



# **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**30 de Junho de 2019**



**UNIPRIME DOURADOS – COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
PROFISSIONAIS DA SAÚDE, DAS CIÊNCIAS E DAS ARTES DE DOURADOS**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019**

**Índice**

|                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....                                                                                          | 5  |
| I. Balanço Patrimonial – Ativo .....                                                                                     | 5  |
| I. Balanço Patrimonial – Passivo .....                                                                                   | 6  |
| II. DRE – Demonstração de Sobras ou Perdas .....                                                                         | 7  |
| III. DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....                                                        | 8  |
| IV. DFC - Demonstração do Fluxo de Caixa .....                                                                           | 9  |
| NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE<br>JUNHO DE 2019 E DE 2018 (EM REAIS) ..... | 10 |
| 1. ATIVIDADE .....                                                                                                       | 10 |
| 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....                                                                      | 10 |
| 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS .....                                                                                   | 11 |
| 3.1 Apuração do Resultado .....                                                                                          | 11 |
| 3.2 Operações Ativas e Passivas .....                                                                                    | 11 |
| 3.3 Operações de Crédito .....                                                                                           | 11 |
| 3.4 Outros Créditos .....                                                                                                | 11 |
| 3.5 Outros Valores e Bens .....                                                                                          | 12 |
| 3.6 Investimentos .....                                                                                                  | 12 |
| 3.7 Imobilizado e Intangível .....                                                                                       | 12 |
| 3.8 Provisões para Risco de Crédito .....                                                                                | 12 |
| 3.9 Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (“impairment”) .....                                          | 12 |
| 3.10 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes .....                                                        | 12 |
| 3.11 Impostos de Renda e Contribuição Social .....                                                                       | 13 |
| 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA .....                                                                                   | 13 |
| 5. DISPONIBILIDADES .....                                                                                                | 13 |
| 6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....                                                                                       | 14 |
| 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA .....                                            | 14 |
| 7.1 Tipo de Operação .....                                                                                               | 14 |
| 7.2 Cronograma de Vencimento das Operações .....                                                                         | 15 |
| 7.3 Classificações dos Riscos das Operações de Crédito .....                                                             | 15 |
| 7.4 Operações de Crédito Baixadas como Prejuízo .....                                                                    | 16 |
| 7.5 Concentração dos Principais Devedores .....                                                                          | 16 |
| 8. OUTROS CRÉDITOS .....                                                                                                 | 16 |
| 8.1 Rendas a receber .....                                                                                               | 17 |

|      |                                                                                                      |    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 8.2  | Adiantamento e Antecipações salariais .....                                                          | 17 |
| 8.3  | Devedores por Depósitos em Garantia .....                                                            | 17 |
| 8.4  | Devedores diversos .....                                                                             | 17 |
| 9.   | OUTROS VALORES E BENS .....                                                                          | 17 |
| 10.  | PERMANENTE .....                                                                                     | 17 |
| 10.1 | INVESTIMENTOS .....                                                                                  | 17 |
| 10.2 | IMOBILIZADO DE USO .....                                                                             | 18 |
| 10.3 | INTANGÍVEL .....                                                                                     | 18 |
| 11.  | DEPÓSITOS .....                                                                                      | 19 |
| 11.1 | Depósitos à Vista .....                                                                              | 19 |
| 11.2 | Depósitos Sob Aviso .....                                                                            | 19 |
| 11.3 | Depósitos a Prazo .....                                                                              | 19 |
| 12.  | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....                                                                     | 20 |
| 13.  | OUTRAS OBRIGAÇÕES .....                                                                              | 20 |
| 13.1 | Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados .....                                             | 20 |
| 13.2 | Sociais e Estatutárias .....                                                                         | 20 |
| 13.3 | Fiscais e Previdenciárias .....                                                                      | 21 |
| 13.4 | Diversas .....                                                                                       | 21 |
| 14.  | PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....                                                                             | 21 |
| 14.1 | Capital Social .....                                                                                 | 21 |
| 14.2 | Reserva de Lucros .....                                                                              | 22 |
| 14.3 | Sobras ou Perdas Acumuladas .....                                                                    | 22 |
| 15.  | COMPENSADO .....                                                                                     | 22 |
| 16.  | GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS .....                                                                | 23 |
| 17.  | OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS .....                                                        | 23 |
| 18.  | REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (PRONUNCIAMENTO TÉCNICO CPC 01 E RESOLUÇÃO CMN 3566/08) ..... | 24 |
| 19.  | DIVULGAÇÃO SOBRE AS PARTES RELACIONADAS .....                                                        | 26 |
| 19.1 | Uniprime Central .....                                                                               | 26 |
| 19.2 | Remuneração paga aos Diretores, Conselhos de Administração e Fiscal .....                            | 26 |
| 19.3 | Operações Ativas e Passivas .....                                                                    | 26 |
| 20.  | PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES .....                                         | 27 |
| 21.  | RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS .....                                                         | 27 |
| 22.  | RESOLUÇÃO 4.194/13 – METODOLOGIA DE APURAÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS RISCOS .....                      | 28 |
| 23.  | GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL .....                                                             | 28 |
| 24.  | GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO .....                                                              | 29 |
| 25.  | GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO .....                                                              | 29 |

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| 26. GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ.....                            | 30 |
| 27. GERENCIAMENTO DO RISCO DE CAPITAL .....                            | 31 |
| 28. GERENCIAMENTO DA POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL ..... | 31 |
| 29. OUVIDORIA.....                                                     | 32 |

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### I. Balanço Patrimonial – Ativo

VALORES EM R\$ 1

| ATIVO                                                 | 30.06.2019         | 30.06.2018         |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                     | <b>88.787.535</b>  | <b>83.021.993</b>  |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                               | <b>193.091</b>     | <b>34.036</b>      |
| Caixa                                                 | 188.524            | 20.442             |
| Depósitos Bancários                                   | 4.567              | 13.594             |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>                      | <b>73.560.563</b>  | <b>68.007.412</b>  |
| Direitos junto a Participantes de Sist. De Liquidação | 697.301,26         | 287.951            |
| Centralização Financeira                              | 72.863.262         | 67.719.461         |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>                           | <b>13.161.816</b>  | <b>13.866.742</b>  |
| Operações de Crédito - Setor Privado                  | 14.626.311         | 15.531.294         |
| (-) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa              | (1.464.495)        | (1.664.552)        |
| <b>OUTROS CRÉDITOS</b>                                | <b>924.319</b>     | <b>984.709</b>     |
| Rendas a receber                                      | 100.203            | 196.124            |
| Diversos                                              | 824.116            | 788.585            |
| <b>OUTROS VALORES E BENS</b>                          | <b>947.746</b>     | <b>129.094</b>     |
| Bens não de Uso Próprio                               | 900.000            | 92.495             |
| Despesas Antecipadas                                  | 47.746             | 36.599             |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>                       | <b>21.458.346</b>  | <b>20.395.226</b>  |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>                      | <b>5.086.388</b>   | <b>4.190.193</b>   |
| Centralização Financeira                              | 5.086.388          | 4.190.193          |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>                           | <b>16.371.958</b>  | <b>16.205.033</b>  |
| Operações de Crédito - Setor Privado                  | 18.452.839         | 18.391.203         |
| (-) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa              | (2.080.881)        | (2.186.170)        |
| <b>PERMANENTE</b>                                     | <b>3.405.162</b>   | <b>3.056.473</b>   |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                                  | <b>1.668.004</b>   | <b>1.668.004</b>   |
| Ações e cotas                                         | 1.668.004          | 1.668.004          |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>                             | <b>1.736.924</b>   | <b>1.387.198</b>   |
| Imobilizado de Uso                                    | 2.423.086          | 1.977.673          |
| (-) Depreciações Acumuladas                           | (686.162)          | (590.475)          |
| <b>INTANGÍVEL</b>                                     | <b>234</b>         | <b>1.271</b>       |
| Outros Ativos Intangíveis                             | 30.475             | 30.475             |
| (-) Amortização Acumulada                             | (30.241)           | (29.204)           |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                 | <b>113.651.044</b> | <b>106.473.692</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## I. Balanço Patrimonial – Passivo

