767.33
2015/07	847	603,969.23	22	12,010.28	-	-	53	211,078.29	3.197	402,075.21	922	1,229,133.01
2015/08	978	592,063.36	8	4,462.39	89	18,488.34	36	151,203.13	840	105,289.60	1,951	871,506.82
2015/09	964	855,753.96	11	5,809.79	132	31,115.51	26	237,701.17	80	10,968.70	1,213	1,141,349.13
2015/10	900	665,924.93	7	3,671.19	128	26,170.57	24	62,538.35	6,910	1,343,371.55	7,969	2,101,676.59
2015/11	983	567,785.00	6	3,247.48	119	27,429.35	28	77,376.20	5,086	1,067,259.93	6,222	1,743,097.96
2015/12	930	537,960.60	5	2,140.43	143	27,861.31	17	15,721.84	482	264,337.99	1,577	848,022.17
2016/01	861	410,076.01	1	560.20	123	27,020.42	21	128,935.32	839	154,460.60	1,845	721,052.55
2016/02	849	492,591.33	1	560.20	114	22,438.28	15	30,323.10	2,395	234,355.80	3,374	780,268.71
2016/03	840	627,527.16	1	12,586.59	108	23,954.33	53	273,186.18	11,147	1,241,446.02	12,149	2,178,700.28
2016/04	803	426,981.33	1	996.56	97	24,049.26	9	21,677.32	620	83,707.28	1,530	557,411.75
2016/05	799	413,262.18	-	-	93	20,109.29	30	164,534.12	36,040	5,139,051.25	36,962	5,736,956.84
2016/06	816	339,499.36	-	-	85	20,147.93	19	59,313.85	7,266	758,376.25	8,186	1,177,337.39
2016/07	803	434,843.86	-	-	71	15,268.16	4	19,342.48	218	36,102.76	1,096	505,557.26
2016/08	834	397,303.40	-	-	72	14,885.71	6	2,964.48	23,153	2,072,293.20	24,065	2,487,446.79
2016/09	702	294,743.09	-	-	60	10,559.72	2	218.82	2,882	423,158.62	3,646	728,680.25
2016/10	648	298,952.29	-	-	57	10,002.16	7	12,615.13	401	66,292.39	1,113	387,861.97
2016/11	655	373,144.20	-	-	64	15,841.53	8	2,883.01	8,027	1,106,386.28	8,754	1,498,255.02
<b>Total Geral</b>	<b>17,956</b>	<b>11,310,805.66</b>	<b>173</b>	<b>229,903.34</b>	<b>1,555</b>	<b>335,341.87</b>	<b>822</b>	<b>3,719,008.73</b>	<b>106,654</b>	<b>15,487,534.45</b>	<b>126,892</b>	<b>31,083,032.05</b>

