

**UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018**  
**I - BALANÇO PATRIMONIAL**  
**VALORES EM R\$ 1**

<b>ATIVO</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>106.613.123</b>	<b>116.578.961</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>333.160</b>	<b>340.469</b>
Caixa	319.441	329.730
Depósitos Bancários	13.719	10.739
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>86.994.108</b>	<b>97.727.821</b>
Carteira Própria	86.703.743	97.603.791
Cheques e Outros Papeis	290.365	124.030
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDENTES</b>	<b>125.000</b>	<b>185.000</b>
Numerario em Transito	125.000	185.000
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>18.931.836</b>	<b>18.231.224</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	19.329.058	18.508.764
( - ) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa	(397.222)	(277.540)
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>250.294</b>	<b>211.759</b>
Serviços Prestados a Receber	48.637	38.252
Rendas a Receber	110.916	98.311
Devedores Diversos	9.114	9.240
Adto. e Antecipações Salariais (13º Salário)	71.338	64.956
Adto. a Fornecedores	-	1.000
Impostos e Contribuições a Compensar	10.289	-
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>103.725</b>	<b>67.688</b>
Despesas Antecipadas	103.725	67.688
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>38.968.608</b>	<b>38.815.981</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>34.098.518</b>	<b>34.232.729</b>
Operações de Crédito - Setor Privado	34.813.961	34.753.866
( - ) Provisão p/Créditos de Liq. Duvidosa	(715.443)	(521.137)
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS A LONGO PRAZO</b>	<b>4.870.090</b>	<b>4.583.252</b>
Carteira Própria	4.870.090	4.583.252
<b>PERMANENTE</b>	<b>5.143.961</b>	<b>5.175.784</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>4.209.301</b>	<b>4.209.301</b>
Ações e cotas	4.209.301	4.209.301
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>919.027</b>	<b>957.291</b>
Imobilizado de Uso	1.813.175	1.692.271
( - ) Depreciações Acumuladas	(894.148)	(734.980)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>15.631</b>	<b>9.192</b>
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	45.600	31.136
( - ) Amortização Acumulada	(29.969)	(21.944)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>150.850.693</b>	<b>160.755.726</b>

**UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018**  
**I - BALANÇO PATRIMONIAL**  
**VALORES EM R\$ 1**

<b>PASSIVO</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>120.825.274</b>	<b>131.211.935</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>117.558.372</b>	<b>128.249.937</b>
Depósitos à Vista	20.129.381	19.213.962
Depósitos de Governos	441.182	-
Depósitos Vinculados	13.623	-
Depósitos a Prazo	96.704.171	109.012.426
Depósito a Prazo Governos Municipais	251.729	-
Depósitos Judiciais	18.286	23.549
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>588.741</b>	<b>696.639</b>
Obrigações junto a partic.Sist.de liquidação	588.741	669.224
Repasses BNDES - Central Interestadual	-	27.415
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS</b>	<b>16.671</b>	<b>94.896</b>
Cobrança de Terceiros	16.671	94.896
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>2.661.490</b>	<b>2.170.463</b>
Sociais e Estatutárias	1.092.408	995.576
Fiscais e Previdenciárias	149.885	147.294
Provisão para Contingências	250.984	250.984
Diversas	1.168.213	776.609
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>-</b>	<b>1.580</b>
Repasses BNDES - Central Interestadual	-	1.580
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>30.025.419</b>	<b>29.542.211</b>
Capital Social	31.919.380	31.595.079
Capital a Realizar	(2.774.845)	(3.328.346)
Reserva Legal	207.304	570.114
Reservas Estatutárias (F.C.)	241.417	241.417
Sobras ou Perdas Acumuladas	432.163	463.947
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>150.850.693</b>	<b>160.755.726</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.**

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

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018**  
**II - DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS**  
**VALORES EM R\$ 1**

