

UNIPRIME ALLIANCE – COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O PERÍODO FINDO EM JUNHO DE 2019 (Em R\$ 1,00)

1. **ATIVIDADE**

UNIPRIME ALLIANCE - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO, constituída em 18 de dezembro de 1996, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme autorização nº 9700692805, tem por objetivo a educação cooperativista, a assistência financeira e a 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 02 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (Resolução 4524/2016), CPC 03 - Fluxo de Caixa (Resolução 3604/2008), CPC 04 - Ativo Intangível (Resolução 4534/2016), CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução 3750/2009), CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações (Resolução 3.989/2011); CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução 4007/2011); CPC 24 - Eventos Subsequentes (Resolução 3973/2011); CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução 3.823/09), CPC 27 - Ativo Imobilizado (Resolução 4535/2016) e CPC 33 – Benefícios a Empregados (Resolução 4424/2015).

Na elaboração destas demonstrações contábeis também foram observadas as disposições da legislação cooperativista.

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

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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 nas taxas anuais descritas na nota explicativa nº 12, correspondente aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade.

O Intangível está demonstrado pelo custo incorrido deduzidas as amortizações acumuladas, calculadas pela estimativa de vida útil do bem conforme pronunciamento técnico CPC 04 e registrado no patrimônio conforme Carta Circular 3.357 e Resolução 4.534 do Banco Central do Brasil.

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 recomendadas pela Uniprime Central, classificando as operações por faixas de riscos e constituindo as devidas provisões.

g) Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

Conforme Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Resolução 3.823/09 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	883.692,50	450.797,73
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	389.300.590,71	358.218.648,30
Valores em Custódia	1.256.878,00	222.700,00
TOTAL	391.441.161,21	358.892.146,03

• Demonstração do Fluxo de Caixa

Obedecendo as normas vigentes da Resolução CMN 3.604/2008, em consonância com a Resolução CFC 1.296/2010, itens 48 ao 52, registramos abaixo informações complementares a 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 – CENTRALIZAÇÃO

As aplicações financeiras com liquidez diária de R\$ 388.659.821,31 (R\$ 357.537.992,42 em 30 de junho 2018) estão 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 cooperativas singulares a ela vinculadas, cuja receita é mensalmente creditada às singulares proporcionalmente ao volume de depósitos mantidos.

6. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS – VALORES EM CUSTÓDIA

O valor em custódia refere-se a R\$ 1.136.878,00 (R\$ 222.700,00 em 30 de junho 2018) custodiado na empresa Prosegur do Brasil S/A – CNPJ 17.428.731/0082-09, na cidade de Cascavel - Paraná, e R\$ 120.000,00 custodiado na empresa Prosegur do Brasil S/A – CNPJ 17.428.731/0083-81, na cidade de Foz do Iguaçu – Paraná, que posteriormente será depositado em conta corrente de titularidade da Uniprime Alliance – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo.

7. 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 de curto e longo prazo, apresentava a seguinte distribuição:

7.1 – Tipo de Operação

Tipo	30/06/2019	30/06/2018
Cheque Especial	3.675.026,35	3.316.463,31
Adiantamento a Depositante	167.948,54	157.104,72
Empréstimos	116.560.684,70	96.912.858,92
Títulos Descontados	4.829.043,06	4.438.752,95
Financiamentos	78.051.674,16	64.536.374,92
(-) Rendas a Apropriar Operações de Crédito	(341.041,81)	(181.286,23)
TOTAL	202.943.335,00	169.180.268,59

7.2 – Cronograma de Vencimento das Operações

Prazo	30/06/2019	30/06/2018
Vencidos até 15 dias	260.633,04	609.248,11
Vencidos após 15 dias	424.965,84	203.884,40
Vincendos até 90 dias	24.134.853,89	19.964.691,85
Vincendos de 91 até 180 dias	19.340.354,75	16.269.966,67
Vincendos de 181 até 360 dias	32.453.718,26	27.325.663,70
Vincendos de 361 até 720 dias	45.573.327,81	37.404.986,90
Vincendos acima de 721 dias	77.253.548,33	64.109.545,16
TOTAL	199.441.401,92	165.887.986,79

(*) Os valores de encerramento do 2º semestre de 2019 e 2018 estão compostos por saldos de Empréstimos, Financiamentos e Descontos, excluídos as rendas a apropriar, saldos de Adiantamento a Depositante e Utilização Cheque Especial.

