

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.		
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017		
I - BALANÇO PATRIMONIAL		
VALORES EM R\$ 1		
ATIVO	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	116.578.961	119.879.890
DISPONIBILIDADES	340.469	359.675
Caixa	329.730	340.356
Depósitos Bancários	10.739	19.319
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	97.727.821	102.884.639
Carteira Própria	97.603.791	102.650.538
Cheques e Outros Papeis	124.030	234.101
RELAÇÕES INTERDEPENDENTES	185.000	165.000
Numerario em Transito	185.000	165.000
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	18.231.224	16.456.072
Operações de Crédito - Setor Privado	18.508.764	16.816.742
(-) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa	(277.540)	(360.670)
OUTROS CRÉDITOS	211.759	104.843
Serviços Prestados a Receber	38.252	24.303
Rendas a Receber	98.311	-
Devedores Diversos	9.240	25.132
Adto. e Antecipações Salariais (13º Salário)	64.956	55.048
Adto. a Fornecedores	1.000	-
Adto. p/Conta de Imobilizações	-	360
OUTROS VALORES E BENS	67.688	74.661
Despesas Antecipadas	67.688	74.661
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	38.815.981	32.775.197
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	34.232.729	28.505.873
Operações de Crédito - Setor Privado	34.753.866	29.130.640
(-) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa	(521.137)	(624.767)
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS A LONGO PRAZO	4.583.252	4.269.324
Carteira Própria	4.583.252	4.269.324
PERMANENTE	5.175.784	2.052.830
INVESTIMENTOS	4.209.301	944.577
Ações e cotas	4.209.301	944.577
IMOBILIZADO DE USO	957.291	1.092.836
Imobilizado de Uso	1.692.271	1.690.708
(-) Depreciações Acumuladas	(734.980)	(597.872)
INTANGÍVEL	9.192	15.417
Outros Ativos Intangíveis Antes de 1º Outubro 2013	12.502	12.502
(-) Amortização Acumulada	(12.502)	(12.502)
Outros Ativos Intangíveis a partir de 1º Outubro 2013	31.136	31.136
(-) Amortização Acumulada	(21.944)	(15.719)
TOTAL DO ATIVO	160.755.726	154.872.917

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERTIVA DE CRÉDITO LTDA.

TEL: (42) 3219.5250 Fax (42) 32245.0581

Rua Santos Dumont, 1097

Centro – CEP 84010-360 – Ponta Grossa/PR

www.uniprimecamposgerais.com.br

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.		
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017		
I - BALANÇO PATRIMONIAL		
VALORES EM R\$ 1		
PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
CIRCULANTE	131.211.935	128.823.832
DEPÓSITOS	128.249.937	124.964.766
Depósitos à Vista	19.213.962	15.029.852
Depósitos a Prazo	109.012.426	109.892.842
Depósitos Judiciais	23.549	42.072
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	696.639	950.890
Obrigações junto a partic.sist.de liquidação	669.224	721.444
Repasses BNDES - Central Interestadual	27.415	229.446
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	94.896	516
Cobrança de Terceiros	94.896	516
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.170.463	2.907.660
Sociais e Estatutárias	995.576	1.671.214
Fiscais e Previdenciárias	147.294	180.453
Provisão para Contingências	250.984	250.984
Diversas	776.609	805.009
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.580	31.644
Repasses BNDES - Central Interestadual	1.580	31.644
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	29.542.211	26.017.441
Capital Social	31.595.079	29.201.778
Capital a Realizar	(3.328.346)	(3.820.546)
Reserva Legal	570.114	545.924
Reservas Estatutárias (F.C.)	241.417	389.602
Sobras ou Perdas Acumuladas	463.947	(299.317)
TOTAL DO PASSIVO	160.755.726	154.872.917
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017
II - DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
VALORES EM R\$ 1

