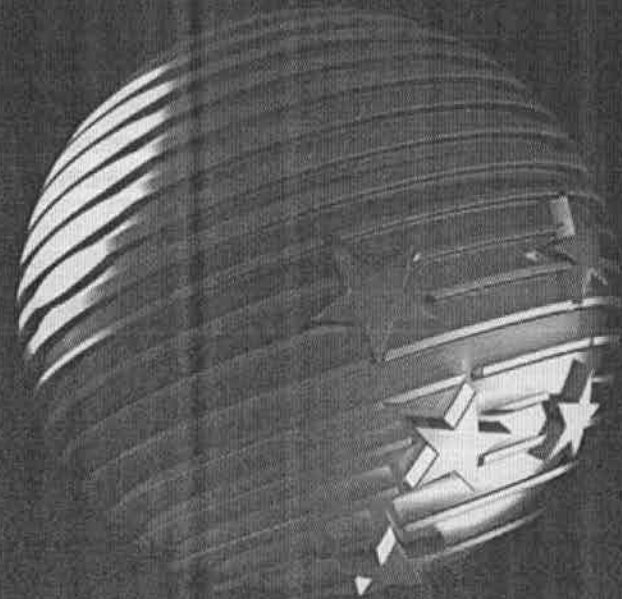




Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Relatório da Administração
Período 01/07/16 até 31/07/16



Índice

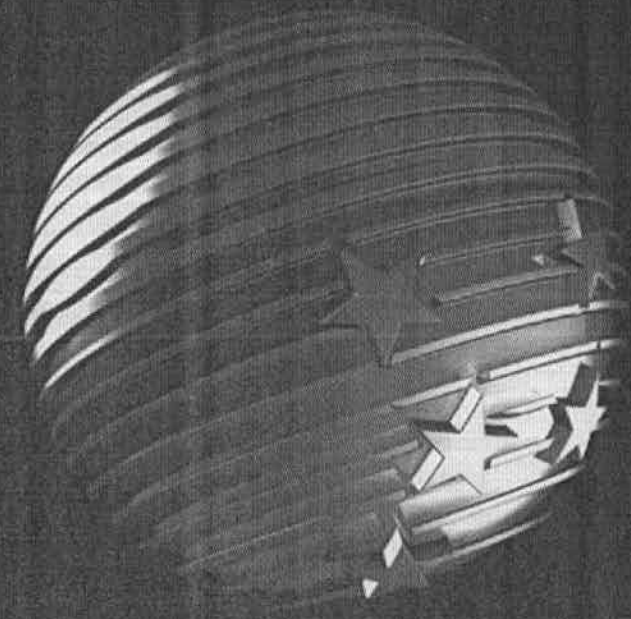


1. Comportamento Carteiras de Aplicações
2. Recebimentos CPP
3. Carteira de Consignado
4. Óbito – Contratos
5. Recuperação de Cobrança
6. Boletos – Emissão e Pagamentos
7. Performance Call Center
8. Eficiências Alcançadas
9. Planejamento Orçamentário Exercício 2016
10. Digitalização Legado – Força Tarefa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



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Comportamento
Carteira de Aplicações**





Carteira de Aplicações

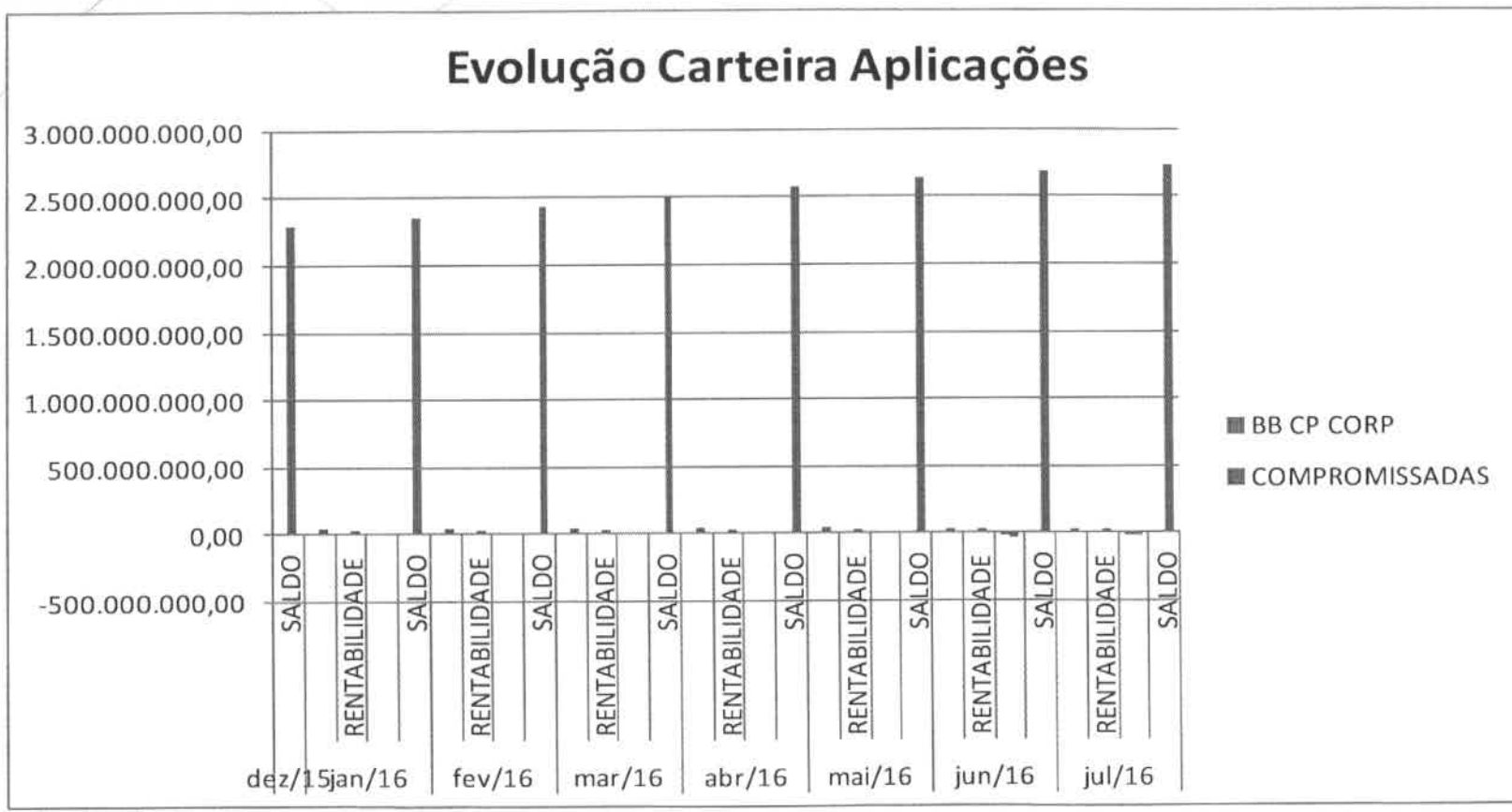
Evolução Carteira de Aplicações CDB's

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% da Selic. 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



Carteira de Aplicações



	COMPROMISSADAS						
	JAN/16	FEV/16	MAR/16	ABR/16	MAI/16	JUN/16	JUL/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
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
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
RESGATE	0,00	936.896,32	448.553,12	0,00	0,00	27.101.725,14	17.406.530,96
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

	BB CP CORP						
	JAN/16	FEV/16	MAR/16	ABR/16	MAI/16	JUN/16	JUL/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
APLICAÇÃO	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
RESGATE	16.402,18	14.853,19	17.226,17	15.643,32	0,00	33.835,12	16.438,81
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

- 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.



Carteira de Aplicações

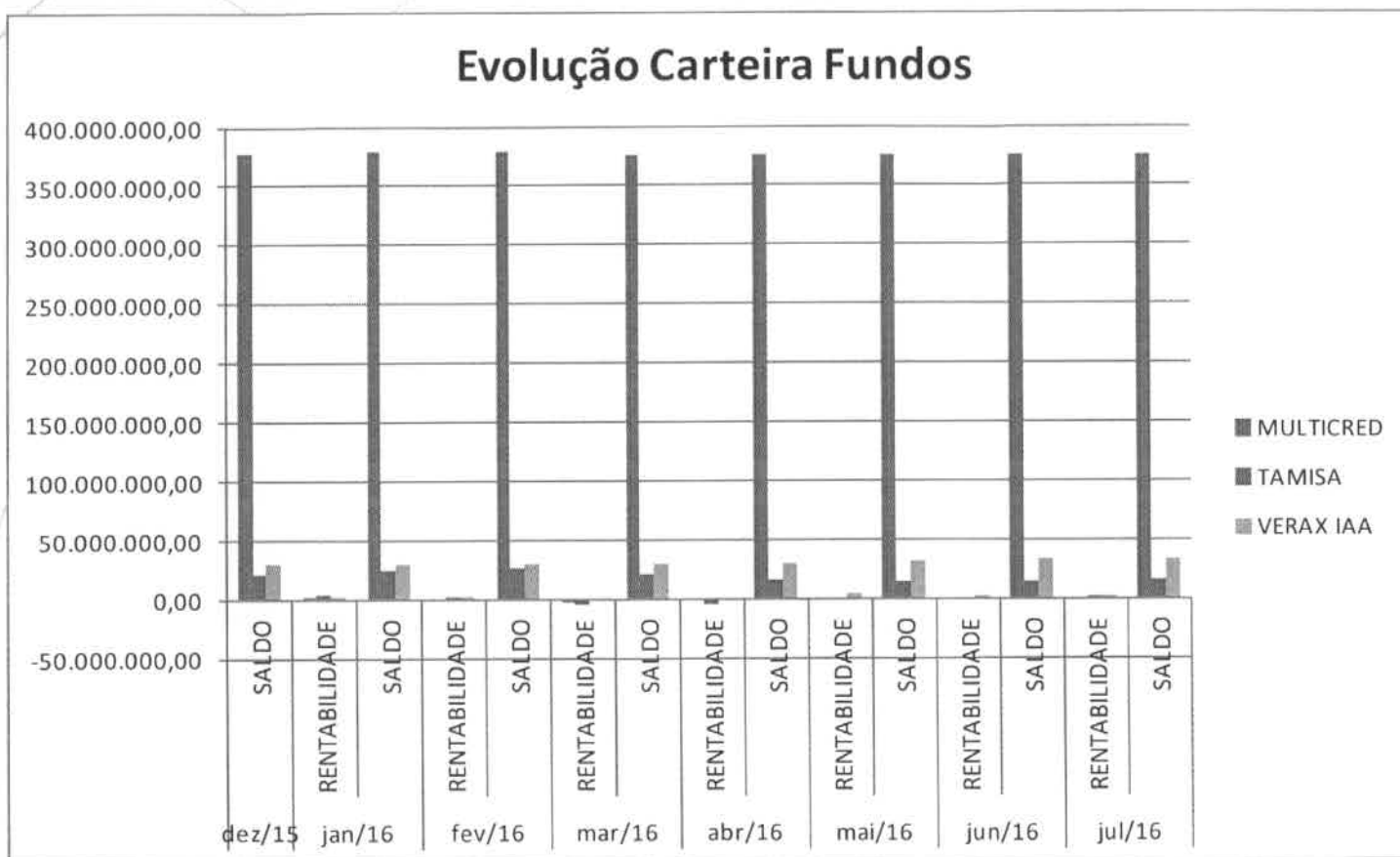
Evolução Carteira de Aplicações Fundos de Investimentos

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





Carteira de Aplicações

Evolução Carteira de Aplicações Fundos

Fundo	JAN/16			
	Saldo Dez/15	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	20.424.795,88	3.591.958,16	24.016.754,04	538486,978295
MULTICRED	378.032.916,82	1.598.098,15	379.631.014,97	477195,851697
VERAX IAA	30.046.847,40	47.433,02	30.094.280,42	9,250000

Fundo	FEV/16			
	Saldo Jan/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	24.016.754,04	2.570.042,54	26.586.796,58	538486,978295
MULTICRED	379.631.014,97	-81.807,40	379.549.207,57	477195,851697
VERAX IAA	30.094.280,42	52.763,04	30.147.043,46	9,250000

Fundo	MAR/16			
	Saldo Fev/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	26.586.796,58	-5.579.028,35	21.007.768,23	538486,978295
MULTICRED	379.549.207,57	-2.841.396,69	376.707.810,88	477195,851697
VERAX IAA	30.147.043,46	-151.035,49	29.996.007,97	9,250000

Fundo	ABR/16			
	Saldo Mar/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	21.007.768,23	-4.604.630,59	16.403.137,64	538486,978295
MULTICRED (*)	376.707.810,88	0,00	376.707.810,88	477195,851697
VERAX IAA	29.996.007,97	-757.344,61	29.238.663,36	9,250000

(*) Em razão da solicitação de Extinção do FIDC Bcsul Verax Multicred Financeiro, não ocorreram variações no saldo do fundo



Carteira de Aplicações

Evolução Carteira de Aplicações Fundos (contin.)