DISCRIMINAÇÃO	Semestres findos em:	
	30/06/2019	30/06/2018
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>7.607.929</b>	<b>7.471.600</b>
Operações de Crédito	4.848.145	4.388.683
Resultado de Op.com Títulos e Valores Mobiliários	2.759.784	3.082.917
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.248.401)</b>	<b>(3.475.842)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.039.722)	(3.421.585)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(208.540)	(52.607)
Despesas Operações de Empréstimos e Repasses	(139)	(1.650)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.359.528</b>	<b>3.995.758</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.890.998)</b>	<b>(3.457.669)</b>
Receita de Prestação de Serviços	740.245	717.827
Despesa de Pessoal	(1.896.797)	(1.654.907)
Outras Despesas Administrativas	(1.545.982)	(1.536.998)
Despesas Tributárias	(20.456)	(20.223)
Outras Despesas Operacionais	(1.410.465)	(1.239.202)
Outras Receitas Operacionais	242.457	275.834
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>468.530</b>	<b>538.089</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(14.786)</b>	<b>1.140</b>
Outras Receitas não Operacionais	979	16.062
Despesas não Operacionais	(15.765)	(14.922)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>453.744</b>	<b>539.229</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(21.581)	(12.460)
Participações Estatutárias no Lucro	-	(62.822)
<b>RESULTADO APÓS TRIBUTAÇÃO</b>	<b>432.163</b>	<b>463.947</b>
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>432.163</b>	<b>463.947</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.**
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018  
 III - DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
 VALORES EM R\$ 1**

	Capital	Reserva Expansão	Reserva Legal	Sobras/Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido
<b>Saldo em 31/12/2017</b>	<b>28.092.024</b>	<b>241.416</b>	<b>570.113</b>	<b>67.730</b>	<b>28.971.283</b>
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)
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
Sobras 1º Semestre 2018	-	-	-	463.947	463.947
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 30/06/2018</b>	<b>28.266.732</b>	<b>241.416</b>	<b>570.113</b>	<b>463.947</b>	<b>29.542.208</b>
<b>Mutação do 1º Semestre 2018</b>	<b>174.708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>396.217</b>	<b>570.925</b>
<b>Saldo em 31/12/2018</b>	<b>30.745.708</b>	<b>241.416</b>	<b>207.304</b>	<b>-</b>	<b>31.194.428</b>
Distribuição das Sobras	-	-	-	-	-
Integralização de Capital 1º Sem.2019	1.464.875	-	-	-	1.464.875
Juros ao Capital	5.683	-	-	-	5.683
Irrf s/Juros ao Capital	(758)	-	-	-	(758)
IRRF s/sobras	-	-	-	-	-
Devolução de Capital 1º Sem. 2019	(3.070.973)	-	-	-	(3.070.973)
Sobras 1º Semestre 2019	-	-	-	432.163	432.163
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias (F.C.)	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 30/06/2019</b>	<b>29.144.535</b>	<b>241.416</b>	<b>207.304</b>	<b>432.163</b>	<b>30.025.419</b>
<b>Mutação do 1º Semestre 2019</b>	<b>(1.601.173)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>432.163</b>	<b>(1.169.009)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.**
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E DE 2018  
 IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO  
 VALORES EM R\$ 1**

