

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO NORTE/NORDESTE - UNICRED CENTRAL N/NE

CNPJ 70.119.680/0001-42

Rua Dr. Antônio Moacir Dantas Cavalcanti, s/n - Parque Esperança – Cabedelo-PB CEP 58310-000 – Tel.: (83) 3044-2500

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008			
ATIVO		Valores em R\$	
	dez-08	dez-07	
ATIVO CIRCULANTE	359.195.688	341.523.000	
DISPONIBILIDADE	184.744	2.032.835	
Caixa	453	117	
Depósitos Bancários	184.291	2.032.718	
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	30.606.873	
Aplicações em Operações Compromissadas	0	30.606.873	
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	326.199.035	275.796.347	
Livres	326.199.035	275.796.347	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	9.873.644	22.507.323	
Centralização Financeira	9.873.644	22.507.323	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	20.090.517	9.197.798	
Empréstimo e Títulos Descontados	20.339.849	9.290.449	
Provisões p/ Op. de Crédito	-249.332	-92.651	
OUTROS CRÉDITOS	2.793.144	1.353.170	
Diversos	2.793.144	1.353.170	
OUTROS VALORES E BENS	54.604	28.654	
Despesas Antecipadas	54.604	28.654	
ATIVO REALIZÁVEL LONGO PRAZO	18.296.283	6.174.203	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	18.296.283	6.174.203	
Empréstimo e Títulos Descontados	18.296.283	6.174.203	
Provisões para Operações de Crédito	-277.038	-64.208	
PERMANENTE	4.771.403	4.691.827	
Investimento	69.400	54.400	
Imobilizado	4.591.421	4.560.151	
Diferido	110.582	77.276	
TOTAL DO ATIVO	382.263.374	352.389.030	
PASSIVO		Valores em R\$	
	dez-08	dez-07	
PASSIVO CIRCULANTE	338.070.416	316.709.949	
DEPOSITOS	324.578.990	307.225.744	
Depósitos Vinculados	1.521	0	
Depósitos de Cooperativas Filiadas	324.577.469	307.225.744	
OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.491.426	9.484.205	
Obrigações Sociais e Estatutárias	64.477	30.978	
Fiscais e Previdenciárias	1.015.990	8.476.025	
Diversas	12.411.550	8.476.025	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	44.192.958	35.679.081	
Capital	38.356.199	30.448.113	
Reserva de Capital	3.863.453	2.897.897	
Reserva Legal	1.176.678	1.129.278	
Reserva para Expansão	341.363	696.183	
Sobras do Exercício	455.265	507.610	
TOTAL DO PASSIVO	382.263.374	352.389.030	

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIO ENCERRADOS			
	2º Sem/08	dez-08	dez-07
Receitas da Intermediação Financeira	35.455.297	54.750.537	37.765.010
Rendas de Operações de Crédito	2.627.008	4.005.654	2.124.272
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	32.641.071	49.619.761	35.640.738
Resultado da Centralização Financeira	187.218	1.125.122	
Despesas da Intermediação Financeira	(17.827.617)	(32.599.806)	(33.459.339)
Operações de Captação no Mercado	(17.480.638)	(32.121.317)	(33.441.960)
Operações de Empréstimo e Repasse	(284)	(284)	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(346.695)	(478.205)	(17.379)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	17.627.680	22.150.731	4.305.671
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(3.626.589)	(4.687.455)	(3.709.084)
Receitas de Prestação de Serviço	40.014	43.556	4.854
Despesas de Pessoal	(2.524.555)	(4.293.144)	(3.031.762)
Outras Despesas Administrativas	(1.063.119)	(1.839.065)	(1.298.086)
Despesas Tributárias	(7.216)	(7.813)	(131.361)
Outras Receitas Operacionais	3.816.313	6.379.953	3.674.854
Outras Despesas Operacionais	(3.888.026)	(4.970.942)	(2.927.583)
Resultado Operacional	14.001.091	17.463.276	596.587
Outras Receitas/Despesas não Operacionais	(14.527.223)	(16.890.016)	1.713
Outras Despesas não Operacionais	(14.527.223)	(16.890.016)	-
Outras Receitas não Operacionais	-	-	1.713
Resultado antes das Destinações	(526.132)	573.260	598.300
Destinação das Sobras	(117.995)	(117.995)	90.691
Fates - Atos não cooperado	(37.655)	(37.655)	1.113
Fates	(26.780)	(26.780)	29.859
Reserva Legal	(53.560)	(53.560)	59.719
Sobras Líquidas do Exercício	(644.127)	455.265	507.609