Fundo	MAI/16			
	Saldo Abr/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	16.403.137,64	-1.848.312,80	14.554.824,84	538486,978295
MULTICRED (*)	376.707.810,88	0,00	376.707.810,88	477195,851697
VERAX IAA	29.238.663,36	3.054.992,86	32.293.656,22	9,250000

Fundo	JUN/16			
	Saldo Mai/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	14.554.824,84	-375.281,87	14.179.542,97	538486,978295
MULTICRED (*)	376.707.810,88	0,00	376.707.810,88	477195,851697
VERAX IAA	32.293.656,22	502.185,44	32.795.841,66	9,250000

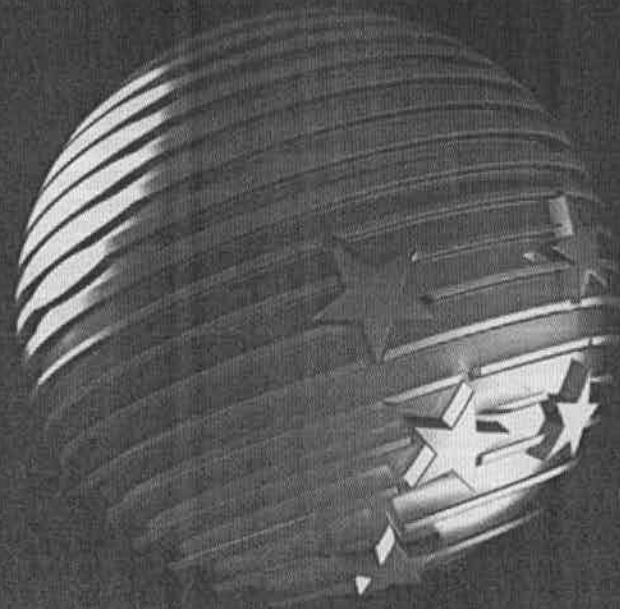
Fundo	JUL/16			
	Saldo Jun/16	Rentabilidade	Saldo	Quantidade cotas
TAMISA	14.179.542,97	1.106.758,11	15.286.301,08	538486,978295
MULTICRED (*)	376.707.810,88	0,00	376.707.810,88	477195,851697
VERAX IAA	32.795.841,66	486.610,88	33.282.452,54	9,250000

(*) Em razão da solicitação de Extinção do FIDC Bcsul Verax Multicred Financeiro, não ocorreram variações no saldo do fundo



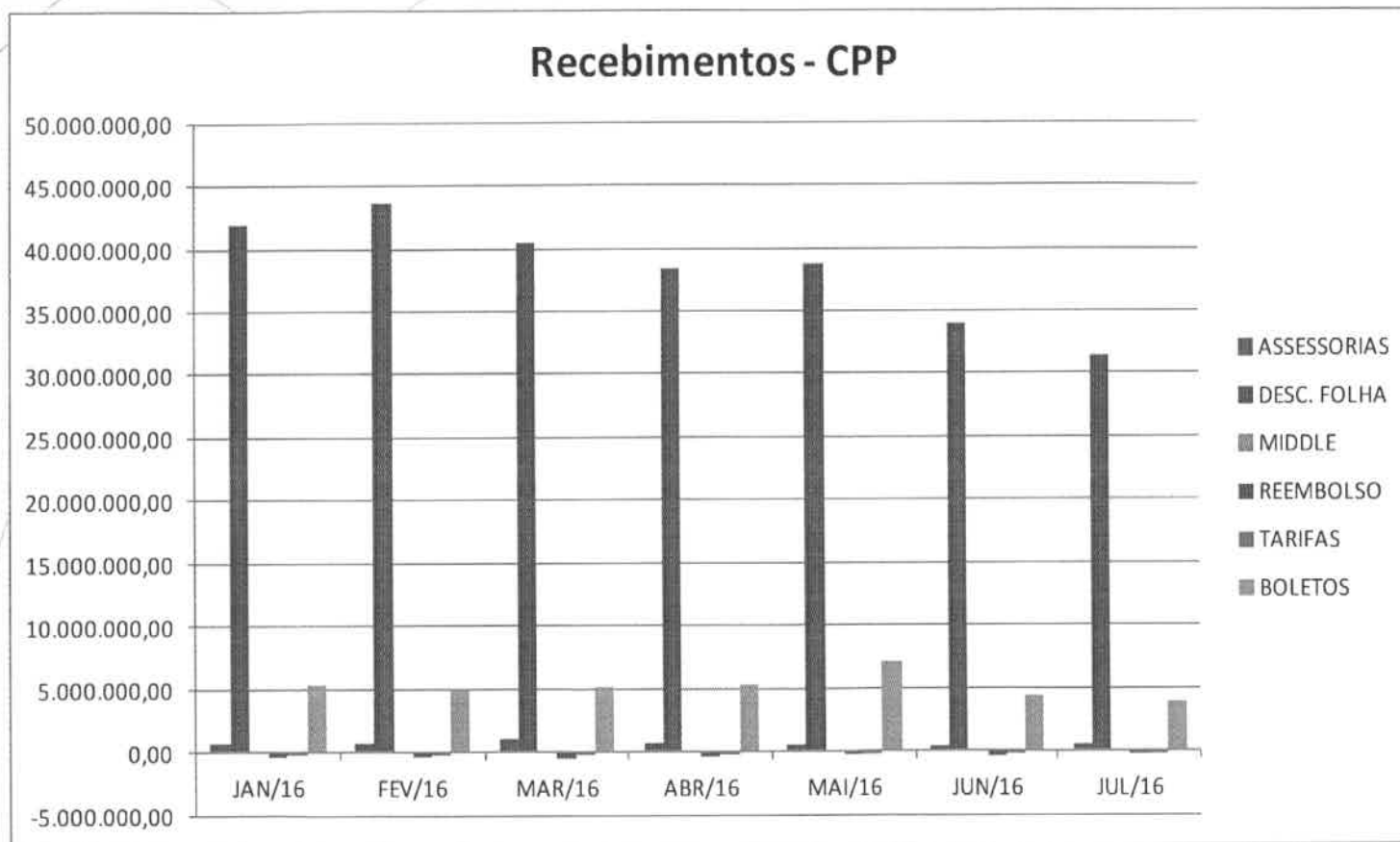
Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Recebimentos - CPP





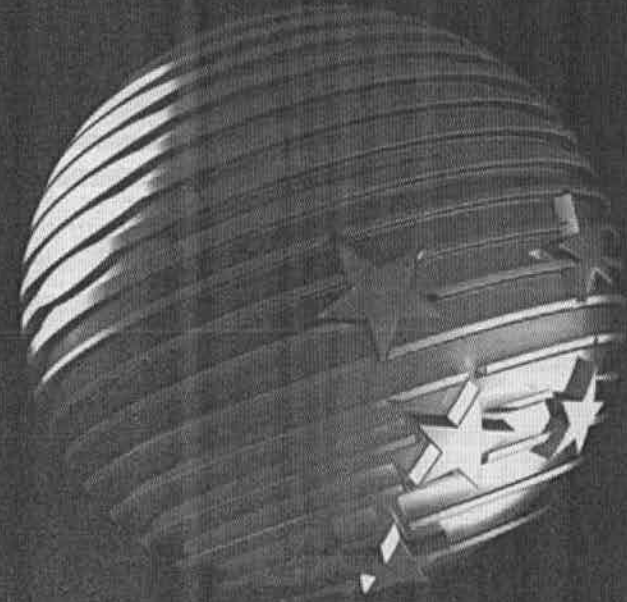
Recebimento CPP





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Carteira de Consignado

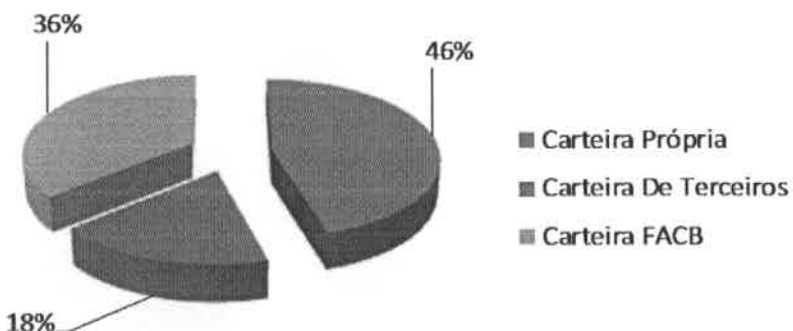




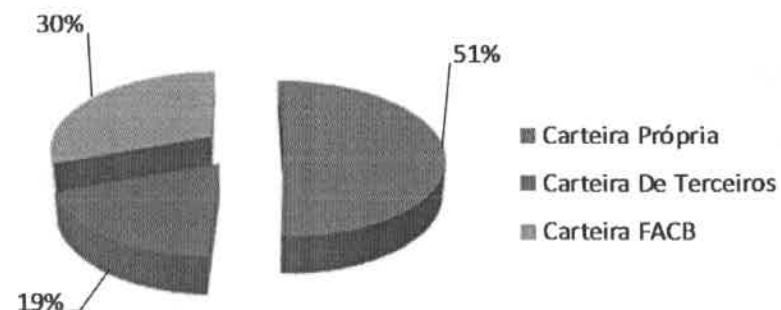
Carteira de Consignado

Carteira	Contratos	Parcelas	Valor Presente
Carteira Própria	258,719	4,668,639	1,046,250,059.16
Carteira De Terceiros	95,658	2,777,853	419,800,682.42
Carteira FACB	155,094	2,761,421	826,045,530.87
Total Geral	509,471	10,207,913	2,292,096,272.45

Participação por Valor



Participação por Quantidade de Contratos

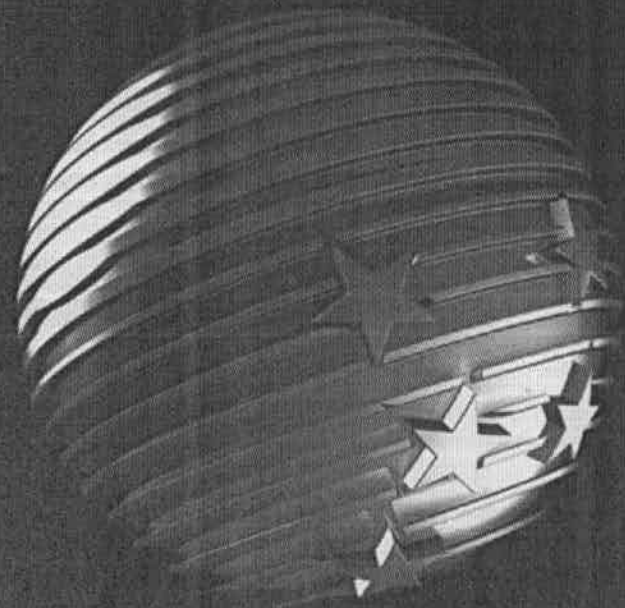


- O saldo da Carteira Própria contempla a totalidade da Carteira do Banco mais a Carteira do FIDC Multicred ;
- O saldo da Carteira de Terceiros contempla a totalidade da Carteira Cedida (Coobrigados e Outros) ;
- O Valor Presente compreende a aplicação de correção e/ou outros valores devidos ;



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Óbitos – Contratos



Óbitos - Contratos



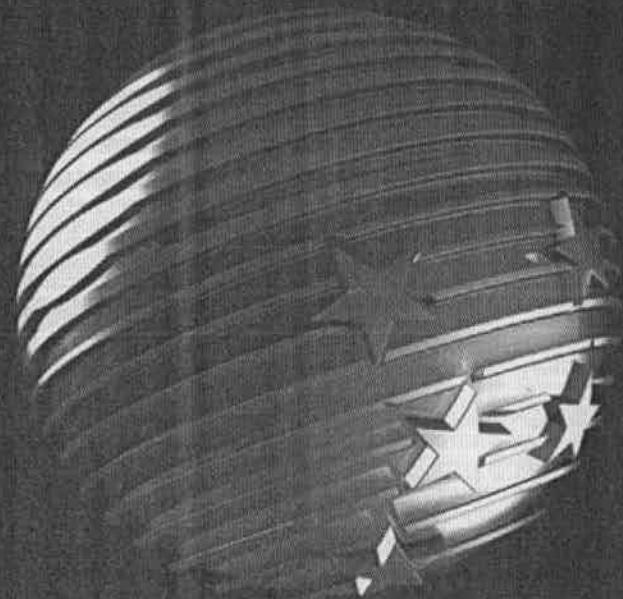
FAIXAS - SALDO DEVEDOR CLIENTE-CPF	QUANTIDADE DE CLIENTES-CPF	QUANTIDADE DE CONTRATOS	ACUMULADO - SALDO DEVEDOR	ACUMULADO - VALOR PRESENTE
00,000.01 A 20,000.00	70,744	95,056	246,185,675.62	245,628,859.93
20,000.01 A 50,000.00	2,742	5,693	81,534,147.80	80,865,429.88
50,000.01 A 100,000.00	682	1,381	47,452,183.43	46,748,593.74
> 100,000.00	595	1,276	128,028,330.84	120,832,103.43
Total Geral	74,763	103,406	503,200,337.69	494,074,986.98