DESCRIÇÃO	1º Sem. 2019	1º Sem. 2018
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Sobras Líquidas do Período	<b>432.163</b>	<b>463.947</b>
Ajustes por:		-
Depreciação	78.972	77.076
Amortização do Intangível	4.209	3.113
Provisões de Crédito a Curto Prazo	(308.069)	15.573
Provisões de Crédito a Longo Prazo	(607.713)	18.237
<b>Geração Bruta de Caixa</b>	<b>(400.438)</b>	<b>577.946</b>
Aumento de Relações Interdependências	-	(85.000)
Aumento das Operações de Crédito a Curto Prazo	(225.600)	(1.760.807)
Aumento de Outros Créditos a Curto Prazo	(57.492)	(118.898)
Aumento de Outros Valores e Bens	(55.921)	(66.533)
Aumento das Relações Interfinanceiras a Longo Prazo	(146.966)	(140.978)
Aumento das Operações de Crédito a Longo Prazo	-	(2.602.677)
Redução das Operações de Crédito a Longo Prazo	1.024.940	-
Aumento dos Depósitos	-	4.423.382
Redução dos Depósitos	(1.582.539)	-
Aumento de Relações Interfinanceira a curto prazo	574.370	630.940
Redução de Relações Interfinanceira a longo prazo	-	(12.773)
Aumento de Relações Interdependências	16.576	-
Aumento de Relações Interdependências	-	94.896
Aumento de Outras Obrigações a curto prazo	703.856	279.743
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(149.214)</b>	<b>1.219.241</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aumento de Imobilizado	(24.014)	(12.505)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(24.014)</b>	<b>(12.505)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	1.464.875	1.343.990
Devolução de Capital	(3.070.973)	(1.161.907)
Juros ao Capital	5.683	3.410
Distribuição de Sobras para Cooperados	-	(67.730)
IRRF Juros ao Capital	(758)	(512)
IRRF sobre sobras	-	(10.273)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(1.601.173)</b>	<b>106.978</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>		
	<b>(1.774.401)</b>	<b>1.313.714</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalente de caixa	89.226.669	96.754.575
(-) Saldo Final de Caixa e equivalente de caixa	87.452.268	98.068.290
<b>Redução/Aumento Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(1.774.401)</b>	<b>1.313.714</b>
<b>1º semestre de 2018</b>		
Disponibilidade	374.769	340.469
Relações Interfinanceiras	100.822.080	102.311.073
Relações Interfinanceiras em Longo Prazo	(4.442.274)	(4.583.252)
<b>Total de Caixa e equivalente de Caixa</b>	<b>96.754.575</b>	<b>98.068.290</b>
<b>1º semestre de 2019</b>		
Disponibilidade	359.717	333.160
Relações Interfinanceiras	93.314.076	91.864.198
Relações Interfinanceiras em Longo Prazo	(4.723.124)	(4.870.090)
Relações Interdependentes	276.000	125.000
<b>Total de Caixa e equivalente de Caixa</b>	<b>89.226.669</b>	<b>87.452.268</b>

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

Na elaboração das demonstrações contábeis adotamos as alterações na legislação societária introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09. As Normas Brasileiras de Contabilidade incorporaram 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 00 Conceitual Básico (Resolução 4144/12), CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável do Ativo (Resolução 3566/2008), CPC 03 - Fluxo de Caixa (Resolução 3604/2008), CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução 4.636/18), 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), (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

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA.

TEL: (42) 3219.5250 Fax (42) 32245.0581

Rua Santos Dumont, 1097

Centro – CEP 84010-360 – Ponta Grossa/PR

www.uniprimcamposgerais.com.br



**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	30/06/2019	30/06/2018
Caixas e Saldos em Bancos	333.161	340.469
Cheque e outros papéis remetidos	290.365	124.030
Centralização Financeira	86.703.743	97.603.791
Numerário em Transito	125.000	0
<b>TOTAL</b>	<b>87.452.269</b>	<b>98.068.290</b>

- **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 30/06/2019. 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	30/06/2019	30/06/2018
Cheque e outros papéis remetidos	290.365	124.030
Relações Interfinanceiras	91.573.833	102.187.043
<b>TOTAL</b>	<b>91.864.198</b>	<b>102.311.073</b>



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

Em 30 de junho de 2019 comparando com 30 de junho de 2018, a composição da carteira de operações de crédito apresentava a seguinte distribuição:

### 6.1 – Tipo de Operação

Tipo	30/06/2019	30/06/2018
Cheque Especial	1.621.705	1.633.715
Adiantamento a Depositante	38.858	10.824
Empréstimos	32.894.748	33.086.222
Títulos Descontados	356.954	222.374
Financiamentos	19.230.753	18.309.494
(-) Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa	(1.112.665)	(798.677)
<b>TOTAL</b>	<b>53.030.353</b>	<b>52.463.952</b>

### 6.2 – Cronograma de Vencimento das Operações

Prazo	30/06/2019	30/06/2018
Vencidos até 15 dias	216.541	38.119
Vencidos após 15 dias	53.114	115.647
Vincendos até 90 dias	5.161.681	4.952.209
Vincendos de 91 até 180 dias	5.370.683	4.588.336
Vincendos de 181 até 360 dias	7.943.720	8.261.250
Vincendos de 361 até 720 dias	11.817.603	12.132.009
Vincendos acima de 721 dias	21.932.805	21.580.716
<b>TOTAL</b>	<b>52.496.147</b>	<b>51.668.286</b>