VALORES EM R\$ 1

| PASSIVO                                           | 30.06.2019         | 30.06.2018         |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                 | <b>84.814.176</b>  | <b>78.973.738</b>  |
| <b>DEPÓSITOS</b>                                  | <b>80.927.534</b>  | <b>74.992.427</b>  |
| Depósitos à Vista                                 | 19.209.685         | 19.065.641         |
| Depósitos sob aviso                               | 3.568.231          | 3.547.505          |
| Depósitos a prazo                                 | 58.149.618         | 52.379.281         |
| <b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>                  | <b>1.222.482</b>   | <b>789.846</b>     |
| Obrig. junto a partic. De Sistem. De Liquidação   | 1.222.482          | 789.846            |
| <b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIA</b>                  | <b>3.626</b>       | <b>3.576</b>       |
| Recursos em Trânsito de Terceiros                 | 3.626              | 3.576              |
| <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>                          | <b>2.660.534</b>   | <b>3.187.889</b>   |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 19.819             | 7.164              |
| Sociais e Estatutárias                            | 1.209.390          | 1.412.802          |
| Fiscais e Previdenciárias                         | 1.217.098          | 1.580.577          |
| Diversas                                          | 214.227            | 187.346            |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                         | <b>28.836.868</b>  | <b>27.499.954</b>  |
| Capital Social                                    | 24.132.683         | 22.915.960         |
| Reserva Legal                                     | 3.697.333          | 3.464.170          |
| Sobras ou Perdas Acumuladas                       | 1.006.852          | 1.119.824          |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                           | <b>113.651.044</b> | <b>106.473.692</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## II. DRE – Demonstração de Sobras ou Perdas

VALORES EM R\$ 1

| DISCRIMINAÇÃO                                 | Exercícios            |                       |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                               | 30.06.2019            | 30.06.2018            |
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>    | <b>5.666.385,61</b>   | <b>5.585.502,42</b>   |
| Operações de Crédito                          | 3.336.623,69          | 3.451.770,71          |
| Resultado de Op. com Títulos e Valores Mob.   | 2.329.761,92          | 2.133.731,71          |
| <b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>     | <b>(2.079.247,72)</b> | <b>(1.948.879,54)</b> |
| Operações de Captação no Mercado              | (1.722.155,07)        | (1.594.466,66)        |
| Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa | (357.092,65)          | (354.412,88)          |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED.FINANCEIRA</b> | <b>3.587.137,89</b>   | <b>3.636.622,88</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>  | <b>(2.586.972,28)</b> | <b>(2.361.484,65)</b> |
| Receita de Prestação de Serviços              | 193.652,32            | 198.181,26            |
| Despesa de Pessoal                            | (1.194.140,97)        | (1.187.852,83)        |
| Outras Despesas Administrativas               | (1.028.243,94)        | (798.355,73)          |
| Despesas Tributárias                          | (29.970,85)           | (33.619,94)           |
| Outras Receitas Operacionais                  | 296.741,48            | 288.728,62            |
| Outras Despesas Operacionais                  | (825.010,32)          | (828.566,03)          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                  | <b>1.000.165,61</b>   | <b>1.275.138,23</b>   |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>              | <b>9.552,54</b>       | <b>(123.751,08)</b>   |
| Outras Receitas não Operacionais              | 25.511,73             | 40,86                 |
| Despesas não Operacionais                     | (15.959,19)           | (123.791,94)          |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO</b>          | <b>1.009.718,15</b>   | <b>1.151.387,15</b>   |
| Imposto de Renda e Contribuição Social        | (2.865,76)            | -                     |
| Participações Estatutárias no Lucro           | -                     | (31.563,37)           |
| <b>SOBRAS LÍQUIDAS/(PERDAS LÍQUIDAS)</b>      | <b>1.006.852,39</b>   | <b>1.119.823,78</b>   |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

### III. DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

VALORES EM R\$ 1

|                                               | Capital           | Reserva Legal    | Sobras/Perdas Acumuladas | Patrimônio Líquido |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Saldo em 31/12/2017</b>                    | <b>22.266.344</b> | <b>3.464.170</b> | <b>2.073.595</b>         | <b>27.804.109</b>  |
| Integralização de Capital                     | 147.027           | -                | -                        | 147.027            |
| Baixas de Capital                             | (379.318)         | -                | -                        | (379.318)          |
| Juros s/ Capital                              | -                 | -                | -                        | -                  |
| Aumento de Capital com sobras                 | 881.908           | -                | -                        | 881.908            |
| Distribuição de Sobras exercício 2017         | -                 | -                | (2.073.595)              | (2.073.595)        |
| Sobras do exercício                           | -                 | -                | 1.119.824                | 1.119.824          |
| <b>Saldo em 30/06/2018</b>                    | <b>22.915.961</b> | <b>3.464.170</b> | <b>1.119.824</b>         | <b>27.499.955</b>  |
| <b>Mutação do Período no 1º Semestre/2018</b> | <b>649.617</b>    | <b>-</b>         | <b>(953.771)</b>         | <b>(304.154)</b>   |
| <b>Saldo em 31/12/2018</b>                    | <b>23.480.933</b> | <b>3.697.333</b> | <b>997.419</b>           | <b>28.175.685</b>  |
| Integralização de Capital                     | 142.739           | -                | -                        | 142.739            |
| Baixas de Capital                             | (338.914)         | -                | -                        | (338.914)          |
| Juros s/ Capital                              | -                 | -                | -                        | -                  |
| Aumento de Capital com sobras                 | 847.925           | -                | -                        | 847.925            |
| Distribuição de Sobras exercício 2018         | -                 | -                | (997.419)                | (997.419)          |
| Sobras do exercício                           | -                 | -                | 1.006.852                | 1.006.852          |
| <b>Saldo em 30/06/2019</b>                    | <b>24.132.683</b> | <b>3.697.333</b> | <b>1.006.852</b>         | <b>28.836.868</b>  |
| <b>Mutação do Período no 1º Semestre/2019</b> | <b>651.750</b>    | <b>-</b>         | <b>9.433</b>             | <b>661.183</b>     |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