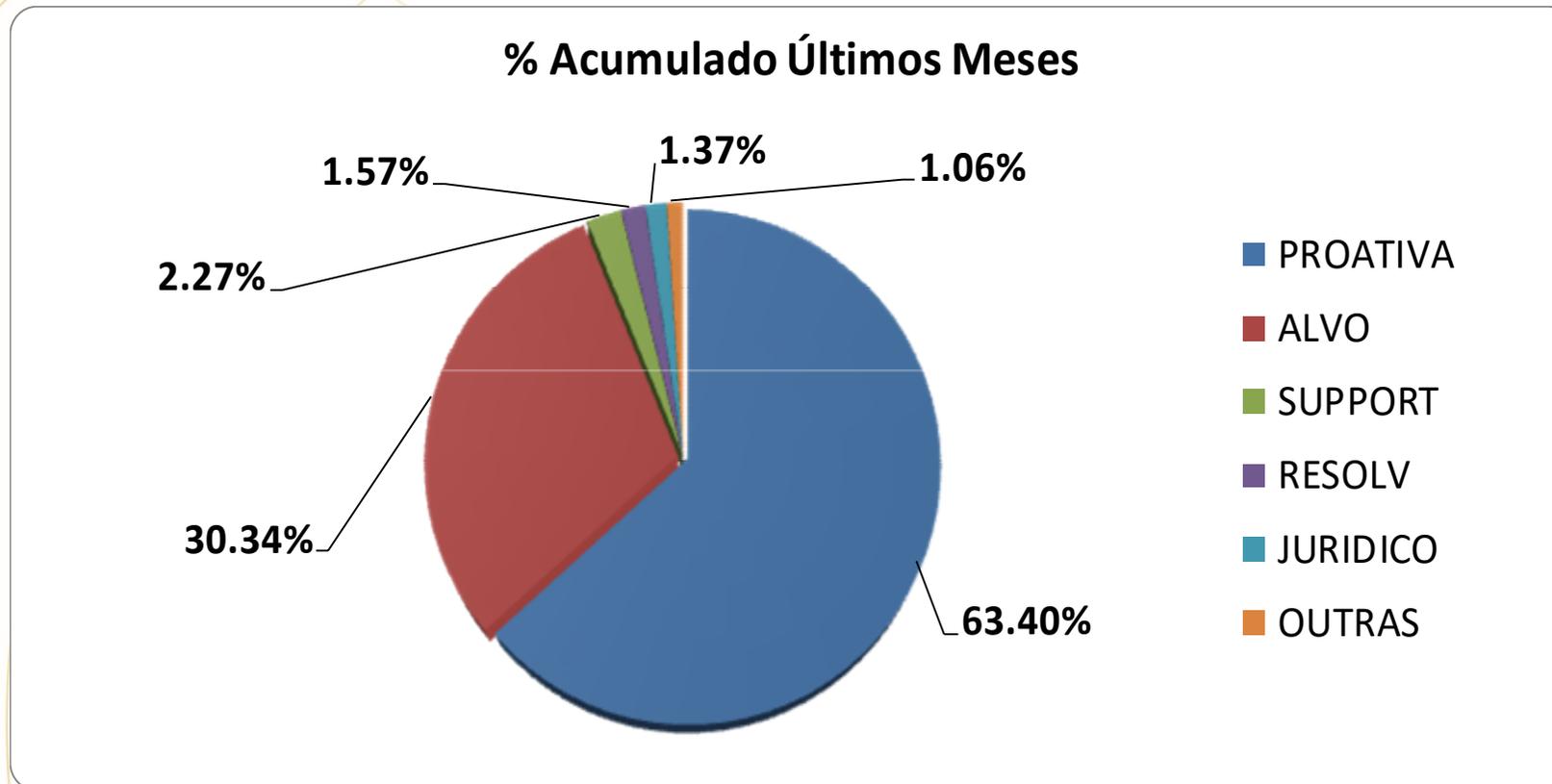
# Performance Assessorias de Cobrança



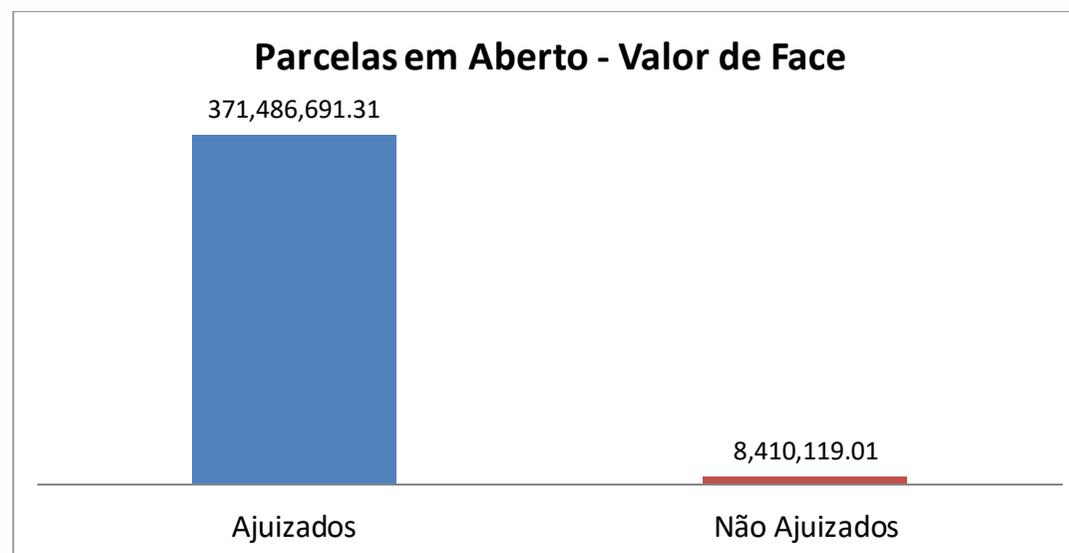
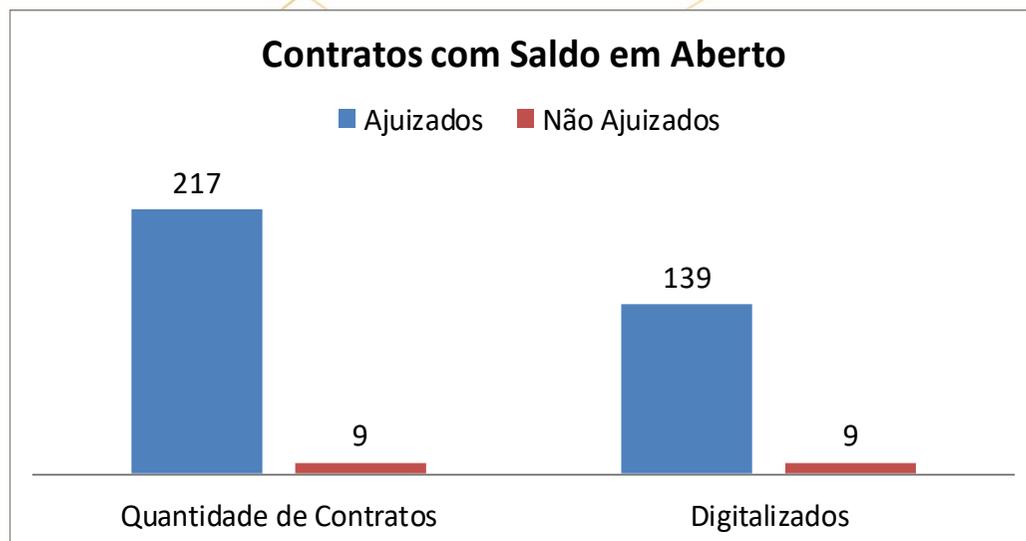
**Recuperação Assessorias 2015/02 até 2016/11**



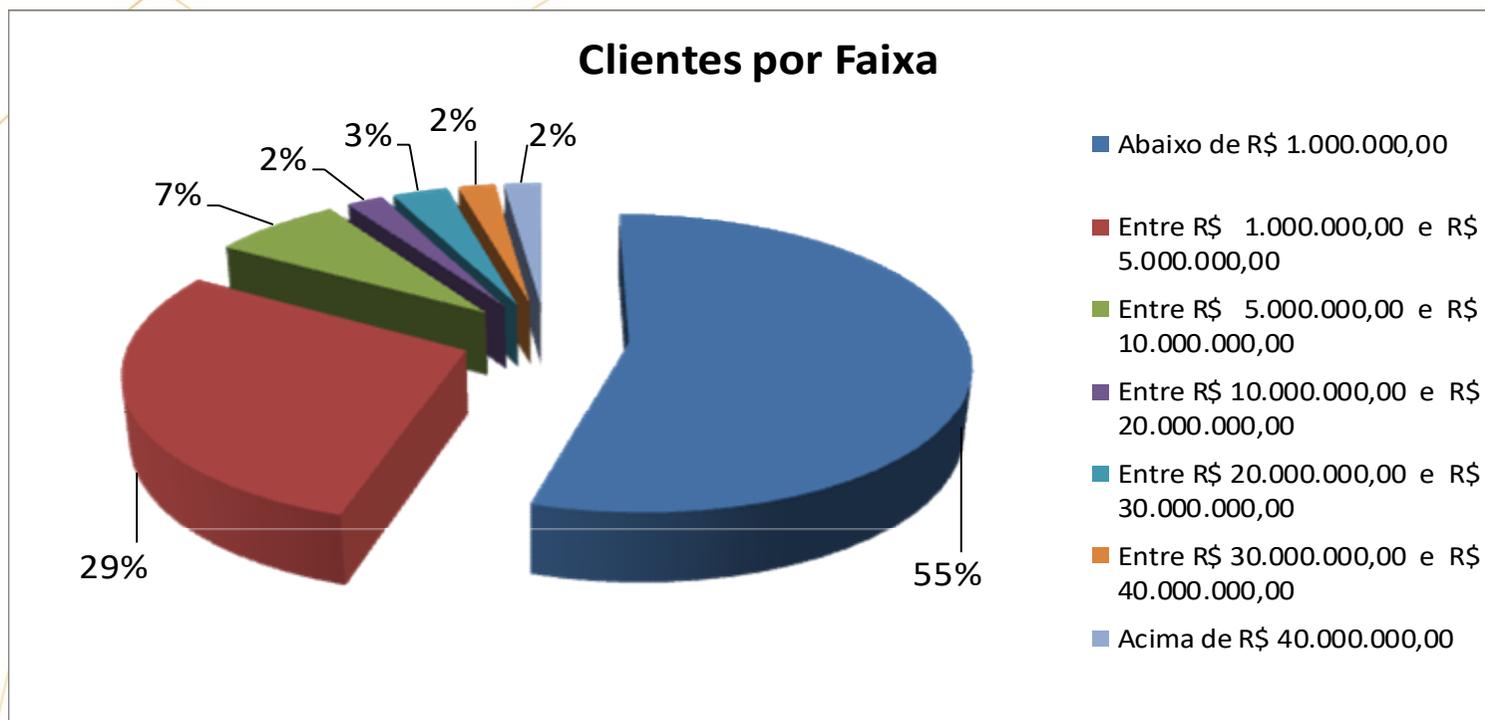
# Performance Assessorias de Cobrança



# Middle – Contratos em Aberto



# Middle – Contratos em Aberto



Faixa de Saldos	Cientes por Faixa	Valor de Face - Saldos em Aberto
Abaixo de R\$ 1.000.000,00	53	14,993,716.57
Entre R\$ 1.000.000,00 e R\$ 5.000.000,00	28	58,178,471.79
Entre R\$ 5.000.000,00 e R\$ 10.000.000,00	7	48,835,076.52
Entre R\$ 10.000.000,00 e R\$ 20.000.000,00	2	27,211,632.74
Entre R\$ 20.000.000,00 e R\$ 30.000.000,00	3	72,867,562.91
Entre R\$ 30.000.000,00 e R\$ 40.000.000,00	2	62,072,948.58
Acima de R\$ 40.000.000,00	2	95,737,401.21
<b>Total Geral</b>	<b>97</b>	<b>379,896,810.32</b>