7.3 – 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	54.790.676,77	273.803,45	42.667.075,44	213.335,58
B	67.699.534,90	676.995,33	66.953.545,29	669.535,62
C	57.053.003,26	1.711.590,11	43.700.404,58	1.311.012,18
D	10.378.107,71	1.037.810,85	5.462.650,27	546.265,15
E	7.159.114,97	2.147.734,59	6.670.323,48	2.001.097,04
F	4.765.008,48	2.382.504,29	3.011.764,74	1.505.882,42
G	670.090,98	469.063,67	282.087,39	197.461,17
H	457.797,93	457.797,93	432.417,40	432.417,40

TOTAL	202.943.335,00	9.157.300,22	169.180.268,59	6.877.006,56
--------------	-----------------------	---------------------	-----------------------	---------------------

7.4 – Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

Exercício	30/06/2019	30/06/2018
Corrente	230.963,26	1.505.567,68
Ex. entre 13 e 48	2.487.264,55	1.668.699,10
Ex. Anterior	511.586,99	489.729,92
TOTAL	3.229.814,80	3.663.996,70

- No 1º semestre de 2019 foram recuperados R\$ 420.573,81 em operações registradas como despesas de créditos baixados como prejuízos. No 1º semestre de 2018 houve recuperação de R\$ 462.261,61.

8. OUTROS CRÉDITOS

Contas	30/06/2019	30/06/2018
Rendas à Receber	269.315,85	265.152,81
Adto e Antecipações Salariais	156.393,70	134.532,81
Adto Pagto de Nossa Conta	12.612,60	0,00
Cheques à Receber	9.150,00	12.816,25
Depósitos Judiciais	0,00	44.250,95
Devedores Diversos	225.164,23	69.381,56
TOTAL	672.636,38	526.134,38

- Rendas à Receber: O valor de R\$ 269.315,85 em 30 de junho de 2019, correspondente a receitas de juros do cheque especial e adiantamento a depositante, apropriados pelo regime de competência.
- Adiantamentos e Antecipações Salariais: O valor de R\$ 156.393,70 em 30 de junho de 2019, refere-se ao adiantamento de 50% do 13º salário de 2019 e férias pagas no exercício a serem gozadas em julho de 2019.
- Adiantamentos para Pagamento de Nossa Conta: O valor de R\$ 12.612,60 em 30 de junho de 2019, refere-se ao adiantamento de fornecedores.
- Cheques à Receber: O valor de R\$ 9.150,00 em 30 de junho de 2019, refere-se a cheques bloqueados no exercício findo.
- Depósitos Judiciais: Valor referente a processos trabalhistas movido contra a Uniprime Alliance – Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo.
- Devedores Diversos: Valores que serão regularizados no decorrer do exercício seguinte.

9. OUTROS VALORES E BENS

Representam bens de propriedade da instituição, não utilizados no desempenho das atividades sociais, inclusive os recebidos em dação em pagamento.

Contas	30/06/2019	30/06/2018
Bens não de Uso Próprio - Imóveis	0,00	297.567,27
Veículos e Afins	0,00	0,00
TOTAL	0,00	297.567,27

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. São registradas no ativo, observado o princípio da competência para o devido reconhecimento em resultado.

Contas	30/06/2019	30/06/2018
Prêmios de Seguros	17.040,41	15.565,61
Contribuições Patronais	98.737,16	90.748,31
Outras Despesas Antecipadas	3.214,24	0,00
TOTAL	118.991,81	106.313,92

11. ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Representam valores a receber após 30 de junho de 2020.

