

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados (as) Cooperados (as),
Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de Dezembro de 2019 da UNIPRIME OESTE PAULISTA - Cooperativa de Crédito dos Profissionais da Área da Saúde de Presidente Prudente e Região, na forma da Legislação em vigor.

1. POLÍTICA OPERACIONAL

No mês de junho de 2019, a UNIPRIME OESTE PAULISTA completou 26 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

2. AVALIAÇÃO DE RESULTADOS

No exercício de 2019, a UNIPRIME OESTE PAULISTA obteve um resultado de R\$ 863.734,70 representando um retorno anual sobre o Patrimônio Líquido de 9,05%.

3. ATIVOS

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 69.393.578,08. Por sua vez, a carteira de créditos representava R\$ 18.735.637,96. A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Comercial R\$ 18.735.637,96 100%
Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31 de Dezembro de 2019 o percentual de 50,55% da carteira, no montante de R\$ 9.471.033,89.

4. CAPTAÇÃO

As captações, no total de R\$ 80.824.007,26, apresentaram decréscimo em relação ao exercício anterior de 0,83%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista R\$ 6.036.740,04 7,47%
Depósitos de Aviso Prévio R\$ 1.568.733,93 1,94%
Depósitos a Prazo R\$ 73.218.533,29 90,59%
Os Vinte Maiores Aplicadores representavam na data-base de 31 de Dezembro de 2019 o percentual de 53,37% da captação, no montante de R\$ 43.132.158,72.

5. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

O Patrimônio de Referência da UNIPRIME OESTE PAULISTA em 31 de Dezembro de 2019 era de R\$ 9.542.131,19. O quadro de associados era composto por 1.059 cooperados em 31 de Dezembro de 2018 e de 1.035 cooperados em 31 de Dezembro de 2019, havendo um decréscimo de 2,27% em relação ao exercício anterior.

6. POLÍTICA DE CRÉDITO

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de

alçadas pré-estabelecidas a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A UNIPRIME OESTE PAULISTA adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 98,25% nos níveis de "A a C".

7. PLANO DE NEGÓCIOS

O plano de negócio foi elaborado com projeções para os exercícios de 2019, 2020, 2021 e 2022. Atualmente o desempenho é satisfatório, estando amplamente atingidas todas as unidades projetadas.

8. GERENCIAMENTO DE RISCO

RESOLUÇÃO CMN Nº 4.557/17 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DE CAPITAL

A Uniprime Oeste Paulista se enquadra no segmento 5 (S5) conforme definido na Resolução nº 4.553/2017, que é composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB e utiliza metodologia facultativa simplificada para apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR).

Em cumprimento à Resolução nº 4.557/17, artigo 56, do Conselho Monetário Nacional, divulgamos resumo da descrição das estruturas de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital:

A) RISCO OPERACIONAL

O gerenciamento do risco operacional é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 32 e se baseia em política integrada de riscos, manual, registro de controle de perdas mensais, mapeando as estatísticas das perdas operacionais, questionário semestral com a avaliação dos processos de cada departamento e sua efetividade, banco de dados do histórico de perdas e por meio de relatório semestral.

B) RISCO DE MERCADO

O gerenciamento do risco de mercado é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 25, através de política integrada de riscos, manual, acompanhamento mensal da carteira de investimentos em fundos (banking) que resulta da centralização financeira, acompanhamento mensal dos limites de compensação e relatório semestral.

C) RISCO DE CRÉDITO

O gerenciamento do risco de crédito é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 21, através de política integrada de riscos, manual, acompanhamento mensal das operações enviadas para prejuízo, verificação mensal da concentração dos 10 maiores tomadores, concentração do maior devedor individual em relação ao PR, acompanhamento da

provisão, teste de estresse e teste de estresse reverso das provisões, verificação mensal da concentração de ativos problemáticos com atraso superior a 90 dias, acompanhamento mensal do Índice de inadimplência e relatório mensal.

D) RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 37, através de política integrada de riscos, manual, relatório de descaimento de prazos, fluxo de caixa, cálculo mensal da liquidez imediata, acompanhamento mensal dos depósitos, verificação mensal dos limites de compensação, limite de liquidez e relatório semestral.

E) GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, manual, monitoramento dos limites mínimos do Patrimônio de Referência e Índice de Basileia - DLO, acompanhamento mensal da admissão e demissão de cooperados e relatório semestral.

F) RISCO SOCIOAMBIENTAL

O gerenciamento do risco socioambiental é fundamentado na Resolução nº 4.327/2014, com ênfase no artigo 6º inciso VI da Resolução nº 4.557/2017, através de declaração de regularidade ambiental emitida na concessão do crédito.

A estrutura simplificada do segmento 5 (S5) visa identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar, e mitigar os riscos a que a instituição está exposta de maneira relevante.

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.uniprimeop.com.br e sac.3320@uniprimeop.com.br.

9. SISTEMA DE OUVIDORIA

A Ouvidoria, constituída em 2011, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria da UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA., CNPJ: 03.046.391/0001-73, tornando o diálogo aberto e direto com associados e usuários ainda mais decisivo na definição de estratégias de relacionamento.

10. AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Presidente Prudente, SP 31 de dezembro de 2019.

Luis Eduardo Kuhn Minuci Diretor Administrativo
Luiz Antonio Bugalho Diretor Financeiro
Wilson Roseval Donzelli Contador - CRC TSP178139/O-9

BALANÇO PATRIMONIAL (Em Reais) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

ATIVO	NOTA	31/12/2019	Reclassificado	31/12/2018	PASSIVO	NOTA	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		74.861.530,95	76.885.031,85	76.885.031,85	PASSIVO CIRCULANTE		81.597.031,81	82.028.217,78
Disponibilidades	04	228.814,22	301.092,57	301.092,57	Depósitos	12	80.824.007,26	81.496.753,46
Relações Interfinanceiras	05	67.389.055,24	69.729.947,18	69.729.947,18	Depósitos à Vista		6.036.740,04	5.600.561,75
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar					Depósitos a Prazo		74.787.267,22	75.896.191,71
Centralização Financeira - Cooperativas		67.389.005,24	69.729.947,18	69.729.947,18	Relações Interfinanceiras	13	-	15.504,08
Relações Interdependências	06	-	-	-	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		-	15.504,08
Operações de Crédito	07	7.103.322,00	6.734.381,18	6.734.381,18	Relações Interdependências	14	122,00	14.646,81
Operações de Crédito - Setor Privado		7.196.881,46	6.832.079,92	6.832.079,92	Recursos em Trânsito de Terceiros		122,00	14.646,81
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(93.559,46)	(97.698,74)	(97.698,74)	Outras Obrigações		772.902,55	501.313,43
Outros Créditos	08	121.813,91	99.895,15	99.895,15	Cobrança e Arrecadação de Tributos e		-	-
Rendas a Receber		73.232,03	81.517,15	81.517,15	Assembleados	15,a	3.673,98	6.755,75
Diversos		48.581,88	18.378,00	18.378,00	Sociais e Estatutárias	15,b	391.202,81	111.254,14
Outros Valores e Bens	09	18.525,58	19.715,77	19.715,77	Fiscais e Previdenciárias	15,c	100.850,34	116.944,30
Despesas Antecipadas		18.525,58	19.715,77	19.715,77	Diversas	15,d	277.175,42	266.359,24
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		13.393.572,95	11.148.307,09	11.148.307,09	PASSIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		269.965,48	230.178,12
Relações Interfinanceiras	05	2.004.572,84	2.258.128,58	2.258.128,58	Relações Interfinanceiras	13	-	-
Centralização Financeira - Cooperativas		2.004.572,84	2.258.128,58	2.258.128,58	Outras Obrigações		269.965,48	230.178,12
Operações de Crédito	07	11.389.000,11	8.890.178,51	8.890.178,51	Diversas	15,d	269.965,48	230.178,12
Operações de Crédito - Setor Privado		11.538.756,50	9.019.799,00	9.019.799,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		9.542.131,19	8.903.778,58
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(149.756,39)	(129.620,49)	(129.620,49)	Capital Social	16,a	5.622.259,61	5.622.259,61
ATIVO PERMANENTE		3.154.024,58	3.128.835,54	3.128.835,54	Reserva de Lucros	16,d	3.224.526,45	2.881.767,36
Investimentos	11,a	2.649.973,44	2.649.973,44	2.649.973,44	Reserva Legal		2.057.099,73	1.889.038,88
Ações e Cotas		2.641.114,79	2.641.114,79	2.641.114,79	Reservas Estatutárias		-	-
(-) Provisão para Perdas em Ações e Cotas		8.858,65	8.858,65	8.858,65	Reservas Para Contingências		1.064.673,03	992.728,48
Imobilizado	11,b	501.687,82	477.011,52	477.011,52	Reservas Para Expansão		102.753,69	102.753,69
Mobilizações de Uso		1.772.544,24	1.740.996,48	1.740.996,48	Sobras ou Perdas Acumuladas	16,e	695.345,13	479.630,34
(-) Depreciação Acumulada		(1.270.856,42)	(1.263.984,96)	(1.263.984,96)	Sobras Acumuladas		695.345,13	479.630,34
Intangível	11,c	2.363,32	1.850,58	1.850,58	TOTAL DO PASSIVO		91.409.128,48	91.162.174,48
Outros Ativos Intangíveis		150.166,22	148.166,22	148.166,22				
(-) Amortização Acumulada		(147.802,90)	(146.315,64)	(146.315,64)				
TOTAL DO ATIVO		91.409.128,48	91.162.174,48	91.162.174,48				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS (Em Reais) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	NOTA	2º Semestre 2019	Exercícios 2019	2018
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18,a	4.331.763,68	8.606.193,34	8.725.317,45
Operações de Crédito		2.255.142,09	4.373.802,82	4.245.748,43
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.076.621,59	4.232.390,52	4.479.569,02
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	18,b	(2.155.610,60)	(4.378.407,56)	(4.614.794,67)
Operações de Captação no Mercado		(2.128.487,83)	(4.327.149,26)	(4.608.918,79)
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa		(27.122,77)	(51.258,30)	(5.875,88)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.176.153,08	4.227.785,78	4.110.522,78
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		(1.714.618,34)	(3.391.549,00)	(3.433.979,22)
Receitas de Prestação de Serviços		439.322,97	730.775,45	570.966,14
Despesas de Pessoal	19,a	(1.028.493,81)	(2.144.801,73)	(2.123.569,39)
Despesas Tributárias		(23.094,00)	(46.875,89)	(44.511,47)
Outras Despesas Administrativas	19,b	(1.094.970,50)	(1.922.825,90)	(1.831.902,88)
Outras Receitas Operacionais	19,c	27.569,62	53.758,19	173.113,88
Outras Despesas Operacionais	19,d	(34.952,62)	(61.579,12)	(88.075,50)
RESULTADO OPERACIONAL		461.534,74	836.236,78	676.543,56
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		77.802,12	123.929,54	46.585,40
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		539.336,86	960.166,32	723.128,96
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(54.368,52)	(96.431,62)	(71.519,99)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(5.768,52)	(10.041,62)	(5.694,99)
Participações Estatutárias no Lucro		(48.600,00)	(86.390,00)	(65.825,00)
RESULTADO LÍQUIDO		484.968,34	863.734,70	651.608,97