# Middle – Contratos em Aberto



<b>Contratos em aberto - 20 maiores saldos</b>	<b>Valor total em aberto</b>
BRIGADA PROMOTORA DE CREDITOS E VENDAS LTDA	51,517,392.77
PROMOTORA E DIVULGADORA SUDESTE LINE LTDA	44,220,008.44
PREVSEV OPERADORA DE SERVICOS LTDA	31,238,169.31
ASSOCIACAO DOS MUSICOS MILITARES DO BRASIL-AMBRA	30,834,779.27
EBS PAR HOLDING DE PARTICIPACOES S/A	28,857,720.82
COMPANHIA BRASILEIRA DE ACUCAR E ALCOOL	22,897,231.04
NEUE WELT COMERCIO LTDA	21,112,611.05
UNA ACUCAR E ENERGIA LTDA	16,674,281.35
BALDIN BIOENERGIA S/A	10,537,351.39
CIRRUS PARTICIPACOES LTDA	9,228,106.33
DENUSA DESTILARIA NOVA UNIAO S/A	8,971,658.69
RODOLATINA LOGISTICA S/A	7,057,691.03
ALVARO LUIZ ALVES DE LIMA ALVARES OTERO	6,455,620.65
AMADEU SIMOES LOPES DE AZAMBUJA	6,085,205.14
ALTM S/A TECNOLOGIA E SERVICOS DE MANUTENCAO	5,554,840.55
CENTRO OESTE PROMOTORA DE CREDITO LTDA	5,481,954.13
NEWPET INDUSTRIA E COMERCIO DE PLASTICOS LTDA	4,969,423.35
LOGISTECH ENERGIA, ENGENHARIA E LOGISTICA LTDA	4,341,851.89
LOGISTECH INSTALACOES E ENERGIA LTDA	3,765,439.44
KM INDUSTRIA E COMERCIO DE PAPEL LTDA	3,721,771.84
Demais clientes	56,373,701.84
<b>TOTAL</b>	<b>379,896,810.32</b>



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Boletos – Emissão e  
Pagamentos**



# Boletos – Emissão e Pagamentos



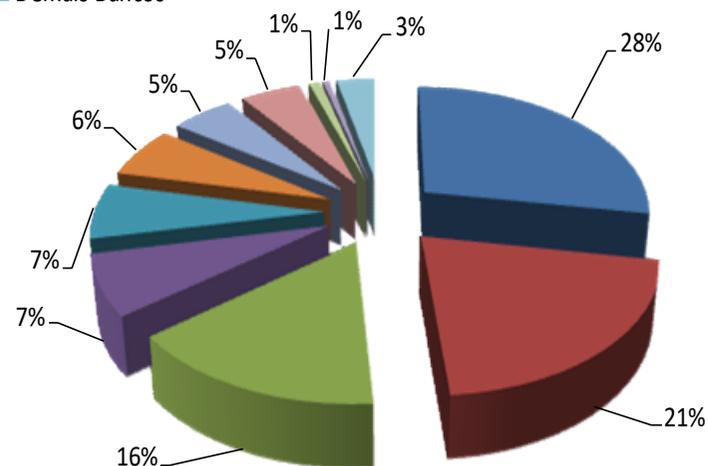
<b>BOLETOS EMITIDOS TOTAL E PAGOS</b>				
Sumarizado por mês e ano de emissão.				
<b>Ano/Mês</b>	<b>Quantidade Emitida</b>	<b>Valor Emitido</b>	<b>Quantidade Paga</b>	<b>Valor Pago</b>
2015-01	13,141	96,544,280.68	5,347	17,391,091.48
2015-02	10,219	85,603,865.89	4,010	14,845,770.75
2015-03	11,953	104,549,281.28	5,007	18,123,621.39
2015-04	10,596	94,726,327.62	4,201	16,252,257.00
2015-05	10,510	82,157,809.62	4,494	14,787,153.69
2015-06	10,296	90,712,357.75	4,538	17,023,489.90
2015-07	11,707	94,138,670.14	4,988	17,586,899.09
2015-08	8,784	80,281,793.70	2,810	11,616,133.54
2015-09	7,944	75,932,849.88	2,874	11,000,039.41
2015-10	6,945	62,854,657.68	2,347	9,558,242.57
2015-11	6,094	58,379,442.27	2,358	8,771,435.66
2015-12	4,948	45,276,284.18	1,783	6,582,503.70
2016-01	5,507	41,796,957.58	1,940	5,693,888.12
2016-02	4,642	38,784,738.54	1,628	4,917,769.63
2016-03	5,558	47,361,068.19	2,133	5,471,662.20
2016-04	4,945	49,566,737.46	1,828	5,164,143.59
2016-05	5,299	45,588,504.15	2,145	6,580,713.03
2016-06	3,661	31,472,871.26	1,405	4,062,315.56
2016-07	3,938	36,722,943.97	1,453	3,557,041.92
2016-08	3,345	32,786,940.42	1,153	3,618,676.43
2016-09	2,032	23,385,930.86	672	1,986,211.26
2016-10	2,014	26,900,435.83	675	2,900,316.64
2016-11	1,626	21,246,347.03	460	2,685,142.06

**Obs.:** Boletos emitidos nos últimos dias de um mês podem ser pagos até os primeiros dias do mês seguinte.

# Boletos – Emissão e Pagamentos

BANCO - onde foi realizado o pagamento		QTD
623	Banco Pan S.A.	4,365
33	Banco Santander (Brasil) S.A.	3,298
104	Caixa Econômica Federal	2,434
394	Banco Bradesco Financiamentos S.A.	1,174
341	Itaú Unibanco S.A.	1,070
707	Banco Daycoval S.A.	998
237	Banco Bradesco S.A.	811
1	Banco do Brasil S.A.	797
218	Banco Bonsucesso S.A.	150
320	Banco Industrial e Comercial S.A.	103
	Demais Bancos	517
<b>Total Geral</b>		<b>15,717</b>

