

## **NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS PERÍODOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E DE 2017 (Em R\$)**

### **1) ATIVIDADE**

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS E DEMAIS PROFISSIONAIS DA SAÚDE DE TOLEDO E REGIÃO LTDA. – UNIPRIME PIONEIRA DO PARANÁ, constituída em 03 de janeiro de 1996, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme Carta patente número 9600581336, tem por objetivo a educação cooperativista, financeira e a prestação de serviços aos seus associados.

### **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 2017 e de 2016 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 03 - Fluxo de Caixa (Resolução 3604/2008), 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) e CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução 3.823/09); CPC 33 - Benefícios a Empregados aprovado pela Resolução CMN nº 4.424/15.

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 2018 estão ladeadas pelas demonstrações de 30 de junho de 2017, demonstradas em reais.

### **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. Imobilizado e Intangível.**

O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição/construção, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam as estimativas fiscais de vida útil e econômica dos bens descritas na nota explicativa nº 9 correspondente aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade.

O Diferido e o Intangível estão demonstrados pelo custo incorrido deduzidos das amortizações acumuladas, calculadas respectivamente à base de 20% e 4,7% a.a., conforme estimativa fiscal do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos.

**f. 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 Interestadual, classificando as operações por faixas de riscos e constituindo as devidas provisões.

**g. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.**

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

#### 4) **CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Obedecendo as normas vigentes, em especial a Resolução CMN 3.604/2008, em consonância com a Resolução CFC 1.296/2010, itens 48 aos 52, registramos abaixo informações complementares à nossa Demonstração de Fluxo de Caixa: Dentro do saldo de Caixa e Equivalente de Caixa, toda a importância estava disponível para a entidade na data de 30/06/2018. A instituição não possui uma linha de crédito pré-aprovada.

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:

| <b>CONTAS</b>                              | <b>30/06/2018</b>    | <b>30/06/2017</b>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Caixas e Saldos em Bancos                  | 581.946,65           | 343.113,34           |
| Relações Interfinanceiras                  | 93.081.552,05        | 88.275.451,90        |
| Aplicações Interfinanceiras em Longo Prazo | (11.992.595,14)      | (9.742.895,96)       |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>81.670.903,56</b> | <b>78.875.669,28</b> |

#### 5) **APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS – CENTRALIZAÇÃO**

As aplicações financeiras, cujo saldo em 30 de junho de 2018 era de R\$ 93.081.552,05 (R\$ 88.275.451,90 em 30 de junho de 2017), estão depositadas na Uniprime Central Interestadual, CNPJ 03.046.391/0001-73, que as aplica de forma centralizada com os recursos das demais cooperativas singulares a ela vinculadas, cuja receita é mensalmente creditada às singulares proporcionalmente ao volume de depósitos mantidos.

## 6) RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

As relações interdependências apresentam em 30 de junho de 2018, um montante de R\$ 1.205.150,00, aos quais estão em custódia da prestadora de serviço de transporte e custódia de valores PROFORTE S/A à que comporta atendimento em todas agências a cooperativa.

## 7) 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:

### 7.1 – Tipos de Operação

| <b>TIPO</b>                                  | <b>30/06/2018</b>     | <b>30/06/2017</b>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Cheque Especial                              | 4.095.213,43          | 4.168.997,69          |
| Adiantamento a Depositante                   | 470.174,24            | 232.617,79            |
| Empréstimos                                  | 53.355.998,36         | 42.406.048,22         |
| Títulos Descontados                          | 3.463.328,42          | 3.121.375,28          |
| Financiamentos                               | 88.034.981,52         | 68.412.337,34         |
| (-) Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa | (3.758.820,85)        | (2.651.882,98)        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>145.660.875,12</b> | <b>115.689.493,34</b> |

### 7.2 – Cronogramas de Vencimento das Operações

| <b>PRAZO</b>                 | <b>30/06/2018</b> | <b>30/06/2017</b> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vencidos até 15 dias         | 855.897,35        | 645.171,82        |
| Vincendos até 30 dias        | 5.355.788,99      | 4.738.084,27      |
| Vincendos de 31 até 90 dias  | 9.566.599,48      | 8.237.833,58      |
| Vincendos de 91 até 180 dias | 12.704.780,53     | 11.636.798,58     |

|                               |                       |                       |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vincendos de 181 até 360 dias | 26.593.390,07         | 19.035.976,19         |
| Vincendos de 361 até 720 dias | 28.669.329,49         | 24.816.649,79         |
| Vincendos acima de 721 dias   | 61.324.476,56         | 45.065.295,02         |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>145.070.262,47</b> | <b>114.175.809,25</b> |

(\*) Os valores do encerramento dos semestres de 2018 e 2017 são compostos por saldos de Empréstimos, Financiamentos e Descontos, excluídos os saldos de Adiantamento a Depositantes e Utilização de Cheque Especial.