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em Reais 1) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Eventos	NOTA	Capital Realizado	Reservas de Lucros	Expansão	Sobras/Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido
Saldo em 30/06/2019		5.561.263,18	1.889.038,88	1.064.673,03	154.676,35	9.061.612,07
Integralizações de capital		203.385,00	-	-	-	203.385,00
Baixas de Capital		(142.388,57)	-	-	-	(142.388,57)
Juros Sobre Capital Próprio		-	-	-	-	-
Realização de Reservas	18,c	-	-	(51.922,66)	51.922,66	-
Destinação para Reservas		-	168.060,85	-	(168.060,85)	-
FATES	18,e	-	-	-	(65.445,65)	(65.445,65)
Resultado do Período	18,e	-	-	-	484.968,34	484.968,34
Saldo em 31/12/2019		5.622.259,61	2.057.099,73	1.064.673,03	102.753,69	9.542.131,19
Mutações do Período		60.996,43	168.060,85	-	(51.922,66)	67.133,62
Saldo em 31/12/2018		5.542.380,88	1.889.038,88	992.728,48	479.630,34	8.903.778,58
Integralizações de capital		410.060,00	-	-	-	410.060,00
Baixas de Capital		(330.181,27)	-	-	-	(330.181,27)
Realização de Reservas		-	-	(65.116,93)	65.116,93	-
Destinação para Reservas		-	168.060,85	71.944,55	(407.876,02)	-
FATES	18,e	-	-	-	(99.019,77)	(99.019,77)
Distribuição de Sobras		-	-	-	(206.241,05)	(206.241,05)
Resultado do Período	18,e	-	-	-	863.734,70	863.734,70
Saldo em 31/12/2019		5.622.259,61	2.057.099,73	1.064.673,03	102.753,69	9.542.131,19
Mutações do Período		79.878,73	168.060,85	171.944,55	102.753,69	638.352,61
Saldo em 31/12/2017		5.271.863,88	1.761.137,88	890.932,48	215.714,79	8.022.571,61
Integralizações de capital		401.100,00	-	-	-	401.100,00
Baixas de Capital		(130.583,00)	-	-	-	(130.583,00)
Destinação para Reservas		-	127.901,00	101.796,00	(2	