DISCRIMINAÇÃO	Semestres findos em:	
	30/06/2018	30/06/2017
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	7.471.600	10.196.140
Operações de Crédito	4.388.683	4.809.163
Resultado de Op.com Títulos e Valores Mob.	3.082.917	5.386.977
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.475.842)	(6.043.983)
Operações de Captação no Mercado	(3.421.585)	(5.832.028)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(52.607)	(197.503)
Despesas Operações de Empréstimos e Repasses	(1.650)	(14.452)
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA	3.995.758	4.152.157
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(2.540.308)	(2.765.929)
Receita de Prestação de Serviços	717.827	344.053
Despesa de Pessoal	(1.654.907)	(1.594.014)
Outras Despesas Administrativas	(1.536.998)	(1.493.025)
Despesas Tributárias	(20.223)	(26.181)
Outras Despesas Operacionais	(321.842)	(126.861)
Outras Receitas Operacionais	275.835	130.099
RESULTADO OPERACIONAL	1.455.450	1.386.228
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.140	5.297
Outras Receitas não Operacionais	16.062	11.483
Despesas não Operacionais	(14.922)	(6.186)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO	1.456.590	1.391.525
Imposto de Renda e Contribuição Social	(12.460)	(8.161)
Participações Estatutárias no Lucro	(62.822)	(65.774)
RESULTADO APÓS TRIBUTAÇÃO	1.381.308	1.317.590
Provisão Juros ao Capital	(917.360)	(1.616.907)
SOBRAS LÍQUIDAS	463.948	(299.317)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017

III - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

VALORES EM R\$ 1

	Capital	Reserva Expansão	Reserva Legal	Sobras/Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido
Saldo em 31/12/2016	24.359.996	389.602	545.924	224.458	25.519.980
Distribuição das Sobras	224.458	-	-	(224.458)	-
Integralização de Capital 1º Sem.2017	1.872.379	-	-	-	1.872.379
Juros ao Capital	9.791	-	-	-	9.791
Irrf s/Juros ao Capital	(1.470)	-	-	-	(1.470)
IRRF s/sobras	(34.144)	-	-	-	(34.144)
Devolução de Capital 1º Sem. 2017	(1.049.778)	-	-	-	(1.049.778)
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
Sobras 1º Semestre 2017	-	-	-	(299.317)	(299.317)
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
Saldo em 30/06/2017	25.381.232	389.602	545.924	(299.317)	26.017.441
Mutação do 1º Semestre 2017	1.021.236	-	-	(523.775)	497.461
Saldo em 31/12/2017	28.092.024	241.416	570.113	67.731	28.971.284
Distribuição das Sobras	67.730	-	-	(67.730)	-
Integralização de Capital 1º Sem.2018	1.276.260	-	-	-	1.276.260
Juros ao Capital	3.410	-	-	-	3.410
Irrf s/Juros ao Capital	(512)	-	-	-	(512)
IRRF s/sobras	(10.273)	-	-	-	(10.273)
Devolução de Capital 1º Sem. 2018	(1.161.907)	-	-	-	(1.161.907)
Sobras 1º Semestre 2018	-	-	-	463.947	463.947
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
Saldo em 30/06/2018	28.266.732	241.416	570.113	463.948	29.542.210
Mutação do 1º Semestre 2018	174.708	-	-	396.217	570.926

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017
 IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
 VALORES EM R\$ 1**

DESCRIÇÃO	1º Sem. 2018	1º Sem. 2017
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras Líquidas do Exercício	463.948	(299.317)
Ajustes por:	-	-
Depreciação	77.076	74.599
Amortização do Intangível	3.113	3.113
Provisões de Crédito a Curto Prazo	15.573	26.319
Provisões de Crédito a Longo Prazo	18.237	42.334
Geração Bruta de Caixa	577.947	(152.952)
Aumento de Relações Interdependências	(85.000)	-
Redução de Relações Interdependências	-	100.000
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo	(1.760.807)	(569.883)
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo	(118.898)	(85.802)
Aumento de Outros Valores e Bens	(66.533)	(41.198)
Aumento das Relações Interfinanceiras a Longo Prazo	(140.978)	(696.108)
Aumento das Operações de Crédito a Longo Prazo	(2.602.677)	(828.941)
Aumento dos Depósitos	4.423.382	10.053.422
Aumento de Relações Interfinanceira a curto prazo	630.940	585.546
Redução de Relações Interfinanceira a longo prazo	(12.773)	(60.967)
Aumento de Relações Interdependências	94.896	-
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo	279.743	1.114.921
Caixa Líquido das atividades operacionais	1.219.242	9.418.038
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aumento de Imobilizado	(12.505)	(150.924)
Caixa Líquido das atividades de investimentos	(12.505)	(150.924)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	1.343.990	2.096.837
Devolução de Capital	(1.161.907)	(1.049.778)
Juros ao Capital	3.410	9.791
Distribuição de Sobras para Cooperados	(67.730)	(224.458)
IRRF Juros ao Capital	(512)	(1.470)
IRRF sobre sobras	(10.273)	(34.144)
Caixa Líquido das atividades de financiamento	106.978	796.778
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	1.313.715	10.063.892
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	96.754.575	93.345.422
(=) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	98.068.290	103.409.314
Redução/Aumento Caixa e equivalente de caixa	1.313.715	10.063.892
1º semestre de 2018	Inicial	Final
Disponibilidade	374.769	340.469
Relações Interfinanceiras	100.822.080	102.311.073
Relações Interfinanceiras em Longo Prazo	(4.442.274)	(4.583.252)
Total de Caixa e equivalente de Caixa	96.754.575	98.068.290
1º semestre de 2017	Inicial	Final
Disponibilidade	466.729	359.675
Relações Interfinanceiras	96.451.909	107.153.963
Relações Interfinanceiras em Longo Prazo	(3.573.216)	(4.269.324)
Relações Interdependentes	-	165.000
Total de Caixa e equivalente de Caixa	93.345.422	103.409.314

