

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
1.0.0.00.00.000		Ativo Circ. e Realizável a L/Prazo	50.874.598,67 D
1.1.0.00.00.000		Disponibilidades	126.963,12 D
1.1.1.00.00.000		Caixa	122.947,88 D
1.1.1.10.00.000		Caixa	122.947,88 D
1.1.1.10.01.000	1000-6	Caixa	50.492,88 D
1.1.1.10.05.000	1001-4	Caixa Automatico	72.455,00 D
1.1.2.00.00.000		Depósitos Bancários	4.015,24 D
1.1.2.30.00.000		DEPÓSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA	4.015,24 D
1.1.2.30.01.000		DEPÓSITOS BANCÁRIOS DE INSTITUIÇÕES SEM CONTA	4.015,24 D
1.1.2.30.01.001	1358-7	Banco do Brasil - Compensação	2.568,26 D
1.1.2.30.01.002	1359-5	Banco do Brasil - Deb. Automatico	0,69 D
1.1.2.30.01.003	1386-2	Banco do Brasil - Cobrança Unimed	40,00 D
1.1.2.30.01.011	1360-9	Banco Bradesco	892,82 D
1.1.2.30.01.034	1396-0	Unibanco - Compensação	513,47 D
1.4.0.00.00.000		Relações Interfinanceiras	15.471.983,57 D
1.4.1.00.00.000		Direitos Juntos Participantes do Sistema de Liquidação	372.024,02 D
1.4.1.10.00.000		Cheques e Outros Papéis a Devolver	318.725,03 D
1.4.1.10.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	318.725,03 D
1.4.1.10.90.001	1347-1	Outros Sistemas de Liquidação	318.725,03 D
1.4.1.20.00.000		Cheques e Outros Papéis a Remeter	34.135,71 D
1.4.1.20.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	34.135,71 D
1.4.1.20.90.001	1349-8	Outros Sistemas de Liquidação	34.135,71 D
1.4.1.30.00.000		Cheques e Outros Papéis a Remetidos	19.163,28 D
1.4.1.30.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	19.163,28 D
1.4.1.30.90.001	1351-0	Outros Sistemas de Liquidação	19.163,28 D
1.4.5.00.00.000		CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA - COOPERATIVAS	15.099.959,55 D
1.4.5.10.00.000		DEPÓSITOS NAS COOPERATIVAS CENTRAIS	15.099.959,55 D
1.4.5.10.10.000		DEPÓSITOS NAS COOPERATIVAS CENTRAIS	15.099.959,55 D
1.4.5.10.10.001	1341-2	Depósitos na UCSP- Fundo Exclusivo Unicred - BB DTVM	1.909,81 D
1.4.5.10.10.004	1356-0	Depósitos na UCSP - Fundo Exclusivo Bansicredi	2.788.904,64 D
1.4.5.10.10.009	1391-9	Depósito na UCSP - MELLON	1.667.542,48 D
1.4.5.10.10.011	1397-8	Depósito na UCSP - LONG TERM	2.054.472,12 D
1.4.5.10.10.013	1410-9	Depósito na UCSP - Unibanco	196.748,67 D
1.4.5.10.10.014	1413-3	Depósito na UCSP - RDC Central	411.369,18 D
1.4.5.10.10.015	1414-1	Depósito na UCSP - ANS UBB	7.979.012,65 D
1.6.0.00.00.000		Operações de Crédito	33.785.417,98 D
1.6.1.00.00.000		Empréstimos e Títulos Descontados	17.300.058,86 D
1.6.1.10.00.000		Adiantamentos a Depositantes	224.580,25 D
1.6.1.10.10.000		Adiantamento a Depositantes	224.580,25 D
1.6.1.10.10.001	1127-4	Adiantamento a Depositantes	224.580,25 D
1.6.1.20.00.000		Empréstimos	14.340.777,84 D
1.6.1.20.10.000		Cheque Especial	1.477.392,13 D
1.6.1.20.10.001	1128-2	Cheque Especial	1.477.392,13 D
1.6.1.20.20.000		Contrato de Abertura de Crédito	2.738.463,91 D
1.6.1.20.20.010	1338-2	Crédito Pessoal Uniempresa	2.738.463,91 D
1.6.1.20.30.085	1249-1	(+)Inadimplente Maior 60 dias Tabela Price	259,42 C

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
1.6.1.20.40.000		Outros Empréstimos	10.125.181,22 D
1.6.1.20.40.001	1137-1	Outros Empréstimos	53.350,83 D
1.6.1.20.40.002	1258-0	Crédito Pessoal (Pré Price)	7.929.035,82 D
1.6.1.20.40.003	1259-9	Crédito Pessoal (PRE SAC)	3.038,39 D
1.6.1.20.40.004	1266-1	Crédito Aplicação (Pré Price)	423.098,23 D
1.6.1.20.40.006	1270-0	Crédito Férias (Pré Price)	69.616,07 D
1.6.1.20.40.008	1272-6	Antecipação de Produção (Pré Price)	53.198,12 D
1.6.1.20.40.014	1278-5	Crédito Educativo (Pré Price)	16.793,38 D
1.6.1.20.40.016	1280-7	Conta Garantida (Pré Price)	1.577.050,38 D
1.6.1.30.00.000		Títulos Descontados	2.734.700,77 D
1.6.1.30.10.000		Duplicata Mercantil	2.734.700,77 D
1.6.1.30.10.001	1142-8	Títulos Descontados	2.834.160,67 D
1.6.1.30.10.070	1143-6	(-) R.A. Títulos Descontados	99.459,90 C