## Os 10 maiores bancos recebedores



**Obs.:** Período de 01/2016 até 08/2016.

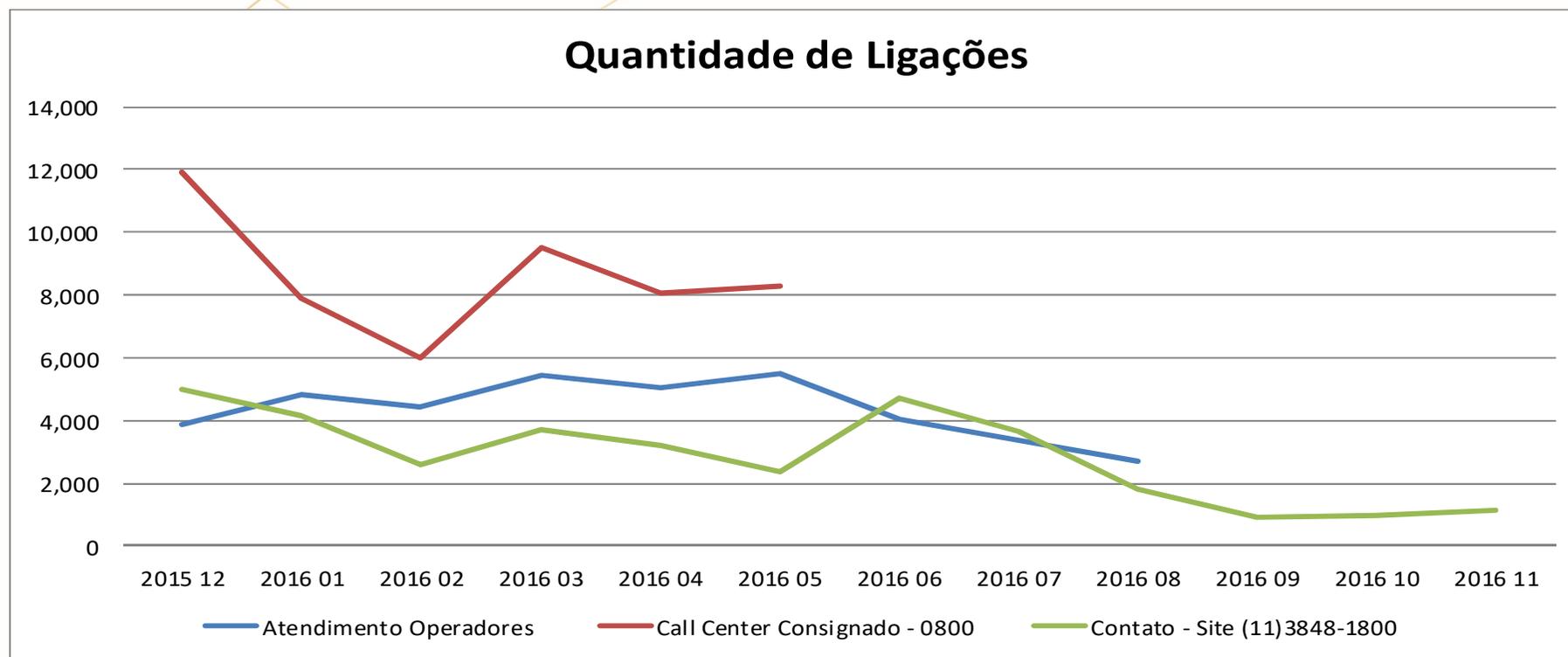


Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Performance Atendimento**



# Atendimento – Telefonia



## Observações :

- ✓ Em 01/06/2016 deu-se a desativação do Call Center no BCSul-SP (os atendimentos do 0800 passaram a ser realizados por uma equipe de atendimento do BCSul-RJ);
- ✓ Em 01/09/2016 deu-se a desativação dos atendimentos do 0800, passando as solicitações a serem atendidas apenas por e-mail (sac@bcsul.com.br);
- ✓ Não temos mais o controle para apurar a quantidade de ligações de consignado recebidas no telefone (11) 3848-1800 - Administração; a quantidade informada corresponde a 95% do total recebido no mês para este número - este percentual corresponde a média apurada até a desativação do Call Center;



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Eficiências Alcançadas**



# Eficiências Alcançadas



Linhas Orçamentárias	Ação	Valor mensal	Proposta	Renegociação Proposta	Nova Proposta	Economia 04/16	Economia 05/16	Economia 06/16	Economia 07/16	Economia 08/16	Economia 09/16	Economia 10/16	Economia 11/16	Economia 12/16	Economia Total Ano
Linha Recursos Humanos	Rescisão contrato de 07 colaboradores (Arec e Adjud)	66.350,00	0,00	0,00	0,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	66.350,00	597.150,00
Linha Recursos Humanos	Rescisão contrato de 01 colaborador	16.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	112.000,00
Linha Recursos Humanos	Rescisão contrato de 13 colaboradores por conta da migração do back office para o Rio de Janeiro	70.480,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70.480,08	70.480,08	70.480,08	70.480,08	70.480,08	70.480,08	70.480,08	493.360,56
Linha Recursos Humanos	Rescisão contrato de 03 colaboradores	19.971,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.971,23	19.971,23	19.971,23	19.971,23	79.884,92
Linha Recursos Humanos	Rescisão contrato de 07 colaboradores	43.036,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43.036,50	43.036,50	43.036,50	129.109,50
Linha Administrativa	Entrega bloco A 3 Andar e 5 A (aluguel e condomínio )	20.401,00	0,00	0,00	0,00	20.401,00	20.401,00	20.401,00	40.802,00	40.802,00	40.802,00	40.802,00	40.802,00	40.802,00	306.015,00
Linha Administrativa	Rescisão de contrato de transporte	3.904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.904,00	3.904,00	3.904,00	3.904,00	3.904,00	19.520,00
Linha Administrativa	Troca empresa de segurança	28.500,00	17.500,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	88.000,00
Linha Administrativa	Renegociação contrato manutenção com empresa de eletricidade	1.260,00	480,00	0,00	0,00	0,00	780,00	780,00	780,00	780,00	780,00	780,00	780,00	780,00	6.240,00
Linha Administrativa	Renegociação com Empresa Tempsistem - Ar Condicionado	535,00	410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	625,00
Linha Administrativa	Troca empresa de limpeza e copa	7.550,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	2.550,00	17.850,00
Linha Administrativa	Renegociação empresa de custódia de documentos	14.206,45	12.020,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.186,45	2.186,45	2.186,45	2.186,45	8.745,80
Linha Administrativa	Renegociação Empresa ISJ Tecnologia	4.391,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	391,00	391,00	391,00	391,00	1.564,00
Linha Administrativa	Renegociação empresa Epse Energia	1.547,00	330,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.217,00	1.217,00	1.217,00	1.217,00	4.868,00
Linha Tecnologia	Prestadores de Serviços internos	137.532,63	126.012,15	0,00	0,00	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	11.520,48	103.684,32
Linha Tecnologia	Renegociação contrato de Tecnologia Empesa Mandic	5.706,99	4.832,83	0,00	0,00	0,00	0,00	874,16	874,16	874,16	874,16	874,16	874,16	874,16	6.119,12
Linha Tecnologia	Operador logístico Iron Moutain, encerramos envio de Cds para arquivo, as gravações serão armazenadas no sistema Mandic	2.500,00	0,00	0,00	0,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	22.500,00
Linha Tecnologia	Redução de 20 licenças de 50 do sistema Agora por não necessidade de utilização	12.000,00	7.200,00	0,00	0,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	43.200,00
Linha Tecnologia	Renegociação com fornecedor Sistema Mafra, combos de sistemas inativos	76.505,50	63.400,00	54.000,00	0,00	13.105,50	13.105,50	13.105,50	13.105,50	22.505,50	22.505,50	22.505,50	22.505,50	22.505,50	164.949,50
Linha Tecnologia	Redução de 7 licenças de 37 do sistema Xgen por não necessidade de utilização	6.450,00	5.300,00	0,00	0,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00	10.350,00
Linha Tecnologia	Rescisão de contrato com prestador de serviço - Totvs - YMF	2.327,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.327,12	2.327,12	2.327,12	2.327,12	11.635,60
Linha Tecnologia	Redução na quantidade de horas de 02 Prestadores de Serviços internos	21.908,00	16.000,00	0,00	0,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	5.908,00	53.172,00
Linha Jurídico	rescisão contrato prestação de serviços Euds Advogados	3.851,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.851,84	3.851,84	3.851,84	3.851,84	3.851,84	23.111,04
Linha Jurídico	Internação de processos do JEC, Ações Monitorias e PROCON	0,00	0,00	0,00	0,00	55.000,72	84.437,60	66.155,55	142.454,72	222.250,00	142.286,25	344.417,69	129.640,21	0,00	1.186.642,74
<b>Total Geral</b>		<b>566.914,34</b>	<b>262.484,98</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>180.735,70</b>	<b>221.952,58</b>	<b>293.574,77</b>	<b>394.126,78</b>	<b>489.678,18</b>	<b>433.480,11</b>	<b>678.648,05</b>	<b>463.870,57</b>	<b>334.230,36</b>	<b>3.490.297,10</b>