Contas	30/06/2019	30/06/2018
Centralização Financeira Cooperativas	4.972.793,32	4.679.319,79
Operações de Crédito	119.748.762,87	101.409.926,86
(-) Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa	(5.545.941,30)	(4.112.477,40)
TOTAL	119.175.614,89	101.976.769,25

- As aplicações financeiras de longo prazo, que somam R\$ 4.972.793,32, estão depositadas na Uniprime Central - Central Interestadual de Cooperativas de Crédito Ltda. - CNPJ 03.046.391/0001-73, que as aplica de forma centralizada em fundos de investimentos e títulos de renda fixa, mantidos até o vencimento do papel, cuja receita é mensalmente creditada às singulares proporcionalmente ao volume de depósitos mantidos.

12. ATIVO PERMANENTE

a) Investimento

Valor referente participação de 12.540.010,30 cotas no valor unitário de R\$1,00, da Uniprime Central e R\$ R\$ 1.475,15 em cotas da Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito LTDA, CNPJ 02.398.976/0001-90, que totaliza um investimento, em 30 de junho de 2019, de R\$ 12.541.485,45 (R\$ 12.540.010,30 em 30 de junho 2018) em investimentos.

b) Imobilizado

Contas	Situação Líquida em 30/06/2019	Situação Líquida em 30/06/2018	Taxa Deprec.
			Ano %
Imobilizações em Curso	4.500,00	0,00	0 %
Edificações	2.751.933,73	2.871.207,61	4%
Instalações	1.285.119,05	1.470.119,25	10%
Mobiliários	762.583,11	846.314,95	10%
Máquinas e Equipamentos	164.558,34	187.635,87	10%
Aparelhos de Refrigeração	145.050,82	161.126,85	10%
Sistema de Comunicação	161.967,25	84.508,62	10%
Sistema de Proc. de Dados	349.155,64	370.238,66	20%
Sistema de Segurança	191.401,78	214.084,79	10%
TOTAL	5.816.269,72	6.205.236,60	

c) Intangível

Contas	Situação Líquida em 30/06/2019	Situação Líquida em 30/06/2018	Taxa Amorti.
			Ano %
Softwares S.A.U. Nosso	568,60	1.049,50	10%
Softwares Microsoft	7.277,20	9.452,80	20%
Licenças Windows	1.428,34	2.609,34	20%
Licenças Office	2.513,40	3.313,20	20%
TOTAL	11.787,54	16.424,84	

13. QUADRO DE DEPÓSITOS

13.1 – Cronograma dos Depósitos:

Depósitos	30/06/2019	30/06/2018
À Vista	80.389.711,86	67.652.944,33
Sob Aviso	6.572.177,52	7.050.770,73
A Prazo	441.986.491,46	399.908.607,12
TOTAL	528.948.380,84	474.612.322,18

13.2 – Cronograma de Vencimento dos Depósitos a Prazo:

Prazo	30/06/2019	30/06/2018
Depósitos sob aviso	5.433.757,30	8.354.739,81

Vincendos até 30	398.618,74	1.151.089,77
Vincendos após 31 a 60	2.853.361,49	1.458.354,75
Vincendos após 61 a 90	1.969.271,35	2.207.599,64
Vincendos após 91 a 120	898.201,11	833.013,51
Vincendos após 121 a 150	1.032.006,56	3.195.173,62
Vincendos após 151 a 180	878.926,37	1.351.371,64
Vincendos após 181 a 210	1.098.166,26	1.786.060,81
Vincendos após 211 a 240	1.132.434,49	1.223.772,91
Vincendos após 241 a 270	968.072,42	2.047.456,22
Vincendos após 271 a 300	899.754,70	2.766.921,39
Vincendos após 301 a 330	888.443,53	390.804,46
Vincendos após 331 a 360	1.248.717,47	2.899.582,92
Vincendos após 361 a 540	8.349.599,94	9.143.446,13
Vincendos após 541 a 720	12.604.453,63	7.932.356,98
Vincendos após 720 dias	407.904.883,62	360.217.633,29
TOTAL	448.558.668,98	406.959.377,85

14. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

As relações interfinanceiras no valor de R\$ 3.466.771,04, de curto prazo, são compostas por remessas de pagamentos a compensar

15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

FATES - Durante o primeiro semestre de 2019, foram absorvidas despesas no valor de R\$ 224.119,79 (R\$ 260.173,93 no primeiro semestre de 2018) na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social. Perfazendo um saldo total de R\$ 404.174,96 no encerramento do semestre (R\$ 448.519,93 no primeiro semestre de 2018), conforme regulamentação do Banco Central do Brasil.

COTAS DE CAPITAL A PAGAR – Do saldo acumulado no 1º semestre de 2019 de R\$ 133.873,91 (R\$ 223.584,30 no primeiro semestre de 2018), refere-se as cotas de capital a devolver de associados excluídos, demitidos ou eliminados e R\$ 1.800,00 (R\$ 2.900,00 no primeiro semestre de 2018) refere-se ao capital inicial a integralizar.

b) Dividendos e Bonificações

JUROS AO CAPITAL – Durante o 1º semestre de 2019, constituiu-se provisão para pagamento de Juros ao Capital sobre a média de Capital Social de R\$ 1.505.605,08 (R\$ 1.427.573,17 em 30 de junho de 2018) utilizando-se a taxa SELIC acumulada de 3,0741% (3,1782% no primeiro semestre em 2018) sobre

estes valores. A UNIPRIME ALLIANCE efetuará pagamento de Juros ao Capital, aos cooperados até 31 de dezembro de 2019.

c) Fiscais e Previdenciárias

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Impostos e Contribuições s/ Lucros a pagar	1.393,66	0,00
Impostos e Contribuições s/ Serv. Terceiros	21.713,30	20.391,22
Impostos e Contribuições s/ Salário	197.452,61	175.637,13
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	189.497,91	193.343,52
TOTAL	410.057,48	389.371,87

d) Diversas

Representa as obrigações com terceiros compostas por:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Provisões para despesas com pessoal	1.328.421,62	542.653,92
Provisão para despesas administrativas	2.124,20	5.821,94
Provisão para outros pagamentos	0,00	602.800,05
Provisão para passivos contingentes	80.000,00	498.000,00
Provisão para garantias financeiras	146.619,79	0,00
Credores diversos	1.632.547,96	664,78
TOTAL	3.189.713,57	1.649.940,69

- Provisões para pagamento de Despesas com Pessoal representa o valor necessário para pagamento das férias e seus respectivos encargos, apurados pelo número de dias de direito dos funcionários, calculados até 30 de junho de 2019.

- Provisões para despesas administrativas representam o valor que será pago a fornecedores no segundo semestre de 2019, com despesas apropriadas no primeiro semestre de 2019 pelo regime de competência.

- Provisão para passivos contingentes representa o valor necessário para ações judiciais onde a UNIPRIME ALLIANCE é ré e apresenta provável necessidade de pagamento.

- Provisão para garantias financeiras é 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 CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2019 o valor garantido é de R\$ 10.663.648,05 referente a operações de cartão mediante convênio com a Uniprime Norte do Paraná e provisão de R\$ 146.619,79.

- Credores Diversos é composto por R\$ 556,68 de sobras de caixas não identificadas no período e R\$ 1.631.991,28 de gastos em faturas, dos cartões de crédito dos cooperados, que serão repassados em julho de 2019.

16. CONTINGÊNCIAS

16.1 - A Cooperativa é ré em um processo com possível perda, no valor de R\$ 80.000,00.

16.2 - As declarações de Imposto de Renda foram entregues conforme determina a legislação tributária durante os últimos cinco anos e estão sujeitas a exames pelas autoridades fiscais.

16.3 - 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.

17. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de cooperados, atingindo o montante de R\$ 50.184.444,39 em 30 de junho de 2019 e R\$ 46.222.078,74 em 30 de junho de 2018.