1.6.2.00.00.000		Financiamentos	16.814.262,17 D
1.6.2.10.00.000		Financiamentos	16.814.262,17 D
1.6.2.10.10.001	1315-3	Financiamentos Unicar	977.692,60 D
1.6.2.10.10.002	1316-1	Financiamento de Veiculos (FOLHA)	1.475.176,63 D
1.6.2.10.10.004	1318-8	Financiamneto de Equipamentos (FOLHA)	489.316,32 D
1.6.2.10.10.005	1319-6	Financiamentos de Veiculos (Pré Price)	5.563.441,91 D
1.6.2.10.10.006	1320-0	Financiamento de Veiculos (Pré SAC)	9.541,95 D
1.6.2.10.10.007	1321-8	Financiamento de Equipamentos (Pré Price)	5.046.036,90 D
1.6.2.10.10.008	1322-6	Financiamento de Equipamentos (Pré SAC)	1.892,32 D
1.6.2.10.10.009	1323-4	Financiamentos Unimoveis	2.441.558,52 D
1.6.2.10.10.010	1324-2	Aquisição e Reforma (FOLHA)	37.676,63 D
1.6.2.10.10.011	1325-0	Aquisição e Reforma (Pré Price)	771.928,39 D
1.6.9.00.00.000		(-) Provisões p/ Operações de Créditos	328.903,05 C
1.6.9.20.00.000		(-)Provisão p/ Emprést. e Títul.Descontado	328.903,05 C
1.6.9.20.10.000		(-) Provisões de Empréstimos	328.903,05 C
1.6.9.20.10.002	1165-7	(-) Provisão Adto Depositantes Risco H	15.105,13 C
1.6.9.20.10.080	1169-0	(-) Prov. Risco - Créd. Geral	313.797,92 C
1.8.0.00.00.000		Outros Créditos	127.911,86 D
1.8.8.00.00.000		Diversos	127.911,86 D
1.8.8.03.00.000		Adtos e Antecipações Salariais	11.320,11 D
1.8.8.03.01.000	1185-1	Adtos. de Salários	7.088,40 D
1.8.8.03.04.000	1188-6	Adtos. de Férias	4.231,71 D
1.8.8.05.00.000		Adto p/pagto de Nossa Conta	62.458,20 D
1.8.8.05.60.000	1196-7	Adto.a Fornecedor	600,00 D
1.8.8.05.61.000	1197-5	Adiant. Serviços Banco do Brasil	61.858,20 D
1.8.8.50.00.000		Imposto de Renda a Recuperar	31.240,36 D
1.8.8.50.10.000	1207-6	Imposto de Renda a Recuperar	31.240,36 D
1.8.8.92.00.000		Devedores Diversos	22.893,19 D
1.8.8.92.03.000	1213-0	Pendências a Regularizar	22.893,19 D
1.9.0.00.00.000		Outros Valores e Bens	1.362.322,14 D
1.9.8.00.00.000		Outros Valores e Bens	15.821,15 D
1.9.8.10.00.000		Bens Não de Uso Próprio	15.821,15 D
1.9.8.10.10.000	1220-3	Imóveis	15.821,15 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
1.9.9.00.00.000		Despesas Antecipadas	1.346.500,99 D
1.9.9.10.00.000		Despesas Antecipadas	1.346.500,99 D
1.9.9.10.02.000	1230-0	Prog.Alimentação Trabalhador	15.294,49 D
1.9.9.10.06.000	1233-5	Propaganda e Publicidade	108.674,30 D
1.9.9.10.08.000	1235-1	Despesas Antecipadas - Unimed	558.000,00 D
1.9.9.10.09.000	1236-0	Desp Seguros a Apropriar	11.069,94 D
1.9.9.10.10.000	1237-8	Contrato de Telefonia - Claro	186.476,81 D
1.9.9.10.12.000	1239-4	Despesas Antecipadas Aparelhos Claro	75.236,20 D
1.9.9.10.13.000	1393-5	Despesas Antecipadas - Construção Sede	376.784,19 D
1.9.9.10.15.000	1405-2	Imposto Predial	3.465,99 D
1.9.9.10.17.000	1412-5	Despesa Antecipada - Contribuição Cooperativista e Sindic	11.499,07 D
2.0.0.00.00.000		Permanente	2.065.921,08 D
2.1.0.00.00.000		Investimentos	827.562,15 D
2.1.5.00.00.000		Ações e Cotas	827.562,15 D
2.1.5.10.00.000		Ações e Cotas	827.562,15 D
2.1.5.10.20.000	2009-5	Outros	827.562,15 D
2.2.0.00.00.000		Imobilizado de Uso	524.473,29 D
2.2.4.00.00.000		Inst.Móveis e Equip.de Uso	379.641,99 D
2.2.4.20.00.000		Móveis e Equipamentos de Uso	499.640,68 D
2.2.4.20.01.000	2024-9	Mobiliários	144.709,33 D
2.2.4.20.02.000	2025-7	Máquinas e Equipamentos	336.947,85 D
2.2.4.20.03.000	2026-5	Aparelhos de Refrigeração	17.983,50 D
2.2.4.99.00.000		(-)Depr.Acum.de Mov. e Equip.	119.998,69 C
2.2.4.99.01.000	2028-1	(-)Deprec.Acum.de Mobiliários	32.712,26 C
2.2.4.99.02.000	2029-0	(-)Deprec.Acum.de Maq.e Equipam.	79.471,06 C
2.2.4.99.03.000	2030-3	(-)Deprec.Acum.de Apar.de Refrig.	7.815,37 C
2.2.9.00.00.000		Outras	144.831,30 D
2.2.9.10.00.000		Sistema de Comunicação	40.895,25 D
2.2.9.10.10.000	2031-1	Equipamentos	40.895,25 D
2.2.9.30.00.000		Sistema de Proc. de Dados	395.153,58 D
2.2.9.30.10.000	2033-8	Equipamentos	394.773,58 D