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017**

ÍNDICE

- NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**
- NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**
- NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**
- NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA**
- NOTA 05 – RELAÇÕES INTEFINANCEIRAS**
- NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA**
- NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS**
- NOTA 08 – ATIVO PERMANENTE**
- NOTA 09 – DEPOSITOS**
- NOTA 10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES**
- NOTA 11 – CONTINGENCIAS**
- NOTA 12 – PASSIVO EXIVÍVEL A LONGO PRAZO**
- NOTA 13 – CAPITAL SOCIAL**
- NOTA 14 – SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS**
- NOTA 15 – COMPENSADO**
- NOTA 16 – REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS
(CPC 01 E RESOLUÇÃO CMN 3566/08)**
- NOTA 17 – DIVULGAÇÃO SOBRE PARTES RELACIONADAS
(CPC 05 E RESOLUÇÃO CMN 3750/09)**
- NOTA 18 – RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS**
- NOTA 19 – RESOLUÇÃO 4.194/13 – METODOLOGIA DE APURAÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS RISCOS**
- NOTA 20 – RESOLUÇÃO 3849/10 – OUVIDORIA**

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017 (em R\$ 1)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA., foi constituída em 14 de janeiro de 1999 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 28 de abril de 1999, conforme comunicado número 578/99 de 06 de maio de 1999 e tem por objetivo a educação cooperativista, assistência financeira e prestação de serviços aos seus cooperados.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Lei nº 11.638/07 promulgada em 28 de dezembro de 2007 alterou, revogou e introduziu dispositivos à Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), principalmente com relação à atualização da legislação societária brasileira e possibilitando o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com as normas internacionais de Contabilidade (IFRS). As demonstrações contábeis de 30 de junho de 2017 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil previstas na Lei das Sociedades por Ações e alterações posteriores (Leis 11.638/07 e 11.941/09), nos pronunciamentos editados pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, nas resoluções do Conselho Federal de Contabilidade e na Legislação Cooperativista, que foram abrigadas pela normatização do Banco Central do Brasil, em conformidade com os critérios estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu até o término o encerramento do semestre 09 pronunciamentos. Entretanto, o Conselho Monetário Nacional elaborou normativos direcionados para nove destes pronunciamentos: Resolução 3566/2008 - Redução ao Valor Recuperável do Ativo (CPC 01), Resolução 3604/2008 - Fluxo de Caixa (CPC 03), Resolução 3750/2010 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05), Resolução 3823/2009 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25), Resolução 3.989/2011 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10), Resolução 4.007/2011 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erro (CPC 23), Resolução 3.973/2011 - Eventos Subsequentes (CPC 24), Resolução 4144/2012 – Conceitual Básico e Resolução 4.144/2012 Conceitual Básico (R1) (CPC 00), Resolução 4424/2012 - Benefícios a Empregados (CPC 33) (R1).

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2018 estão sendo ladeadas pelas demonstrações de 30 de junho de 2017.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

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

b) 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.

c) Operações de Crédito

As operações de crédito estão classificadas de acordo com o risco apresentado, amparadas 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.

d) Efeitos Inflacionários

Os valores que compõem o Ativo Permanente e o Patrimônio Líquido não foram corrigidos monetariamente, em obediência à Lei 9.249/95, Art. 4º, que revogou a correção monetária das demonstrações financeiras.

e) 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 2682/1999 e 2697/2000, bem como aos critérios da política de crédito recomendados pelo Sistema Uniprime Central Interestadual, classificando as operações por faixas de risco e constituindo as devidas provisões.

f) Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

Conforme o Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de pronunciamentos Contábeis e Resolução 3.823/2009 do Conselho Monetário Nacional, estão sendo aplicados critérios de reconhecimento e bases de mensuração apropriadas para provisões, passivos e ativos contingentes.