NOTA 07 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 a composição da carteira de operações de crédito de curto e longo prazo apresentava a seguinte distribuição:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

PRAZO	31/12/2019	31/12/2018
Adiantamentos a Depositantes	10.375,56	8.901,19
Cheque Especial	933.425,16	828.133,66
Empréstimos	9.495.033,36	6.879.443,18
Direitos Creditórios Descontados	182.916,51	160.791,37
Financiamentos	8.113.887,37	7.974.609,52
Provisão p/Devedores Duvidosos	(243.319,23)	(227.319,23)
TOTAL	18.492.322,11	15.624.559,69

b) Cronograma de Vencimento das Operações

PRAZO	31/12/2019	31/12/2018
Vencidos após 15 dias	42.366,26	16.260,18
Vencidos até 15 dias	6.776,75	1.143,47
Vencidos até 90 dias	2.799.356,31	2.607.243,65
Vencidos de 91 até 180 dias	1.603.667,91	1.563.534,13
Vencidos de 181 dias até 360 dias	2.744.714,23	2.643.898,48
Vencidos de 361 dias até 720 dias	4.072.539,24	3.576.480,64
Vencidos acima de 721 dias	7.466.217,26	5.443.318,37
TOTAL	18.735.637,96	15.851.878,92

(i) Os valores de encerramento do exercício de 2019 e 2018 estão compostos por saldos de Empréstimos, Financiamentos e Direitos Creditórios Descontados, excluídos as rendas a apropriar, saldos de Adiantamento a Depositante e Utilização de Cheques Especial.

c) Classificação pelo Risco

NÍVEL	%	CARTEIRA DE CRÉDITO		PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
A	0,5	6.998.886,03	7.279.610,09	34.994,45	36.398,15
B	1,0	9.750.497,88	6.095.593,58	97.505,01	60.955,94
C	3,0	1.658.650,08	2.402.772,08	49.759,50	72.083,14
D	10,0	274.292,35	-	27.429,23	-
E	30,0	28.119,95	-	8.435,99	-
F	50,0	-	2.015,93	-	1.007,97
G	70,0	-	50.044,03	-	35.030,82
H	100,0	25.191,67	21.843,21	25.191,67	21.843,21
TOTAL		18.735.637,96	15.851.878,92	243.315,85	227.319,23

d) Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

PERÍODO	31/12/2019	31/12/2018
Últimos 12 meses	31.078,96	9.309,22
De 13 a 48 meses	139.612,52	180.155,78
Superior a 48 meses	325.249,58	275.975,78
TOTAL	495.941,06	465.440,78

(i) No exercício de 2019 não houve valores recuperados, relativo a operações registradas nas despesas de créditos baixados como prejuízos. No mesmo período de 2018 houve recuperação de R\$ 3.806,45.

NOTA 08 - OUTROS CRÉDITOS

São importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas e jurídicas domiciliadas no país. São formados por rendas a receber, adiantamentos e antecipações salariais, adiantamento por conta de Imobilizações e devedores diversos conforme demonstrado a seguir:

OUTROS CRÉDITOS	31/12/2019	31/12/2018
Rendas a receber	73.232,03	81.517,15
Adiantamento e antecipações salariais ²	15.908,80	-
Depósitos Judiciais ³	27.891,16	18.378,00
Devedores Diversos ⁴	4.781,92	-
TOTAL	121.813,91	99.895,15

(1) O valor de rendas a receber refere-se a juros de cheque especial, adiantamento a depositante e comissões a receber de terceiros de competência do mês em curso que serão liquidadas no mês subsequente.
 (2) Adiantamento e antecipações salariais refere-se ao pagamento de férias cujo gozo ocorrerá no mês subsequente.
 (3) Os Depósitos Judiciais são relativos a Recursos Trabalhistas.
 (4) O grupo Devedores Diversos é composto por diferenças de caixa, pendências a regularizar e outros devedores que serão regularizados no decorrer do exercício seguinte.