2.2.9.30.20.000	2034-6	Programas	380,00 D
2.2.9.50.00.000		Sistema de Segurança	59.049,14 D
2.2.9.50.10.000	2035-4	Sistema de Segurança	59.049,14 D
2.2.9.99.00.000		(-)Depr.Acum.- Outras Imob.de Uso	350.266,67 C
2.2.9.99.10.000	2037-0	(-)Deprec.Acum.Sist.de Comunicação	16.329,68 C
2.2.9.99.30.000	2038-9	(-)Deprec.Acum.Sist.de Proc. Dados	320.787,90 C
2.2.9.99.50.000	2039-7	(-)Deprec.Acum.Sist.de Segurança	13.149,09 C
2.4.0.00.00.000		Diferido	713.885,64 D
2.4.1.00.00.000		Gastos de Organ. e Expansão	713.885,64 D
2.4.1.20.00.000		Gastos em Imóveis de Terceiros	948.021,74 D
2.4.1.20.10.000	2041-9	Benfeitorias	948.021,74 D
2.4.1.60.00.000		Gastos c/Aq.Desv.de Logiciais	289.158,92 D
2.4.1.60.10.000	2044-3	Gastos Aq.Des. Logiciais (SoftWare)	289.158,92 D
2.4.1.99.00.000		(-)Amort.Acumulada do Diferido	523.295,02 C

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
2.4.1.99.20.000	2049-4	(-)Amort.Acum.de Gastos Imov.Terc.	332.571,90 C
2.4.1.99.60.000	2051-6	(-)Amort.Acum.Gast.c/Aq.Des.de Log.	190.723,12 C
3.0.0.00.00.000		Compensação	51.496.672,39 D
3.1.0.00.00.000		Classificação da Carteira de Crédito	34.114.321,03 D
3.1.2.00.00.000		Operações de Risco Nível A	12.968.145,65 D
3.1.2.10.00.000	3004-0	Operações de Crédito Nível A	12.968.145,65 D
3.1.3.00.00.000		Operações de Risco Nível B	18.569.236,24 D
3.1.3.10.00.000		Operações de Crédito Nível B	18.569.236,24 D
3.1.3.10.10.000	3005-8	Operações em Curso Normal B	18.223.031,12 D
3.1.3.10.20.000	3006-6	Operações Vencidas B	346.205,12 D
3.1.4.00.00.000		Operações de Risco Nível C	2.561.738,08 D
3.1.4.10.00.000		Operações de Crédito Nível C	2.561.738,08 D
3.1.4.10.10.000	3009-0	Operações em Curso Normal C	2.518.621,55 D
3.1.4.10.20.000	3010-4	Operações Vencidas C	43.116,53 D
3.1.5.00.00.000		Operações de Risco Nível D	15.201,06 D
3.1.5.10.00.000		Operações de Crédito Nível D	15.201,06 D
3.1.5.10.10.000	3013-9	Operações em Curso Normal D	3.605,11 D
3.1.5.10.20.000	3014-7	Operações Vencidas D	11.595,95 D
3.4.0.00.00.000		Custódia de Valores	2.802.883,04 D
3.4.8.00.00.000		Valores em Custódia	2.802.883,04 D
3.4.8.10.00.000		Valores em Custódia	2.802.883,04 D
3.4.8.10.01.000	3037-6	Valores em Custódia - Ass	2.802.883,04 D
3.9.0.00.00.000		Controles	14.579.468,32 D
3.9.6.00.00.000		Créditos Baixados como Prejuízo	86.918,54 D
3.9.6.10.00.000		Setor Privado	86.918,54 D
3.9.6.10.01.000		Divs.Créditos Baixados c/Prejuízo	86.918,54 D
3.9.6.10.01.001	3054-6	Divs.Créditos Bx.Prej/Emprest.	86.918,54 D
3.9.7.00.00.000		VALORES DE CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE PAF	26.457,02 D
3.9.7.10.00.000		VALORES DE CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE P/	26.457,02 D
3.9.7.10.10.000		VALORES DE CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE	26.457,02 D
3.9.7.10.10.001	3068-6	VALORES DE CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DI	26.457,02 D
3.9.8.60.00.000		Valores de Créditos Contratados a Liberar	7.521.570,85 D
3.9.8.60.10.000	3074-0	Valores de Crédito a Liberar PJ	2.836.442,98 D
3.9.8.60.20.000	3075-9	Valores de Crédito a Liberar PF	4.685.127,87 D
3.9.9.00.00.000		Outras Contas de Compensação Ativas	6.944.521,91 D
3.9.9.20.00.000		Bens Imóveis de Terceiros	43.001,76 D
3.9.9.20.00.001	3065-1	Bens Moveis de Terceiros	43.001,76 D
3.9.9.50.00.000		Cheque Especial	6.641.946,00 D
3.9.9.50.01.000	3060-0	Cheque Especial	6.641.946,00 D
3.9.9.90.00.000		Outras	259.574,15 D
3.9.9.90.20.000		Fundo Garantidor de Dep. - Regional	259.574,15 D
3.9.9.90.20.013	3063-5	Cotas de Unicred Americana	259.574,15 D
Total Ativo			104.437.192,14 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
4.0.0.00.00.000		Passivo Circ. e Exigível a L/Prazo	42.813.009,91 C
4.1.0.00.00.000		Depósitos	39.129.511,53 C
4.1.1.00.00.000		Depósitos a Vista	3.430.224,33 C
4.1.1.10.00.000		Pessoas Físicas	2.360.360,41 C