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008						
Discriminação	Capital Social Realizado	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reserva para Expansão	Sobras ou Perdas	
					Total	Saldo no fim do período em 31/12/2008
Saldo no início do período em 01/01/2007	23.380.850	2.314.213	1.069.559	531.699	901.737	28.198.058
Aumento de Capital	7.067.264	583.684		164.485	(901.737)	6.913.696
Em Dinheiro	5.160.970					5.160.970
Em Juros ao Capital	1.169.042					1.169.042
Em Sobras	737.252				(737.252)	
Constituição de Reservas		583.684		164.485	(164.485)	583.684
Sobras no Período				598.300	598.300	598.300
Destinações			59.719	(90.691)	(30.972)	
Reserva Legal			59.719	(59.719)	-	
Fates				(30.972)	(30.972)	
Saldo no fim do período em 31/12/2007	30.448.114	2.897.897	1.129.278	696.184	507.609	35.679.082
Mutação do período encerrado em 31/12/2007	7.067.264	583.684	59.719	164.485	(394.128)	7.481.024
Saldo no início do período em 01/01/2008	30.448.114	2.897.897	1.129.278	696.184	507.609	35.679.082
Aumento de Capital	7.908.086	965.556		(354.821)	(507.609)	8.011.212
Em Dinheiro	5.094.934					5.094.934
Em Juros ao Capital	2.482.420					2.482.420
Em Sobras	330.732				(507.609)	
Constituição de Reservas e Utilização		965.556		(354.821)		610.735
Sobras no Período				573.260	573.260	573.260
Destinações			47.400	(117.995)	(70.595)	
Reserva Legal			47.400	(53.560)	(6.160)	
Fates				(64.435)	(64.435)	
Saldo no fim do período em 31/12/2008	38.356.200	3.863.453	1.176.678	341.363	455.265	44.192.959
Mutação do período encerrado em 31/12/2008	7.908.086	965.556	47.400	(354.821)	(52.344)	8.513.877
Saldo no início do período em 01/07/2008	34.696.477	3.328.437	1.123.118	873.062	1.099.392	41.120.486
Aumento de Capital	3.659.723	535.016		(531.699)		3.659.723
Em Dinheiro	3.659.723					3.659.723
Em Juros ao Capital						
Em Sobras						
Constituição de Reservas e Utilização		535.016		(531.699)		3.317
Sobras no Período				(526.132)	(526.132)	
Destinações			53.560	(117.995)	(64.435)	
Reserva Legal			53.560	(53.560)		
Fates				(64.435)	(64.435)	
Saldo no fim do período em 31/12/2008	38.356.200	3.863.453	1.176.678	341.363	455.265	44.192.959
Mutação do período encerrado em 31/12/2008	3.659.723	535.016	53.560	(531.699)	(644.127)	3.072.473