NOTA 09 - OUTROS VALORES E BENS

a) Despesas Antecipadas
 Outros valores e bens estão compostos por despesas pagas antecipadamente e das quais decorrerão benefícios para a Uniprime Oeste Paulista em períodos seguintes. As despesas antecipadas são registradas ao custo de aquisição e amortizadas à medida que forem sendo realizadas, em observância ao regime de competência.

DESPESAS ANTECIPADAS	31/12/2019	31/12/2018
Seguros	1.963,13	2.293,57
Outras Despesas Antecipadas	16.562,45	17.422,20
TOTAL	18.525,58	19.715,77

NOTA 10 - ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Representam direitos realizáveis após o término dos doze meses subsequentes ao balanço.

CONTAS	31/12/2019	31/12/2018
Centralização Financeira - Cooperativas ¹	2.004.572,84	2.258.128,58
Operações de Crédito	11.538.756,50	9.019.799,00
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(149.756,39)	(129.620,49)
TOTAL	13.393.572,95	11.148.307,09

(1) As aplicações financeiras de longo prazo depositadas na Uniprime Central, que as aplica de forma centralizada em fundo de investimentos e títulos de renda fixa, são mantidas até o vencimento do papel. A receita é apropriada mensalmente conforme determina o regime de competência.

NOTA 11 - ATIVO PERMANENTE

a) Investimentos
 Representado pela participação na Cooperativa Central de Crédito, Uniprime Central - Central Interestadual de Cooperativas de Crédito Ltda. CNPJ 03.046.391/0001-73. Em 31 de dezembro de 2019 a participação representa 5,28% do capital social da Uniprime Central.

b) Imobilizado de Uso
 O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição menos a depreciação acumulada. As depreciações são calculadas com base no histórico da empresa do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos. Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 estão assim representados:

IMOBILIZADO DE USO	Taxa Anual	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizações em Curso	-	-	-
Terrenos	0%	190.000,00	190.000,00
Edificações	4%	675.779,93	675.779,93
(-) Deprec. Acumulada Edificações	-	(484.308,82)	(457.277,74)
Instalações	10%	71.700,16	65.550,16
(-) Deprec. Acumulada Instalações	-	(54.383,47)	(51.755,28)
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	271.918,53	264.924,58
(-) Deprec. Acumulada Móveis e Equipamentos de Uso	-	(248.111,30)	(242.146,18)
Equipamentos de Comunicação	20%	23.911,33	23.911,33
(-) Deprec. Acumulada Equip. de Comunicação	-	(22.660,08)	(22.062,60)
Equipamentos de Processamento de Dados	20%	444.328,83	439.935,02
(-) Deprec. Acumulada Equip. Proc. de Dados	-	(431.531,37)	(424.711,03)
Sistema de Segurança	20%	36.905,46	36.905,46
(-) Deprec. Acumulada Sistema de Segurança	-	(29.607,14)	(27.907,35)
Sistema de Transporte	20%	58.000,00	43.990,00
(-) Deprec. Acumulada Sistema de Transportes	-	(254,24)	(38.124,78)
TOTAL		501.687,82	477.011,52

c) Intangível
 Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e estão demonstrados pelo custo de aquisição menos a amortização acumulada. As amortizações são calculadas com base no histórico da empresa do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos.