### 7.3 – Classificações pelo Risco

| Nível     | Valor Total   | Valor Provisão | Valor Total   | Valor Provisão |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|           | 30/06/2018    | 30/06/2018     | 30/06/2017    | 30/06/2017     |
| A         | 49.133299,51  | 245.666,63     | 35.379.922,29 | 176.899,54     |
| A Vencido | 0             | 0              | 309.671,72    | 1.548,36       |
| B         | 68.392.170,39 | 683.921,59     | 60.112.557,93 | 601.125,49     |
| B Vencido | 1.291.411,26  | 12.914,11      | 2.378.419,94  | 23.784,17      |
| C         | 15.428.867,48 | 462.865,98     | 8.978.409,61  | 269.352,29     |
| C Vencido | 2.558.959,19  | 76.768,83      | 2.544.083,16  | 76.322,51      |
| D         | 4.568.392,89  | 456.839,32     | 1.603.132,74  | 160.313,29     |
| D Vencido | 1.062.410,41  | 106.241,08     | 855.651,91    | 85.565,18      |
| E         | 509.764,58    | 152.929,39     | 346.981,71    | 104.094,51     |
| E Vencido | 502.801,09    | 150.840,32     | 269.955,73    | 80.986,72      |
| F         | 91.314,91     | 45.657,48      | 122.129,81    | 61.064,94      |
| F Vencido | 382.024,43    | 191.012,28     | 65.390,04     | 32.695,04      |
| G         | 53.481,45     | 37.437,01      | 29.148,19     | 20.403,74      |
| G Vencido | 235.777,08    | 165.043,95     | 449.509,12    | 314.656,37     |
| H         | 259.712,33    | 259.712,33     | 236.100,60    | 236.100,60     |

|              |                       |                     |                       |                     |
|--------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| H Vencido    | 383.921,30            | 383.921,30          | 258.696,64            | 258.696,64          |
| <b>TOTAL</b> | <b>144.854.308,30</b> | <b>3.431.771,60</b> | <b>113.939.761,14</b> | <b>2.503.609,39</b> |

#### 7.4 – Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

| <b>EXERCÍCIOS</b>   | <b>30/06/2018</b>   | <b>30/06/2017</b>   |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Até 12 meses        | 685.115,59          | 903.077,30          |
| Entre 13 e 48 meses | 1.385.965,29        | 881.552,74          |
| Mais de 48 meses    | 892.985,41          | 645.326,29          |
| <b>TOTAL</b>        | <b>2.964.066,29</b> | <b>2.429.956,33</b> |

Foram recuperados R\$ 86.595,22 no 1º semestre de 2018 e R\$ 261.698,09 no 1º semestre de 2017 como receitas de créditos anteriormente baixados como prejuízo.

#### 8) OUTROS CRÉDITOS

| <b>CONTAS</b>   | <b>30/06/2018</b>   | <b>30/06/2017</b> |
|-----------------|---------------------|-------------------|
| Outros Créditos | 1.078.501,99        | 948.238,47        |
| <b>TOTAL</b>    | <b>1.078.501,99</b> | <b>948.238,47</b> |

Dentro do saldo de Outros Créditos encontra-se a conta: Devedores Diversos. O valor de R\$ 124.396,28, ali registrado será regularizado no decorrer do segundo semestre de 2018.

#### 9) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Representam valores a receber após 30 de junho de 2018:

| <b>CONTAS</b>        | <b>30/06/2018</b>    | <b>30/06/2017</b>    |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Operações de Crédito | 87.528.068,92        | 68.114.370,37        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>87.528.068,92</b> | <b>68.114.370,37</b> |

## 10) ATIVO PERMANENTE

### a) Investimento

Representado pela participação em 2.598.715,90 cotas, no valor unitário de R\$1,00, da Uniprime Central Interestadual, o que totaliza um investimento, em 31 de dezembro de 2017, de R\$ 2.598.715,90 (R\$ 1.859.286,13 em 30 de junho de 2017).