#### IV. DFC - Demonstração do Fluxo de Caixa

VALORES EM R\$ 1

| IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO            |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS                      | 1º Sem. 2019       | 1º Sem. 2018       |
| Lucro Líquido do Exercício                                       | 1.006.852          | 1.119.824          |
| Ajustes por:                                                     |                    |                    |
| Depreciação                                                      | 686.162            | 590.475            |
| Amortização do Intangível                                        | 518                | 518                |
| Provisões de Crédito a Curto Prazo                               | (4.102.524)        | (1.908.937)        |
| Provisões de Crédito a Longo Prazo                               | 2.186.170          | 2.186.170          |
| <b>Geração Bruta de Caixa</b>                                    | <b>(222.822)</b>   | <b>1.988.050</b>   |
| Redução das Operações de Crédito a Curto Prazo                   | 17.246.814         | 15.346.141         |
| Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo                         |                    | (203.114)          |
| Redução de Outros Créditos a Curto Prazo                         | 186.205            | -                  |
| Aumento de Outros Valores e Bens                                 | (30.844)           | -                  |
| Redução de Outros Valores e Bens                                 |                    | 388.117            |
| Aumento das Operações de Crédito a Longo Prazo                   |                    | (16.205.034)       |
| Redução das Operações de Crédito a Longo Prazo                   | (16.205.034)       | -                  |
| Aumento dos Depósitos                                            | 192.560            | 2.169.312          |
| Aumento de Relações Interfinanceira                              | 1.222.222          | 789.846            |
| Aumento de Relações Interdependências                            | 784                | 2.426              |
| Redução de Outras Obrigações a curto prazo                       | (70.417)           | (784.246)          |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>     | <b>2.319.468</b>   | <b>3.491.498</b>   |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>            |                    |                    |
| Aumento de Imobilizado                                           | (1.064.549)        | (571.736)          |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b> | <b>(1.064.549)</b> | <b>(571.736)</b>   |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>           |                    |                    |
| Integralização de Capital                                        | 990.664            | 1.183.834          |
| Devolução de Capital                                             | (338.914)          | (534.218)          |
| Sobras Distribuídas Exercício 2018                               | (997.419)          | (2.073.595)        |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b> | <b>(345.669)</b>   | <b>(1.423.979)</b> |
| <b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>                                  | <b>909.248</b>     | <b>1.495.781</b>   |
| (+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa                | 72.844.406         | 70.735.856         |
| (=) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa                  | 73.753.654         | 72.231.641         |
| <b>Redução/Aumento do Saldo do Caixa e equivalente de caixa</b>  | <b>909.248</b>     | <b>1.495.785</b>   |

  

| 1º semestre de 2018                          | Inicial              | Final                |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Disponibilidade                              | 35.291,71            | 193.091,16           |
| Relações Interfinanceiras                    | 77.895.502,00        | 78.646.952,00        |
| Relações Interfinanceiras em Longo Prazo     | 5.086.388,00         | 5.086.388,00         |
| <b>Total de Caixa e equivalente de Caixa</b> | <b>72.844.405,71</b> | <b>73.753.655,16</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018 (EM REAIS)**

### **1. ATIVIDADE**

A UNIPRIME DOURADOS - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS PROFISSIONAIS DA SAÚDE, DAS CIÊNCIAS E DAS ARTES DE DOURADOS, constituída em 27 de novembro de 1992 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, tem por objetivo a educação cooperativista, assistência financeira e prestação de serviços aos seus cooperados.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e as normas do sistema Uniprime.

### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Na elaboração das demonstrações contábeis adotamos as alterações na legislação societária introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.947/09. As Normas Brasileiras de Contabilidade incorporam estas alterações decorrentes deste processo de convergência através da aceitação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

As demonstrações contábeis de 30 de junho de 2019 e de 2018 foram elaboradas de acordo com os critérios estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, do Banco Central do Brasil, o qual contempla parte das Normas Brasileiras de Contabilidade que foram alteradas pelo processo de convergência com as normas internacionais de Contabilidade (IFRS). Os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) para os quais o Conselho Monetário Nacional emitiu posicionamento sobre a sua aplicabilidade para as instituições financeiras foram os seguintes: CPC Conceitual Básico (Resolução 4144/12), CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável do Ativo (Resolução 3566/2008), CPC 02 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (Resolução 4524/2016), CPC 03 - Fluxo de Caixa (Resolução 3604/2008), CPC 04- Ativo Intangível (Resolução 4534/2016), CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução 3750/2009), CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações

(Resolução 3.989/2011); CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução 4007/2011); CPC 24 - Eventos Subsequentes (Resolução 3973/2011); CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução 3.823/09), CPC 27 - Ativo Imobilizado (Resolução 4535/2016) e CPC 33 - Benefícios a Empregados (Resolução 4424/2015).

Na elaboração destas demonstrações contábeis também foram observadas as disposições da Legislação Cooperativista.

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2019 estão ladeadas pelas demonstrações de 30 de junho de 2018, demonstradas em reais.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **3.1 Apuração do Resultado**

As receitas e despesas são apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

#### **3.2 Operações Ativas e Passivas**

As operações ativas e passivas com encargos pré e pós-fixados são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos incorridos, inclusive atualização monetária, observada a periodicidade da capitalização contratual.

#### **3.3 Operações de Crédito**

As operações de crédito estão classificadas de acordo com o risco apresentado, amparados por informações internas e externas em relação ao devedor e seus garantidores, e em relação à operação, levando-se em conta, ainda, as situações de renda e patrimônio, bem como outras informações cadastrais do devedor, conforme resoluções emanadas pelo Banco Central do Brasil.

#### **3.4 Outros Créditos**

Outros créditos se referem às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive as resultantes do exercício corrente.

### **3.5 Outros Valores e Bens**

Compostos por despesas antecipadas correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

### **3.6 Investimentos**

Os investimentos são avaliados ao custo de aquisição.

### **3.7 Imobilizado e Intangível**

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição/construção, deduzido da depreciação acumulada de acordo com as taxas anuais relacionadas na nota explicativa nº 12. O imobilizado corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da cooperativa ou exercidos com essa finalidade.

O ativo intangível está demonstrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzido das amortizações acumuladas, com base no histórico da empresa do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos. As taxas anuais estão relacionadas na nota nº 13.

### **3.8 Provisões para Risco de Crédito**

As provisões para risco em operações de crédito foram constituídas atendendo os normativos do Banco Central do Brasil, através das Resoluções 2682/99 e 2697/00, bem como aos critérios da política de crédito recomendados pela Uniprime Central, classificando as operações por faixas de riscos constituindo as devidas provisões.

### **3.9 Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (“impairment”)**

O “impairment” deverá ser reconhecido se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável. Essa avaliação é revista anualmente a fim de verificar eventuais indicativos de perda por “impairment”.

Na avaliação da Administração, no período corrente não existem indicativos para reconhecimento de perda por “impairment”.

### **3.10 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes**

Os ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

Conforme o Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de pronunciamentos Contábeis e a Resolução 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional, estão sendo aplicados os critérios, reconhecimento e bases de mensuração apropriados para provisões, passivos e ativos contingentes.