INTANGÍVEL	Taxa Anual	31/12/2019	31/12/2018
Outros Ativos Intangíveis	Diversas	150.166,22	148.166,22
(-) Amortização Acumulada Outros Ativos Intangíveis	-	(147.802,90)	(146.315,64)
TOTAL		2.363,32	1.850,58

NOTA 12 - DEPÓSITOS

O grupo de depósitos é constituído pelo saldo mantido pelos cooperados em conta corrente (depósito à vista) e em aplicações financeiras (depósito sob aviso e a prazo), conforme abaixo:

DEPÓSITOS	31/12/2019	31/12/2018
À Vista	6.036.740,04	5.600.561,75
Sob Aviso	1.568.733,93	1.608.911,59
A Prazo	73.218.533,29	74.287.280,12
TOTAL	80.824.007,26	81.496.753,46

a) Despesas com Captação
 As despesas com captação no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram de R\$4.327.149,26 (2018 - R\$ 4.608.918,79), registradas na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira - Operações de captação no mercado" na demonstração de sobras ou perdas.

b) Cronograma de vencimento dos Depósitos a prazo

PRAZO	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos sob aviso e vencidos	1.568.733,93	1.608.911,59
Vencidos após 31 a 60	1.125,16	3.136,27
Vencidos após 61 a 90	17.198,37	-
Vencidos após 151 a 180	59.247,57	-
Vencidos após 301 a 330	48.828,85	-
Vencidos após 331 a 360	-	14.533,65
Vencidos após 361 a 540	183.160,01	66.326,69
Vencidos após 541 a 720	-	38.249,74
Vencidos após 720 dias	72.908.973,33	74.165.033,77
TOTAL	74.787.267,22	75.896.191,71

c) FGCOOP - Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito
 A partir de 01 de março de 2014 a cooperativa passou a fazer parte do FGCoop nacional conforme Resolução 4150/12 e 4284/13 do Banco Central do Brasil que constituiu o fundo com a finalidade de proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitando os limites e condições estabelecidos no seu regulamento, contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e contribuir para a prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista.

NOTA 13 - RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

As relações interfinanceiras estão compostas por obrigações junto a participantes de sistemas de liquidação e repasses interfinanceiros.

NOTA 14 - RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

Trata-se de recursos em trânsito em razão de recebimentos efetuados por conta de terceiros.

NOTA 15 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados
 Refere-se ao valor do Imposto sobre Operações de Crédito (IOF) a ser recolhido conforme determina a legislação.

b) Sociais e Estatutárias

SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	31/12/2019	31/12/2018
Provisão p/ Participações de Empregados no Resultado	86.391,83	65.162,73
FATES - Resultado de Atos com associados ¹	58.815,48	31.975,36
FATES - Resultado de Atos com não associados ¹	37.546,49	14.116,05
Cotas de Capital a pagar ²	208.449,01	-
TOTAL	391.202,81	111.254,14

(1) FATES - No exercício de 2019 foram absorvidas despesas no valor de R\$ 48.761,71 (R\$ 60.939,34 em 2018) na conta de FATES, representando gastos com assistência técnica, educacional e social.
 (2) O valor em cotas de capital a pagar refere-se à restituição do capital integralizado pelo associado, em razão do seu desligamento, por demissão, exclusão ou eliminação, conforme estabelecido no parágrafo 4º do artigo 24 da Lei nº 5.764/71.

c) Fiscais e Previdenciárias

FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros	4.320,21	2.158,38
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	14.027,16	7.091,77
Impostos e Contribuições sobre Salários	65.765,33	84.773,42
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	16.737,64	22.920,73
TOTAL	100.850,34	116.944,30

d) Diversas
 Representam os valores destinados à formação de provisão e obrigações com terceiros, conforme segue:

DIVERSAS	31/12/2019	31/12/2018
Despesas com Pessoal ¹	252.750,02	234.817,53
Outras Despesas Administrativas	20.910,40	21.203,50
Outros Pagamentos	3.265,40	4.228,74
Provisão para contingências ²	252.075,13	225.075,13
Provisão para garantias financeiras prestadas ³	17.890,35	9.101,99
Credores Diversos ⁴	249,60	2.110,47
TOTAL	547.140,90	496.537,36

(1) Provisão para pagamento de despesas com pessoal representa o valor necessário para pagamento de férias, 13º salário, gratificações e seus respectivos encargos, apurados pelo número de dias de direito dos funcionários.
 (2) Provisões para Contingências representa o valor necessário para ações judiciais onde a Uniprime Oeste Paulista é sujeito passivo e apresenta provável necessidade de pagamento.
 (3) 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 critérios mínimos determinados pela Resolução do CMN nº 2.682/1999. Em 31 de dezembro de 2019 o valor garantido era de R\$ 17.890,35 (R\$ 9.101,99 em 2018) referentes a operações de cartão mediante convênio com o Bancoob/Uniprime Oeste Paulista.
 (4) Credores diversos representa valores a pagar a fornecedores e obrigações pendentes a serem regularizadas no decorrer do exercício seguinte.