### b) Imobilizado

| <b>CONTAS</b>             | <b>Situação Líquida em 30/06/2018</b> | <b>Situação Líquida em 30/06/2017</b> | <b>Taxa Deprec. ano %</b> |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Imobilizações em Curso    | 7.780.147,30                          | 4.819.930,04                          | -                         |
| Terrenos                  | 1.996.188,58                          | 1.546.188,58                          | -                         |
| Instalações               | 0                                     | 13.286,44                             | 10%                       |
| Mobiliários               | 834.222,23                            | 261.334,34                            | 10%                       |
| Máquinas e Equipamentos   | 404.275,48                            | 103.771,12                            | 10%                       |
| Aparelhos de Refrigeração | 526.730,85                            | 82.078,73                             | 10%                       |
| Sistema de Comunicação    | 15.002,45                             | 17.443,25                             | 10%                       |
| Sistema de Proc. de Dados | 85.683,82                             | 127.522,56                            | 20%                       |
| Sistema de Segurança      | 82.803,00                             | 87.278,42                             | 10%                       |
| Sistema de Transporte     | 73.383,83                             | 102.218,63                            | 20%                       |
| <b>TOTAL</b>              | <b>11.798.437,54</b>                  | <b>7.161.052,11</b>                   |                           |

c) **Intangível**

| <b>CONTAS</b>             | <b>Situação</b>   |           | <b>Situação</b>   |           | <b>Taxa Deprec. ano %</b> |
|---------------------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|---------------------------|
|                           | <b>Líquida em</b> | <b>em</b> | <b>Líquida em</b> | <b>em</b> |                           |
|                           | <b>31/12/2018</b> |           | <b>31/12/2017</b> |           |                           |
| Outros ativos Intangíveis | 8.568,32          |           | 8.568,32          |           | 4,17%                     |
| (-) Amortização Acumulada | (8.568,32)        |           | (8.568,32)        |           | -                         |
| <b>TOTAL</b>              | <b>0,00</b>       |           | <b>0,00</b>       |           |                           |

11) **QUADRO DE DEPÓSITOS**

11.1 – Cronograma dos Depósitos:

| <b>DEPÓSITOS</b> | <b>30/06/2018</b>     | <b>30/06/2017</b>     |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| À Vista          | 23.790.572,39         | 20.184.764,25         |
| A Prazo          | 182.795.048,72        | 151.369.397,42        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>206.585.621,11</b> | <b>171.554.161,67</b> |

11.2 – Cronograma de Vencimento dos Depósitos a Prazo:

| <b>PRAZOS</b>               | <b>30/06/2018</b>     | <b>30/06/2017</b>     |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósito sob aviso          | 5.066.823,75          | 4.908.111,63          |
| Vincendos de 541 a 720 dias | 177.728.224,98        | 146.461.285,79        |
| <b>TOTAL</b>                | <b>182.795.048,73</b> | <b>151.369.397,42</b> |

12) **OUTRAS OBRIGAÇÕES**

a) **Sociais e Estatutárias**

FATES – Durante o primeiro semestre de 2018 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 532.453,50 (R\$ 302.917,60 no primeiro semestre de 2017), na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social, perfazendo um

saldo total de R\$ 203.259,28 no encerramento do primeiro semestre de 2018 (R\$ 677.077,26 em 30/06/2017) conforme regulamentação do Banco Central do Brasil.

As cotas de capital a pagar, no encerramento do 1º semestre de 2018, totalizam R\$ 225.735,78.

JUROS AO CAPITAL – Durante o primeiro semestre de 2018 realizamos provisão de R\$ 902.764,42 em juros ao capital aos cooperados.

**b) Fiscais e Previdenciárias**

| <b>DESCRIÇÃO</b>                            | <b>30/06/2018</b> | <b>30/06/2017</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Cobr. e Arrec. Trib. e Assem.               | 37.474,88         | 42.046,50         |
| Impostos e Contribuições s/ lucros a pagar  | 2.998,89          | 0,00              |
| Impostos e Contribuições s/ Serv. Terceiros | 8.337,24          | 11.801,68         |
| Impostos e Contribuições s/ Salário         | 200.292,02        | 170.029,06        |
| Outros Impostos e Contribuições a Recolher  | 47.828,45         | 26.191,43         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>296.931,48</b> | <b>250.068,67</b> |