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

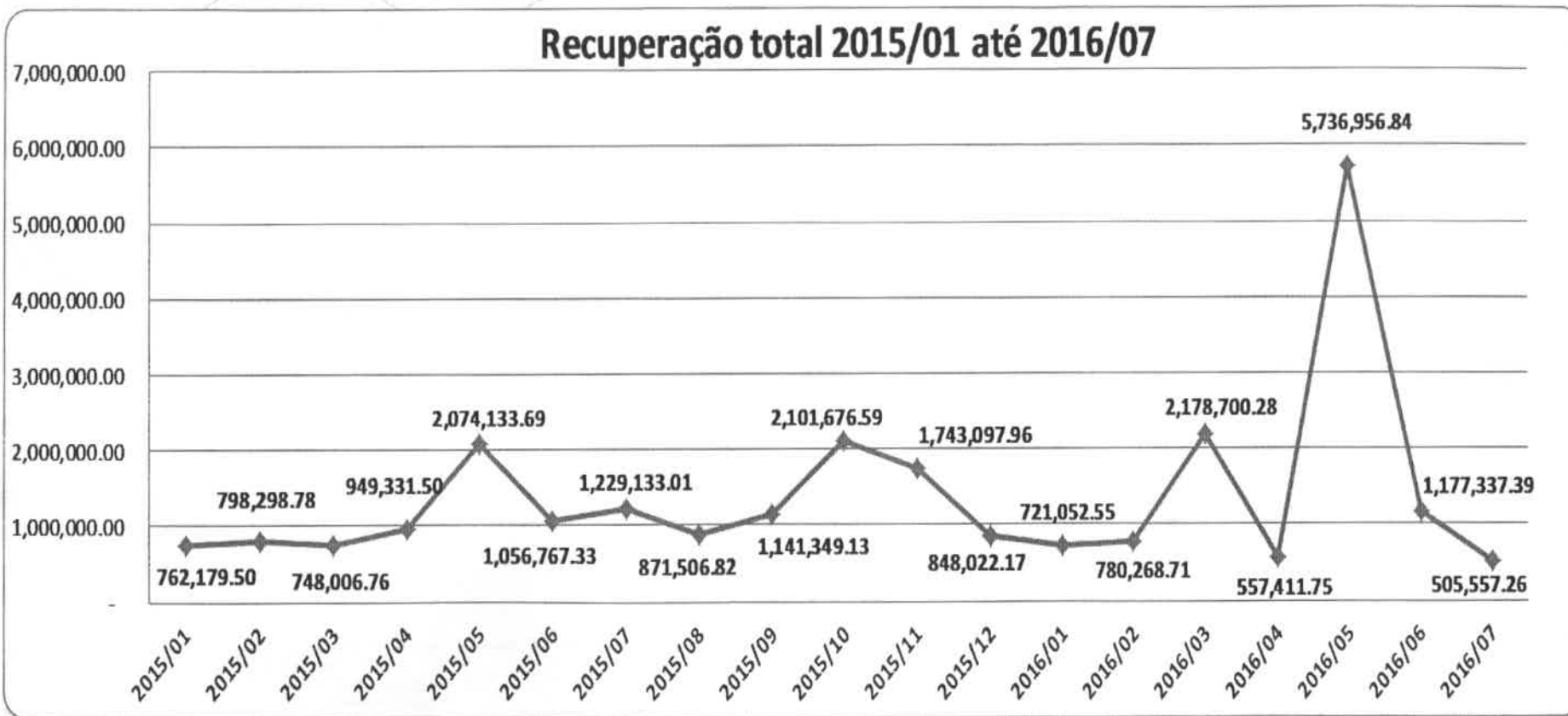


Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Recuperação de
Cobrança**



Evolução Carteira de Cobrança



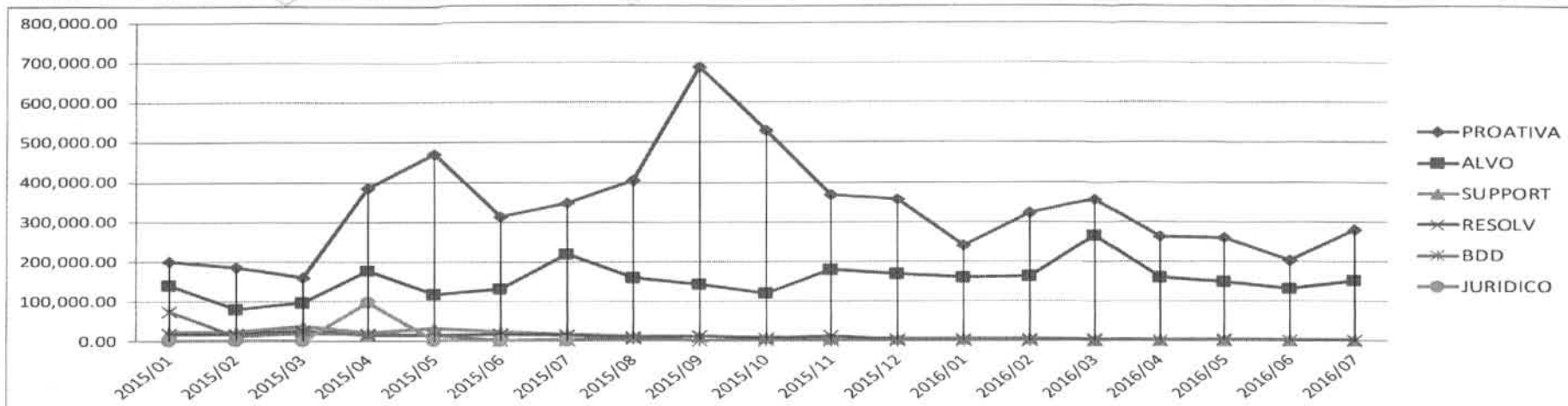
No mês de julho/16 houve queda devido ao não repasse das parcelas inadimplentes por parte de alguns órgãos públicos, sendo que a Massa está buscando soluções para essa inadimplência

Analítico Recuperação de Cobrança

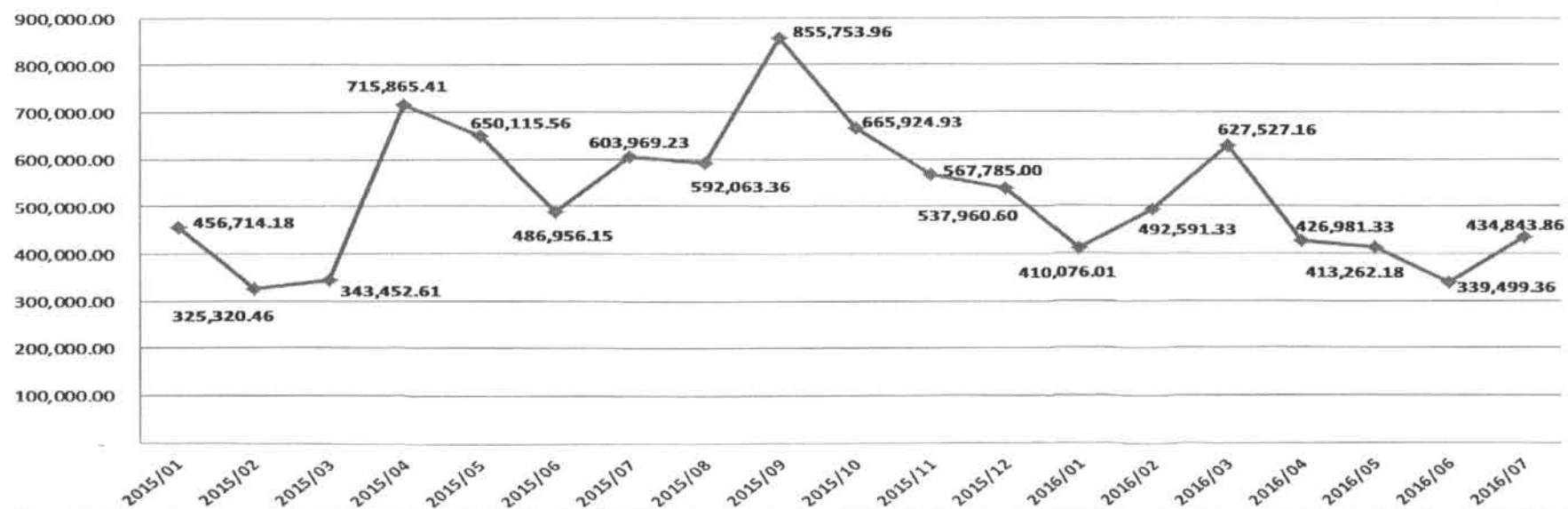


RECUPERAÇÃO DE COBRANÇA												
MESES	RECUPERAÇÃO ASSESSORIA		EX-FUNCIONÁRIO		CARTÃO		QUITAÇÃO		REC CONVÊNIO		TOTAL	
	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor	Quant.	Valor		Valor	Quant.	Valor
2015/01	507	456,714.18	21	46,210.60	-	-	117	259,116.72	-	-	645	762,179.50
2015/02	525	325,320.46	17	18,913.61	-	-	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
Total Geral	15,117	9,946,662.68	173	229,903.34	1,302	284,052.75	799	3,700,327.29	72,191	11,819,403.96	89,314	25,980,788.02