- Os valores de encerramento do 1º semestre de 2019 e 2018 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 30/06/2019	Valor Provisão 30/06/2019	Valor Total 30/06/2018	Valor Provisão 30/06/2018
A	25.312.559	126.563	25.298.530	126.493
B	20.606.512	206.065	24.296.479	242.965
C	6.831.520	204.946	2.912.885	87.386
D	839.812	83.981	12.364	1.236
E	9.279	2.784	428.387	128.516
F	67.825	33.912	132.433	66.217
G	70.325	49.227	118.955	83.268
H	405.187	405.187	62.596	62596
<b>TOTAL</b>	<b>54.143.019</b>	<b>1.112.665</b>	<b>53.262.629</b>	<b>798.677</b>

### 6.4 – Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

Exercício	30/06/2019	30/06/2018
Corrente	1.192.023	230.028
Ex. entre 13 e 48	387.620	165.283
Ex. Anterior	532.900	532.900
<b>TOTAL</b>	<b>2.112.543</b>	<b>928.211</b>

- Foram recuperados valores de prejuízos no 1º semestre de 2019 total de R\$ 2.430,15. No encerramento do 1º semestre de 2018 houve recuperação de R\$ 12.591,18 receitas de créditos baixados como prejuízos anteriormente registradas.

## 7. OUTROS CRÉDITOS

Contas	30/06/2019	30/06/2018
Rendas a Receber	159.553	136.563
Adto. e Antecipações Salariais (13º Salário)	71.338	64.956
Devedores Diversos	9.114	9.240
Impostos e Contribuições a Compensar	10.289	0
Adto. p/Pgto. De Nossa Conta	0	1.000
<b>TOTAL</b>	<b>250.294</b>	<b>211.759</b>

- Rendas a Receber – o valor de R\$ 159.552,98 de 30 de junho de 2019, se refere rendas a receber, comissões com outras Instituições Financeiras e não Financeiras.

- Adiantamento e Antecipações Salariais – o valor de R\$ 71.338,31 de 30 de junho de 2019, refere-se ao pagamento do adiantamento de 50% do 13º salário e férias gozadas até o mês 06/2019, conforme C.C.T. (Convenção Coletiva de Trabalho).
- Devedores Diversos – O valor de R\$ 9.113,71 de 30 de junho de 2019, se refere a devedores diversos e será regularizado no decorrer do segundo semestre de 2019.
- Impostos e Contribuições a Compensar – o valor de R\$ 10.389,42 de 30 de junho de 2019 se refere a Irrf a compensar sobre Rendas Intercambio Bancob, e Iss a compensar Processo da Prefeitura Municipal de Ponta Grossa.

## 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 30/06/2019, de R\$ 4.209.301,42 (R\$ 4.209.301,42 em 30/06/2018).

### b) Imobilizado

Contas	Situação Líquida em 30/06/2019	Situação Líquida em 30/06/2018	Taxa Deprec.
			ano %
Mov. e Equipamentos (Imob.em Curso)	1.860	1.860	0%
Terrenos	190.000	190.000	0%
Mobiliários	116.345	116.015	10%
Máquinas e Equipamentos	39.629	47.200	10%
Sistema de Comunicação	9.450	723	10%
Sistema de Proc. de Dados	141.539	131.204	20%
Sistema de Segurança	52.059	63.065	10%
Instalações	169.101	193.790	10%
Edificações	199.044	213.433	4%
<b>TOTAL</b>	<b>919.027</b>	<b>957.290</b>	

### c) Intangível

Contas	Situação Líquida em 30/06/2019	Situação Líquida em 30/06/2018	Taxa Deprec.
			ano %
Ativos Intangíveis a partir 1º Outubro de 2013	15.632	9.192	20%
<b>TOTAL</b>	<b>15.632</b>	<b>9.192</b>	

## 9. DEPÓSITOS

Em 30 de junho de 2019 e de 2018, a composição dos depósitos apresentava as seguintes distribuições:

### 9.1 – Cronograma dos Depósitos:

Depósitos	30/06/2019	30/06/2018
À Vista	20.598.942	19.224.722
A Prazo	96.959.430	109.025.215
<b>Total</b>	<b>117.558.372</b>	<b>128.249.937</b>

- 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 **98,40%** do CDI.