**c) Diversas**

Representa as obrigações com terceiros, compostas por:

| <b>DESCRIÇÃO</b>                            | <b>30/06/2018</b>   | <b>30/06/2017</b>   |
|---|---------------------|---------------------|
| Salários e vencimentos                      | 40.549,30           | 25.289,31           |
| Cheques administrativos                     | 50.300,00           | 0                   |
| Provisões para despesas com pessoal         | 1.031.830,57        | 797.869,82          |
| Provisões para passivos trabalhistas        | 0                   | 0,00                |
| Credores diversos                           | 125.105,18          | 102.069,73          |
| Provisão para outras desp. Administrativas. | 1.988,00            | 27.407,31           |
| Provisão para outros pagamentos             | 167.822,63          | 152.529,18          |
| Provisão para garantias financ. prestadas   | 111.514,77          | 0                   |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>1.529.110,45</b> | <b>1.105.165,35</b> |

- Provisões para pagamento de Despesas com Pessoal e outros pagamentos:  
Representa o valor necessário para pagamento de férias, 13º salário e seus respectivos encargos, apurados pelo número de dias de direito dos funcionários, calculados até 30 de junho de 2018 e 30 de junho de 2017.

- Credores Diversos

Saldo representado por valores a pagar a fornecedores e créditos pendentes a serem regularizados no decorrer do ano de 2018.

### 13) **CONTINGÊNCIAS**

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

13.2 - 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.

### 14) **CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está representado pela participação de cooperados, atingindo o montante de R\$ 30.071.408,54 em 30 de junho de 2018 e R\$ 25.207.898,72 em 30 de junho de 2017.

Em 30 de junho de 2018 o quadro social é composto por:

| <b>Área</b>                            | <b>30/06/2018</b> | <b>30/06/2017</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Médicos                                | 601               | 569               |
| Pessoas Jurídicas                      | 1.246             | 989               |
| Profissionais de Outras Áreas da Saúde | 2.006             | 2.331             |

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| Empregados da Uniprime ou Empresas Associadas      | 1.340        | 866          |
| Dependentes de associados (esposas, pais, filhos). | 1.781        | 1.622        |
| Estudantes área da saúde                           | 60           | 0            |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>7.034</b> | <b>6.377</b> |

**15) SOBRAS E PERDAS**

As sobras dos anos estão assim compostas:

| <b>DESCRIÇÃO</b>              | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| RESULTADO À DISPOSIÇÃO DA AGO | 3.226.812,55        | 3.069.473,73        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>3.226.812,55</b> | <b>3.069.473,73</b> |

**16) COMPENSADO**

Representado pelas seguintes contas:

| <b>DESCRIÇÃO</b>                         | <b>30/06/2018</b>     | <b>30/06/2017</b>     |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Outras Garantias Financeiras Prestadas   | 9.098.366,91          |                       |
| Seguros Contratados                      | 72.233.809,47         | 59.960.813,38         |
| Classificação da Carteira de Crédito     | 149.419.695,97        | 118.341.376,62        |
| Custódia de Valores                      | 5.830.627,84          | 4.478.716,00          |
| Resp. p/Avais, Finac. e Outras Garantias | 273.017.141,43        | 213.466.999,61        |
| Créditos Baixados como Prejuízo          | 2.964.066,29          | 2.429.956,33          |
| Capital Realizado                        | 2.598.715,90          | 1.859.286,13          |
| Créditos Contratados a Liberar           | 27.189.726,65         | 24.182.837,58         |
| Bens móveis Próprios e terceiros         | 1.800,00              | 1.800,00              |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>542.353.950,46</b> | <b>424.721.785,65</b> |

**a) 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 2018 o valor garantido era de R\$ 9.098.366,91 referente a operações de cartão mediante convênio com o BANCOOB e provisão realizada no montante de R\$ 111.514,77.

**b) Seguros Contratados**

Os seguros contratados tendem registrar o montante dos contratos de seguros celebrados pela instituição, na qualidade de segurada.

**17) 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 do 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 2018 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos.

A Cooperativa não tem valor para ajustar no ativo, devido à irrelevância de um grupo contábil e as características de outros grupos. O Ativo da instituição é composto de 36,98% por Caixa e Equivalentes de Caixa, de 57,41% de Valores a Receber e de 5,61% de Permanente. O Permanente não é relevante, dispensando a mensuração do

valor recuperável. O percentual de 99,38% de Caixa e Equivalentes de Caixa está concentrado em uma Cooperativa Central de Crédito com aplicações financeiras de perfil conservador e sem operações de crédito, demonstrando grande possibilidade de realização dos valores. A participação de 98,89% dos Valores a Receber é em Operações de Crédito, que já possuem regras específicas de valores recuperáveis através da Resolução CMN 2682/1999.