4.1.1.10.10.000	4000-2	Depósitos de Pessoas Físicas	2.360.360,41 C
4.1.1.20.00.000		Pessoas Jurídicas	1.069.863,92 C
4.1.1.20.10.000	4001-0	Dep.a Vista - Pessoas Jurídicas	1.069.863,92 C
4.1.4.00.00.000		Depósitos Sobre Aviso	6.596.194,41 C
4.1.4.10.00.000		Aviso Prévio	6.596.194,41 C
4.1.4.10.30.000		Instituições do Sistema Financeiro	6.596.194,41 C
4.1.4.10.30.001	4166-1	Uniaplic	6.596.194,41 C
4.1.5.00.00.000		Depósito a Prazo	29.103.092,79 C
4.1.5.10.00.000		Depósitos a Prazo	29.103.092,79 C
4.1.5.10.20.000		Recibo de Depósito Cooperativo	29.103.092,79 C
4.1.5.10.20.001	4011-8	RDC - RENDMAXI PLUS	16.824.412,79 C
4.1.5.10.20.002	4012-6	RDC - RENDMAXI	1.654.627,54 C
4.1.5.10.20.003	4013-4	RDC - ANS	7.926.793,99 C
4.1.5.10.20.004	4014-2	RDC - RENDMAXI MODERADO	1.817.353,08 C
4.1.5.10.20.005	4117-3	RDC - RENDMAXI AGRESSIVO	838.758,06 C
4.1.5.10.20.095	4130-0	Provisão de IRRF S/ Depósito a Prazo	41.147,33 C
4.4.0.00.00.000		Relações Interfinanceiras	457.679,34 C
4.4.1.00.00.000		Obrigações Junto a Participantes do Sistema de Liquidação	457.679,34 C
4.4.1.10.00.000		Cheques Outros Papeis Recebidos	139.737,10 C
4.4.1.10.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	139.737,10 C
4.4.1.10.90.001	4134-3	Outros Sistemas de Liquidação	139.737,10 C
4.4.1.20.00.000		Rec.a Devolver ao Serv.de Comp.	3.038,00 C
4.4.1.20.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	3.038,00 C
4.4.1.20.90.001	4136-0	Outros Sistemas de Liquidação	3.038,00 C
4.4.1.30.00.000		Rec.Rem.ao Serviço de Comp.	314.904,24 C
4.4.1.30.90.000		Outros Sistemas de Liquidação	314.904,24 C
4.4.1.30.90.001	4137-8	Outros Sistemas de Liquidação	314.904,24 C
4.9.0.00.00.000		Outras Obrigações	3.225.819,04 C
4.9.1.00.00.000		Cobr.e Arrec.Trib.e Assem.	31.240,36 C
4.9.1.50.00.000		Rec.de Tributos Federais	31.240,36 C
4.9.1.50.10.000	4056-8	Rec.de Tributos Federais	31.240,36 C
4.9.3.00.00.000		Sociais e Estatutárias	51.317,75 C
4.9.3.20.00.000		F.A.T.E.S.	51.317,75 C
4.9.3.20.10.000	4058-4	FATES - das sobras líquidas do exercício	48.216,92 C
4.9.3.20.20.000	4059-2	FATES - atos com não associados	3.100,83 C
4.9.4.00.00.000		Fiscais e Previdenciárias	346.584,58 C
4.9.4.20.00.000		Imposto e Contr.a Recolher	71.325,42 C
4.9.4.20.10.000		Imp. Contrib. s/ Serv. Terceiros	295,06 C
4.9.4.20.10.001	4065-7	IRRF s/ Serviços de Terceiros	295,06 C
4.9.4.20.20.000		Imp. Contrib. s/ Salários	52.879,13 C

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
4.9.4.20.20.001	4068-1	IRRF a Recolher	10.644,73 C
4.9.4.20.20.002	4069-0	INSS a Recolher	35.755,65 C
4.9.4.20.20.003	4070-3	FGTS a Recolher	5.684,82 C
4.9.4.20.20.004	4071-1	PIS a Recolher	725,93 C
4.9.4.20.20.005	4072-0	Contrib. Sind. a Recolher	68,00 C
4.9.4.20.90.000		Outros Imp. e Contrib. a Recolher	18.151,23 C
4.9.4.20.90.001	4076-2	IRRF s/ RDC a Recolher	15.104,79 C
4.9.4.20.90.004	4118-1	IOF a recolher	3.046,44 C
4.9.4.50.00.000		Prov.p/Riscos Fiscais	275.259,16 C
4.9.4.50.10.000		Prov.p/Imp e Contrib s/ Lucros	275.259,16 C
4.9.4.50.10.001	4080-0	IR PJ / PIS / Cofins a Recolher	112,01 C
4.9.4.50.10.002	4081-9	CSLL a Recolher	112,01 C
4.9.4.50.10.003	4131-9	PIS s/ Faturamento a Recolher	0,71 C
4.9.4.50.10.004	4140-8	Cofins a Recolher	4,40 C
4.9.4.50.10.005	4142-4	Provisão para PIS/Cofins s/ Atos não Cooperativos	275.030,03 C
4.9.9.00.00.000		Diversas	2.796.676,35 C
4.9.9.30.00.000		Provisões p/Pgtos. a Efetuar	446.513,69 C
4.9.9.30.10.000		Prov. de Desp. de Pessoal	181.278,76 C
4.9.9.30.10.001	4084-3	Prov. p/ Pcto. 13o. Salário	27.571,24 C
4.9.9.30.10.002	4085-1	Prov. p/ Pcto. Férias	76.934,10 C
4.9.9.30.10.004	4087-8	Prov. p/ Pcto de Enc. Sociais s/ Férias	27.068,37 C
4.9.9.30.10.008	4165-3	Prov.p/pgto. Encargos Sociais s/ 13º salário	9.705,05 C
4.9.9.30.10.014	4090-8	Prov.p/Pcto.Partic.Lucros Result.	40.000,00 C