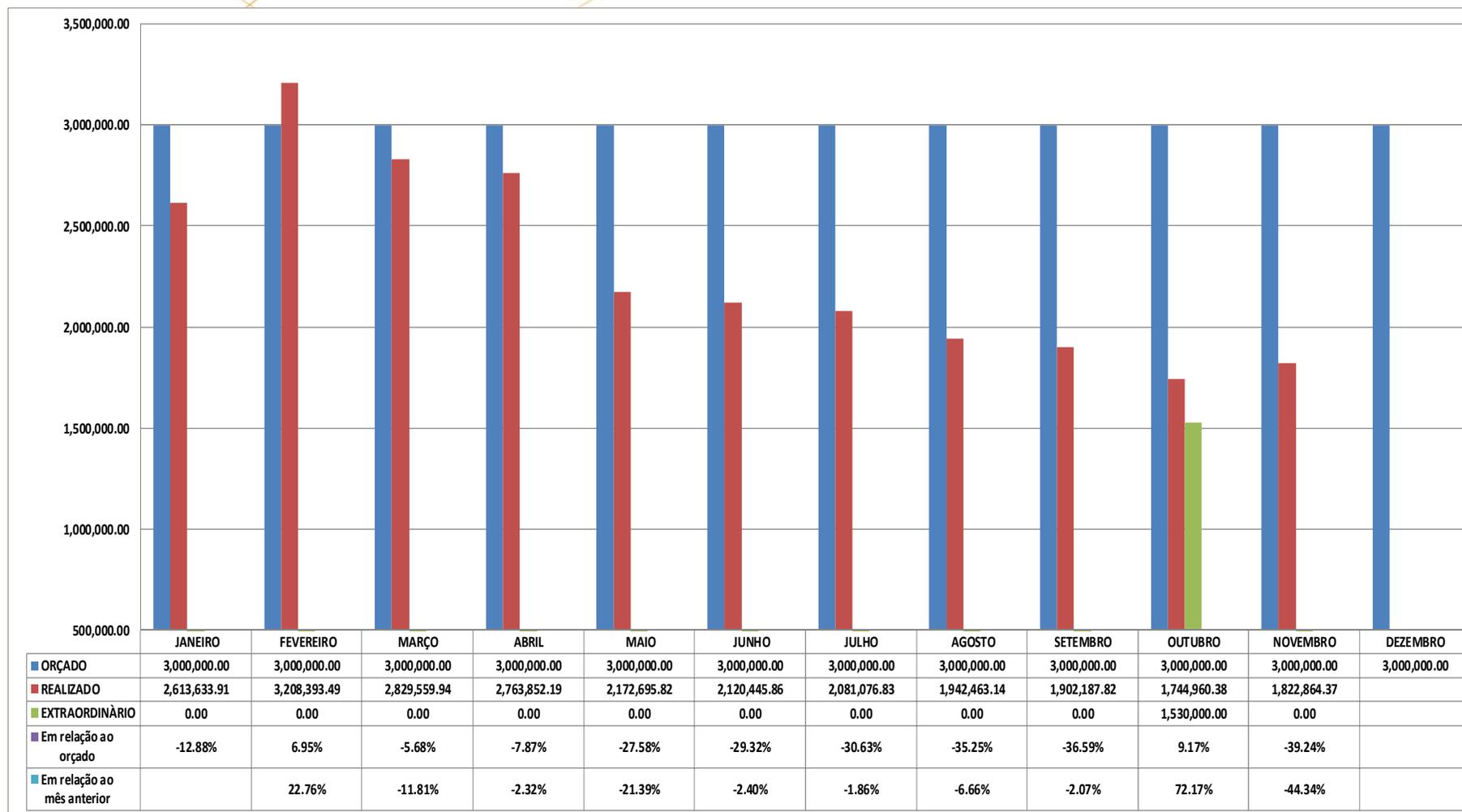


Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Planejamento Orçamentário**  
**Exercício 2016**