### **3.11 Impostos de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações com atos não cooperativos. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é considerado isento.

## **4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa são formados por disponibilidades em moeda nacional, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras e interdependência e referem-se a recursos de disponibilização imediata.

Obedecendo as normas vigentes oriundas da Resolução CFC nº 1.286/2010, itens 48 a 52, registramos abaixo informações complementares à nossa Demonstração de Fluxo de Caixa.

| CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Disponibilidades              | 193.091,16           | 34.035,14            |
| Relações Interfinanceiras     | 78.646.951,81        | 72.197.605,75        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>78.840.042,97</b> | <b>72.231.640,89</b> |

## **5. DISPONIBILIDADES**

As disponibilidades compreendem dinheiro em caixa e depósitos bancários. Em 30 de junho de 2019 e de 2018 estão assim representadas:

| DISPONIBILIDADES | 30/06/2019        | 30/06/2018       |
|------------------|-------------------|------------------|
| Caixa            | 188.523,94        | 20.441,59        |
| Bancos           | 4.567,22          | 13.593,55        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>193.091,16</b> | <b>34.035,14</b> |

## 6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Composto por Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação, o qual trata-se de serviços de compensação de cheques e outros papéis, permanecendo recursos pendentes de processamento na compensação (um dia útil), e Centralização Financeira, que refere-se às transferências de sobras de caixa para a Uniprime Central, sendo que os depósitos à vista não sofrem remuneração, e os depósitos a prazo são aplicados juntamente com os recursos das demais cooperativas filiadas e são remunerados diariamente na proporção ao volume aplicado.

| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS                    | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Serv. Compensação de Cheques e Outros Papéis | 697.301,26           | 287.951,02           |
| Centralização Financeira                     | 77.949.650,60        | 71.909.654,73        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>77.949.650,60</b> | <b>72.197.605,75</b> |

## 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, a composição da carteira de operações de crédito apresentava as seguintes distribuições:

### 7.1 Tipo de Operação

| TIPO DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO                  | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Adiantamento a Depositante                   | 50.725,52            | 40.130,85            |
| Cheque Especial                              | 1.588.733,15         | 1.488.080,55         |
| Empréstimos                                  | 18.958.802,58        | 20.135.316,08        |
| Títulos Descontados                          | 698.522,60           | 934.616,15           |
| Financiamentos                               | 11.873.978,92        | 11.324.353,46        |
| (-) Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa | -3.453.742,92        | -3.850.721,44        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>29.717.019,85</b> | <b>30.071.775,65</b> |

## 7.2 Cronograma de Vencimento das Operações

| PRAZO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Vencidos até 15 dias           | 100.277,73           | 193.507,75           |
| Vencidos após 15 dias          | 219.499,74           | 508.066,30           |
| Vincendos até 90 dias          | 4.054.690,97         | 4.333.713,11         |
| Vincendos de 91 até 180 dias   | 3.295.839,37         | 3.372.350,81         |
| Vincendos de 181 até 360 dias  | 5.354.387,19         | 5.708.414,57         |
| Vincendos de 361 até 720 dias  | 7.543.608,13         | 8.417.284,06         |
| Vincendos acima de 721 dias    | 10.963.000,97        | 10.122.290,81        |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>31.531.304,10</b> | <b>32.655.627,41</b> |

\* Não contempla adiantamento a depositante, cheque especial e rendas a apropriar.

## 7.3 Classificações dos Riscos das Operações de Crédito

| Risco   |       |      | Operações Crédito<br>30/06/2019 |              | Operações Crédito<br>30/06/2018 |              |
|---------|-------|------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| Nível   | %     | Sit. | Total Carteira                  | Provisão     | Total Carteira                  | Provisão     |
| AA      | 0,00% |      |                                 |              | -                               | -            |
| A       | 0,50% | N    | 3.355.536,91                    | 16.777,66    | 4.993.878,21                    | 24.969,41    |
| B       | 1%    | N    | 9.374.902,31                    | 93.749,11    | 11.994.820,66                   | 119.948,21   |
| B       | 1%    | V    | 107.025,62                      | 1.070,26     | 127.005,13                      | 1.270,06     |
| C       | 3%    | N    | 13.579.033,23                   | 407.371,03   | 9.787.881,07                    | 293.636,46   |
| C       | 3%    | V    | 732.973,71                      | 21.989,20    | 439.592,56                      | 13.187,78    |
| D       | 10%   | N    | 1.699.076,10                    | 169.907,64   | 1.202.951,71                    | 120.295,17   |
| D       | 10%   | V    | 893.286,82                      | 89.328,70    | 456.107,61                      | 45.610,78    |
| E       | 30%   | N    | 416.850,30                      | 125.055,11   | 250.933,58                      | 75.280,08    |
| E       | 30%   | V    | 105.430,64                      | 31.629,20    | 34.883,44                       | 10.465,04    |
| F       | 50%   | N    | 151.902,49                      | 75.951,27    | 20.265,81                       | 10.132,92    |
| F       | 50%   | V    | 175.505,83                      | 87.752,93    | 1.051.175,82                    | 525.587,92   |
| G       | 70%   | N    | 12.206,95                       | 8.544,87     | 67.599,96                       | 47.319,97    |
| G       | 70%   | V    | 197.234,05                      | 138.063,83   | 3.107.946,32                    | 2.175.562,43 |
| H       | 100%  | N    | 135.298,56                      | 135.298,56   | 160.600,37                      | 160.600,37   |
| H       | 100%  | V    | 2.142.886,63                    | 2.142.886,63 | 226.854,84                      | 226.854,84   |
| Total   |       |      | 33.079.150,15                   | 3.545.376,00 | 30.633.441,27                   | 3.554.510,92 |
| Legenda |       |      | N = Normal                      | V = Vencida  |                                 |              |

#### 7.4 Operações de Crédito Baixadas como Prejuízo

É representado por valores referentes a operações de crédito lançadas em prejuízo. As operações classificadas na forma deste item devem permanecer registradas em conta de compensação pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos e enquanto não esgotados todos os procedimentos para cobrança (Resolução C.M.N. nº 2.682 – art. 7º e parágrafo único; Carta – Circular Bacen nº 2.899 - item 12 - VI).

| DESCRIÇÃO                     | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Prejuízos até 12 meses        | 2.326.303,57        | 520.828,30          |
| Prejuízos entre 13 e 48 meses | 603.414,62          | 168.546,88          |
| Prejuízos a mais de 48 meses  | 970.569,82          | 933.346,73          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>3.900.288,01</b> | <b>1.622.721,91</b> |

No exercício de 2019 recuperamos a importância de R\$ 89.813,25 no mesmo período de 2018 foi recuperado a importância de R\$ 82.993,25

#### 7.5 Concentração dos Principais Devedores

| Descrição            | 30/06/2019   | % s/Total<br>Carteira | 30/06/2018    | % s/Total<br>Carteira |
|----------------------|--------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| <b>Maior Devedor</b> | 3.905.090,86 | 11,19%                | 3.001.944,01  | 8,48%                 |
| <b>10 Maiores</b>    | 429.475,38   | 1,23%                 | 10.059.316,43 | 28,42%                |
| <b>50 maiores</b>    | 165.482,12   | 0,47%                 | 20.346.615,84 | 57,48%                |