4.9.9.30.50.000		Prov. de Outras Desp. Administr.	3.365,25 C
4.9.9.30.50.010	4100-9	Seguros Prestamista	3.365,25 C
4.9.9.30.90.000		Prov. de Outros Pagamentos - Obra Sede	261.869,68 C
4.9.9.30.90.001	4103-3	Prov. p/ Pagto Juros ao Capital	261.869,68 C
4.9.9.92.00.000		Credores Diversos	2.350.162,66 C
4.9.9.92.02.000	4141-6	Unicred Central SP	2.308.999,67 C
4.9.9.92.16.000	4112-2	Pendências a Regularizar	936,53 C
4.9.9.92.20.000	4114-9	Fornecedores	13.883,66 C
4.9.9.92.20.001	4147-5	Fornecedor Claro	26.342,80 C
6.0.0.00.00.000		Patrimônio Líquido	9.649.184,59 C
6.1.0.00.00.000		Patrimônio Líquido	9.649.184,59 C
6.1.1.00.00.000		Capital Social	9.005.524,83 C
6.1.1.10.00.000		Capital	19.378.137,77 C
6.1.1.10.28.000	6001-1	Cotas - País	19.378.137,77 C
6.1.1.50.00.000		(-)Capital a Realizar	10.372.612,94 D
6.1.1.50.10.000	6004-6	(-)Capital a Realizar	10.372.612,94 D
6.1.5.00.00.000		Reservas de Lucros	643.659,76 C
6.1.5.10.00.000		Reserva Legal	643.659,76 C
6.1.5.10.10.000	6008-9	Reserva Legal	643.659,76 C
7.0.0.00.00.000		Contas de Resultados Credoras	6.306.162,00 C
7.1.0.00.00.000		Receitas Operacionais	6.303.209,83 C
7.1.1.00.00.000		Rendas de Oper.de Crédito	3.713.625,46 C

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
7.1.1.03.00.000		Rendas de Adtos a Depositantes	230.884,67 C
7.1.1.03.10.000	7000-9	Rendas de Adtos.a Depositantes	230.884,67 C
7.1.1.05.00.000		Rendas de Empréstimos	3.228.207,89 C
7.1.1.05.10.000		Rendas de Empréstimos	3.228.207,89 C
7.1.1.05.10.001	7001-7	Renda de Empr. por Cheque Especial	568.846,74 C
7.1.1.05.10.002	7002-5	Renda de Empr. por C.A.C.	1.075,83 C
7.1.1.05.10.004	7057-2	Rendas Crédito Pessoal (Pré Price)	893.977,16 C
7.1.1.05.10.005	7058-0	Rendas Crédito Pessoal (Pré SAC)	701,67 C
7.1.1.05.10.008	7061-0	Rendas Crédito Aplicação (Pré Price)	29.006,67 C
7.1.1.05.10.010	7063-7	Rendas de Crédito Férias (Pré Price)	6.934,53 C
7.1.1.05.10.012	7065-3	Rendas de Antecipação de Produção (Pré Price)	21.786,97 C
7.1.1.05.10.014	7067-0	Rendas de Financiamento de Veiculos (Pré Price)	410.522,72 C
7.1.1.05.10.015	7068-8	Rendas de Financiamento de Veiculos (Pré SAC)	839,36 C
7.1.1.05.10.016	7069-6	Rendas de Financiamento de Equipamentos Uniwork	420.212,47 C
7.1.1.05.10.017	7070-0	Rendas de Financiamento de Equipamentos (Pré SAC)	251,75 C
7.1.1.05.10.018	7071-8	Rendas de Crédito Educativo (Pré Price)	3.849,82 C
7.1.1.05.10.020	7073-4	Rendas de Conta Garantida (Pré Price)	143.630,87 C
7.1.1.05.10.021	7074-2	Rendas de Aquisição e Reforma (Pré Price)	131.544,89 C
7.1.1.05.10.024	7077-7	Rendas de Financiamento de Veiculos (FOLHA)	123.181,22 C
7.1.1.05.10.026	7079-3	Rendas de Financiamento de Equipamentos (FOLHA)	46.580,08 C
7.1.1.05.10.027	7080-7	Rendas de Financiamentos Unimoveis	171.244,47 C
7.1.1.05.10.028	7081-5	Rendas de Aquisição e Reforma (FOLHA)	6.654,49 C
7.1.1.05.10.029	7083-1	Rendas de Crédito Pessoal Uniempresa	247.366,18 C
7.1.1.10.00.000		Rendas de Títulos Descontados	254.532,90 C
7.1.1.10.10.000		Rendas de Títulos Descontados	254.532,90 C
7.1.1.10.10.001	7005-0	Rendas de Títulos Descontados	254.532,90 C
7.1.7.00.00.000		Rendas de Prest.de Serviços	207.130,38 C
7.1.7.40.00.000		Rendas de Cobrança	207.130,38 C
7.1.7.40.10.000	7021-1	Rendas de Cobrança	207.130,38 C
7.1.9.00.00.000		Outras Receitas Operacionais	2.382.453,99 C
7.1.9.30.00.000		Rec.de Encargos e Despesas	50.499,10 C
7.1.9.30.01.000	7035-1	Ressarc.Despesas Administrativas	50.499,10 C
7.1.9.86.00.000		INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	609.666,94 C
7.1.9.86.10.000		INGRESSOS DE DEPÓSITOS INTERCOOPERATIVOS	609.666,94 C
7.1.9.86.10.001	7084-0	Ingressos de Dep. Interc. Na Unicred Central SP	609.666,94 C
7.1.9.90.00.000		Reversão de Prov. Operacional	1.722.287,95 C
7.1.9.90.30.000		Rev.de Prov.de Operações de C.L.D.	1.722.287,95 C
7.1.9.90.30.001	7040-8	Rev. Prov. de CLD	1.722.287,95 C