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA			
	2º sem/2008	dez/08	dez/07
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Resultado do Exercício	(526.132)	573.260	598.300
Depreciação e amortização	194.576		326.356
Varição de ativos e passivos			
Aumento (Redução) em aplicações interfinanceira de liquidez	41.624.763	30.606.873	
Aumento (Redução) em títulos e valores mobiliários	(44.299.432)	(50.402.687)	
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras	0	(927.283)	
Aumento (Redução) em adiantamento a depositante	40.343	288.484	
Aumento (Redução) em operações de crédito	(13.148.223)	(23.622.794)	
Aumento (Redução) em provisões para operações de crédito	188.001	319.512	
Aumento (Redução) em rendas a receber	(347.001)	(1.103.379)	
Aumento (Redução) em outros créditos - diversos	5.204	(336.595)	
Aumento (Redução) em outros valores e bens	(19.252)	(25.950)	
Aumento (Redução) em depósitos	1.521	1.521	
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras	8.072.753	17.351.725	
Aumento (Redução) em obrigações estatutárias	64.435	33.499	
Aumento (Redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	41.146	39.374	
Aumento (Redução) em obrigações diversas	4.512.172	3.934.347	
Caixa líquido aplicado em atividades operacionais	(3.595.126)	(22.943.737)	
Fluxos das atividades de investimentos			
Destinação de sobras	(64.435)	(64.435)	
Aquisição de investimentos	0	(15.000)	
Aquisição de imobilizado	(150.138)	(346.312)	
Aplicação em diferido	(1.392)	(44.620)	
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento	(215.965)	(470.367)	
Fluxos das atividades de financiamentos			
Integralização de capital	3.659.722	7.908.086	
Aumento (Redução) em reserva de capital	535.016	965.556	
Aumento (Redução) em reserva legal	0	(6.160)	
Aumento (Redução) em reserva de expansão	(531.699)	(354.821)	
Distribuição de sobras	0	(507.610)	
Caixa líquido aplicado em atividades de financiamentos	3.663.039	8.005.051	
Aumento/(Redução) das disponibilidades líquidas	(148.052)	(15.409.053)	
Modificações nas disponibilidades líquidas			
Disponibilidade no início do período	6.619.422	21.880.423	
Disponibilidade no final do período	6.471.370	6.471.370	
Aumento/(Redução)	(148.052)	(15.409.053)	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008.

1) Contexto Operacional
A Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste – Unicred Central Norte/Nordeste, é uma entidade Cooperativa Central de Economia e Crédito Mútuo, constituída em 06 de dezembro de 1993, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme DERE/CMUN/09/94 - 125 Nº 9400313496 de 13 de maio de 1994, que tem como objetivo social o desenvolvimento e a organização comuns de serviços econômicos, financeiros e assistenciais de interesse dos cooperados, integrando e orientando as suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços em todas as modalidades autorizadas. As operações são conduzidas de acordo com as normas do Sistema Unicred, emanadas da Unicred do Brasil, e do Sistema Regional no que lhe é peculiar, com atuação integrada no mercado.

2) Apresentação das Demonstrações Financeiras
As demonstrações financeiras da Unicred Central N/NE foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e da Lei das Sociedades Cooperativistas e demais legislações aplicáveis a este tipo de instituição.

3) Principais diretrizes Contábeis
a) Apuração do Resultado:
As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, observando-se o critério pro rata die para as de natureza financeira. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas e flutuantes são atualizadas até a data do balanço.
b) Operações de crédito, outros créditos e provisão para créditos de liquidação duvidosa:
b.1) Das provisões de risco de crédito:
As operações de crédito e outros créditos são classificados, de acordo com:
(i) as regras estabelecidas pela Resolução no 2.682/1999 do CMN, que rege a sua classificação em nove níveis, sendo "A" (risco mínimo) e "H" (risco máximo), porém o Sistema Unicred, mantendo sua linha conservadora, define como risco mínimo "A", cuja percentagem de provisão é maior;
(ii) a avaliação da operação e do tomador de acordo com a Política de Crédito do Sistema Unicred;
(iii) as operações renegociadas são mantidas no mesmo nível em que estavam classificadas;
(iv) as operações em atraso classificadas como nível "H", se permanecerem vencidas, mantêm o nível de risco "H" por seis meses, quando são transferidas para prejuízo e controladas, em contas de compensação, não mais figurando na carteira de empréstimo;
(v) eventuais renegociações das operações de crédito em prejuízo, portanto contabilizadas em contas de compensação, são reclassificadas como nível "H" e os eventuais ganhos são reconhecidos quando efetivamente recebidos.
b.2) Das apropriações de rendas:
A atualização das operações de crédito ocorre até o 60º dia, sendo as rendas contabilizadas como receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, só apropriamos rendas quando efetivamente recebidas.
c) Ativo Imobilizado:
As aplicações no ativo imobilizado são demonstradas ao custo de aquisição, deduzidas das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, seguindo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária, quais sejam: imóveis de uso - 4%; móveis e utensílios e máquinas e equipamentos - 10%; sistemas de processamento de dados - 20% e sistemas de transportes - 20%.
d) Ativo diferido:
O ativo diferido está registrado ao custo de aquisição ou formação, deduzido das respectivas amortizações acumuladas de 20% ao ano, calculadas pelo método linear.
e) Depósitos e captações no mercado aberto:
São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die.
g) Outros ativos e passivos:
Os ativos foram demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias em base pro rata die, e provisão, quando cabível. Igualmente, os passivos estão demonstrados por valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias também em base pro rata die.

4) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS
Aplicação da classificação das aplicações interfinanceiras:
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Letras do Tesouro Nacional 0 30.606.873
Total 0 30.606.873

5) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
Resumo da classificação dos títulos e valores mobiliários:
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Certificados de Dep. Bancários 3.060.833 3.060.833
Cotas de Fundos de Investimentos 0 275.796.347
Cotas de Fundos de Curto Prazo 74.400.258 0
Cotas de Fundos de Mútuo de Renda Fixa 91.923.077 0
Cotas de Fundos de Ações 1.245.526 0
Cotas de Fundos de Multimercado 113.947.708 0
Cotas de Fundos em Direitos Creditórios 44.682.466 0
Provisão p/desvalorização TIT. (3.060.833) (3.060.833)
Total 326.199.035 275.796.347

6) RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS
Resumo dos depósitos em Cooperativas Centrais:
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Fundo Exclusivo 6.286.626 19.847.588
Fundo Garantidor de Depósito 3.587.018 2.659.735
Total 9.873.644 22.507.323

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITO
Apresentamos as informações relativas às operações de crédito concedidas às Cooperativas Filiadas, de acordo com as normas e taxas vigentes, distribuídas da seguinte forma:
a) Operações de crédito por níveis de risco:
Valores em R\$
Risco Saldo Devedor Valor da Provisão Nº de Operações Perc %
Nível A 20.930.891 104.655 67 25,87%
Nível B 8.312.542 83.125 24 9,27%
Nível C 9.619.738 288.591 168 64,86%
Total 38.863.171 476.371 259 100,00%

b) Perfil da Carteira de Empréstimo:
Estão representadas por linhas de crédito de empréstimos e financiamentos às Cooperativas Filia-das, cujas garantias podem ser reais, devedores solidários, avais, fianças e outras contratuais, dependendo de sua natureza, e estava assim demonstrado.
Valores em R\$
PRAZOS VICENDAS
Dez/2008 Dez/2007
VICENDAS 3.621.845 1.336.315
Até 30 dias 2.272.043 963.539
Até 90 dias 2.308.280 846.199
Até 180 dias 5.222.384 2.307.704
Até 360 dias 6.915.297 3.559.865
Até 720 dias 10.157.337 3.361.783
Até 1080 dias 5.916.948 2.876.628
Até 1440 dias 2.261.548 0
Até 1800 dias 131.744 0
Até 5400 dias 55.745 0
Total 38.863.171 15.252.033

c) Concentração das operações de crédito:
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Maior devedor 10.804.393 3.413.519
Percentual do total da carteira de operações de crédito 27,80% 22,61%
Percentual do total P L A 24,45% 12,30%
Dez maiores devedores 33.558.638 15.094.152

8) OUTROS CRÉDITOS
Os valores registrados na rubrica Outros Créditos são concernentes a ativos recuperáveis demons-trados a seguir:
Saldos patrimoniais:
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Ativo – Outros créditos 28.970 13.248
Material em Estoque 3.020 0
Aluguel 1.076.971 23.212
Assinaturas e Periódicos 2.028 45.033
Deposito em Garantia 1.377.460 938.142
Impostos a compensar 1.033 672
Pagamento a ressarcir 282.721 147.559
Devedores Diversos 3.242 198.482
TOTAL 2.793.144 1.353.169

9) OUTROS VALORES E BENS
Despesas antecipadas:
Referem-se, basicamente, a despesas de seguros, despesas financeiras pagas antecipadamente, que são amortizados conforme os períodos contratuais.
Valores em R\$
Dez/2008 Dez/2007
Ativo – Outros valores e bens 28.970 13.248
Aluguel 3.020 0
Assinaturas e Periódicos 1.609 0
Vale refeição 16.556 12.523
Vale Transporte 3.999 2.727
Outras despesas antecipadas 450 1