### 8. OUTROS CRÉDITOS

São importâncias devidas à Uniprime Dourados por pessoas físicas e jurídicas domiciliadas no País, conforme demonstrado a seguir:

| OUTROS CRÉDITOS                       | 30/06/2019        | 30/06/2018        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas a Receber                      | 100.202,93        | 196.124,09        |
| Adiantamento e Antecipações Salariais | 10.254,84         | 636,42            |
| Devedores por Depósito em Garantia    | 776.900,48        | 761.090,47        |
| Devedores Diversos                    | 36.960,97         | 26.858,29         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>824.116,29</b> | <b>984.709,27</b> |

### 8.1 Rendas a receber

Prestação de serviços a receber: COBAN, Comissões e Serviços Cartão de Crédito Mastercard em parceria com BANCOOB, receitas de juros do cheque especial e adiantamento a depositante, apropriados pelo regime de competência.

### 8.2 Adiantamento e Antecipações salariais

Trata-se de arredondamento do crédito da folha de pagamento a ser descontado no próximo mês, e adiantamento de férias gozadas no mês.

### 8.3 Devedores por Depósitos em Garantia

Refere-se ao processo 2001.60.002405-0 relativo às discussões de encargos de PIS e de COFINS.

### 8.4 Devedores diversos

Pendências a regularizar no decorrer do exercício de 2019.

## 9. OUTROS VALORES E BENS

Outros valores e bens estão compostos por despesas pagas antecipadamente e trata-se de recursos aplicados antecipadamente dos quais decorrerão em benefícios para a Uniprime Dourados em períodos seguintes. São registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas. E ainda registro de bens não de uso próprio recebidos em dação de pagamento.

| Outros Valores e Bens   | 30/06/2019        | 30/06/2018        |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Bens de Não Uso Próprio | 900.000,00        | 92.495,00         |
| Despesas Antecipadas    | 47.746,16         | 36.598,72         |
| <b>TOTAL</b>            | <b>947.746,16</b> | <b>129.093,72</b> |

## 10. PERMANENTE

### 10.1 INVESTIMENTOS

O saldo é representado por integralização de capital na Uniprime Central. Em 30 de junho de 2019 possuímos 1.668.003 cotas, no valor unitário de R\$ 1.00.

| Participação em Cooperativas Crédito | 30/06/2019          | % Partic.    | 30/06/2018          | % Partic.    |
|--------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Uniprime Central                     | 1.668.003,73        | 3,34%        | 1.668.003,73        | 3,34%        |
| <b>Total</b>                         | <b>1.668.003,73</b> | <b>3,34%</b> | <b>1.668.003,73</b> | <b>3,34%</b> |

## 10.2 IMOBILIZADO DE USO

Imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. As depreciações são calculadas com nas taxas fiscais demonstradas abaixo. Semestralmente é efetuado levantamento físico e financeiro de todos os bens móveis, nos locais determinados, cuja finalidade é a perfeita compatibilização entre o registrado e o existente, bem como sua utilização e o seu estado de conservação. Verifica-se nesse evento a integridade do bem, se o bem está ocioso ou se apresenta qualquer avaria que o inutilize, o que enseja seu recolhimento, bem como outras medidas legais que poderão ser tomadas. Em 30 de junho de 2019 e de 2018 estão assim representados:

| IMOBILIZADO DE USO        | 30/06/2019          | 30/06/2018          | Taxa Deprec. |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Imobilizado em Curso      | 0,00                | 0,00                | -            |
| Terrenos                  | 517.000,00          | 517.000,00          | -            |
| Edificações               | 665.418,37          | 706.610,17          | 4%           |
| Instalações               | 213.495,65          | 28.157,38           | 10%          |
| Mobiliários               | 80.419,95           | 34.227,99           | 10%          |
| Máquinas e Equipamentos   | 99.242,69           | 11.187,53           | 10%          |
| Aparelhos de Refrigeração | 35.374,49           | 6.762,59            | 10%          |
| Sistema de Comunicação    | 15.541,85           | 12.826,24           | 10%          |
| Sistema de Proc. de Dados | 91.540,11           | 61.077,37           | 20%          |
| Sistema de Segurança      | 18.890,13           | 9.348,41            | 10%          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1.736.923,24</b> | <b>1.387.197,68</b> |              |

## 10.3 INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e estão demonstrados pelo custo de aquisição menos

a amortização acumulada. As amortizações são calculadas com base no histórico da empresa do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos, conforme segue:

| INTANGÍVEL                | 30/06/2019    | 30/06/2018      | Taxa Deprec. |
|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| Outros Ativos Intangíveis | 234,32        | 1.270,76        | 50%          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>234,32</b> | <b>1.270,76</b> |              |

## 11. DEPÓSITOS

### 11.1 Depósitos à Vista

Representa o valor depositado pelos cooperados em conta corrente Pessoa Física e Pessoa Jurídica.

| DEPÓSITOS À VISTA | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Pessoa Física     | 8.228.073,17         | 8.497.397,82         |
| Pessoa Jurídica   | 10.977.813,26        | 10.548.052,25        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>19.205.886,43</b> | <b>19.045.450,07</b> |

### 11.2 Depósitos Sob Aviso

Refere-se a depósitos cuja movimentação está condicionada a aviso prévio

| DEPÓSITOS SOB AVISO               | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Depósitos sob Aviso – Não Ligadas | 3.568.230,87        | 3.547.505,10        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>3.568.230,87</b> | <b>3.547.505,10</b> |

### 11.3 Depósitos a Prazo

Compreende os depósitos a prazo sem emissão de Certificado de Depósito Bancário de titularidade de pessoas naturais ou jurídicas, recebem encargos financeiros contratados.

| DEPÓSITOS A PRAZO E SOBRE AVISO | 30/06/2019           | %             |
|---------------------------------|----------------------|---------------|
| Vencidos                        | 3.567.627,23         | 5,78          |
| Vincendos até 360 dias          | 1.306.560,28         | 2,12          |
| Vincendos 361 a 540 dias        | 4.177.655,89         | 6,77          |
| Vincendos 541 a 720 dias        | 3.790.985,53         | 6,14          |
| Vincendos a mais de 720 dias    | 48.872.965,03        | 79,19         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>59.454.727,01</b> | <b>100,00</b> |

## 12. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

Recebimento efetuado por conta de terceiros.

| RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS         | 30/06/2019      | 30/06/2018      |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Recebimento por conta de Terceiros | 3.626,34        | 3.576,17        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>3.626,34</b> | <b>3.576,17</b> |

## 13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

| OUTRAS OBRIGAÇÕES                                 | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 19.819,27           | 7.163,78            |
| Sociais e Estatutárias                            | 1.209.389,60        | 1.412.801,84        |
| Fiscais e Previdenciárias                         | 1.217.097,81        | 1.580.577,40        |
| Diversas                                          | 214.227,04          | 187.345,85          |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>2.660.533,72</b> | <b>3.187.888,87</b> |

### 13.1 Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados

Trata-se de Imposto sobre Operações Financeiras retido nas operações de crédito dos associados.