7.3.0.00.00.000		Receitas não Operacionais	2.952,17 C
7.3.9.00.00.000		Outras Rec.não Operacionais	2.952,17 C
7.3.9.99.00.000		Outras Rendas não Operacionais	2.952,17 C
7.3.9.99.10.000	7055-6	Outras Rendas não Operacionais	2.952,17 C
8.0.0.00.00.000		Contas de Resultado Devedoras	5.827.836,75 D
8.1.0.00.00.000		Despesas Operacionais	5.786.848,29 D
8.1.1.00.00.000		Despesas de Captação	1.487.221,43 D
8.1.1.30.00.000		Desp.de Depósito a Prazo	1.487.221,43 D
8.1.1.30.10.000	8001-2	Desp.de Depósito a Prazo	374.361,85 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
8.1.1.30.10.001	8222-8	Desp. de Depósito a Prazo - RDC	637.426,95 D
8.1.1.30.10.002	8223-6	Desp. de Depósito a Prazo - RendMaxi	58.262,64 D
8.1.1.30.10.003	8224-4	Desp. de Depósito a Prazo - RDC ANS	289.847,58 D
8.1.1.30.10.004	8225-2	Desp. de Depósito a Prazo - RendMaxi Moderado	71.721,13 D
8.1.1.30.10.005	8226-0	Desp. de Depósito a Prazo - RendMaxi Agressivo	55.601,28 D
8.1.2.00.00.000		Desp.p/Obrig.p/Emp.e Repasses	93.351,37 D
8.1.2.30.00.000		Desp.Empr. no País - Outras Instit.	93.351,37 D
8.1.2.30.10.000		Desp. Emprést. em Inst.Financ.	93.351,37 D
8.1.2.30.10.003	8006-3	Desp c/Empréstimos	93.351,37 D
8.1.7.00.00.000		Despesas Administrativas	1.998.506,14 D
8.1.7.03.00.000		Despesas de Agua Energia e Gás	12.609,89 D
8.1.7.03.10.000	8015-2	Despesas de Agua Energia e Gás	12.609,89 D
8.1.7.06.00.000		Despesas de Aluguéis	120.297,50 D
8.1.7.06.10.000	8016-0	Despesas de Aluguéis de Imóveis	120.297,50 D
8.1.7.12.00.000		Despesas de Comunicação	85.454,19 D
8.1.7.12.01.000	8019-5	Despesas com telecomunicações	70.620,86 D
8.1.7.12.04.000	8022-5	Despesas com Postais	14.833,33 D
8.1.7.18.00.000		Despesas de Honorários	246.934,22 D
8.1.7.18.10.000		Despesas do Conselho Fiscal	21.367,68 D
8.1.7.18.10.002	8025-0	Despesas c/Ced Presença Conselho Fiscal	21.367,68 D
8.1.7.18.30.000		Desp.de Dir.e Cons.de Administração	225.566,54 D
8.1.7.18.30.001	8026-8	Despesas com Honorários Diretoria Execut	113.744,45 D
8.1.7.18.30.002	8027-6	Despesas Cédulas Presença Direx	41.557,85 D
8.1.7.18.30.003	8028-4	Despesas com Cédula Presença Ouvidoria	4.718,46 D
8.1.7.18.30.004	8029-2	Despesas Cédulas Presença Cons Adm	15.732,45 D
8.1.7.18.30.005	8218-0	Desp. Cédula Comite de Crédito	42.731,39 D
8.1.7.18.30.006	8229-5	Despesas com Cedula de Presença Comite Eleitoral	7.081,94 D
8.1.7.21.00.000		Despesa de Man e Cons de Bens	15.679,10 D
8.1.7.21.01.000	8030-6	Serviço de Limpeza	12.628,00 D
8.1.7.21.02.000	8031-4	Cons.de Maq,e equip.	30,00 D
8.1.7.21.03.000	8032-2	Reparos e Cons. de Instalações	2.771,60 D
8.1.7.21.05.000	8034-9	Rep e Cons.de Móveis e Utensílios	249,50 D
8.1.7.24.00.000		Despesas de Materiais	18.114,46 D
8.1.7.24.10.000	8035-7	Despesas de Materiais Expediente	18.114,46 D
8.1.7.27.00.000		Despesas de Pessoal - Benefícios	123.713,24 D
8.1.7.27.02.000	8037-3	Desp.Assist.Médica	48.161,49 D
8.1.7.27.04.000	8039-0	Desp.de Alimentação do Trabalhador	73.460,03 D
8.1.7.27.05.000	8040-3	Desp. de Vale Transporte	2.091,72 D
8.1.7.30.00.000		Despesas Pessoal-Enc Social	185.292,15 D
8.1.7.30.10.000		Desp. de F.G.T.S.	39.672,03 D
8.1.7.30.10.001	8213-9	Despesas de FGTS	39.672,03 D
8.1.7.30.50.000		Desp. de Previdência Social	145.620,12 D
8.1.7.30.50.001	8046-2	Despesas de Previdencia Social	145.620,12 D
8.1.7.33.00.000		Despesa de Pessoal-Proventos	416.972,87 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
8.1.7.33.01.000	8050-0	Desp. de Salários	260.672,03 D
8.1.7.33.03.000	8052-7	Desp. de Anuênios	4.156,94 D
8.1.7.33.04.000	8053-5	Desp. de Horas Extras	17.598,50 D
8.1.7.33.05.000	8054-3	Desp. de Quebra de Caixa	16.140,86 D
8.1.7.33.06.000	8055-1	Desp. de Comissão de Caixa	2,52 D
8.1.7.33.08.000	8057-8	Desp. de Estagiários	5.619,80 D
8.1.7.33.10.000	8059-4	Desp. de 13o.Salário	29.105,54 D