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

Área	30/06/2019	30/06/2018
Médicos	1.263	1.178
Odontólogos	516	512
Outros Profissionais - Área da Saúde	738	852
Outros Profissionais	1.297	1.105
Pessoas Jurídicas da Área da Saúde	1.118	1.010
Pessoas Jurídicas	591	446
Funcionários Uniprime	69	66
TOTAL	5.592	5.169

18. RESERVAS PARA CONTINGÊNCIA

A reserva para contingência “Fundo Cobertura de Perdas” (FCP) da UNIPRIME ALLIANCE, constituída no amparo ao artigo 28 da Lei 5764/71 e aprovado na assembleia geral de 30 de março de 2015, será regido na forma disposta em regulamento próprio. O fundo tem por finalidade a cobertura de perdas operacionais, fiscais, financeiras, trabalhistas e de crédito.

O Patrimônio inicial do FCP foi formado através da transferência dos recursos financeiros do Fundo Garantidor de Crédito da Uniprime Central. Novas contribuições anuais poderão ser definidas em Assembleia Geral. Em 31 de dezembro de 2016 o fundo acumulava um saldo de R\$ 2.172.423,89. Houve ingresso de R\$ 1.069.319,16 conforme aprovação em assembleia geral ordinária, no dia 02/03/2017, e ainda, reserva incorporado da Uniprime Francisco Beltrão

de R\$ 715.809,34, totalizando um saldo de R\$ 3.957.552,39 em 31 de dezembro de 2017. Com adição de R\$ 597.629,53, por meio de aprovação em assembleia no dia 26/06/2018 e ingresso de R\$ 1.069.908,21, aprovado na assembleia geral ordinária do dia 25/03/2019. Encerrando o primeiro semestre de 2019 com R\$ 5.625.090,13 de saldo.

A vigência e tempo de contribuição do FCP é de vinte anos, sendo de competência da Assembleia Geral da Uniprime Alliance a destinação do saldo remanescente.

19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

Conforme estabelece o COSIF 1.22.2.6, que existindo aglutinação de contas para fins de publicação das demonstrações financeiras, deve-se apresentar nota explicativa com detalhamento dos subgrupos que compõe os saldos. Para isso, destaca-se as seguintes aglutinações da Demonstração de Sobras ou Perdas do Exercício:

a) Receitas de Prestação de Serviços

RECEITAS DE PRESTAÇÃO SERVIÇOS	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de Cobrança	292.578,05	193.040,08
Rendas de Serviços Pessoa Física	285.316,94	262.501,93
Rendas Tarifas Bancárias Pessoa Jurídica	264.848,80	147.631,43
Rendas de Outros Serviços	573.033,14	508.517,20
TOTAL	1.415.776,93	1.111.690,64

b) Despesas de Pessoal

DESPESAS DE PESSOAL	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com Honorários	657.653,73	638.089,44
Despesas com Proventos	2.501.229,76	1.587.275,91
Despesas com Encargos Sociais	753.616,32	664.781,59
Despesas com Benefícios	607.180,00	528.384,28
Despesas com Treinamentos	0,00	0,00
Despesas com Remuneração de Estagiários	25.551,43	6.372,34
TOTAL	4.545.231,24	3.424.903,56

c) Despesas Administrativas

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com Água, energia e Gás	54.735,85	39.804,78
Despesas com Aluguéis	234.707,34	200.291,18
Despesas com Comunicação	76.224,84	76.266,27
Despesas com Manut. e Conserv. de Bens	127.889,13	119.722,54
Despesas com Materiais	75.314,68	70.995,94