NOTA 16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido é composto por Capital Social, Reserva Legal e Sobras Acumuladas.

a) Capital Social
 O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes. O quadro social está aberto a todos os profissionais de saúde enquadrados no grande grupo de Classificação Brasileira de Ocupações (CBO 02) do Ministério do Trabalho e Emprego. O capital social e número de associados estão assim compostos:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	5.622.259,61	5.542.380,88
Número de Associados	1035	1059

b) Integralização e baixas de Capital
 Representam o ingresso de novos associados com integralização de cotas-partes e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado. Também constam nessas movimentações as novas captações de cooperados ativos.

c) Juros sobre capital próprio
 Nos Exercícios de 2019 e 2018, a Uniprime Oeste Paulista não efetuou remuneração a título de juros sobre o capital próprio.

d) Reserva de Lucros

I - Reserva Legal
 O fundo de reserva das cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764/71, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Ao final do exercício as cooperativas são obrigadas a destinar no mínimo 10% das Sobras Líquidas do Exercício, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio do Estatuto Social. Para a cooperativa, o percentual utilizado é de 20% das sobras líquidas do exercício, conforme o estatuto social.
 A Resolução do CFC 1.013/2013 esclareceu critérios sobre o que são "Sobras Líquidas do Exercício", citando que a base é o resultado do exercício subtraído aos atos não cooperativos. No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foi destinado para o Fundo de Reserva o montante de R\$ 168.060,85 (R\$ 127.901,42 em 2018).

II - Reservas Estatutárias
 Referem-se a reservas previstas no Estatuto Social da cooperativa, constituídas pela destinação de uma parcela do resultado do período. Para cada reserva é definida no Estatuto a sua finalidade, critérios, períodos de constituição e limite máximo da reserva.

III - Reservas para Contingências

A Cooperativa possui Reserva para Contingências constituídas em diversas AGOs.

AGO	Valores	Motivo
2010	200.000,00	Furto e roubo
2015	318.731,08	Riscos fiscais
2016	200.000,00	Riscos fiscais
2017	172.201,82	Riscos fiscais
2018	101.795,58	Riscos fiscais
2019	71.944,55	Riscos fiscais
	1.064.673,03	

IV - Reservas para Expansão
 Constituída na Assembleia Geral Ordinária de 2019, mediante retenção de parcela das sobras líquidas do exercício de 2018, destinadas a amparar planos de investimentos em Tecnologia da Informação-TI, de Propagandas e de Publicidades conforme previsto em orçamento de capital previamente aprovado.

e) Sobras ou Perdas Acumuladas
 As sobras acumuladas do exercício de 2018 foram destinadas conforme aprovado em Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 19 de março de 2019. O saldo de R\$695.345,13 representa o resultado da Cooperativa no exercício 2019 de após as destinações para reservas e FATES. As sobras do exercício estão assim compostas:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Resultado do Exercício - DRE	863.734,70	651.608,97
FATES s/ ato não cooperativo Art. 87 da Lei nº 5.764/71	(23.430,44)	(12.101,85)
Sobras Líquidas do Exercício	840.304,26	639.507,12
FATES (5%)	(42.015,21)	(31.975,36)
Reserva Legal (20%)	(168.060,85)	(127.901,42)
Reversão por Utilização Reservas para Expansão	65.116,93	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	695.345,13	479.630,34

NOTA 17 - COMPENSADO

Representado pelas seguintes contas:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Coobrigação e riscos em garantias prestadas	2.397.891,08	1.010.053,35
Custódia de valores	393.128,45	347.767,69
Contratos de seguros ¹	11.515.332,24	11.068.648,35
Avais, fianças e outras garantias recebidas</		

Continuação

existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de

burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. ● Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas

demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Belo Horizonte - MG, 24 de janeiro de 2020.

Bauer Auditores Associados
CRC/MG 6427

Fábio Eduardo de Almeida Bauer
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

Fim