8.1.7.33.11.000	8060-8	Desp. de Gratificações	38.423,96 D
8.1.7.33.12.000	8061-6	Desp. de Férias	39.155,58 D
8.1.7.33.22.000	8071-3	Desp. de Auxílio Creche	5.938,24 D
8.1.7.33.23.000	8072-1	Despesas com Auxílio Babá	158,90 D
8.1.7.36.00.000		Despesas de Pessoal - Treinamento	4.191,24 D
8.1.7.36.02.000	8074-8	Desp. de Seleção e Contratação	540,00 D
8.1.7.36.04.000	8076-4	Outras Despesas de Treinamento	3.651,24 D
8.1.7.37.00.000		Desp. Remuneração c/ Estagiários	1.281,67 D
8.1.7.37.10.000	8077-2	Despesas de Remuneração Estagiários	1.281,67 D
8.1.7.39.00.000		Despesas Processamento Dados	102.926,70 D
8.1.7.39.02.000	8079-9	Desp. de Desenv.e Manut.de S.P.D.	102.296,87 D
8.1.7.39.07.000	8084-5	Desp. c/ Aq. Eq. Informática	629,83 D
8.1.7.42.00.000		Despesas de Promoção e Rel.Públicas	69.270,65 D
8.1.7.42.02.000	8086-1	Desp. de Confraternização	2.407,53 D
8.1.7.42.04.000	8088-8	Desp. de Programa de Divulgação	59.725,98 D
8.1.7.42.06.000	8090-0	Desp. de Promoções e Rel. Públicas	7.137,14 D
8.1.7.51.00.000		Despesas de Seguros	14.903,98 D
8.1.7.51.05.000	8098-5	Desp. de Seguro de Funcionários	2.708,72 D
8.1.7.51.06.000	8099-3	Desp de Seg c/Riscos Diversos	12.195,26 D
8.1.7.54.00.000		Despesas de Serv.do Sist.Financeiro	244.034,26 D
8.1.7.54.02.000	8102-7	Desp. de Serviço Bancários - BB	177.924,64 D
8.1.7.54.03.000	8103-5	Desp. de Serviços Bancários - Bansicredi	17.680,70 D
8.1.7.54.07.000	8228-7	Desp. de Serviços Bancários - Unibanco	48.428,92 D
8.1.7.57.00.000		Despesas de Serviços de Terceiros	23.100,53 D
8.1.7.57.04.000	8107-8	Desp. de Encadernações	555,00 D
8.1.7.57.05.000	8108-6	Desp. de Serviços Gráficos	5.869,92 D
8.1.7.57.07.000	8110-8	Desp.c/ Arquivos Inativos	7.761,45 D
8.1.7.57.08.000	8111-6	Despesas com Serasa	8.914,16 D
8.1.7.60.00.000		Despesa Serviços Vigil. e Segurança	62.486,54 D
8.1.7.60.10.000	8113-2	Despesa Serv.de Vigil. e Segurança	62.486,54 D
8.1.7.63.00.000		Desp.de Serv.Técnico Especializado	31.440,48 D
8.1.7.63.02.000	8115-9	Desp.Assessoria Técnica	11.339,16 D
8.1.7.63.04.000	8117-5	Desp.Serviço Contábil	3.515,25 D
8.1.7.63.05.000	8118-3	Desp.Asses.Parlam.Jurid	6.486,85 D
8.1.7.63.06.000	8119-1	Consultoria Financeira	3.520,85 D
8.1.7.63.08.000	8221-0	Desp. Assessoria R.H.	6.201,06 D
8.1.7.63.10.000	8227-9	Dispêdio com Ouvidoria	377,31 D
8.1.7.66.00.000		Despesas de Transporte	640,00 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
8.1.7.66.02.000	8122-1	Desp. de Outros Transportes	640,00 D
8.1.7.75.00.000		Despesas de Viagem no País	12.565,24 D
8.1.7.75.02.000	8129-9	Despesas de Transporte ADM	6.117,57 D
8.1.7.75.03.000	8130-2	Desp. de Estadas ADM	1.524,45 D
8.1.7.75.04.000	8131-0	Despesas Alimentação ADM	783,92 D
8.1.7.75.05.000	8132-9	Desp Aj. Custo/KM e Diária Diretor	4.139,30 D
8.1.7.99.00.000		Outras Despesas Administrativas	206.597,23 D
8.1.7.99.01.000	8134-5	Despesas c/Taxa Administ Unicred Central	109.002,49 D
8.1.7.99.02.000	8135-3	Desp.com Contribuições Unicred do Brasil	9.842,17 D
8.1.7.99.04.000	8137-0	Desp.Livros,Jornais,Assin. Revistas	186,00 D
8.1.7.99.05.000	8138-8	Desp. c/Combustiv./Estac./Pedágios	7.967,46 D
8.1.7.99.07.000	8140-0	Desp. Mat.Limpeza/Higiene e Desenf.	1.181,20 D
8.1.7.99.08.000	8141-8	Desp Contrib.c/Sind.Patronal	8.341,60 D
8.1.7.99.09.000	8142-6	Desp. de Emolumentos - Taxas	133,06 D
8.1.7.99.10.000	8143-4	Desp. de Cartórios	1.288,59 D
8.1.7.99.11.000	8144-2	Desp. de Copa-Cozinha	385,10 D
8.1.7.99.12.000	8145-0	Desp. de Lanches e Refeições	20.763,21 D
8.1.7.99.14.000	8147-7	Outras Despesas	9.285,02 D
8.1.7.99.16.000	8149-3	Desp.com Juros, Multas e Atual.Mon.	74,74 D
8.1.7.99.17.000	8150-7	Construções e Melhorias de Instal.	33.558,48 D
8.1.7.99.18.000	8151-5	Desp. Imposto Pred. e Territorial	1.423,24 D
8.1.7.99.28.000	8161-2	Despesas c/ Aq. Patrimoniais	657,75 D
8.1.7.99.31.000	8045-4	Despesas com Decoração	2.507,12 D