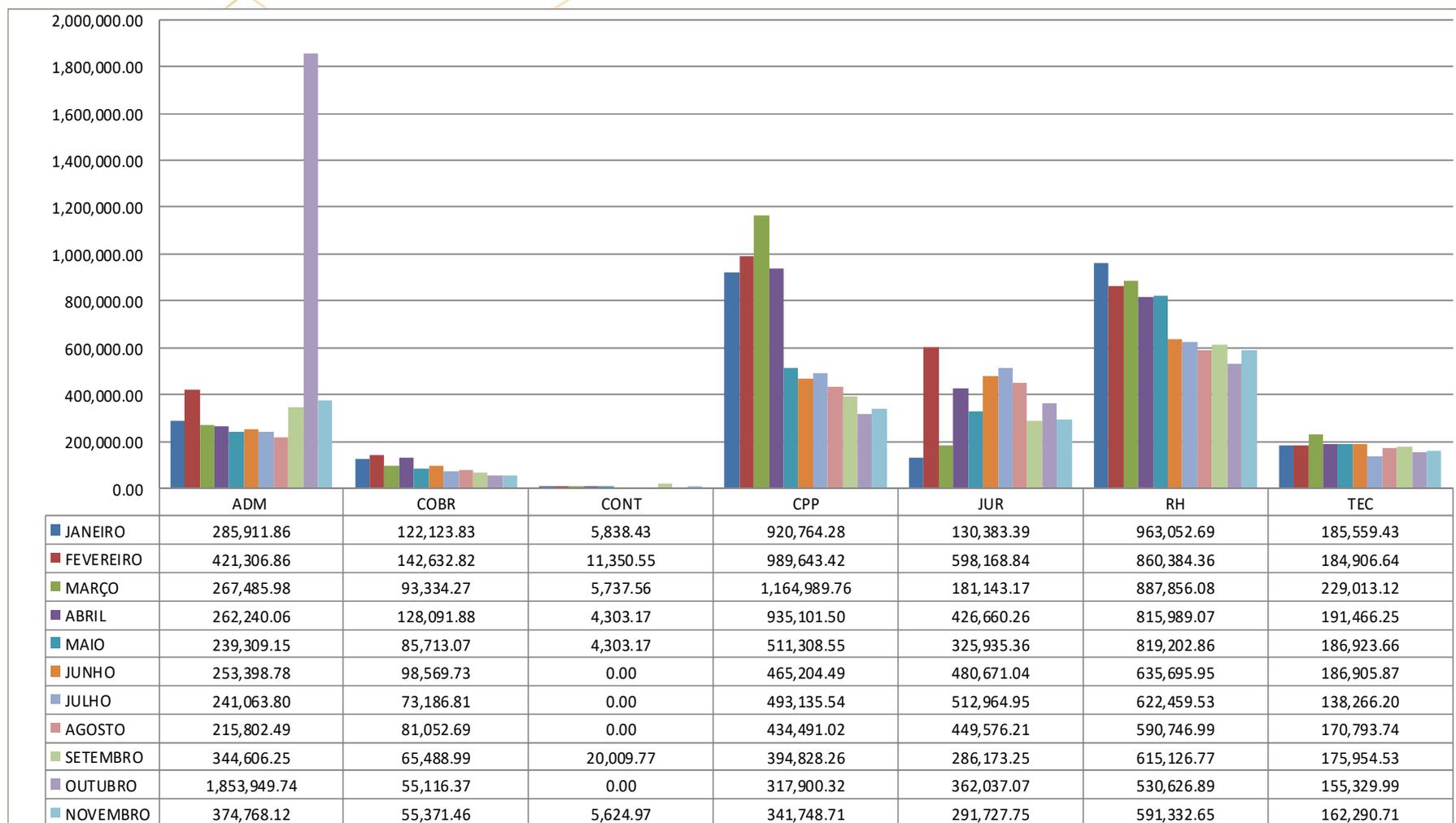


# Planejamento Orçamentário - Anual



TOTAL NO PERÍODO	
ORÇADO	33,000,000.00
REALIZADO	25,202,133.75
EXTRAORDINÁRIO	1,530,000.00
Em relação ao orçamento	-18.99%

# Analítico do Realizado até Outubro/16



**Obs.1:** No mês de fevereiro foram efetuados os pagamentos da área jurídica pendentes desde a decretação da falência.

**Obs.2:** No mês de outubro foi realizado o pagamento da Administradora Judicial referente ao período de 02/2016 a 09/2016.



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Cessionários**  
**Rateio de Despesas**



# Cessionários – Rateio de Despesas



## 1) Critérios para o Rateio

Critérios - Custos Massa			
FILIAL	DESPESA	% CONSIGNADO	% DEMAIS ATIVIDADES
RJ	INSTALAÇÃO	100%	0%
RJ	PESSOAL	100%	0%
SP	ADMINISTRATIVA	80%	20%
SP	COBRANÇA	100%	0%
SP	INSTALAÇÃO	80%	20%
SP	INFORMATICA	95%	5%
SP	JURIDICO EXTERNO	80%	20%
SP	PESSOAL	80%	20%

# Cessionários – Rateio de Despesas



## 2 ) Despesas MF BCSul

MÊS	FILIAL	DESPESA	VALOR DESPESA	% CONSIGNADO	VALOR CONSIGNADO	% DEMAIS ATIVIDADES	VALOR DEMAIS ATIVIDADES
nov/16	RJ	INSTALAÇÃO	50,192.68	100	50,192.68	0	0.00
	RJ	PESSOAL	218,115.37	100	218,115.37	0	0.00
	SP	ADMINISTRATIVA	425,861.29	80	340,689.03	20	85,172.26
	SP	COBRANÇA	397,120.17	100	397,120.17	0	0.00
	SP	INSTALAÇÃO	54,489.05	80	43,591.24	20	10,897.81
	SP	INFORMATICA	161,362.71	95	153,294.57	5	8,068.14
	SP	JURIDICO EXTERNO	292,186.90	80	233,749.52	20	58,437.38
	SP	PESSOAL	378,242.34	80	302,593.87	20	75,648.47
<b>TOTAIS</b>			<b>1,977,570.51</b>		<b>1,739,346.46</b>		<b>238,224.05</b>

# Cessionários – Rateio de Despesas



## 3 ) Cessionários – Rateio

NOVEMBRO/16			
<b>CUSTO TOTAL DA MASSA</b>	<b>1,977,570.51</b>		
<b>CUSTO CONSIGNADO</b>	<b>1,739,346.46</b>		
CARTEIRA PRÓPRIA	977,275.39		
A RATEAR AOS CESSIONÁRIOS	762,071.07		
<b>CUSTO DEMAIS DESPESAS</b>	<b>238,224.05</b>		
<b>CARTEIRA TOTAL</b>	<b>2,210,080,291.33</b>		
<b>CARTEIRA PRÓPRIA</b>	<b>1,241,763,573.30</b>		
<b>TOTAL CARTEIRA CEDIDA</b>	<b>968,316,718.03</b>		
FUNDO F ACB	783,386,826.94		
BANESTES	587,734.32		
CEF	23,358,335.90		
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	80,321,905.15		
BANCO BRADESCO	16,177,649.18		
BANRISUL	64,484,266.54		
PERCENTUAL DA CARTERIA CEDIDA	43.81%		
CESSIONÁRIO	Recebimento	% sobre recebimento	% recebido sobre despesa
FUNDO F ACB	13,137,177.11	81%	618,624.82
BANESTES	2,283.96	0%	107.55
CEF	1,727,926.27	11%	81,367.41
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	787,935.12	5%	37,103.57
BRADESCO	-	0%	-
BANRISUL	528,093.13	3%	24,867.71
<b>Total</b>	<b>16,183,415.59</b>		<b>762,071.07</b>



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

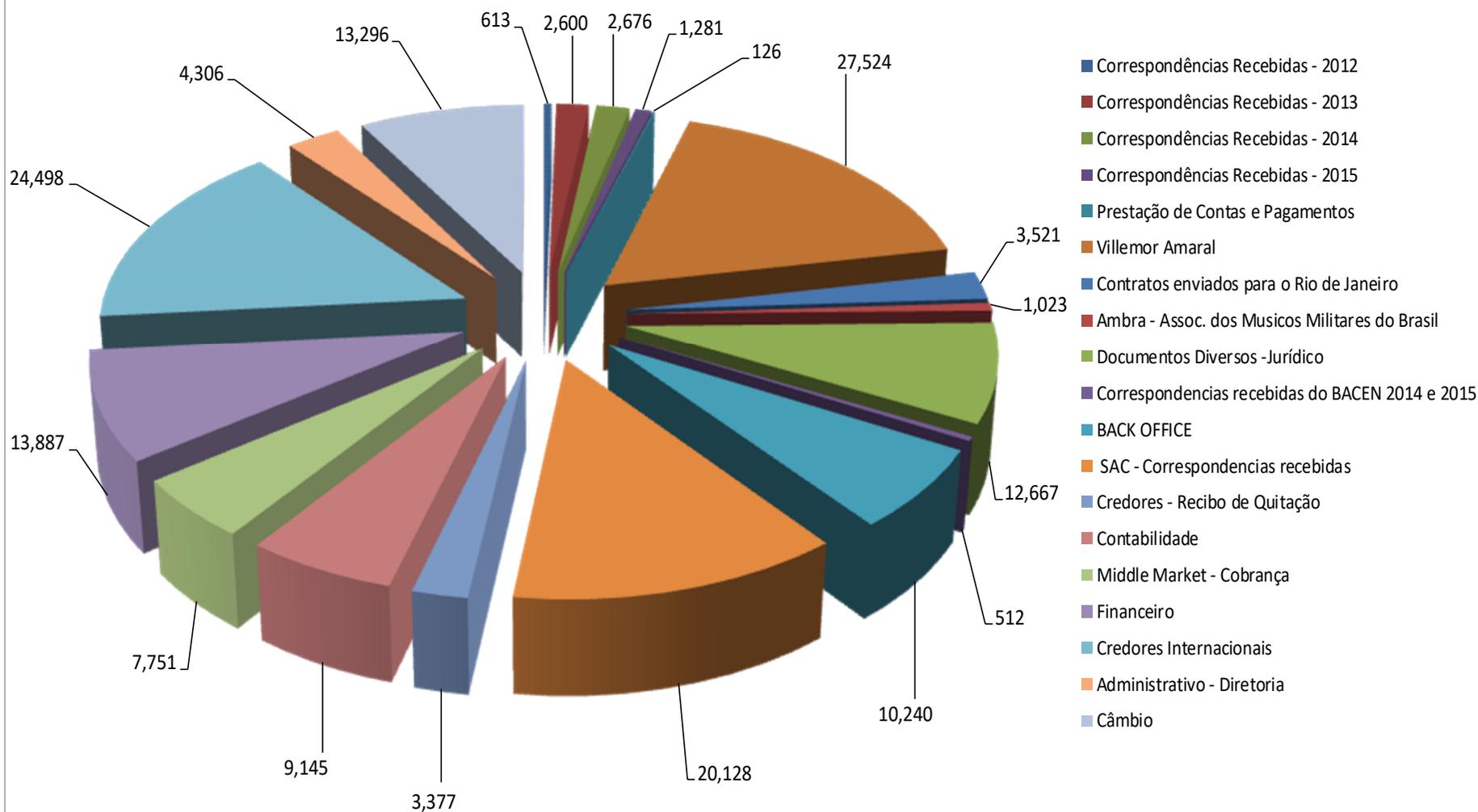
**Digitalização Legado -  
Força Tarefa**