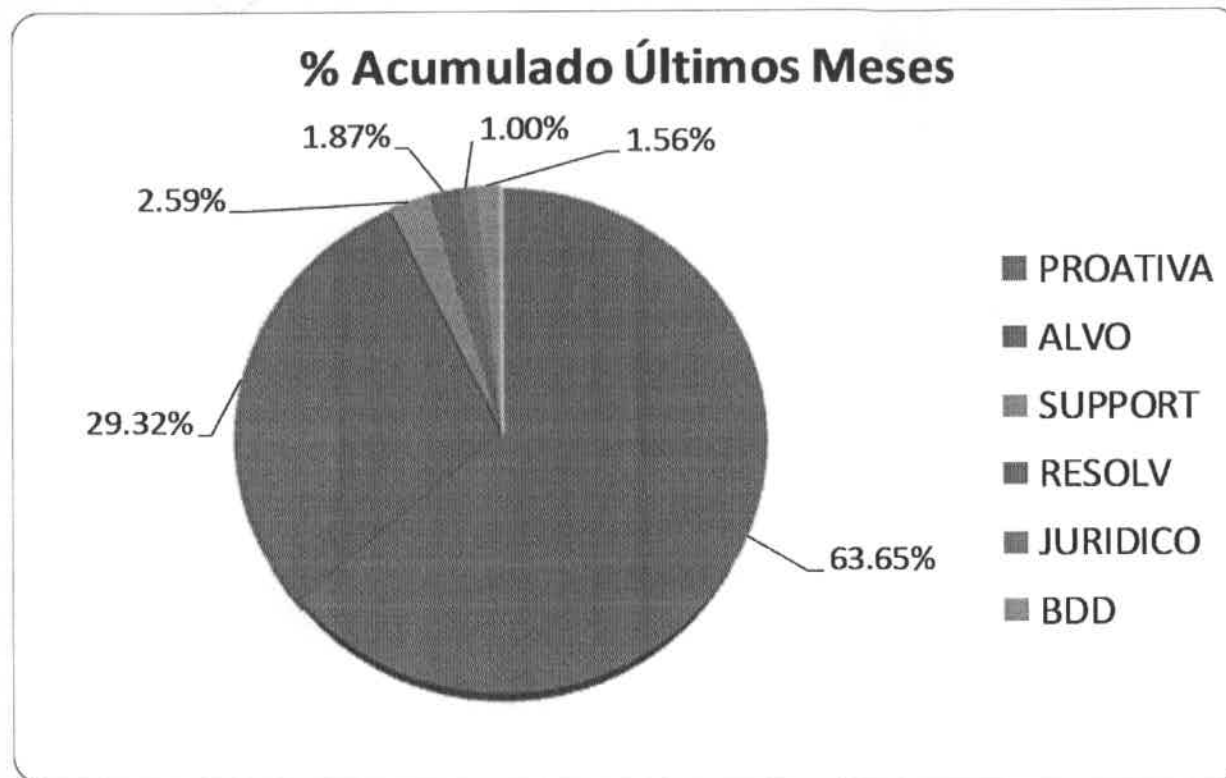
Performance Assessórias de Cobrança



Recuperação Assessórias 2015/01 até 2016/07

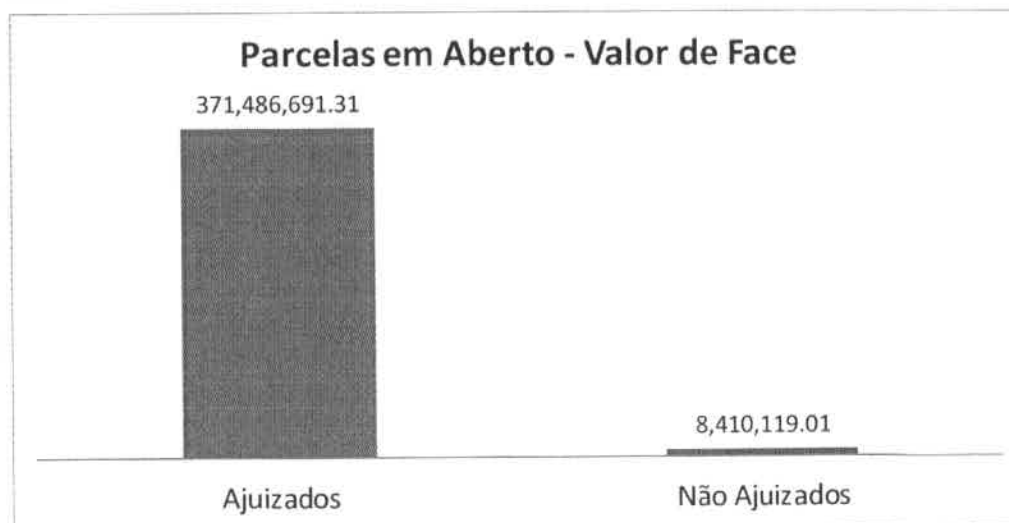


Performance Assessorias de Cobrança



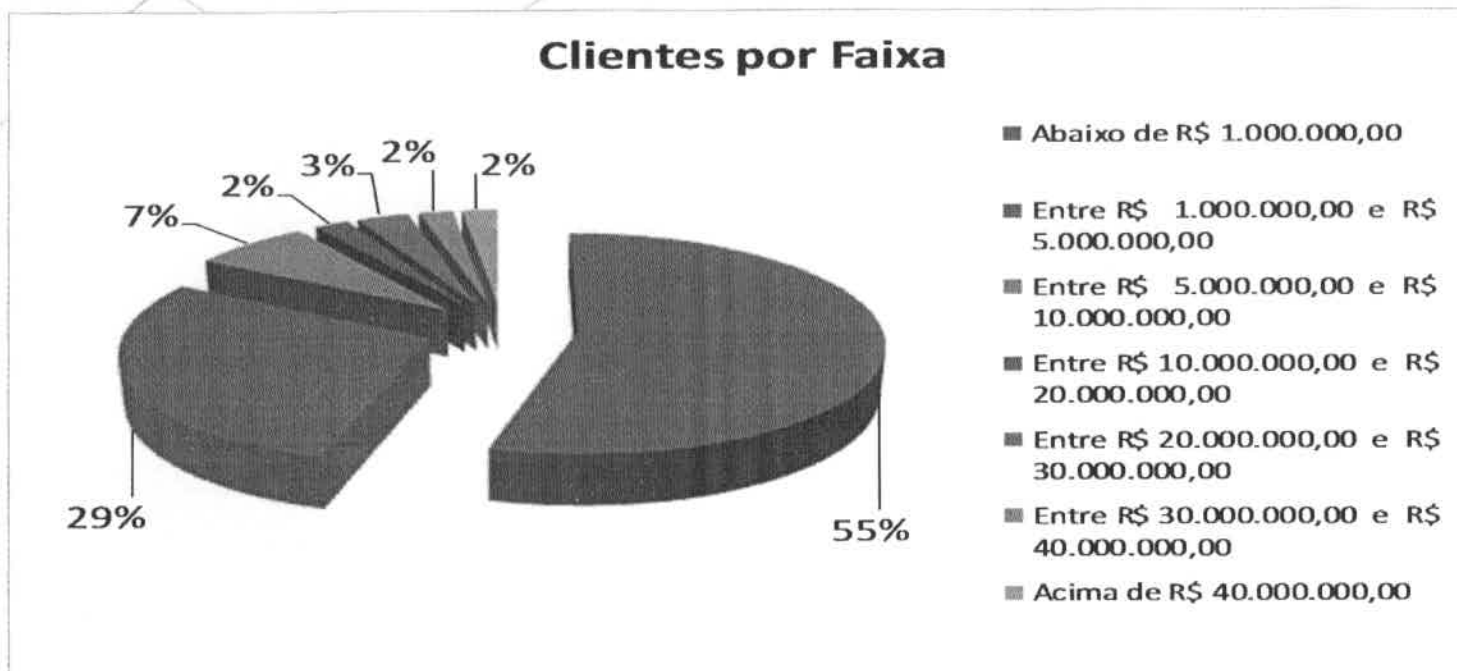


Middle – Contratos em Aberto





Middle – Contratos em Aberto



Faixa de Saldos	Clientes 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
Total Geral	97	379,896,810.32



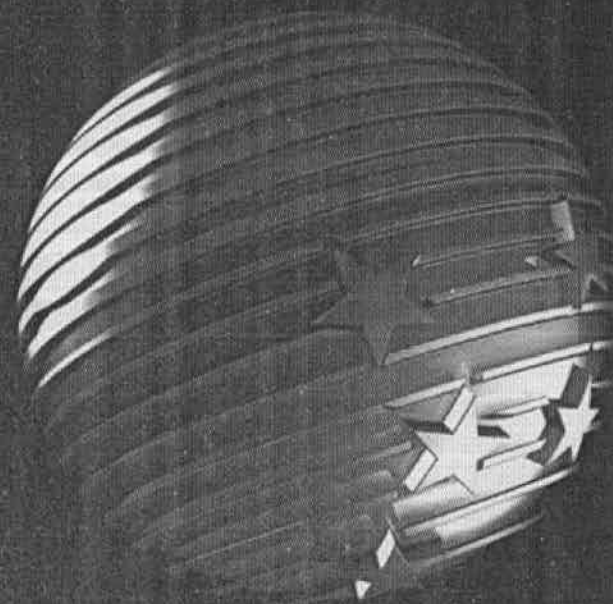
Middle – Contratos em Aberto

Contratos em aberto - 20 maiores saldos	Valor total em aberto
BRIGADA PROMOTORA DE CREDITOS E VENDAS LTDA	51,517,392.77
PROMOTORA E DIVULGADORA SUDESTE LINE LTDA	44,220,008.44
PREVSERV 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
TOTAL	379,896,810.32



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Boletos – Emissão e
Pagamentos**





Boletos – Emissão e Pagamentos

BOLETOS EMITIDOS TOTAL E PAGOS				
Sumarizado por mês e ano de emissão.				
Ano/Mês	Quantidade Emitida	Valor Emitido	Quantidade Paga	Valor Pago
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	1,399	3,271,152.27

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

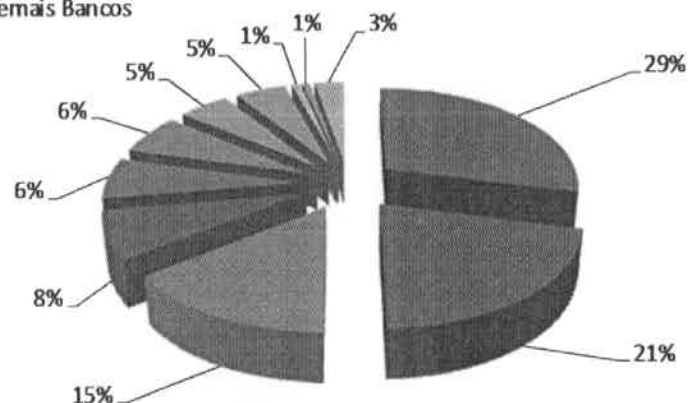


Boletos – Emissão e Pagamentos

BANCO - onde foi realizado o pagamento	QTD
623 Banco Pan S.A.	3,600
33 Banco Santander (Brasil) S.A.	2,662
104 Caixa Econômica Federal	1,869
394 Banco Bradesco Financiamentos S.A.	966
707 Banco Daycoval S.A.	829
341 Itaú Unibanco S.A.	810
237 Banco Bradesco S.A.	617
1 Banco do Brasil S.A.	612
218 Banco Bonsucesso S.A.	107
320 Banco Industrial e Comercial S.A.	91
Demais Bancos	369
Total Geral	12,532

Os 10 maiores bancos recebedores

- Banco Pan S.A.
- Caixa Econômica Federal
- Banco Daycoval S.A.
- Banco Bradesco S.A.
- Banco Bonsucesso S.A.
- Demais Bancos
- Banco Santander (Brasil) S.A.
- Banco Bradesco Financiamentos S.A.
- Itaú Unibanco S.A.
- Banco do Brasil S.A.
- Banco Industrial e Comercial S.A.

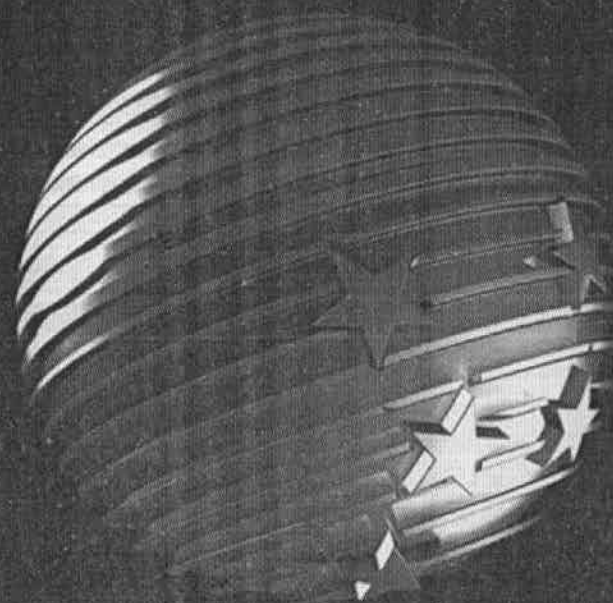


Obs.: Período de 01/2016 até 06/2016.

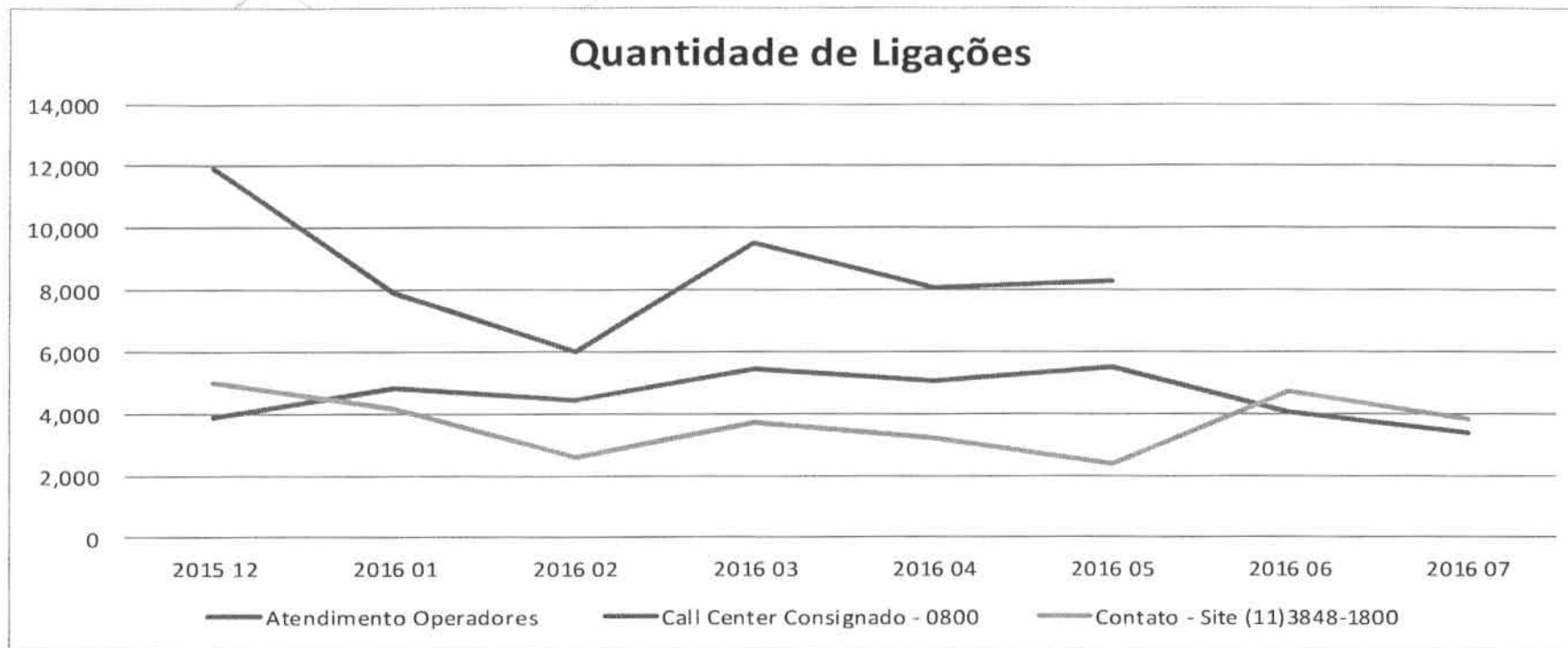


Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Performance
Atendimento 0800