4. **CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos com liquidez imediata, que são utilizados para o gerenciamento dos compromissos de curto prazo da Cooperativa, compreendendo:

CONTAS	30/06/2018	30/06/2017
Caixas e Saldos em Bancos	340.469	359.675
Cheque e outros papéis remetidos	124.030	234.101
Centralização Financeira	97.603.791	102.650.538
Numerário em Transito	0	165.000
TOTAL	98.068.290	103.409.314

- **Demonstração do fluxo de Caixa**

Obedecendo as normas vigentes, Resolução CMN 3.604/2008, e em consonância com a Resolução CFC 1.296/2010, itens 48 ao 52, registramos abaixo informações complementares à nossa demonstração de fluxo de Caixa:

Todo saldo de caixa e equivalente de caixa estava disponível para a entidade na data de 30/06/2018. A instituição não possui linha de crédito pré-aprovada.

5. **RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

As Relações Interfinanceiras compreendem os valores da Compensação de Cheques e Outros Papéis a Devolver. Também compõem os saldos das Relações Interfinanceiras, as Aplicações Financeiras com Liquidez Diária depositadas na Uniprime Central – Central Interestadual de Cooperativas de Crédito Ltda., CNPJ 03.046.391/0001-73, que as aplica de forma centralizada com os recursos das demais singulares, cuja receita é mensalmente creditada às singulares proporcionalmente ao volume de depósitos mantidos.

a) Títulos Dados em Garantia

Os títulos dados em garantia referem-se a Letras Financeiras do Tesouro requeridos como garantia das operações de cartão realizadas entre a Uniprime Campos Gerais aderentes e seus cooperados, mediante convênio com o Banco Cooperativo do Brasil S.A., em que a Uniprime Central é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes.

Tipo	30/06/2018	30/06/2017
Cheque e outros papéis remetidos	124.030	234.101
Relações Interfinanceiras	102.187.043	106.919.862
TOTAL	102.311.073	107.153.963

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Em 30 de junho de 2018 comparando com 30 de junho de 2017, a composição da carteira de operações de crédito apresentava a seguinte distribuição:

6.1 – Tipo de Operação

Tipo	30/06/2018	30/06/2017
Cheque Especial	1.633.715	1.129.925
Adiantamento a Depositante	10.824	41.876
Empréstimos	33.086.222	27.252.796
Títulos Descontados	222.374	336.845
Financiamentos	18.309.494	17.185.940
(-) Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa	(798.677)	(985.437)
TOTAL	52.463.952	44.961.945

6.2 – Cronograma de Vencimento das Operações

Prazo	30/06/2018	30/06/2017
Vencidos até 15 dias	38.119	69.602
Vencidos após 15 dias	115.647	261.722
Vincendos até 90 dias	4.952.209	4.587.915
Vincendos de 91 até 180 dias	4.588.336	4.253.531
Vincendos de 181 até 360 dias	8.261.250	7.254.105
Vincendos de 361 até 720 dias	12.132.009	10.661.166
Vincendos acima de 721 dias	21.580.716	17.783.535
TOTAL	51.668.286	44.871.576

- Os valores de encerramento do 1º semestre de 2018 e 2017 são compostos por saldos de empréstimos, financiamentos e descontos, excluídos as rendas a apropriar, saldos em adiantamento a depositantes e utilização cheque especial.

6.3 – Classificação pelo Risco

Nível	Valor Total 30/06/2018	Valor Provisão 30/06/2018	Valor Total 30/06/2017	Valor Provisão 30/06/2017
A	25.298.530	126.493	15.044.975	75.225
B	24.296.479	242.965	27.914.072	279.141
C	2.912.885	87.386	1.416.033	42.481
D	12.364	1.236	667.926	66.792
E	428.387	128.516	444.169	133.251
F	132.433	66.217	138.871	69.435
G	118.955	83.268	7.413	5.189
H	62.596	62596	313.922	313.922
TOTAL	53.262.629	798.677	45.947.381	985.436

6.4 – Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

Exercício	30/06/2018	30/06/2017
Corrente	230.028	157.694
Ex. entre 13 e 48	165.283	75.480
Ex. Anterior	532.900	465.009
TOTAL	928.211	698.183

- Não foram recuperados valores de prejuízos no 1º semestre de 2018. No encerramento do 1º semestre de 2017 houve recuperação de R\$ 12.591,18 receitas de créditos baixados como prejuízos anteriormente registradas.