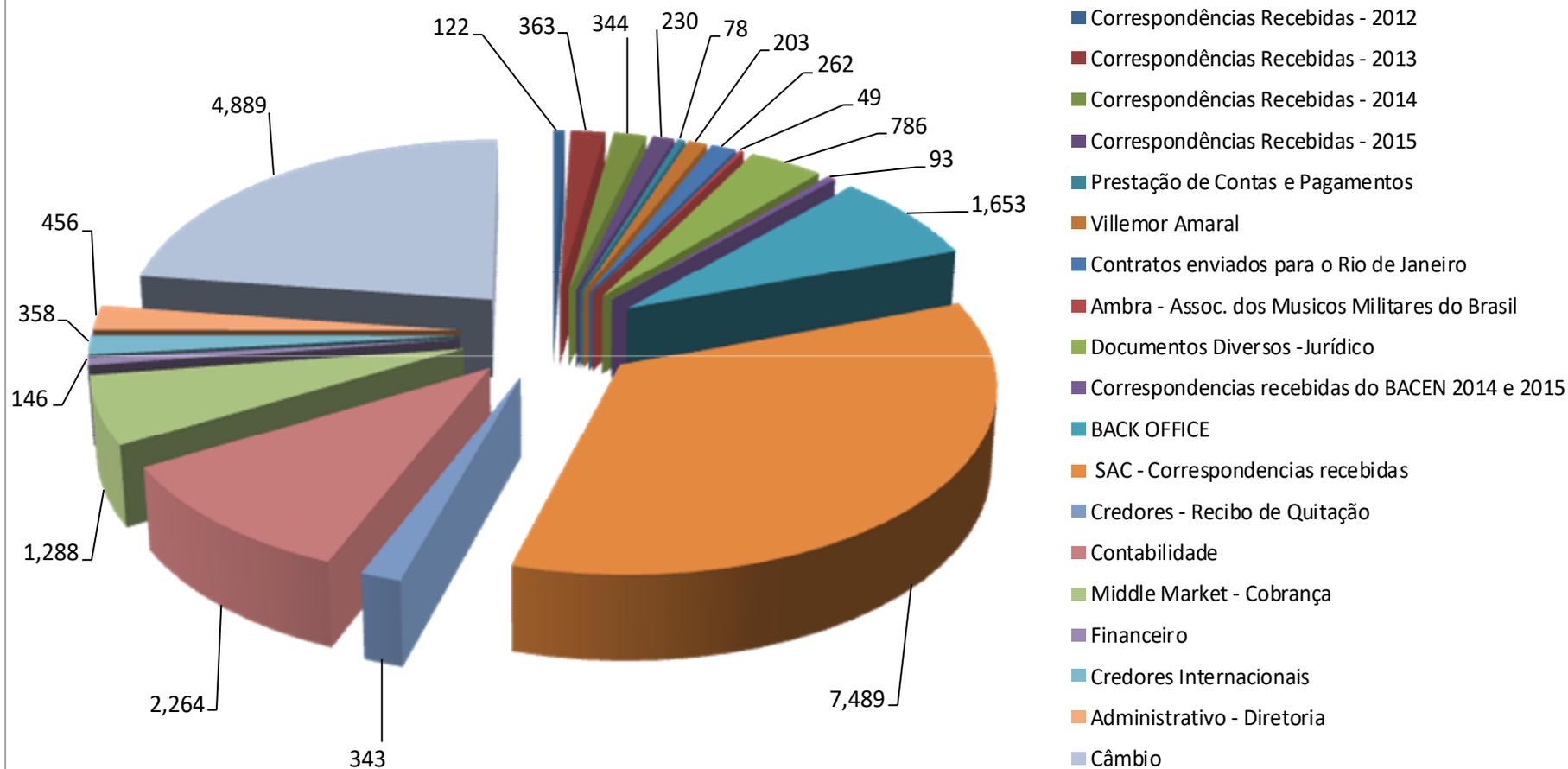
# Digitalização Legado



## Páginas Digitalizadas



## Processos / Correspondências



# Analítico Digitalização



## CONTROLE DE DIGITALIZAÇÃO

Ano	Descrição	Processo / Correspondências	Páginas Digitalizadas	Média
2012	Correspondências Recebidas	122	613	5.02
2013	Correspondências Recebidas	363	2,600	7.16
2014	Correspondências Recebidas	344	2,676	7.78
2015	Correspondências Recebidas	230	1,281	5.57
2010 / 2013 / 2014	Prestação de Contas e Pagamentos	78	126	1.62
2005 a 2013	Villemor Amaral	203	27,524	135.59
Varios Anos	Contratos enviados para o Rio de Janeiro	262	3,521	13.44
Varios Anos	Ambra - Assoc. dos Musicos Militares do Brasil	49	1,023	20.88
Varios Anos	Documentos Diversos -Jurídico	786	12,667	16.12
2014 / 2015	Correspondencias recebidas do BACEN 2014 e 2015	93	512	5.51
Varios Anos	BACK OFFICE	1,653	10,240	6.19
2013 a 2016	SAC - Correspondencias recebidas	7,489	20,128	2.69
2014/2015	Credores - Recibo de Quitação	343	3,377	9.85
Varios Anos	Contabilidade	2,264	9,145	4.04
Varios Anos	Middle Market - Cobrança	1,288	7,751	6.02
2016	Financeiro	146	13,887	95.12
Varios Anos	Credores Internacionais e Nacionais	358	24,498	68.43
2014 / 2015 / 2016	Administrativo - Diretoria	456	4,306	9.44
Varios Anos	Câmbio	4,889	13,296	2.72
	<b>Total</b>	<b>21,416</b>	<b>159,171</b>	<b>7.43</b>