Atendimento 0800- Gerencial



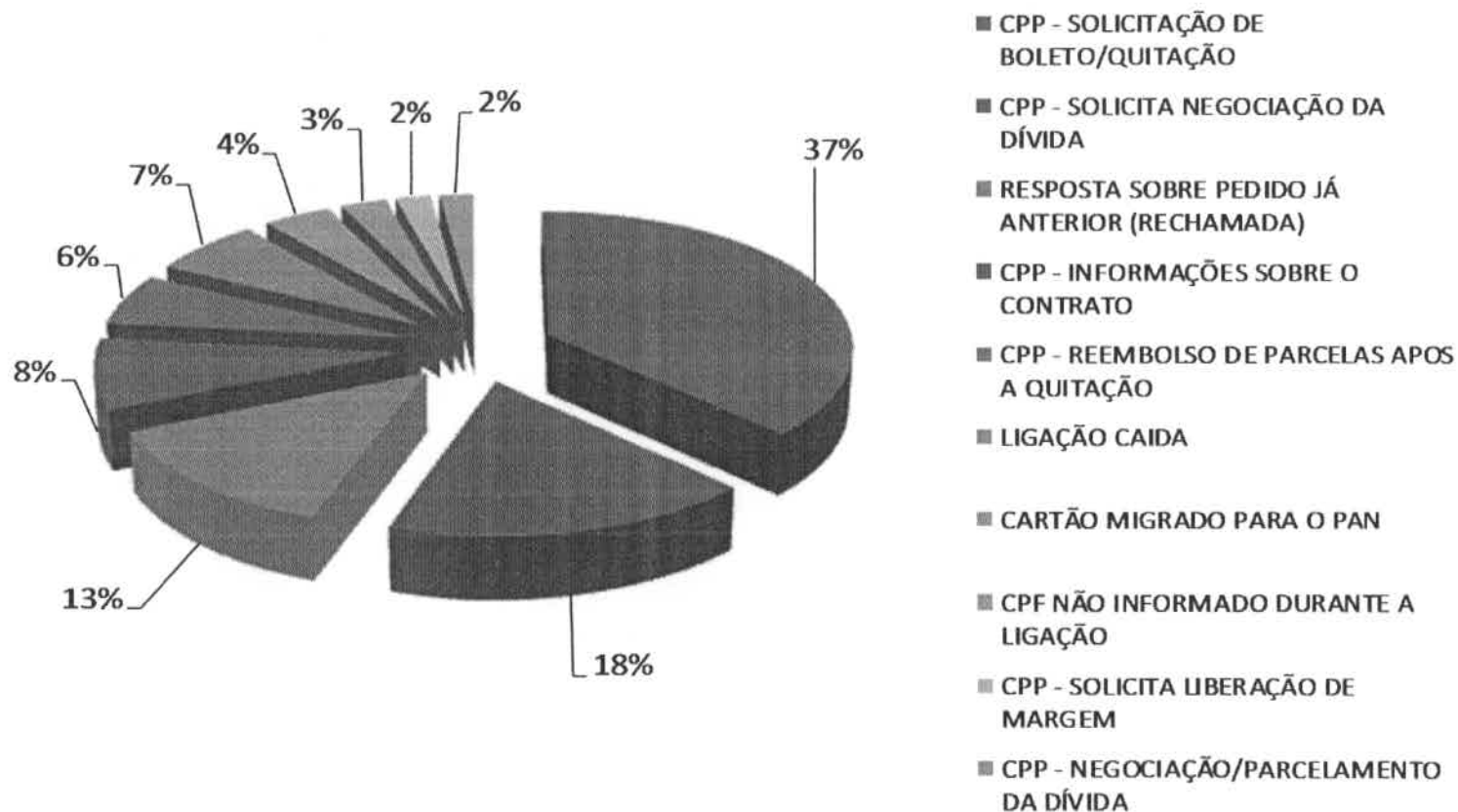
Observações :

- ✓ A partir de JUN/2016 não temos mais disponível a quantidade total de ligações recebidas - desativação do Call Center no BCSul-SP e atendimentos do 0800 passaram a ser realizados por uma equipe de atendimento do BCSul-RJ
- ✓ Não temos mais o controle para apurar a quantidade de ligações de consignado recebidas no telefone (11) 3848-1800; a quantidade informada corresponde a 95% do total recebido no mês para este número - este percentual corresponde a média apurada até os meses anteriores



Distribuição das ligações do 0800 por tipo de atendimento

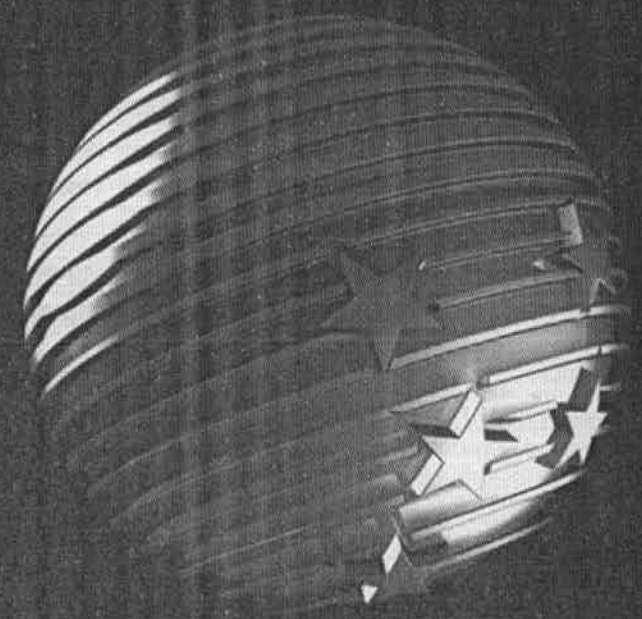
Principais Motivos de Ligações 0800 - 07/2016





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

Eficiências Alcançadas



Eficiências Alcançadas

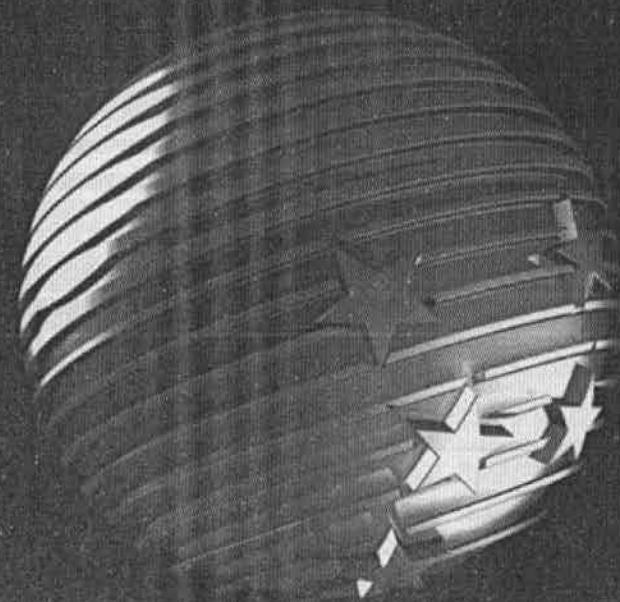


Linhas Orçamentárias	Ação	Valor mensal	Proposta	Renegociação Proposta	Nova	Economia 04/16	Economia 05/16	Economia 06/16	Economia 07/16	Economia 08/16	Economia 09/16	Economia 10/16	Economia 11/16	Economia 12/16	Economia Total Ano
Linhas Recursos Humanos	Rescisão contrato de 07 colaboradores (Finc e Aljuf)	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	667.150,00
Linhas 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
Linhas Recursos Humanos	Rescisão contrato de 13 colaboradores por conta de 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
Linhas Administrativa	Entrega piso 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
Linhas 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
Linhas 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
Linhas Administrativa	Renegociação contrato manutenção com empresa de eletricidade	1.280,00	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
Linhas Administrativa	Troca empresa de limpeza e copi	7.550,00	5.000,00	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	2.550,00	17.850,00
Linhas Tecnologia	Prestadores de Serviços Internos	137.532,83	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	103.664,32
Linhas Tecnologia	Renegociação contrato de Tecnologia Empresa Mendic	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
Linhas Tecnologia	Operador logístico Iron Mountain, encerramos envio de CDs para arquivo, as gravações serão armazenadas no sistema Mendic	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
Linhas Tecnologia	Redução de 20 licenças de 50 do sistema Agra 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
Linhas Tecnologia	Renegociação com fornecedor Sistema Matera, compra de sistemas Inativos	76.905,50	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	164.946,50
Linhas Tecnologia	Redução de 7 licenças de 37 do sistema Xpert 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
Linhas Tecnologia	Rescisão de contrato com prestador de serviços - Telen - VAF	2.327,12	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	2.327,12	11.635,60
Linhas 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
Linhas Jurídico	rescisão contrato prestação de serviços Euro 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
Linhas Jurídico	Intermissão de processos do JEC, Ações Monitorias e PROCON	0,00	0,00	0,00	0,00	55.000,72	84.437,60	66.156,55	142.454,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	348.048,59
Total Geral		493.227,16	245.724,98	0,00	0,00	180.736,70	221.952,58	293.974,77	394.126,78	267.303,18	267.303,18	267.303,18	267.303,18	267.303,18	2.426.905,73



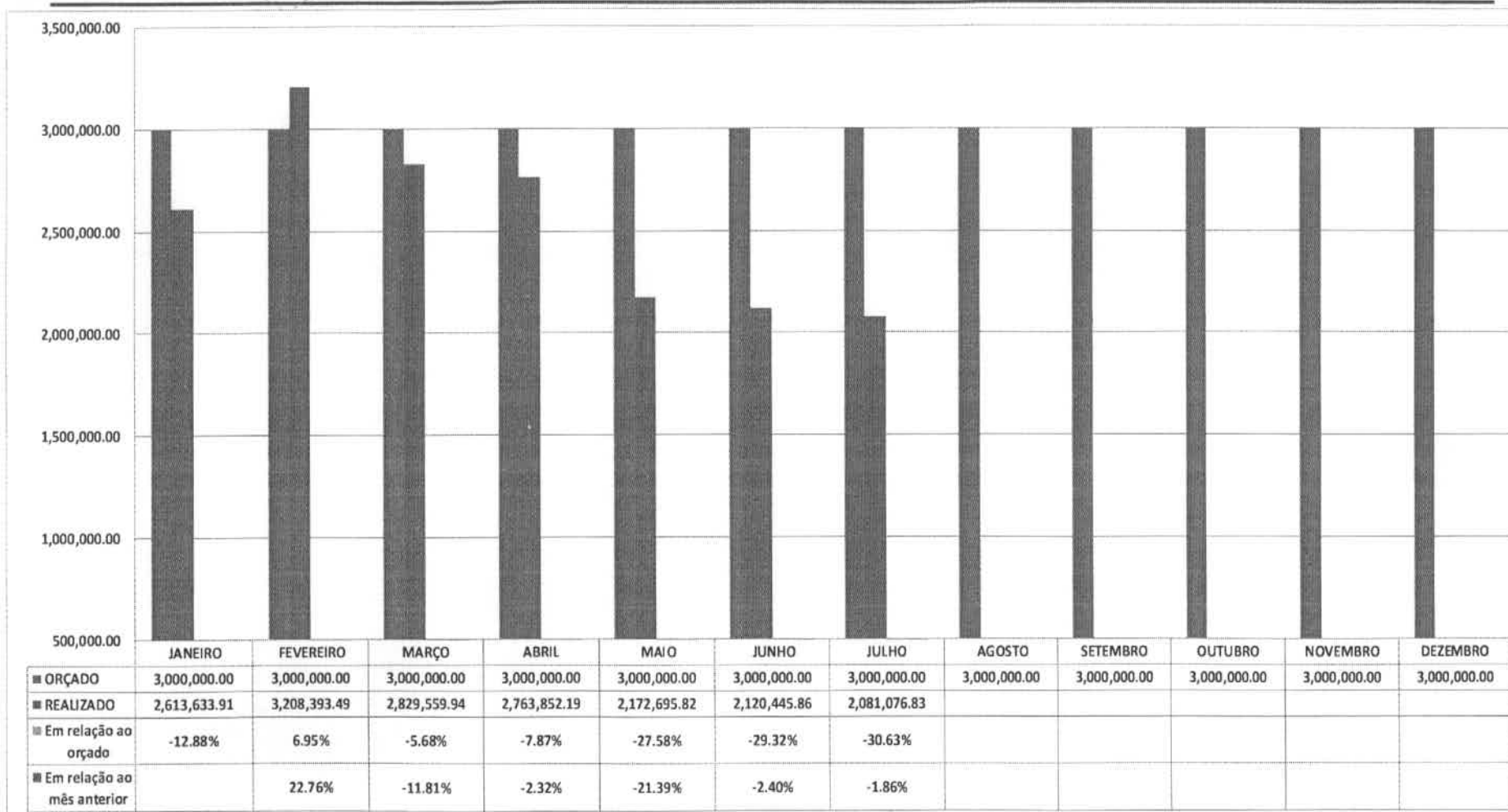
Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Planejamento Orçamentário
Exercício 2016**