### 13.2 Sociais e Estatutárias

- FATES: Durante o primeiro semestre de 2019 foi absorvido o montante de R\$ 163.591,17 na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social.
- Juros ao Capital: Durante primeiro semestre do ano de 2019 e 2018, constituiu-se provisão para pagamento de Juros ao Capital utilizando-se a taxa Selic mensal. Totalizou-se a provisão de R\$ 714.354,25 e R\$ 707.586,81 nos respectivos períodos para efetuar pagamento de Juros ao Capital aos cooperados da Uniprime Dourados no final de cada exercício social.

### 13.3 Fiscais e Previdenciárias

- a. Impostos e Contribuições sobre lucros a pagar: Trata-se do imposto de renda e da contribuição social s/ resultado ato não cooperativo.
- b. Provisão p/ Impostos e Contribuições s/ lucros: Provisão constituída referente ao processo 2001.60.002405-0 relativo às discussões de encargos de PIS e de COFINS, e provisão referente obrigação tributária à Imposto de Renda sobre distribuição de sobras dos exercícios anteriores.
- c. Impostos e Contribuições a recolher: Impostos e contribuições retidas e que serão recolhidos posteriormente conforme determina a legislação.

### 13.4 Diversas

Representa obrigações com terceiros, conforme demonstrado:

- a. Provisão para pagamentos a efetuar: Valores necessário para pagamento de férias e seus respectivos encargos, apurados pelo número de dias de direito dos funcionários, calculado até 30 de junho de 2019 e de 2018.
- b. Credores diversos: Saldo a pagar aos fornecedores e pendências a serem regularizados no decorrer do exercício de 2019.

## 14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

É constituído por capital social, reservas de lucros e sobras ou perdas acumuladas.

| DESCRIÇÃO          | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Patrimônio Líquido | 28.836.868,13        | 27.499.954,10        |
| <b>TOTAL</b>       | <b>28.836.868,13</b> | <b>27.499.954,10</b> |

### 14.1 Capital Social

O capital social é representado por cotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada. Em 30 de junho de 2019 o número de cooperados é de 1.989, sendo que no mesmo período de 2018 era de 1.818. A Cooperativa tem o seu quadro de cooperados aberto aos profissionais das ciências e das artes constantes do

Grande Grupo 02 da Classificação Brasileira de Ocupações (CBO) estabelecida pelo Ministério do Trabalho e Emprego.

| CAPITAL SOCIAL         | 30/06/2019           | 30/06/2018           |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Cota País              | 27.649.173,87        | 26.154.253,44        |
| (-) Capital a Realizar | (3.516.491,00)       | (3.238.293,00)       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>24.132.682,87</b> | <b>22.915.960,44</b> |

#### 14.2 Reserva de Lucros

| RESERVA DE LUCROS | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Reserva Legal     | 3.697.332,87        | 3.464.169,88        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>3.697.332,87</b> | <b>3.464.169,88</b> |

#### 14.3 Sobras ou Perdas Acumuladas

As sobras acumuladas em 30 de junho de 2019 e 30 de junho de 2018 estão assim compostas:

| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS               | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sobras Antes das Destinações Estatutárias | 1.006.852,39        | 1.119.823,78        |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>1.006.852,39</b> | <b>1.119.823,78</b> |

### 15. COMPENSADO

Representado pelas seguintes contas:

| DESCRIÇÃO                                    | 30/06/2019            | 30/06/2018            |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas | 1.822.163,53          | 1.475.378,25          |
| Custódia de Valores                          | 816.018,63            | 1.298.735,81          |
| Contratos de Seguro Celebrados               | 2.870.000,00          | 1.730.000,00          |
| Resp. p/ Avais, Fianças e Outras Garantias   | 53.243.941,64         | 52.862.516,06         |
| Créditos Baixados como Prejuízo              | 3.900.288,01          | 1.622.721,91          |
| Créditos Contratados a Liberar               | 6.480.166,85          | 6.616.469,45          |
| Capital Realizado                            | 1.668.003,73          | 1.668.003,73          |
| Outras Contas de Compensação Passivas        | 1.800,00              | 1.800,00              |
| Classificação da Carteira de Créditos        | 33.079.150,15         | 33.922.497,09         |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>103.881.532,54</b> | <b>101.198.122,30</b> |

## 16. GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS

Provisão constituída para cobertura de perdas associadas às garantias financeiras prestadas nos termos da resolução do CMN nº 4.512/2016. Os parâmetros de provisionamento são estabelecidos com base nos mesmos critérios mínimos determinados pela Resolução do CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2019 o valor garantido era de R\$ 1.822.163,53 referente a operações de cartão mediante convênio com o Bancoob e provisão realizada no montante de R\$ 38.335,04.

## 17. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

### a) Receita e Prestação de Serviços

| RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS           | 30/06/2019        | 30/06/2018        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas de Cobrança                          | 24.961,55         | 13.146,55         |
| Rendas de Serviços de Custódia              | 24.961,55         | 13.146,55         |
| Rendas de Serviços Pessoa Física            | 44.704,20         | 42.122,60         |
| Rendas de Tarifas Bancárias Pessoa Jurídica | 34.579,45         | 24.057,80         |
| Rendas de Outros Serviços                   | 89.407,12         | 118.854,31        |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>218.613,87</b> | <b>211.327,81</b> |

### b) Despesa de Pessoal

| DESPESAS DE PESSOAL        | 30/06/2019          | 30/06/2018          |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Honorários                 | 369.232,04          | 453.229,44          |
| Proventos                  | 442.307,65          | 368.046,54          |
| Encargos Sociais           | 215.587,31          | 217.246,84          |
| Benefícios                 | 167.013,97          | 149.330,01          |
| Treinamentos               | 14.961,28           | 9.296,23            |
| Remuneração de Estagiários | 14.961,28           | 9.296,23            |
| <b>TOTAL</b>               | <b>1.224.063,53</b> | <b>1.206.445,29</b> |

### c) Outras Despesas Administrativas

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS         | 30/06/2019 | 30/06/2018 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Água, Energia e Gás              | 22.894,65  | 15.429,66  |
| Aluguéis                         | 15.418,15  | 553,30     |
| Comunicação                      | 43.521,74  | 55.169,58  |
| Manutenção e Conservação de Bens | 36.400,77  | 33.478,29  |
| Material                         | 53.862,15  | 21.721,55  |
| Processamento de Dados           | 185.134,03 | 152.325,68 |
| Promoções e Relações públicas    | 63.764,12  | 55.055,04  |
| Propaganda e Publicidade         | 37.226,00  | 3.600,00   |
| Publicações                      | 7.400,00   | 3.100,00   |

|                                  |                     |                   |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|
| Seguros                          | 14.663,98           | 9.419,58          |
| Serviços do Sistema Financeiro   | 119.812,48          | 112.906,47        |
| Serviços de Terceiros            | 20.671,84           | 15.547,33         |
| Vigilância e Segurança           | 65.958,05           | 44.899,25         |
| Serviços Técnicos Especializados | 56.419,56           | 52.471,41         |
| Transporte                       | 45.133,99           | 19.631,38         |
| Viagens                          | 9.870,80            | 887,07            |
| Amortização                      | 518,22              | 518,22            |
| Depreciação                      | 57.002,64           | 38.333,78         |
| Outras Despesas Administrativas  | 236.334,89          | 218.363,18        |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>1.092.008,06</b> | <b>853.410,77</b> |