## **18) DIVULGAÇÃO SOBRE AS PARTES RELACIONADAS**

### **a) Uniprime Central**

A Cooperativa possui uma relação de filiação com a UNIPRIME CENTRAL. Entre as obrigações da UNIPRIME PIONEIRA DO PARANÁ com essa relação, destacamos: subscrever e realizar as quotas-partes do capital social na Central e satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros com a Central. A participação no capital social é de R\$ 2.598.715,90e Centralização Financeira de R\$ 92.634.879,23. A UNIPRIME CENTRAL tem a função de normatizar, controlar e padronizar todas as atividades operacionais e tecnológicas das singulares filiadas.

### **b) Membros Estatutários**

- **Remuneração:** Na Assembleia Geral Ordinária realizada anualmente é estabelecida a remuneração para a Diretoria Executiva, Conselhos de Administração e Fiscal. Em 2018 a remuneração fixa mensal ficou em R\$ 18.331,51 para o Presidente, R\$ 15.606,53 para o Diretor Superintendente, R\$ 15.606,53 para o Diretor Operacional, R\$ 619,30 para o Conselho Fiscal e R\$ 619,30 para o Conselho de Administração.
- **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.

| <b>Tipo de Atividade Econômica</b> | <b>Montante</b> | <b>% em relação à carteira total</b> |
|------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| Aplicações                         | 4.450.161,08    | 2,78%                                |
| Empréstimos                        | 230.671,52      | 0,16%                                |
| Provisões de Operações de Crédito  | 746,95          | 0,08%                                |

**c) Outros assuntos**

O Diretor Financeiro da Cooperativa, Dr. Hiroshi Nishitani, faz parte da diretoria da UNIMED COSTA OESTE, associada da UNIPRIME PIONEIRA DO PARANÁ, como Presidente.

**19) CONTROLES INTERNOS**

De acordo com o estabelecido na resolução 2554/98 do Conselho Monetário Nacional, a UNIPRIME PIONEIRA DO PARANÁ implementou os controles internos exigidos, tendo como destaque:

- 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;
- Implantação do Sistema de Gestão – SIAGE e SIARI;
- Implantação do Fundo Garantidor;
- Implantação da Gestão Tributária;
- Implantação do programa de Prevenção à Lavagem Dinheiro e Financiamento a Terrorismo;
- A Uniprime Pioneira do Paraná é auditada duas vezes por ano pela Bauer Auditores Associados.
- A Uniprime Pioneira do Paraná é auditada periodicamente pela auditoria interna da Uniprime Central.
- A Uniprime Pioneira do Paraná passou a ser auditada em 2017 pelos serviços de auditoria cooperativa.

## **20) METODOLOGIA DE APURAÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS DE RISCOS**

Em cumprimento à Resolução 4.194/13 do Banco Central do Brasil, a Uniprime Pioneira do Paraná, escolheu a forma de apuração do montante dos seus ativos ponderados de riscos pelo modelo simplificado (RWA<sub>rps</sub>).

## **21) 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 à normatização.

Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Dr. Valdomiro Vendramini – Diretor Operacional
- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

O gerenciamento do risco operacional se baseia em Política, Manual, descritivos 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 a alocação 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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

## **22) 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: Dr. Valdomiro Vendramini – Diretor Operacional

- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

## **23) 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: Dr. Valdomiro Vendramini – Diretor Operacional

- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

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 de 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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

#### **24) 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: Dr. Hiroshi Nishitani – Diretor Superintendente

- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

#### **25) 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 já definida a estrutura organizacional e definida a política institucional.

Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Dr. Hiroshi Nishitani – Diretor Superintendente
- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

O gerenciamento do Risco de Capital se baseia em Política, Manual e Relatórios mensal e semestral de verificação de capital mantido pela instituição, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, planejando metas e de necessidade 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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

## **26) GERENCIAMENTO DA POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL**

Em cumprimento à Resolução 4.327/14 do Banco Central do Brasil, foi implantada a estrutura de gerenciamento da Política de Responsabilidade Socioambiental. Com base nas recomendações do Manual e Política de Responsabilidade Socioambiental elaborado pela Uniprime Central para a aderência à normatização.

Estrutura designada:

- Diretor Responsável: Dr. Valdomiro Vendramini – Diretor Operacional
- Técnico Responsável: Sr. Miguel Schaefer – Assistente de Controles Internos

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.uniprimepioneirapr.com.br](http://www.uniprimepioneirapr.com.br)

## **27) SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO**

A cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

## **28) 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 0800-4009066. O diretor responsável atual é o Diretor Operacional, Dr. Valdomiro Vendramini, 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 o pronto atendimento de seus pleitos.

Toledo - PR, 30 de junho de 2018.