7. OUTROS CRÉDITOS

Contas	30/06/2018	30/06/2017
Rendas a Receber	136.563	24.303
Adto. e Antecipações Salariais (13º Salário)	64.956	55.048
Devedores Diversos	9.240	25.132
Adto. p/Conta de Imobilizado	0	360
Adto. p/Pgto. De Nossa Conta	1.000	0
TOTAL	211.759	104.843

- Rendas a Receber – o valor de R\$ 136.563,22 de 30 de junho de 2018, se refere rendas a receber, comissões com outras Instituições Financeiras e não Financeiras.

- Adiantamento e Antecipações Salariais – o valor de R\$ 64.956,56 de 30 de junho de 2018, refere-se ao pagamento do adiantamento de 50% do 13º salário e férias gozadas no mês 07/2018, conforme C.C.T. (Convenção Coletiva de Trabalho).
- Devedores Diversos – O valor de R\$ 9.239,86 de 30 de junho de 2018, se refere a devedores diversos e será regularizado no decorrer do segundo semestre de 2018.
- Adiantamento a Fornecedor – o valor de R\$ 1.000,00 de 30 de junho de 2018, se refere a adiantamento a fornecedores com pequenas despesas.

8. ATIVO PERMANENTE

a) Investimento

Representado pela participação em 4.209.301 cotas, no valor unitário de R\$ 1,00, da Uniprime Central, o que totaliza um investimento em 30/06/2018, de R\$ 4.209.301,42 (R\$ 944.577,32 em 30/06/2017).

b) Imobilizado

Contas	Situação Líquida em 30/06/2018	Situação Líquida em 30/06/2017	Taxa Deprec.
			ano %
Mov. e Equipamentos (Imob.em Curso)	1.860	1.860	0%
Terrenos	190.000	190.000	0%
Mobiliários	116.015	136.583	10%
Máquinas e Equipamentos	47.200	55.845	10%
Sistema de Comunicação	723	911	10%
Sistema de Proc. de Dados	131.204	186.643	20%
Sistema de Segurança	63.065	83.005	10%
Instalações	193.790	210.167	10%
Edificações	213.433	227.822	4%
TOTAL	957.290	1.092.836	

c) Intangível

Contas	Situação Líquida em 30/06/2018	Situação Líquida em 30/06/2017	Taxa Deprec.
			ano %
Ativos Intangíveis a partir 1º Outubro de 2013	9.192	15.417	20%
TOTAL	9.192	15.417	

9. DEPÓSITOS

Em 30 de junho de 2018 e de 2017, a composição dos depósitos apresentava as seguintes distribuições:

9.1 – Cronograma dos Depósitos:

Depósitos	30/06/2018	30/06/2017
À Vista	19.224.722	15.049.877
A Prazo	109.025.215	109.914.890
Total	128.249.937	124.964.767

- À Vista

Representa o valor depositado pelos cooperados em conta corrente Pessoa Física e Pessoa Jurídica nas datas acima indicadas.

- A Prazo

Saldo representado por valores aplicados pelos cooperados em RDC da Uniprime Campos Gerais com taxa média de remuneração de **100,74%** do CDI.

9.2 – Cronograma de Vencimento dos Depósitos a Prazo:

Prazo	30/06/2018	30/06/2017
Depósito sobre Aviso	896.120	1.151.753
Vincendos de 541 a 720 dias	108.129.095	108.741.087
Total	109.025.215	109.892.840

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

FATES – Durante o primeiro semestre de 2018 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 44.897,32 (R\$ 33.409,59 no primeiro semestre de 2017), na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social.

JUROS AO CAPITAL – Durante o primeiro semestre de 2018 constituiu-se provisão para pagamento de Juros ao Capital, aplicando-se a taxa Selic acumulada no semestre de 3,7130% sobre a média de Capital Social, obtendo o valor provisionado de R\$ 913.950,11. A Uniprime Campos Gerais efetuará pagamento de juros ao Capital aos cooperados até 31 de dezembro de 2018.