#### d) Outras Receitas Operacionais

| <b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>            | <b>30/06/2019</b>   | <b>30/06/2018</b>   |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo | 89.813,25           | 82.993,25           |
| Ingressos Depósitos Intercooperativos          | 2.329.761,92        | 2.133.731,71        |
| Reversão de Provisões Operacionais             | 98.634,44           | 209.797,72          |
| Outras Rendas Operacionais                     | 206.928,23          | 201.709,47          |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>2.725.137,84</b> | <b>2.628.232,15</b> |

### 18. REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (PRONUNCIAMENTO TÉCNICO CPC 01 E RESOLUÇÃO CMN 3566/08)

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução de ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução de valor. Em 30 de junho de 2019 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos. **(c)**

A Cooperativa não tem valor para ajustar no ativo, devido à irrelevância de um grupo contábil e as características de outros. O Ativo da instituição é composto de 69,37% por Caixa e Equivalentes de Caixa e Aplicações em LP, 27,63% de Valores a Receber e 3,00% de Permanente.

O Permanente não é relevante **(a)**, dispensando a mensuração do valor recuperável. O percentual de 99,76% de Caixa e Equivalentes de Caixa e

Aplicações em LP está concentrado em uma Cooperativa Central de Crédito com aplicações financeiras de perfil conservador e sem operações de crédito, demonstrando uma grande possibilidade de realização dos valores. A participação de 94,04% dos Valores a Receber é em Operações de Crédito, que tem regra específica de valores recuperáveis através da resolução CMN 2682/1999. **(b)**

**Observações:**

- (a)** Resolução 1.374/11 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil Financeiro – **CPC Conceitual Básico (Resolução CMN 4144/12)**. Características qualitativas das informações contábeis, relevância das informações.
- (b)** Norma específica do CMN e Banco Central conforme Lei 4.595/1964 (item XII, art. 4º, expedir normas gerais de contabilidade e estatística a serem observadas pelas instituições financeiras).
- (c)** A entidade deve avaliar, no mínimo ao fim de cada exercício social, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização.

Segue quadro com os percentuais informados acima:

| ATIVO                        | R\$                | %              |
|------------------------------|--------------------|----------------|
| Caixa e Equivalente de Caixa | 78.840.043,02      | 69,37%         |
| Valores a Receber            | 31.405.839,53      | 27,63%         |
| Permanente                   | 3.405.161,29       | 3,00%          |
| <b>Total</b>                 | <b>113.651.044</b> | <b>100,00%</b> |

| Caixa e Equivalente de Caixa      | R\$                  | %              |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|
| Outros Cx. e Equivalente de Caixa | 193.091,16           | 0,24%          |
| Recursos na Central               | 78.646.951,86        | 99,76%         |
| <b>Total</b>                      | <b>78.840.043,02</b> | <b>100,00%</b> |

| Outros                   | R\$                  | %              |
|--------------------------|----------------------|----------------|
| Outros Valores a Receber | 1.872.065,38         | 5,96%          |
| Operações de Crédito     | 29.533.774,15        | 94,04%         |
| <b>Total</b>             | <b>31.405.839,53</b> | <b>100,00%</b> |

## **19. DIVULGAÇÃO SOBRE AS PARTES RELACIONADAS**

### **19.1 Uniprime Central**

A Cooperativa possui uma relação de filiação com a Uniprime Central. Entre as obrigações da Cooperativa com essa relação, destacamos: subscrever e realizar as quotas-partes do capital social na Central, participar da centralização financeira e satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros com a Uniprime Central. Entre os direitos podemos destacar que a Uniprime Central tem a função de normatizar, controlar e padronizar todas as atividades operacionais e tecnológicas das singulares filiadas.

Na centralização financeira possuímos em 30 de junho de 2019 o montante de R\$ 77.949.650,60, obtivemos no primeiro semestre de 2019 o montante de R\$ 2.329.761,92 de ingressos relativos aos depósitos efetuados na centralização financeira.

Contribuímos para a manutenção da Uniprime Central no exercício de 2019 com o montante de R\$ 340.157,12.

Sistema de Tecnologia Uniprime (STU) e banco de dados é de responsabilidade da Uniprime Central.

### **19.2 Remuneração paga aos Diretores, Conselhos de Administração e Fiscal**

Na Assembleia Geral Ordinária, realizada anualmente é estabelecida a remuneração para a Diretoria Executiva, Conselhos de Administração e Fiscal.

Para o primeiro semestre de 2019 foi fixada para a Diretoria Executiva uma remuneração fixa mensal de R\$ 45.573,55. As cédulas de presença para o conselho fiscal e conselho de administração para o primeiro semestre de 2019 ficaram fixadas em R\$ 1.369,25, enquanto que para o comitê de crédito ficou fixada em R\$ 4.050,98, totalizando em dispêndios para o primeiro semestre de 2019 o montante de R\$ 319.939,04

### **19.3 Operações Ativas e Passivas**

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de depósitos, operações de crédito, capital social e outros serviços. As taxas e

prazos oferecidos para estes membros são condizentes com as usufruídas pelos demais cooperados da nossa cooperativa.

Segue abaixo o montante de aplicações e empréstimos dos membros estatutários na data de 30/06/2019.

| Tipo de Atividade Econômica       | Montante<br>R\$ | % em relação à<br>carteira total |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| Aplicações                        | 7.128.722,11    | 11,55%                           |
| Empréstimos                       | 950.620,84      | 2,69%                            |
| Provisões de Operações de Crédito | 15.692,39       | 0,44%                            |

## **20. PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES**

As declarações de Imposto de Renda, entregues conforme determina a legislação tributária durante os cinco anos, estão sujeitas a exame pelas autoridades fiscais.

As demais declarações, bem como os outros impostos e contribuições federais, estaduais e municipais, entregues conforme determina a legislação tributária, estão sujeitas a exame durante diferentes períodos de prescrição.

## **21. RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS**

De acordo com o estabelecido nesta resolução do Conselho Monetário Nacional, a Uniprime Dourados implementou os controles internos exigidos, tendo como destaque:

- a) A realização de duas Auditorias Internas nas cooperativas filiadas, conforme a Circular 3.400 e a Carta-Circular 3.337, ambas do Banco Central do Brasil;
- b) Implantação do Sistema de Gestão – SIAGE e SIARI;
- c) Implantação do Fundo Garantidor;
- d) Implantação da Gestão Tributária;
- e) Implantação do programa de Prevenção a Lavagem Dinheiro e Financiamento a Terrorismo;
- f) A Uniprime Dourados é auditada pela Bauer Auditores Associados;

- g) A Uniprime Dourados é auditada periodicamente pela auditoria interna da Uniprime Central;
- h) A Uniprime Dourados passou a ser auditada em 2018 pelos serviços de auditoria cooperativa.