Despesas com Processamento de Dados	381.165,49	546.230,87
Despesas com Promoções e Relações Púb.	32.420,47	12.009,01
Despesas com Propaganda e Publicidade	28.318,70	24.248,70
Despesas com Publicações	90,00	15.000,00
Despesas com Seguros	17.040,21	13.994,36
Despesas com Serviços do Sistema Financ.	400.807,20	397.328,81
Despesas com Serviços de Terceiros	99.247,03	86.210,43
Despesas com Vigilância e Segurança	266.121,07	224.309,20
Despesas com Serviços Téc. Especializados	297.386,01	251.700,63
Despesas com Transporte	194.162,01	198.338,80
Despesas com Viagens	46.012,99	48.565,26
Despesas com Amortização	859,50	3.736,98
Despesas com Depreciação	296.384,63	283.759,25
Despesas com Provisões Passivas	106.609,16	30.000,00
Outras Despesas Administrativas	1.032.924,06	887.066,33
TOTAL	3.768.420,37	3.529.579,34

d) Outras Receitas Operacionais

OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de Encargos e Despesas	0,00	1.557,00
Outras Rendas Operacionais	201.185,90	359.204,58
TOTAL	201.185,90	360.761,58

e) Outras Despesas Operacionais

OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	30/06/2019	30/06/2018
Despesas Juros sobre o Capital Social	1.505.605,08	1.421.281,04
TOTAL	1.505.605,08	1.421.281,04

20. SOBRES E PERDAS

As sobras dos anos estão assim compostas:

Descrição	2019	2018
RESULTADO ANTES DEST. ESTATUTÁRIA	6.129.344,08	4.764.330,68
SOBRA 1 º SEMESTRE	6.129.344,08	4.764.330,68

(*) O Art. 28 da Lei Federal Cooperativista 5.764/1971 e o ponto 1.30.3.3 do COSIF definem que as cooperativas são obrigadas a destinar no final do exercício social percentuais mínimos das Sobras Líquidas para o Fundo de Reserva e para o F.A.T.E.S. (Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social). A Resolução CFC 1.013/2013 esclareceu critérios sobre o que são

“Sobras Líquidas do Exercício”, citando que a base é o Resultado do Exercício subtraídos os Atos Não Cooperativos.

21. **COMPENSADO**

Representado pelas seguintes contas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Classificação da Carteira de Crédito	202.943.335,00	169.180.268,59
Outras Garantias Financeiras	10.663.648,05	0,00
Custódia de Valores	4.873.369,78	3.820.246,74
Contratos de Seguro Celebrados	22.490.500,00	17.208.447,54
Avais, Fianças e Outras Garantias	530.521.685,53	424.368.531,23
Créditos Baixados como Prejuízo	3.229.814,80	3.663.996,70
Capital Realizado	12.540.010,30	12.540.010,30
Créditos Contratados a Liberar	57.375.667,36	42.767.714,23
Crédito Acordo Judicial	556.222,34	556.222,34
TOTAL	845.194.253,16	674.105.437,67

22. **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 e a Resolução 3566/2008 **(b)**, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução de valor.

O Ativo da instituição é composto de 64,24% por Caixa e Equivalentes de Caixa, 32,75% de Valores a Receber e 3,01% de Permanente. O Permanente não é relevante **(a)**, dispensando a mensuração do valor recuperável. O percentual de 99,29% de Caixa e Equivalentes de Caixa está concentrado em uma Central de Crédito com aplicações financeiras de perfil conservador e sem operações de crédito, demonstrando grande possibilidade de realização de valores. A participação de 97,11% dos Valores a Receber é em Operações de Crédito, que tem regra específica de valores recuperáveis, através das resoluções 2682/1999 **(c)**.

Observações:

(a) Resolução 1.374/11 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil Financeiro – **CPC Conceitual Básico (Resolução CMN 4144/12)**. Características qualitativas das informações contábeis, relevância das informações.

(b) Norma específica do CMN e Banco Central Lei 4.595/1964 (item XII, art. 4º, expedir normas gerais de contabilidade e estatística a serem observadas pelas instituições financeiras).

(c) A entidade deve avaliar, no mínimo ao fim de cada exercício social, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização.

23. 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, os membros estatutários e outras partes relacionadas.