### 9.2 – Cronograma de Vencimento dos Depósitos a Prazo:

Prazo	30/06/2019	30/06/2018
Depósito sobre Aviso	595.769	896.120
Vincendos de 541 a 720 dias	96.363.661	108.129.095
<b>Total</b>	<b>96.959.430</b>	<b>109.025.215</b>

## 10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

### a) Sociais e Estatutárias

**FATES** – Durante o primeiro semestre de 2019 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 11.206,19 (R\$ 44.897,32 no primeiro semestre de 2018), na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social.

**JUROS AO CAPITAL** – Durante o primeiro semestre de 2019 constituiu-se provisão para pagamento de Juros ao Capital, aplicando-se a taxa Selic acumulada no semestre de 3,0472% sobre a média de Capital Social, obtendo o valor provisionado de R\$ 924.501,33. A Uniprime Campos Gerais efetuará pagamento de juros ao Capital aos cooperados até 31 de dezembro de 2019.

**PARTICIPAÇÕES PPR** – Durante o primeiro semestre de 2019 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 67.083,70 enquanto que no primeiro semestre de 2018 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 58.362,96, representando gastos com Programa de Participação nos Resultados destinados aos funcionários conforme meta estabelecida.

**b) Fiscais e Previdenciárias**

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Contr. e Arrec. Trib. e Assem.	8.008	6.975
Imposto de Renda a Pagar	11.393	7.070
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	130.482	133.249
<b>TOTAL</b>	<b>149.883</b>	<b>147.294</b>

**c) Provisão para Contingências**

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Provisão para Riscos Fiscais	250.983	250.983
<b>TOTAL</b>	<b>250.983</b>	<b>250.983</b>

• **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	30/06/2019	30/06/2018
Conta Salário	395.743	291.924
Provisões para despesas com pessoal	369.406	268.090
Provisão para Outras Despesas	31.105	25.822
Provisão para garantia	235.967	10.595
Credores Diversos	135.990	117.549
<b>TOTAL</b>	<b>1.168.211</b>	<b>713.980</b>

- **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 2019 e de 2018.
- **Provisão para Outras Despesas**  
Representa o valor provisionado para pagamento de despesas de telefone e convenio cartão Bancoob até 30 de junho de 2019 e de 2018.
- **Credores Diversos**  
Saldo representado por valores a pagar a fornecedores e créditos pendentes a serem regularizados no decorrer do segundo semestre de 2019 e de 2018.

## **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 2019 (R\$ 250.983,55 em 30 de junho de 2018), 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 2019.

<b>Contas</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
Relações Interfinanceiras	0	1.580
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1.580</b>

### 13. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de cooperados, atingindo o montante de R\$ 29.144.535,46 em 30 de junho de 2019 e de R\$ 28.266.732,91 em 30 de junho de 2018.

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

Área	30/06/2019	30/06/2018
Médicos	603	566
Outros Profissionais - Área da Saúde	209	216
Outros Profissionais	616	636
Pessoas Jurídicas - Área da Saúde	320	333
Pessoas Jurídicas	374	272
Funcionários	63	52
<b>TOTAL</b>	<b>2185</b>	<b>2075</b>

### 14. SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS

As sobras do primeiro semestre 2019 e de 2018 estão assim compostas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Resultado antes Destinação Estatutária	432.163	463.947
<b>SOBRAS ACUMULADAS</b>	<b>432.163</b>	<b>463.947</b>

### 15. COMPENSADO

Representado pelas seguintes contas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Classificação da Carteira de Crédito	54.143.019	53.262.629
Custódia de Valores	1.294.019	1.062.579
Contratos de Seguro Celebrados	8.120.000	7.620.000
Responsabilidade p/Avais, Fianças e Outras Gar.	123.014.104	104.894.958
Créditos Baixados como Prejuízo	2.112.543	928.212
Capital Realizado	4.209.301	4.209.301
Créditos Contratados a Liberar	12.587.892	9.410.271
Bens recebidos em Comodato	6.522	6.522
Rendas de Operações de Crédito	0	4.388.535
Despesas de Captação	0	(3.421.585)
Despesas de Obrigação por Empréstimo	0	(1.650)