PARTICIPAÇÕES PPR – Durante o primeiro semestre de 2018 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 58.362,96 enquanto que no primeiro semestre de 2017 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 55.552,96, representando gastos com Programa de Participação nos Resultados destinados aos funcionários conforme meta estabelecida.

b) Fiscais e Previdenciárias

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Contr. e Arrec. Trib. e Assem.	6.975	76.324
Imposto de Renda a Pagar	7.070	3.715
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	133.249	100.414
TOTAL	147.294	180.453

c) Provisão para Contingências

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Provisão para Riscos Fiscais	250.983	250.983
TOTAL	250.983	250.983

• **Provisão para Riscos Fiscais:**

Representa a provisão constituída para o Processo nº 2008.70.09.000200-4, relativo às discussões de encargos de PIS e de COFINS.

d) Diversas

Representa as obrigações com terceiros compostas por:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Conta Salário	291.924	289.721
Provisões para despesas com pessoal	268.090	223.341
Provisão para Outras Despesas	25.822	24.236
Provisão para garantia	10.595	0
Credores Diversos	117.549	197.992
TOTAL	713.980	735.290

- **Conta Salário**
Representa valores de salários pagos a funcionários de empresa cooperada.
- **Provisões para pagamento de Despesas com Pessoal:**
Representa o valor necessário para pagamento de férias, 13º salário e seus respectivos encargos, apurados pelo número de dias de direito dos funcionários, calculado até 30 de junho de 2018 e de 2017.
- **Provisão para Outras Despesas**
Representa o valor provisionado para pagamento de despesas de telefone e convenio cartão Bancoob até 30 de junho de 2018 e de 2017.
- **Credores Diversos**
Saldo representado por valores a pagar a fornecedores e créditos pendentes a serem regularizados no decorrer do segundo semestre de 2018 e de 2017.

11. CONTINGÊNCIAS

11.1 – A entidade constituiu provisão para obrigação tributária referente ao PIS/COFINS sobre faturamento, cujo montante era de R\$ 250.983,55 em 30 de junho de 2018 (R\$ 250.983,55 em 30 de junho de 2017), conforme nota explicativa 10 – c.

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

11.3 – 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.

12. PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

Representam valores a pagar após 30 de junho de 2017.

Contas	30/06/2018	30/06/2017
Relações Interfinanceiras	1.580	31.644
TOTAL	1.580	31.644

13. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de cooperados, atingindo o montante de R\$ 28.266.732,91 em 30 de junho de 2018 e de R\$ 25.381.232,12 em 30 de junho de 2017.

A cooperativa tem o seu quadro de cooperados aberto a demais profissionais da saúde e empresários distribuídos conforme quadro abaixo:

Área	30/06/2018	30/06/2017
Médicos	566	541
Outros Profissionais - Área da Saúde	216	226
Outros Profissionais	636	614
Pessoas Jurídicas - Área da Saúde	333	288
Pessoas Jurídicas	272	234
Funcionários	52	62
TOTAL	2075	1965

14. SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS

As sobras do primeiro semestre 2018 e de 2017 estão assim compostas:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Resultado antes Destinação Estatutária	463.947	(229.317)
SOBRAS ACUMULADAS	463.947	(229.317)

15. COMPENSADO

Representado pelas seguintes contas:

Descrição	30/06/2018	30/06/2017
Classificação da Carteira de Crédito	25.298.530	45.947.381
Custódia de Valores	1.062.579	986.167
Contratos de Seguro Celebrados	7.620.000	7.200.000
Responsabilidade p/Avais, Fianças e Outras Gar.	104.894.958	83.859.737
Créditos Baixados como Prejuízo	928.212	698.184
Capital Realizado	4.209.301	944.577
Créditos Contratados a Liberar	9.410.271	8.303.035
Bens recebidos em Comodato	6.522	6.522
Rendas de Operações de Crédito	4.388.535	0
Despesas de Captação	(3.421.585)	0
Despesas de Obrigação por Empréstimo	(1.650)	0
Outras Garantias Financeiras	1.468.502	0
TOTAL	155.864.175	147.945.603

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

A redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) 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 “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 30 de junho de 2018 e de 2017 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