Massa Falida do  
**Banco Cruzeiro do Sul**

**Ações - em Andamento**  
**Operacional e Depto Jurídico**



# Ações - Operacional



## Em Andamento

Ações	Objetivo
Implementar o sistema ECF - Materal (Informe Legal)	Disposições Legais
Organização das Obrigações Contábeis	Disposições Legais
Novos atendimentos a Justiça Federal - Operação Lava Jato	Determinação Judicial
Auditoria pela empresa BDO	Mitigação de Riscos
Avaliação de softwares de Segurança da Informação para a rede BCSul (Firewall)	Mitigação de Riscos
Regularização do estoque de reembolsos (legado), incluindo conciliação da conta contábil ( aproximadamente R\$ 23 MM , e deste montante já identificado e em preparação para regularização R\$ 13MM )	Mitigação de Riscos
Elaboração de Proposta de Mudança das Instalações BCSul-SP	Redução de Custos
Renegociação Valores com Processadoras se CPP	Redução de Custos
Revisão dos Convênios (Cláusulas Contratuais e Vencimentos )	Redução de Custos
Novas ações para Reimplantação de Contratos (valores/parcelas à receber) e Inadimplência de Repasses dos Convênios	Aumento Recebimentos / Recuperações
Regularização da Conta de Credores : conciliação e avaliação dos saldos	Aumento Recebimentos / Recuperações
Continuidade do Processo de Governança (Melhoria em Processos, Reorganização das Atividades , Visão de Riscos, etc.)	Melhoria Contínua de Serviços e Redução de Custos
Revisão do Quadro de Fornecedores ( Redução de Valores, Clausulas, Resgate de Copias de Contratos , Possíveis Troca de Fornecedores	Melhoria Contínua de Serviços e Redução de Custos
Elaboração de Quadro Gerencial de Indicadores / Volumetria	Melhoria Contínua de Serviços

# Ações - Operacional



## Concluídas

Ações	Objetivo	Data de conclusão
Processo de envio de informações legais via SIMBA - Sigilo de Movimentações Bancárias	Disposições Legais	01/11/2016
Criar opção de consulta de saldo devedor (consignado) via site	Melhoria Continua de Serviços / Redução Custos	14/10/2016
Aprovação Contratação Empresa de Auditoria	Mitigação de Riscos	01/10/2016
Implementação de sistema de Marcação de Ponto - colaboradores CLT	Disposições Legais	01/10/2016
Alteração do Contrato de Trabalho dos Colaboradores para Regime CLT	Determinação Judicial	01/09/2016
Adequação do quadro de colaboradores	Redução de Custos	01/09/2016
Desativação do serviço de Atendimento 0800 e implementar mensagem informativa	Redução de Custos	01/09/2016
Reestruturar a equipe do Jurídico para as novas demandas	Melhoria Continua de Serviços	31/08/2016
Elaboração e finalização da proposta de rateio dos custos com cessionários	Aumento Recebimentos / Recuperações	31/08/2016
Troca de Leiloeiros	Aumento Recebimentos / Recuperações	31/08/2016
Aprovação para contratação duas Consultorias de Cobrança	Aumento Recebimentos / Recuperações	12/08/2016
Recriar o ambiente de homologação - aplicações Matera	Mitigação de Riscos	04/08/2016
Redução custo processadora CONSIGNUM - CPP	Redução de Custos	27/07/2016
Ajuste do piso elevado do CPD-RJ	Mitigação de Riscos	07/07/2016
Atendimento da Justiça Federal - 3 solicitações de informações para a Operação Lava Jato.	Disposições Legais	30/06/2016
Devolução do conjunto 52, 5º andar, Ed.Flávio Pentagna Guimarães - BCSul-SP	Redução de Custos	30/06/2016
Concluída a movimentação de estações de trabalho, sala de reunião, sala de materiais e movimentação de RACK (rede TI)	Redução de Custos	30/06/2016
Publicação no site da MF BCSul do Controle de Contas a Pagar - base MAIO/2016	Disposições Legais	20/06/2016
Elaboração e Validação do Procedimento Operacional Padrão	Melhoria Continua de Serviços	30/06/2016
Migração Atividade Operacional para o Rio de Janeiro	Redução de Custos	01/06/2016

# Ações em Andamento no Dejur



Internalização das ações judiciais em Estados que possuem o procedimento eletrônico (E-SAJ, PROJUDI e PJE), os demais Estados continuamos a enviar aos escritórios contratados.

Ações de Juizados Especiais Cíveis (JEC), estamos protocolando petições informando ser a Massa Falida parte ilegítima para figurar no polo passivo da ação, requerendo desta forma, a extinção do feito. Temos uma eficiência de R\$ 500,00 (quinhentos reais) por processo;

As ações monitorias estão sendo propostas objetivando uma eficiência de 8% (oito por cento) sobre o valor da dívida distribuído da seguinte forma: 1% na distribuição, 1% nos embargos/sentença e 6% sobre o valor recuperado.

Demandas recebidas oriundas do PROCON, as quais são respondidas diariamente por e.mail ou através de carta. Temos uma eficiência de R\$ 450,00 (quatrocentos e cinquenta reais) por Ofício/e.mail.

<b>Carteira Total - Jurídico Interno - Ações Internalizadas</b>			
<b>Tipo de Demanda</b>	<b>Quantidade</b>	<b>Valor Envolvido</b>	<b>Economia Total</b>
Cobrança Judicial - PF	423	R\$ 44,438,765.43	R\$ 3,555,101.23
Cobrança Judicial - PJ	11	R\$ 26,792,903.11	R\$ 2,679,290.31
Justiça Comum	259	R\$ 8,587,246.44	R\$ 466,200.00
Juizado Especial Cível	427	R\$ 8,390,896.10	R\$ 213,500.00
Procon	170		R\$ 76,500.00
<b>Total</b>	<b>1,290</b>	<b>R\$ 88,209,811.08</b>	<b>R\$ 6,990,591.54</b>

# Ações em Andamento no Dejur



<u>COBRANÇA JUDICIAL</u>	
PERÍODO	23/11/2016 a 12/12/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	3 ações
VALOR TOTAL	R\$ 565,502.71
DISTRIBUIÇÃO (1%)	R\$ 5,655.02
ECONOMIA TOTAL (8% DO VALOR ENVOLVIDO)	R\$ 45,340.21
<u>JUIZADO ESPECIAL CIVEL</u>	
PERÍODO	23/11/2016 a 12/12/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	23 ações
ECONOMIA TOTAL (R\$ 500,00 POR AÇÃO)	R\$ 11.500,00
<u>CÍVEL</u>	
PERÍODO	23/11/2016 a 12/12/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	38 ações
ECONOMIA TOTAL (R\$ 1.800,00 POR AÇÃO)	R\$ 68.400,00
<u>PROCON</u>	
PERÍODO	23/11/2016 a 12/12/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	
QUANTIDADE DE DEMANDAS INTERNAS	10 demandas
ECONOMIA TOTAL (R\$ 450,00 POR DEMANDA)	R\$ 4.500,00