Uniprime Central

A Cooperativa possui uma relação de filiação com a UNIPRIME CENTRAL sendo que o membro do Conselho de Administração da UNIPRIME ALLIANCE, Dr. Carlos Puppi Busetti Mori, é Diretor Administrativo da UNIPRIME CENTRAL. Entre as obrigações da UNIPRIME ALLIANCE com essa relação, destacamos: subscrever e realizar as quotas-partes do capital social na Central e satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros. A UNIPRIME ALLIANCE possui na Uniprime Central em 30/06/2019, um capital social de R\$ 12.540,010,30 e Centralização Financeira de R\$ 393.632.614,63. A UNIPRIME CENTRAL tem a função de normatizar, controlar e padronizar todas as atividades operacionais e tecnológicas das singulares filiadas. A partir de 2015 a Uniprime Central passou a ser a fornecedora do sistema S.A.C.C. (Sistema de Automação de Cooperativas de Crédito), que passou a denominar-se Sistema S.T.U. (Sistema de Tecnologia Uniprime).

Membros Estatutários

Remuneração: Na Assembleia Geral Ordinária, realizada anualmente é estabelecida a remuneração para a Diretoria Executiva, Conselhos de Administração e Fiscal. No ano de 2019 a remuneração fixa mensal ficou em R\$ 18.587,46 para diretor financeiro, executivo e presidente do Conselho de Administração e de R\$ 9.293,72 para diretor regional, R\$ 7.540,84 para o Comitê de Crédito e R\$ 1.508,17 para o Conselho Fiscal e Conselho de Administração, totalizando o montante de R\$ 657.653,73 no primeiro semestre de 2019 e R\$ 638.089,44 no primeiro semestre de 2018.

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 operações ativas e passivas dos membros estatutários na data de 30 de junho de 2019.

Tipo de Atividade Econômica	Montante	% em relação à carteira total
Empréstimos/Financiamentos	1.596.318,03	0,79%

Provisões de Operações de Crédito	(26.900,47)	0,29%
Operações Ativas	1.569.417,56	0,26%
Depósitos	15.773.366,17	2,98%
Capital Social	1.045.554,75	2,08%
Operações Passivas	16.818.920,92	2,76%

Outras Partes Relacionadas

Outras partes relacionadas é representada por familiares próximos (pais, filhos e cônjuges) de membros estatutários, com potencial influência de alteração do capital destes.

Tipo de Atividade Econômica	Montante	% em relação à carteira total
Empréstimos/Financiamentos	1.276.066,87	0,63%
Provisões de Operações de Crédito	(7.919,09)	0,09%
Operações Ativas	1.268.147,78	0,21%
Depósitos	22.010.665,84	4,16%
Capital Social	803.606,80	1,60%
Operações Passivas	22.814.272,64	3,74%

24. RESOLUÇÃO 2554/98 – CONTROLES INTERNOS

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

- a) A realização de duas Auditorias Internas nas cooperativas filiadas, conforme a Circular 3.400 e a Carta-Circular 3.337, ambas do Banco Central do Brasil;
- b) Implantação do Sistema de Gestão – SIAGE e SIARI;
- c) Implantação do Fundo Garantidor;
- d) Implantação da Gestão Tributária;
- e) Implantação do programa de Prevenção a Lavagem Dinheiro e Financiamento a Terrorismo;
- f) Implantação da Política de Conformidade (Compliance), conforme Resolução 4.595/2017.
- g) A Uniprime Alliance é auditada uma vez por ano pela Bauer Auditores Associados.
- h) A Uniprime Alliance é auditada periodicamente pela auditoria interna da Uniprime Central.

25. RESOLUÇÃO 4433/15 – OUVIDORIA

Conforme estipulado pela Resolução 4433/15 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 Dr. Hirofumi Uyeda 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.

Cascavel - PR, 30 de junho de 2019.

Dr. Claudio Jundi Kimura
Diretor Financeiro

Dr. Hirofumi Uyeda
Diretor Executivo

Maiara Quadri
Contadora
CRC-PR 069001/O-6