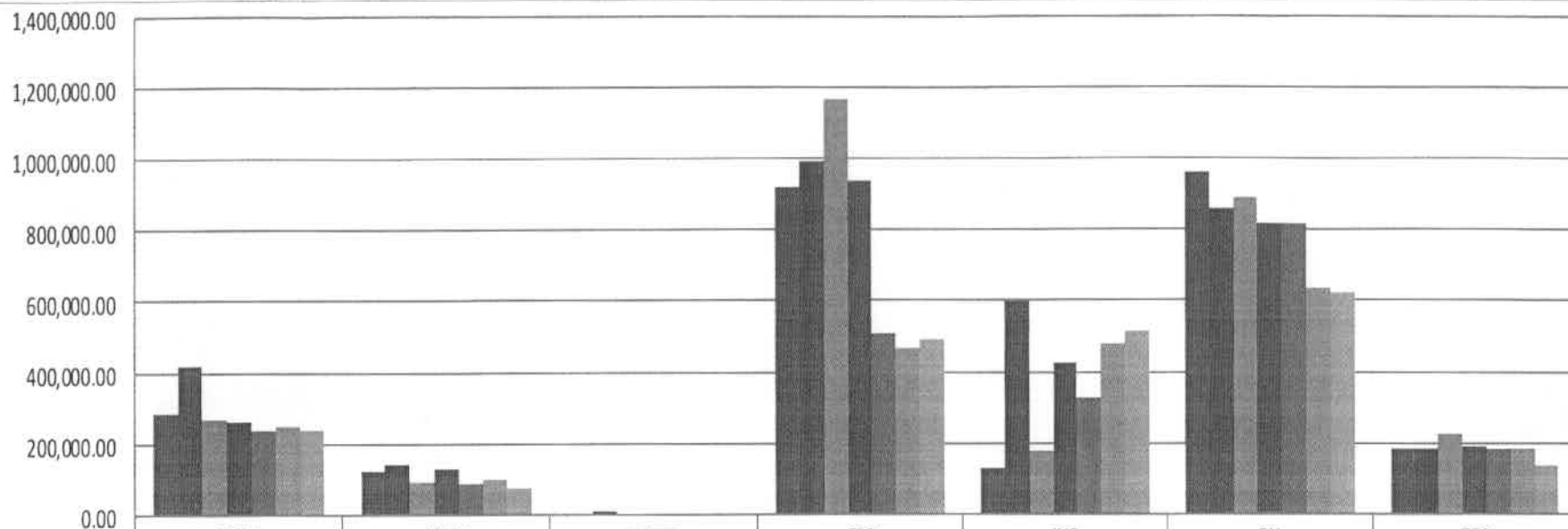


Planejamento Orçamentário - Anual



TOTAL NO PERÍODO	
ORÇADO	21,000,000.00
REALIZADO	17,789,658.04
Em relação ao orçamento	-15.29%

Analítico do Realizado até Junho/16



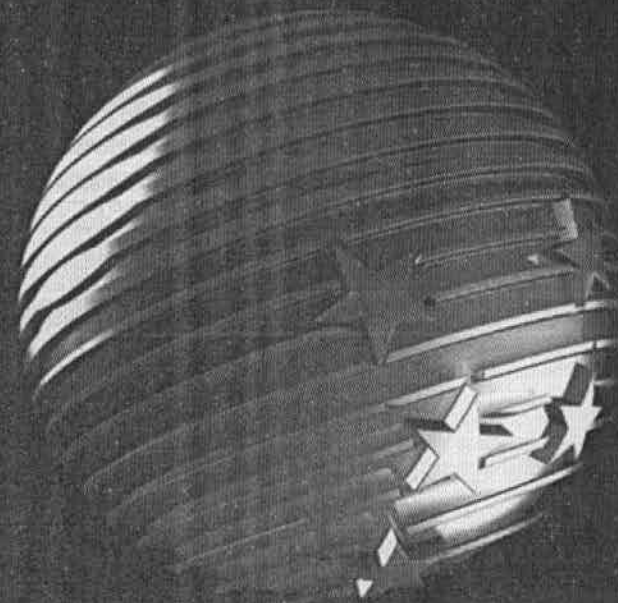
	ADM	COBR	CONT	CPP	JUR	RH	TEC
■ JANEIRO	285,911.86	122,123.83	5,838.43	920,764.28	130,383.39	963,052.69	185,559.43
■ FEVEREIRO	421,306.86	142,632.82	11,350.55	989,643.42	598,168.84	860,384.36	184,906.64
■ MARÇO	267,485.98	93,334.27	5,737.56	1,164,989.76	181,143.17	887,856.08	229,013.12
■ ABRIL	262,240.06	128,091.88	4,303.17	935,101.50	426,660.26	815,989.07	191,466.25
■ MAIO	239,309.15	85,713.07	4,303.17	511,308.55	325,935.36	819,202.86	186,923.66
■ JUNHO	253,398.78	98,569.73	0.00	465,204.49	480,671.04	635,695.95	186,905.87
■ JULHO	241,063.80	73,186.81	0.00	493,135.54	512,964.95	622,459.53	138,266.20

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

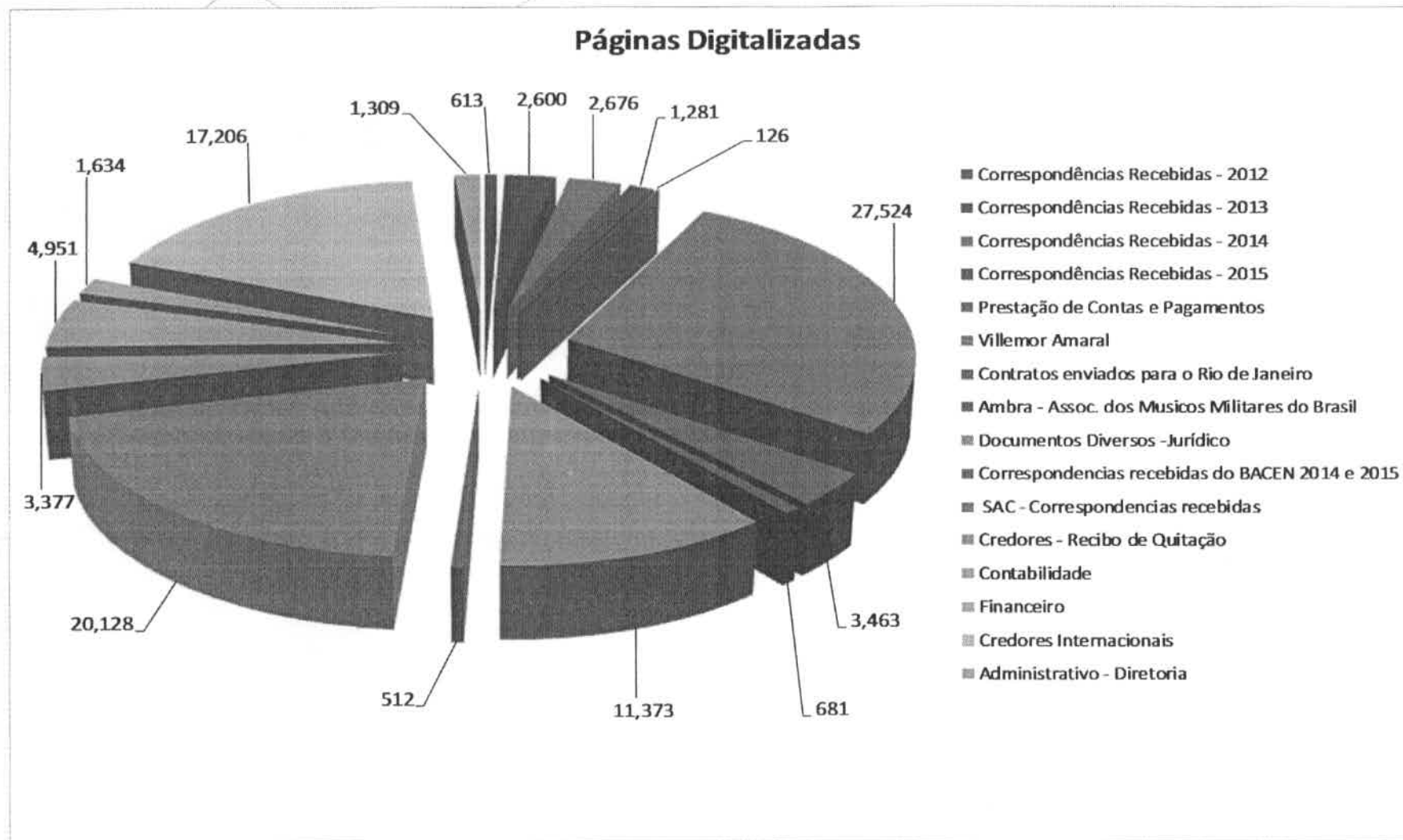


Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Digitalização Legado -
Força Tarefa**



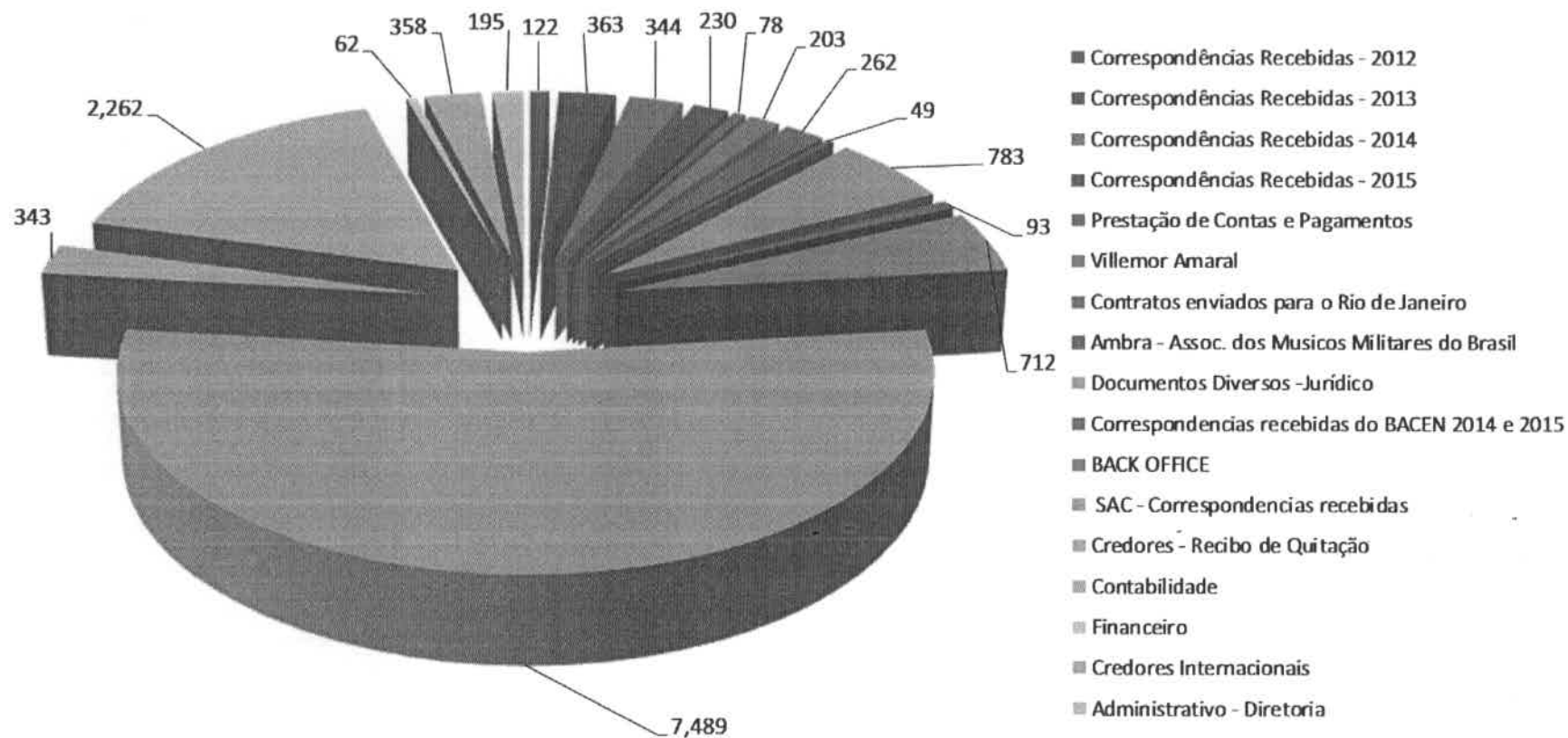
Digitalização Legado





Digitalização Legado

Processo / Correspondências



Analítico Digitalização

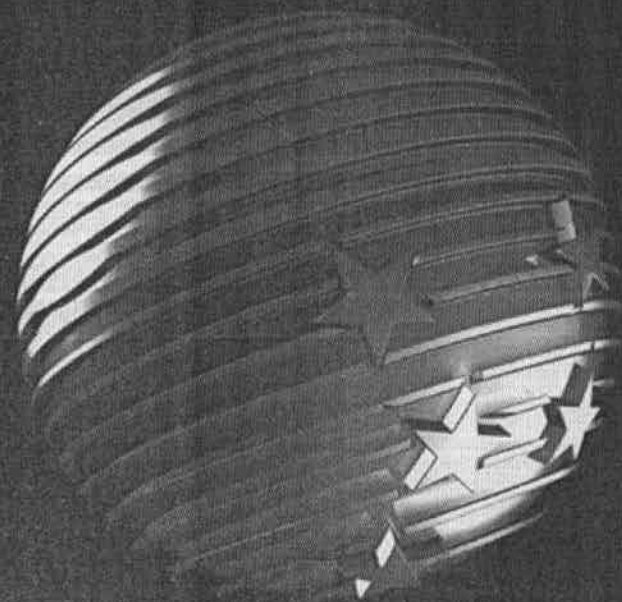


CONTROLE DE DIGITALIZAÇÃO				
Ano	Descrição	Processo / Correspondências	Páginas Digitalizadas	Média
2012	Correspondências Recebidas - 2012	122	613	5.02
2013	Correspondências Recebidas - 2013	363	2,600	7.16
2014	Correspondências Recebidas - 2014	344	2,676	7.78
2015	Correspondências Recebidas - 2015	230	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	3,513	13.41
Varios Anos	Ambra - Assoc. dos Musicos Militares do Brasil	49	1,023	20.88
Varios Anos	Documentos Diversos -Jurídico	783	12,640	16.14
2014 / 2015	Correspondencias recebidas do BACEN 2014 e 2015	93	512	5.51
	BACK OFFICE	712	5,782	8.12
2013 a 2016	SAC - Correspondencias recebidas	7,489	20,128	2.69
	Credores - Recibo de Quitação	343	3,377	9.85
	Contabilidade	2,262	9,122	4.03
	Financeiro	62	6,156	99.29
	Credores Internacionais	358	24,498	68.43
	Administrativo - Diretoria	195	2,621	13.44
	Total	13,948	124,192	8.90