Outras Garantias Financeiras	3.128.133	1.468.502
<b>TOTAL</b>	<b>208.615.533</b>	<b>183.828.274</b>

## 16. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

### a) Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de Cobrança	340.723	351.674
Rendas de Pacote de Serviços	67.364	0
Rendas de Serviços Pessoa Física	8.620	0
Rendas Diversas	55.062	114.907
Rendas de Tarifas Bancárias Pessoa Jurídica	108.184	57.203
Rendas de Outros Serviços	160.292	194.042
<b>TOTAL</b>	<b>740.245</b>	<b>717.826</b>

### b) Despesas de Pessoal

DESPESAS DE PESSOAL	30/06/2019	30/06/2018
Honorários	252.040	252.031
Proventos	966.481	849.922
Encargos Sociais	344.939	312.298
Benefícios	324.896	299.288
Treinamentos	4.650	0
Remuneração de Estagiários	3.790	4.189
<b>TOTAL</b>	<b>1.896.796</b>	<b>1.717.728</b>



**c) Despesas Administrativas**

<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>
Água, Energia e Gás	36.225	29.099
Aluguéis	174.251	152.013
Comunicação	185.867	166.083
Manutenção e Conservação de Bens	69.107	61.176
Material	44.208	30.592
Processamento de Dados	239.949	271.252
Promoções e Relações publicas	4.212	3.452
Propaganda e Publicidade	14.780	53.530
Publicações	2.000	0
Seguros	2.885	3.459
Serviços do Sistema Financeiro	108.803	121.324
Serviços de Terceiros	17.664	32.163
Vigilância e Segurança	160.761	154.929
Serviços Técnicos Especializados	31.233	21.549
Transporte	79.577	93.063
Viagens	32.462	32.988
Amortização	4.211	3.113
Depreciação	81.297	77.076
Outras Despesas Administrativas	256.490	230.145
<b>TOTAL</b>	<b>1.545.982</b>	<b>1.537.006</b>

**17. 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 2019 e de 2018 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 59,87% em 2019 e de 62,87% em 2018 por Caixa e Equivalentes de Caixa; 36,60% em 2019 e 33,81% em 2018 de Valores a Receber e de 3,53% em 2019 e 3,32% em 2018 de Permanente. O Permanente não é relevante, dispensando a mensuração do valor recuperável. O percentual de 96,47% em 2019 e de

99,49% em 2018 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 99,50% em 2019 e de 99,60% em 2018 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.

## **18. 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 30/06/2019 um capital social de R\$ 4.209.301,42 e Centralização Financeira de R\$ 91.573.833,02. 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 30/06/2019.

<b>Tipo de Atividade Econômica</b>	<b>Montante</b>	<b>% em relação à carteira total</b>
Operações de Crédito	2.798.056	5,28%
Provisão de Operações de Crédito	(79.732)	7,17%
<b>Operações Ativas</b>	<b>2.718.324</b>	<b>12,45%</b>
Depósitos	2.023.991	2,09%
Capital Social	2.168.040	7,44%
<b>Operações Passivas</b>	<b>4.128.437</b>	<b>9,53%</b>

**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 30/06/2019.

<b>Tipo de Atividade Econômica</b>	<b>Montante</b>	<b>% em relação à carteira total</b>
Operações de Crédito	1.918.542	3,62%
Provisão de Operações de Crédito	(14.259)	1,28%
<b>Operações Ativas</b>	<b>1.904.283</b>	<b>4,90%</b>
Depósitos	1.682.984	1,74%
Capital Social	1.963.821	6,74%
<b>Operações Passivas</b>	<b>3.646.805</b>	<b>8,48%</b>

## **19. 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.

## **20. RESOLUÇÃO 4.606/17 – METODOLOGIA DE APURAÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS RISCOS**

Em cumprimento à Resolução 4.606/17 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).

## **21. 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. Alexander 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 2019.