8.1.8.00.00.000		Aprovisionamentos e Ajustes Patr.	1.920.044,85 D
8.1.8.10.00.000		Despesas de Amortização	70.090,66 D
8.1.8.10.10.000	8163-9	Despesas de Amortização	70.090,66 D
8.1.8.20.00.000		Despesas de Depreciação	55.769,15 D
8.1.8.20.10.000	8164-7	Despesas de Depreciação	55.769,15 D
8.1.8.30.00.000		Despesas de Provisões Operacionais	1.794.185,04 D
8.1.8.30.30.000		Desp. de Operações de C.L.D.	1.794.185,04 D
8.1.8.30.30.001	8166-3	Desp.de Prov.de Empr. em C.L.D.	1.794.185,04 D
8.1.9.00.00.000		Outras Despesas Operacionais	287.724,50 D
8.1.9.33.00.000		Desp. de Contrib. PIS/PASEP	265.607,91 D
8.1.9.33.10.000	8179-5	Despesas com Contrib PIS	3.738,23 D
8.1.9.33.20.000	8180-9	Desp. com Juros ao Capital	261.869,68 D
8.1.9.99.00.000		Outras Despesas Operacionais	22.116,59 D
8.1.9.99.25.000	8188-4	Despesas com Fundo Garantidor Depósito	22.116,59 D
8.3.0.00.00.000		Despesas não Operacionais	137,52 D
8.3.9.00.00.000		Outras Despesas não Operacionais	137,52 D
8.3.9.10.00.000		Perdas de Capital	0,24 D
8.3.9.10.10.000	8195-7	Perdas de Capital	0,24 D
8.3.9.99.00.000		Outras Despesas não Operacionais	137,28 D
8.3.9.99.99.000		Desp. c/ encargos de receita não operacional	137,28 D
8.3.9.99.99.001	8219-8	Pis s/ receita não operacional	19,19 D
8.3.9.99.99.002	8220-1	Cofins s/ receita não operacional	118,09 D

Balancete Geral em 31/05/2009

Contabilidade

03/07/2009 15:34

Conta Contábil	Conta Reduzida	Descrição	Saldo
8.9.0.00.00.000		Apuração de Resultado	40.850,94 D
8.9.4.00.00.000		Imposto de Renda	850,94 D
8.9.4.10.00.000		Imposto de Renda	425,47 D
8.9.4.10.10.000	8207-4	Despesa com Imposto de Renda	425,47 D
8.9.4.20.00.000		Contribuição Social	425,47 D
8.9.4.20.01.000	8208-2	Contribuição Social	425,47 D
8.9.7.00.00.000		Participação no Lucro	40.000,00 D
8.9.7.10.00.000		Participação no Lucro	40.000,00 D
8.9.7.10.10.000	8209-0	Empregados	40.000,00 D
9.0.0.00.00.000		Compensação	51.496.672,39 C
9.1.0.00.00.000		Classificação da Carteira de Crédito	34.114.321,03 C
9.1.1.00.00.000		Operações de Crédito e Arrendamento	34.114.321,03 C
9.1.1.10.00.000	9005-0	Carteira de Créditos Classificados	34.114.321,03 C
9.4.0.00.00.000		Custodia de Valores	2.802.883,04 C
9.4.8.00.00.000		Depositante de Valores em Custodia	2.802.883,04 C
9.4.8.10.00.000		Depositante de Valores e Bens	2.802.883,04 C
9.4.8.10.01.000	9034-4	Associados	2.802.883,04 C
9.9.0.00.00.000		Controle	14.579.468,32 C
9.9.6.00.00.000		Baixa de Créditos em C.L.D.	86.918,54 C
9.9.6.20.00.000		Créditos Baixados a mais de 49 meses	86.918,54 C
9.9.6.20.00.001	9017-4	Créd. Bx. há mais 49 Meses	86.918,54 C
9.9.7.00.00.000		CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE PARTICIPADAS	26.457,02 C
9.9.7.10.00.000		CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE PARTICIPADAS	26.457,02 C
9.9.7.10.10.000		CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE PARTICIPADA	26.457,02 C
9.9.7.10.10.001	9036-0	CAPITAL REALIZADO E P.L.MINIMOS DE PARTICIPAD	26.457,02 C
9.9.8.60.00.000		Valores de Créditos Contratados a Liberar	7.521.570,85 C
9.9.8.60.10.000	9040-9	Valores de Créditos Contratados a Liberar	7.521.570,85 C
9.9.9.00.00.000		Outras Contas de Comp. Passivas	6.944.521,91 C
9.9.9.20.00.000		Bens Imóveis de Terceiros	43.001,76 C
9.9.9.20.00.001	9028-0	Bens Moveis de Terceiros	43.001,76 C
9.9.9.50.00.000		Créditos de Empréstimos Associados	6.641.946,00 C
9.9.9.50.01.000	9023-9	Cheque Especial	6.641.946,00 C
9.9.9.90.00.000		Outras	259.574,15 C
9.9.9.90.20.000		Cotas do Fundo Regional	259.574,15 C
9.9.9.90.20.001	9026-3	Cotas do Fundo Regional	259.574,15 C
Total Passivo			104.437.192,14 C

Presidente: EMERSON ASSIS DR**CPF:** 354.010.016-49**Responsável:** THIAGO HERNANDES KULCZAR**CPF:** 287.437.548-99**Contador** **CRC:** 1SP234061/O-4**Diretor Financeiro:** REINALDO E DE ALMEIDA DR**CPF:** 286.145.006-10