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

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



Ações - Operacional



Em Andamento

Ações	Objetivo
Implementar o sistema ECF - Matera (Informe Legal)	Disposições Legais
Recriar o ambiente de homologação - aplicações Matera	Mitigação de Riscos
Reestruturar a equipe do Jurídico para as novas demandas	Melhoria Contínua de Serviços
Novos atendimentos a Justiça Federal - Operação Lava Jato	Determinação Judicial
Revisão do Quadro de Fornecedores (Redução de Valores, Clausulas, Resgate de Copias de Contratos , Possíveis Troca de Fornecedores	Melhoria Contínua de Serviços
Revisão dos Convênios (Clausulas Contratuais e Vencimentos)	Redução de Custos
Renegociação Valores com Processadoras se CPP	Redução de Custos
Organização das Obrigações Contábeis	Disposições Legais
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 e finalização da proposta de rateio dos custos com cessionários	Aumento Recebimentos / Recuperações
Regularização da Conta de Credores : conciliação e avaliação dos saldos	Aumento Recebimentos / Recuperações
Aprovação para contratação duas Consultorias de Cobrança	Aumento Recebimentos / Recuperações
Troca de Leiloeiros	Aumento Recebimentos / Recuperações
Aprovação Contratação Empresa de Auditoria	Mitigação de Riscos
Alteração do Contrato de Trabalho dos Colaboradores para Regime CLT	Determinação Judicial
Elaboração de Quadro Gerencial de Indicadores / Volumetria	Melhoria Contínua de Serviços
Continuidade do Processo de Governança (Melhoria em Processos, Reorganização das Atividades , Visão de Riscos, etc.)	Melhoria Contínua de Serviços e Redução de Custos

Ações - Operacional



Concluídas

Ações	Objetivo	Data de conclusão
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 Federral - 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
Fechamento do Livro Contábil de AGOSTO/2015	Disposições Legais	31/05/2016
Renegociação com Fornecedores : Matera, Unisoft, Xgen, Diller	Redução de Custos	31/05/2016
Transferência das Senhas Masters para Controle e Adequação de Perfil para Gestão de TI	Mitigação de Riscos	27/05/2016
Publicação no site da MF BCSul do Controle de Contas a Pagar	Disposições Legais	16/05/2016

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 monitórias 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.

Carteira Total - Jurídico Interno - Ações Internalizadas			
Tipo de Demanda	Quantidade	Valor Envolvido	Economia Total
Cobrança Judicial - PF	234	R\$ 22,009,559.20	R\$ 1,760,764.74
Justiça Comum	55	R\$ 17,235,532.79	R\$ 99,000.00
Juizado Especial Cível	252	R\$ 4,941,686.63	R\$ 126,000.00
Procon	12	R\$ -	R\$ 5,400.00
Total	553	R\$ 44,186,778.62	R\$ 1,991,164.74



Ações em Andamento no Dejur

PROCON	
PERIODO	15/07/2016 a 15/08/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	
QUANTIDADE DE DEMANDAS INTERNAS	28 demandas
ECONOMIA TOTAL (R\$ 450,00 POR DEMANDA)	R\$ 12.600,00

JEC	
PERIODO	15/07/2016 a 15/08/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	58 ações
ECONOMIA TOTAL (R\$ 500,00 POR AÇÃO)	R\$ 29.000,00

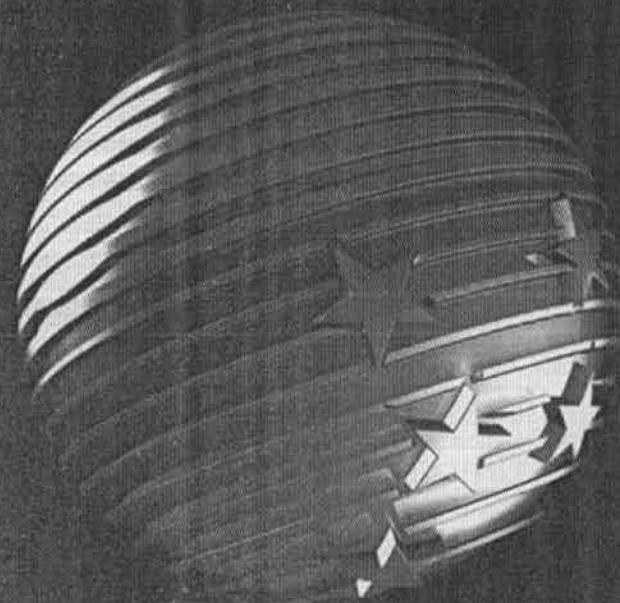
CIVEL	
PERIODO	15/07/2016 a 15/08/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	41 ações
ECONOMIA TOTAL (R\$ 1.800,00 POR AÇÃO)	R\$ 73.800,00

COBRANÇA JUDICIAL	
PERIODO	15/07/2016 a 15/08/2016
SISTEMAS UTILIZADOS	PJE, PROJUDI E-SAJ
VALOR TOTAL	R\$ 2.705.472,75
1% - AJUIZAMENTO DA DEMANDA	R\$ 27.054,72
QUANTIDADE DE AÇÕES INTERNAS	32 ações
ECONOMIA TOTAL (8% DO VALOR ENVOLVIDO)	R\$ 140.550,00



Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Reestruturação Célula
Cobrança**



Reestruturação Célula Cobrança



Reestruturação Célula Cobrança



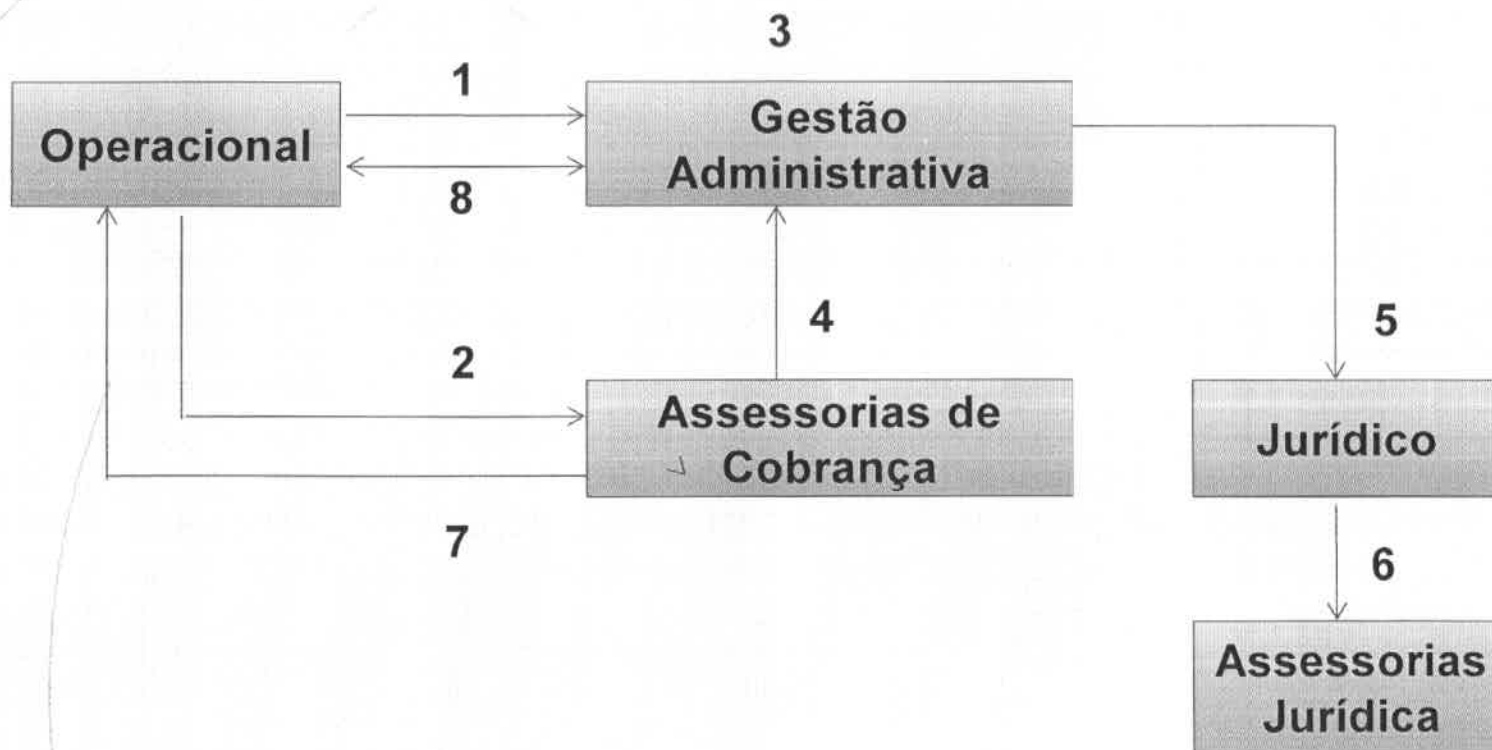
I) Estratégia

- A estratégia é potencializar a cobrança dos contratos de crédito consignado em atraso, conforme política de recuperação aprovada.



Reestruturação Célula Cobrança

III) Fluxo de Trabalho



Reestruturação Célula Cobrança



III) Fluxo de Trabalho (contin.)

1. Operacional fornece arquivo higienizado para gestão administrativa, com os casos que estão fora das assessorias e com valor de corte a partir de R\$20.000,00.
2. Operacional fornece arquivo higienizado para as assessorias mensalmente, independente de valor.
3. A Gestão Administrativa faz o processo de cobrança dos devedores fora das assessorias e dos contratos com valores acima de R\$ 20.000,00, recepcionando as solicitações de acordos fora da política vigente.
No caso de insucesso, os dados do devedor são encaminhados para o operacional, incluí-lo no Serasa.
4. Operacional possui controle dos valores recebidos através do crédito dos pagamentos em conta, com esta informação, semanalmente repassa à Gestão Administrativa posição para acompanhamento da performance das assessorias na recuperação de crédito.

Reestruturação Célula Cobrança



III) Fluxo de Trabalho (contin.)

5. Gestão administrativa envia os casos que estão vencidos no período de 1 ano para o Jurídico.

6. Jurídico distribui e encaminha os casos para as empresas de assessoria jurídica.

7. Assessoria emite o boleto para o servidor/cliente, o operacional acompanha o recebimento do crédito e atualiza os registros, encaminhando relatórios diariamente de tudo o que foi pago para as assessorias, para maior controle.

8. Gestão administrativa solicita emissão do boleto de pagamento para o operacional, o qual deve acompanhar o recebimento atualizar registros e informar gestão administrativa.

Reestruturação Célula Cobrança



IV) Ferramentas de Acionamento

- A cobrança realizada pela gestão administrativa ocorre através do envio de carta e contato telefônico.
- A cobrança realizada pelas assessorias, ocorre através de contato Ativo / Receptivo / Carta / Sms / Ura e hoje WhatsApp.

Reestruturação Célula Cobrança



V) Negociação

- A negociação é realizada com base na política de Recuperação aprovada.