A cooperativa não tem valor para ajustar no ativo, devido à irrelevância de um grupo e a segurança de outros grupos. O Ativo da instituição é composto de 62,87% em 2018 e de 69,45% em 2017 por Caixa e Equivalentes de Caixa; 33,81% em 2018 e 29,22% em 2017 de Valores a Receber e de 3,32% em 2018 e 1,33% em 2017 de Permanente. O Permanente não é relevante, dispensando a mensuração do valor recuperável. O percentual de 99,49% em 2018 e de 99,66% em 2017 de Caixa e Equivalentes de Caixa está concentrado em uma Cooperativa Central de Crédito estável, e recursos em operações de crédito e com aplicações com perfil conservador, demonstrando uma grande possibilidade de retorno. A participação de 99,60% em 2017 e de 99,77% em 2017 dos Valores a Receber é em Operações de Crédito, que já possuem uma regra específica de valor recuperável, através das resoluções 2682/1999 e 2697/2000.

17. DIVULGAÇÃO SOBRE AS PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A cooperativa deve divulgar a natureza do relacionamento, montante das transações, prazos e condições, garantias dadas ou recebidas e provisão para crédito de liquidação duvidosa. Destacamos entre as nossas partes relacionadas a Uniprime Central e os membros estatutários.

Uniprime Central

A Cooperativa possui uma relação de filiação com a Uniprime Central. Entre as obrigações da Uniprime Campos Gerais com essa relação, destacamos: subscrever e realizar as quotas-partes do capital social na Central e satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros. A Uniprime Campos Gerais possui na Uniprime Central em 30/06/2018 um capital social de R\$ 4.209.301,42 e Centralização Financeira de R\$ 102.187.043,15. A Uniprime Central tem a função de normatizar, controlar e padronizar todas as atividades operacionais e tecnológicas das singulares filiadas.

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

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 30/06/2018.

Tipo de Atividade Econômica	Montante	% em relação à carteira total
Operações de Crédito	3.064.916	5,84%
Provisão de Operações de Crédito	(15.324)	1,92%
Operações Ativas	3.049.592	7,76%
Depósitos	2.080.034	1,91%
Capital Social	2.048.403	7,25%
Operações Passivas	4.128.437	9,16%

Outras Partes Relacionadas: Outras partes relacionadas da cooperativa abrangem as transações ativas e Passivas realizadas com membros próximos da família da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração e Conselho Fiscal, as quais foram realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, com taxas e prazos condizentes com as usufruídas pelos demais cooperados da nossa cooperativa.

Divulgamos abaixo o montante das transações com outras partes relacionadas na data de 30/06/2018.

Tipo de Atividade Econômica	Montante	% em relação à carteira total
Operações de Crédito	1.221.987	2,33%
Provisão de Operações de Crédito	(7.050)	0,88%
Operações Ativas	1.214.937	3,21%
Depósitos	1.998.994	1,83%
Capital Social	1.878.411	6,65%
Operações Passivas	3.877.405	8,48%

18. RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS

De acordo com o estabelecido nesta resolução do Conselho Monetário Nacional, a Uniprime Campos Gerais 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 FGCoop (Fundo Garantidor para Cooperativas), em concordância com a resolução nº 4.284 do Banco Central do Brasil;
- d) Implantação da Gestão Tributária;
- e) Implantação do programa de Prevenção a Lavagem Dinheiro e Financiamento a Terrorismo;
- f) A Uniprime Campos Gerais é auditada uma vez ao ano pela Bauer Auditores Associados;
- g) A Uniprime Campos Gerais é auditada periodicamente pela auditoria interna da Uniprime Central.

19. 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 Campos Gerais escolheu a forma de apuração do montante dos seus ativos ponderados de riscos pelo modelo simplificado (RWArs).

20. RESOLUÇÃO 3849/10 – OUVIDORIA

Conforme estipulado pela Resolução 3849/10 do Banco Central do Brasil, foi implantada a Ouvidoria em nossa cooperativa através de discagem gratuita pelo telefone 0800-4009066. O diretor responsável atual é o Dr. Marcelo Jacomel e o profissional responsável é o Sr. Aleksander Pelozo.

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

Ponta Grossa - PR, 30 de junho de 2018.

**Dr. Augusto Francesco Carlo
Garofani**
Presidente C.A.
CPF: 209.875.609-72

Dr. Marcelo Jacomel
Diretor Administrativo
CPF: 536.131.809-44

Dr. Mauricio Moro
Diretor Financeiro
CPF: 536.686.509-34

Lucas Valfrido Costa
Contador
CRC-PR 039357/O-7
CPF: 215.136.439-91