## **22. RESOLUÇÃO 4.194/13 – METODOLOGIA DE APURAÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS RISCOS**

Em cumprimento à Resolução 4.194/13 do Banco Central do Brasil, a Uniprime Dourados, escolheu a forma de apuração do montante dos seus ativos ponderados de riscos pelo modelo simplificado (RWARps).

## **23. GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL**

Em cumprimento à Resolução 3.380/06 do Banco Central do Brasil, foi implantada estrutura direcionada para gerenciar o Risco Operacional. Com base nas recomendações do Manual e Políticas de Gerenciamento do Risco Operacional elaborado pela Uniprime Central para aderência a normatização.

Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Marilda Alves Pinto
- Técnico Responsável: Edilson Custódio Soares

O gerenciamento do Risco Operacional se baseia em política, manual, descritivo dos processos e questionário dos descritivos dos processos, registro, mapeamento e estatísticas das perdas operacionais através de relatórios mensais e semestrais sendo adotada a metodologia de Abordagem de Indicador Básico para locação de capital. O gestor de risco mantém arquivados os relatórios em cumprimento da política e procedimentos, que ficará à disposição para apreciação e verificação da auditoria interna e também pela supervisão do Banco Central do Brasil ou quando solicitado.

Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **24. GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO**

Em cumprimento à Resolução 3.464/07 do Banco Central do Brasil, foi implantada a estrutura de gerenciamento de risco de mercado. Com base nas recomendações do Manual e Política de Gerenciamento de Risco de Mercado elaborado pela Uniprime Central para a aderência à normatização.

Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Marilda Alves Pinto
- Técnico Responsável: Edilson Custódio Soares

O gerenciamento do Risco de Mercado se baseia em Política, Manual e Relatórios mensais e semestrais de verificação da composição, carteira de investimentos, carteira de empréstimos e carteira de captação, com relação a taxas, prazos, tipo de papéis e despesas e receitas geradas.

A metodologia para cálculo da alocação de capital é a RBAN.

O gestor de risco mantém arquivados os relatórios em cumprimento da política e procedimentos, que ficam à disposição para apreciação e verificação da auditoria interna e também para supervisão do Banco Central do Brasil ou quando solicitado.

Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **25. GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO**

Em cumprimento à Resolução 3.721/09 do Banco Central do Brasil, foi implantada a estrutura de gerenciamento de Risco de Crédito. Com base nas recomendações do Manual e Política de Gerenciamento de Risco de Crédito elaborado pela Uniprime Central para a aderência à normatização.

**Estrutura designada:**

- Diretor Responsável: Geraldo Ferreira de Oliveira
- Técnico Responsável: Edilson Custódio Soares

O gerenciamento do Risco de Crédito se baseia em Política, Manual, Relatórios mensal e semestral de verificação do índice de inadimplência, da carteira de empréstimos limite de aplicações de recursos em créditos para cooperados,

concentração maior devedor individual em relação ao PR concentração dos 10 maiores devedores, provisão de risco de crédito, detalhamento da composição da carteira de empréstimos. Quanto à carteira de investimentos, é verificada a composição dos papéis, limite de aplicações em renda fixa e variáveis, prazos das aplicações e dos papéis que compõem os fundos, as contrapartes e receitas e despesas das aplicações na carteira de investimentos e carteira de empréstimos.

A metodologia para cálculo da alocação de capital é a PEPR.

O gestor de risco mantém arquivados os relatórios em cumprimento da política e procedimentos, que ficará à disposição para apreciação e verificação da auditoria interna e também pela supervisão do Banco Central do Brasil ou quando solicitado.

Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **26. GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ**

Em cumprimento à Resolução 4.090/2012 do Banco Central do Brasil, foi implantada a estrutura de gerenciamento de Risco de Liquidez. Com base nas recomendações do Manual e Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez elaborado pela Uniprime Central para a aderência à normatização.

### **Estrutura designada:**

- Diretor Responsável: Marilda Alves Pinto
- Técnico Responsável: Edilson Custódio Soares

O gerenciamento do Risco de Liquidez se baseia em Política, Manual e Relatórios mensal e semestral de verificação do índice de liquidez, descasamento de prazos, fluxo de caixa e limite de liquidez.

O gestor de risco mantém arquivados os relatórios em cumprimento da política e procedimentos, que ficará à disposição para apreciação e verificação da auditoria interna e também pela supervisão do Banco Central do Brasil ou quando solicitado.

Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **27. GERENCIAMENTO DO RISCO DE CAPITAL**

Em cumprimento à Resolução 3.988/11 do Banco Central do Brasil, estamos implantando a estrutura de gerenciamento de Risco de Capital de acordo com o cronograma, sendo o diretor já indicado e definida a estrutura organizacional e a política institucional.

### **Estrutura designada:**

- Diretor Responsável: Mario de Almeida
  - Técnico Responsável: Edilson Custódio Soares
- Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **28. GERENCIAMENTO DA POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL**

Em cumprimento à Resolução 4.327/2014 do Banco Central do Brasil, foi implantada a estrutura de gerenciamento da Política de Responsabilidade Socioambiental elaborado pela Uniprime Central para aderência a normatização. Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Geraldo Ferreira de Oliveira
- Técnico Responsável: Sr. Edilson Custódio Soares

O objetivo da Política Socioambiental é assegurar o fornecimento de serviços financeiros de maneira consistente com os seus valores: respeito, integridade, profissionalismo e sustentabilidade, além de minimizar riscos de crédito e reputacional. Para garantir a aplicação de sua política socioambiental e o seu compromisso com a sustentabilidade utiliza-se um sistema de gestão de risco, através do qual espera incentivar a adoção de boas práticas socioambientais e identificar a existência de critérios de exclusão. Tal identificação pode ser feita de maneira ativa ou passiva, sendo realizadas de forma diferente para cada cooperado, sempre considerando os princípios da relevância e proporcionalidade.

O gestor de risco mantém arquivados os relatórios em cumprimento da política e procedimentos, que ficará à disposição para apreciação e verificação da

auditoria interna e também pela supervisão do Banco Central do Brasil ou quando solicitado.

Endereço Eletrônico: [www.uniprimedourados.com.br](http://www.uniprimedourados.com.br)

## **29. OUVIDORIA**

Conforme estipulado pela Resolução 4.433/15 do Banco Central do Brasil, foi implantada a Ouvidoria em nossa cooperativa através de discagem gratuita pelo telefone 0800.400.966. O diretor responsável atual é o Dr. Mário de Almeida e o profissional responsável é o Sr. Alexsander Pelozo.

A instituição da ouvidoria como órgão técnico visa facilitar a comunicação dos cooperados com a cooperativa, visando o pronto atendimento de seus pleitos.

Dourados - MS, 30 de junho de 2019.

---

Marilda Alves Pinto  
Presidente

---

Geraldo Ferreira de Oliveira  
Vice-Presidente

---

Mario de Almeida  
Superintendente

---

Claudinei Freitas Jardim  
Contador  
CRC-MS 013.284/O-1