I. Negativação SERASA : Após inadimplência superior a 90 dias

II. Descontos: Somente nos encargos, de acordo com faixa de atraso:

FAIXA DE ATRASO	DESCONTOS NOS ENCARGOS	JUROS DE MORA LINEAR	MULTA
91 a 240 dias	20%	1.0% a.m.	2%
241 a 360 dias	25%	1.0% a.m.	2%
361 a 720 dias	40%	1.0% a.m.	2%
721 a 1.080 dias	60%	1.0% a.m.	2%
1.081 a 1.440 dias	80%	1.0% a.m.	2%
acima de 1.440 dias	100%	1.0% a.m.	2%

III. Parcelamento:

Nº DE PARCELAS	TAXA DE JUROS PRÉ-FIXADO
02 a 06 Parcelas	1.00%
07 a 12 Parcelas	1.00%
13 a 18 Parcelas	1.00%
19 a 24 Parcelas	1.00%
25 a 36 Parcelas	1.00%

Reestruturação Célula Cobrança



VI) Formas de Pagamento

- Solicitar para o operacional (Unidade RJ) emissão do boleto do valor acordado com o devedor.
- Acompanhar recebimento.
- Atualizar registros.
- Em caso de liquidação da dívida acompanhar a baixa do registro, nos cadastros internos e no Serasa.

Reestruturação Célula Cobrança

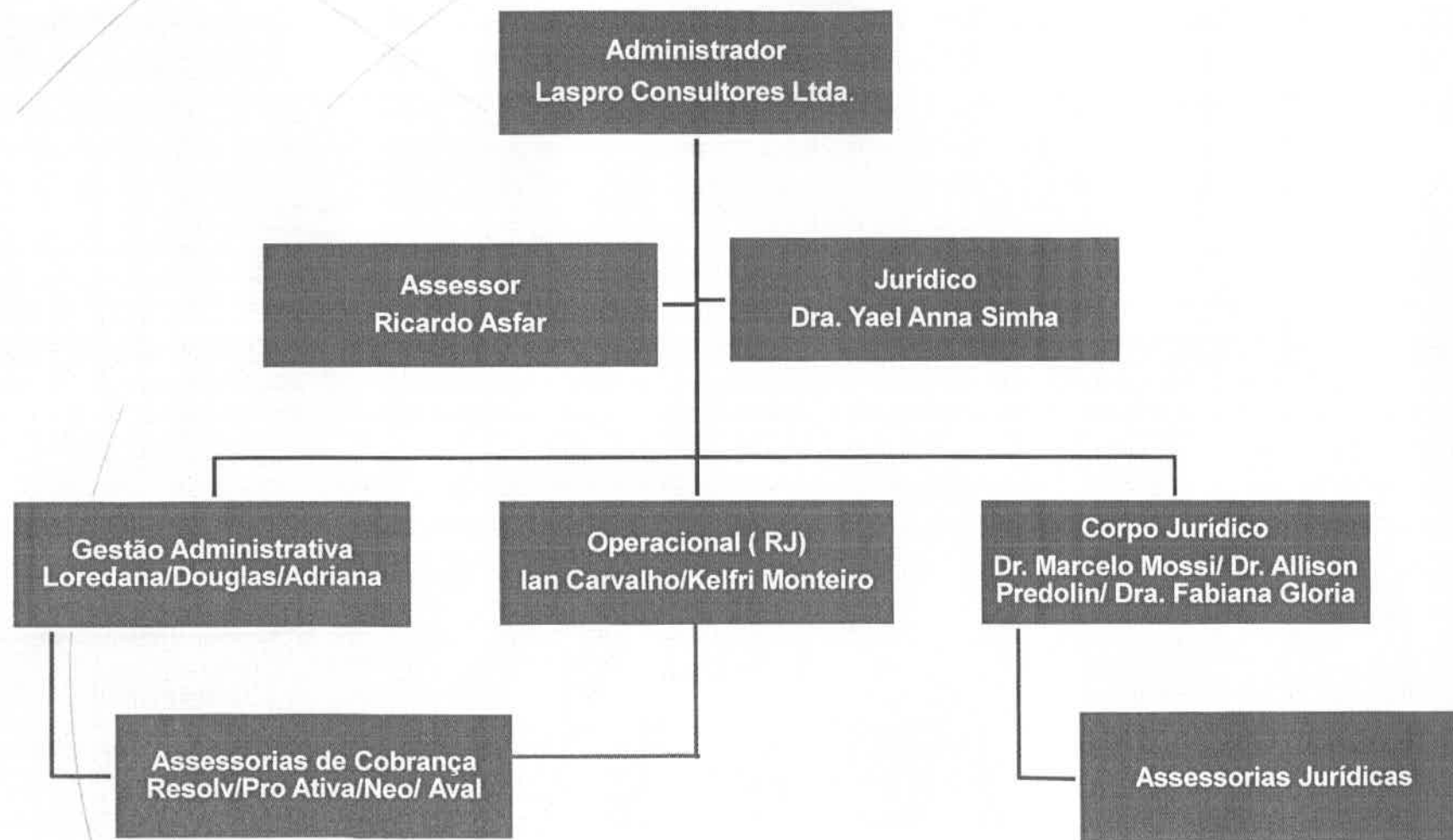


Acordos fora da Política

- As propostas encaminhadas pelos devedores são criteriosamente analisadas por um comitê interno.
- Conforme entendimento deste comitê, as propostas selecionadas serão peticionadas ao Juiz da falência
- Este processo será realizado quinzenalmente e submetido ao juiz com a mesma periodicidade.
- Em caso de aprovação da proposta , comunicar o devedor e seguir com o operacional para envio dos boletos.



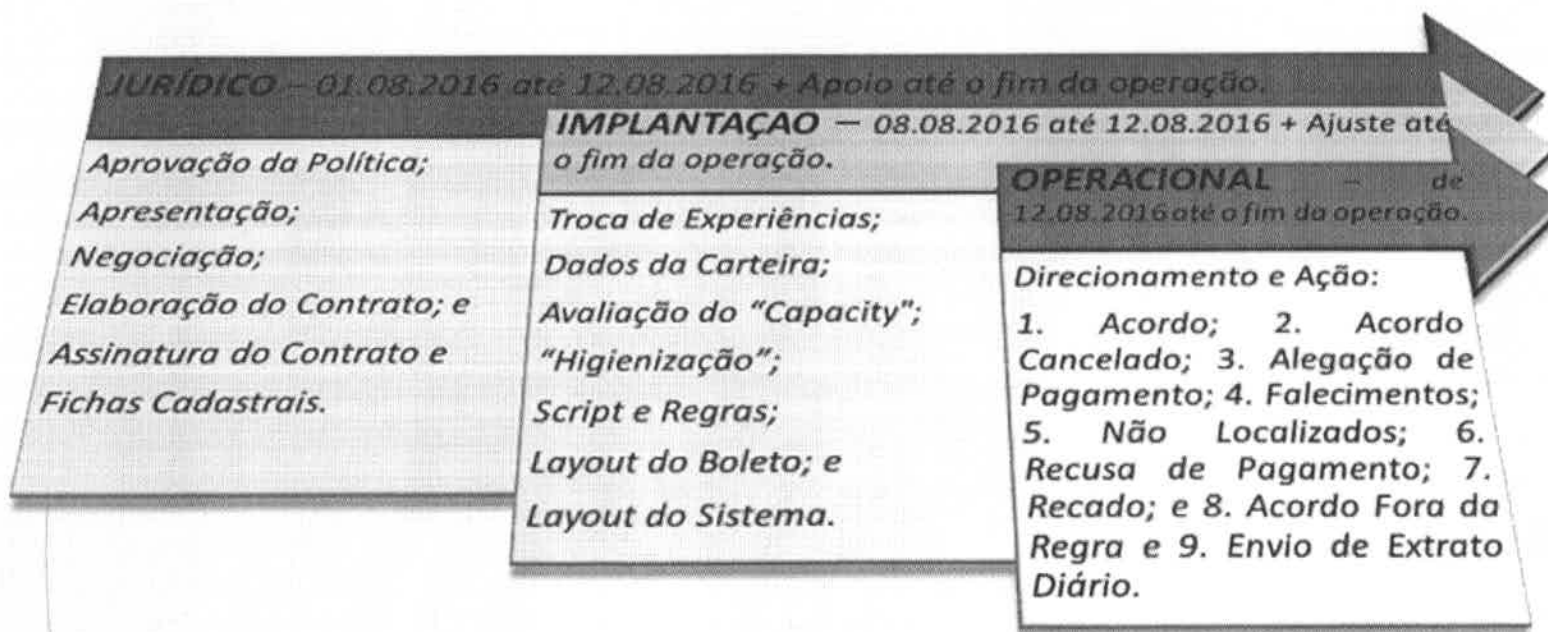
II Equipe



Reestruturação Célula Cobrança



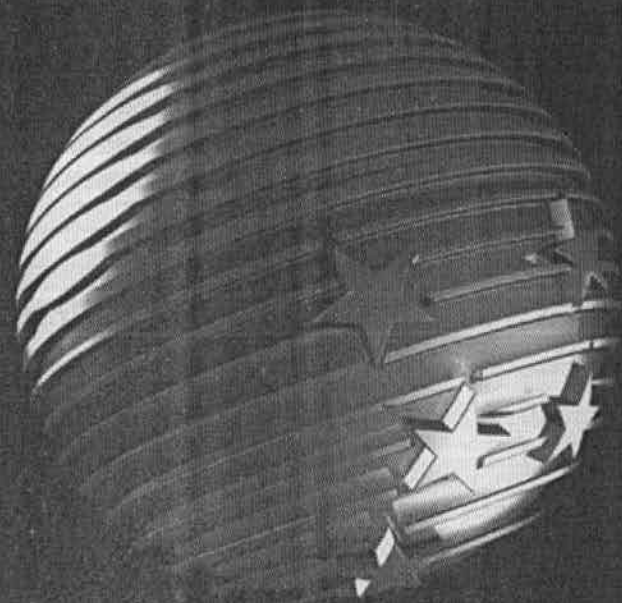
Macro fluxo do Cronograma de Implantação das Novas Assessorias





Massa Falida do
Banco Cruzeiro do Sul

**Cessionários – Rateio de
Despesas Nova Proposta**



Cessionários – Rateio de Despesas



1) Situação Atual

CESSIONÁRIO	PERÍODO DE APURAÇÃO	VLR BRUTO	CUSTO OPERACIONAL	VLR LÍQUIDO
BANRISUL	01/07/2016 a 31/07/2016	1,206,281.83	23,512.62	1,182,769.21
BRDESCO	01/07/2016 a 31/07/2016	2,073.43	171.23	1,902.20
CEF	01/07/2016 a 31/07/2016	1,873,023.54	42,734.35	1,830,289.19
BANCO DO BRASIL	01/07/2016 a 31/07/2016	1,887,540.34	34,179.38	1,853,360.96
BANESTES	01/07/2016 a 31/07/2016	1,552.73	202.89	1,349.84
FACB	01/07/2016 a 31/07/2016	15,645,558.15	288,535.46	15,357,022.69
TOTAL		20,616,030.02	389,335.93	20,226,694.09

Cessionários – Rateio de Despesas



2) Critérios para o Rateio (nova proposta)

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



3) Despesas MF BCSul (nova proposta)

MÊS	FILIAL	DESPESA	VALOR DESPESA	% CONSIGNADO	VALOR CONSIGNADO	% DEMAIS ATIVIDADES	VALOR DEMAIS ATIVIDADES
jul/16	RJ	INSTALAÇÃO	55,466.52	100	55,466.52	0	0.00
	RJ	PESSOAL	244,724.37	100	244,724.37	0	0.00
	SP	ADMINISTRATIVA	326,557.91	80	261,246.33	20	65,311.58
	SP	COBRANÇA	566,657.72	100	566,657.72	0	0.00
	SP	INSTALAÇÃO	78,641.72	80	62,913.38	20	15,728.34
	SP	INFORMATICA	142,841.08	95	135,699.03	5	7,142.05
	SP	JURIDICO EXTERNO	511,964.95	80	409,571.96	20	102,392.99
	SP	PESSOAL	369,504.62	80	295,603.70	20	73,900.92
TOTAIS			2,296,358.89		2,031,883.00		264,475.89

Cessionários – Rateio de Despesas



4) Cessionários – Rateio (nova proposta)

	JULHO/2016
CUSTO TOTAL DA MASSA	2,296,358.89
CUSTO CONSIGNADO	2,031,883.00
CARTEIRA PRÓPRIA	1,123,084.66
A RATEAR AOS CESSIONÁRIOS	908,798.33
CUSTO DEMAIS DESPESAS	264,475.89

CARTEIRA TOTAL	2,292,096,272.45
CARTEIRA PRÓPRIA	1,266,912,602.13
FUNDO F ACB	826,045,530.87
BANESTES	595,367.53
CEF	30,018,788.08
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	84,555,619.67
BANCO BRADESCO	16,188,346.33
BANRISUL	67,780,017.84
TOTAL CARTEIRA CEDIDA	1,025,183,670.32

PERCENTUAL DA CARTERIA CEDIDA	44.73%
-------------------------------	--------

CESSIONÁRIO	JULHO/16	% sobre recebimento	% recebido sobre despesa
FUNDO F ACB	15,645,558.15	76%	689,689.39
BANESTES	1,552.73	0%	68.45
CEF	1,873,023.54	9%	82,566.85
BANCO DO BRASIL/NOSSA CAIXA	1,887,540.34	9%	83,206.78
BRADESCO	2,073.43	0%	91.40
BANRISUL	1,206,281.83	6%	53,175.46
	20,616,030.02		908,798.33