

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1º SEMESTRE DE 2020

Sumário

Relatório da Administração.....	3
Balanco Patrimonial.....	8
Demonstração do Resultado	10
Demonstração do Resultado Abrangente.....	11
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	12
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	13
Notas Explicativas	
Nota 01 – Contexto Operacional	14
Nota 02 – Apresentação das Demonstrações Contábeis.....	14
Nota 03 – Principais Práticas Contábeis.....	15
Nota 04 – Caixa e Equivalente de Caixa	16
Nota 05 – Relações Interfinanceiras	16
Nota 06 – Relações Interdependências.....	17
Nota 07 – Operações de Crédito	17
Nota 08 – Outros Créditos	18
Nota 09 – Outros Valores e Bens	18
Nota 10 – Ativo Realizável a Longo Prazo	18
Nota 11 – Investimentos	19
Nota 12 – Imobilizado	19
Nota 13 – Intangível.....	19
Nota 14 – Depósitos	19
Nota 15 – Relações Interfinanceiras	20
Nota 16 – Relações Interdependências.....	20
Nota 17 – Outras Obrigações.....	20
Nota 18 – Patrimônio Líquido	22
Nota 19 – Compensado.....	23
Nota 20 – Resultado da Intermediação Financeira.....	23
Nota 21 – Outras Receitas e Despesas Operacionais.....	24
Nota 22 – Divulgação sobre Partes Relacionadas.....	25
Nota 23 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.....	26
Nota 24 – Eventos Subsequentes	26

Relatório da Administração

Senhores associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Uniprime Campos Gerais Cooperativa de Crédito LTDA. relativas ao período encerrado em 30 de junho de 2020, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

1. Negócios sociais e principais fatos administrativos ocorridos no período

Vivemos um período de grandes desafios e incertezas decorrentes da pandemia de Covid-19. Atravessamos um momento sem precedentes no qual o fluxo de informações novas é intenso, podendo alterar a leitura do cenário no mercado financeiro, o qual já é muito diferente do previsto no início do ano.

Temos acompanhado a evolução, a cooperativa continua enxergando oportunidades em horizontes mais amplos, está monitorando a evolução da pandemia e das medidas propostas pelo governo e setor privado visando estimar as consequências da mesma para direcionar seus esforços nesse momento de grande incerteza. Adotamos diversas medidas preventivas, reafirmando o compromisso do sistema com a saúde e com a segurança dos nossos cooperados, funcionários e demais públicos de interesse.

A manutenção do crescimento, perpetuidade e a atuação do Sistema Uniprime no setor financeiro exigem constante aprimoramento dos conceitos e demais orientações que devem conduzir as ações dos nossos colaboradores e embasar o relacionamento com nossos cooperados e usuários de produtos e serviços.

Trabalhamos para preservar a continuidade das nossas operações e a sustentabilidade de longo prazo de nossa cooperativa, acreditamos que esse período será recuperado com a cooperação e os esforços de todos.

1.1. Principais Produtos e Serviços

Disponibilizamos diversas opções de crédito e financiamentos para diferentes momentos ou necessidades de nossos cooperados.

Em investimentos, a cooperativa oferece aos seus cooperados, RDC – Recibo de Depósito Cooperativo, Poupança, LCI e LF.

Possuímos cartões de crédito e débito, travel money, seguro viagem, SERIT, seguro de vida, empresarial, consórcio e carteira cobrança.

1.2. Canais Digitais

Nossos produtos e serviços estão disponíveis on-line, com agilidade e segurança, nos canais Internet Banking, Mobile Banking e APP Uniprime Cartões.

A Cooperativa investe no desenvolvimento e segurança dos canais digitais buscando proporcionar a melhor experiência aos cooperados, destacamos nesse semestre a autorização do acesso mobile através do touch ID, disponibilização do DDA no Internet Banking e Mobile Banking e disponibilização do mecanismo de segurança OFD – Online Fraud Detection.

No primeiro semestre de 2020, considerando as transações disponíveis no Internet Banking e Mobile Banking, 66% das transações da cooperativa foram realizadas através dos canais

digitais. Em média, mais de 38 mil acessos, 8 mil pagamentos e 5 mil transferências por mês. Em decorrência do distanciamento social, devido a pandemia de COVID19, ocorreu um aumento de 7,09% dos acessos aos canais digitais se comparado ao semestre anterior.

1.3. Novo Portal

Em 1º de junho o sistema Uniprime lançou seu novo portal, com layout moderno e funcional, sendo possível acessar o site de todas as singulares e também da Uniprime Central por meio do endereço www.uniprime.com.br.

1.4. Sistema de Pagamentos Instantâneos

A cooperativa está em fase de homologação do Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI), o qual realizará a liquidação bruta em tempo real das transações de transferência eletrônica de fundos, disponível 24 horas por dia e em todos os dias do ano. Em conformidade com a regulamentação vigente o SPI entrará em funcionamento em 03 de novembro de 2020.

1.5. Tecnologia e Inovação

Disponibilizamos nesse período aos nossos associados a nova versão do canal de atendimento ATM, onde é possível realizar duas modalidades de saques: o saque digital por QR Code que pode ser iniciado através do Mobile e concluído no ATM mediante a captura do código; saque autorizado, onde o Cooperado autoriza terceiros de seu interesse a realizar saques no ATM, mediante informação de CPF e Token de segurança gerado para esta transação.

1.6. Assinatura Eletrônica

Neste semestre a cooperativa adotou solução tecnológica para assinatura eletrônica de documentos, através da plataforma DocuSign. Realizada integração do sistema legado STU (Sistema de Tecnologia Uniprime), onde é permitida a geração de contratos diversos, bem como formulários cadastrais, com validações dos envolvidos na assinatura eletrônica e utilização de token enviado ao celular para elevar o nível de segurança do processo. É possível realizar coleta física das assinaturas, de maneira presencial pelo Gerente de Contas. Todo processo é auditável através da plataforma de gerenciamento dos documentos do fornecedor e os documentos assinados estão também armazenados na estrutura de tecnologia da Uniprime Central.

1.7. Recursos Humanos

A Uniprime Campos Gerais conta com 32 colaboradores. Deste total, 15 (46,88%) são homens e 17 (53,13%) são mulheres.

Quanto a escolaridade, 3 colaboradores possuem pós-graduação, 15 possuem graduação, 13 com ensino médio e 1 com ensino fundamental. Neste semestre a Uniprime Campos Gerais investiu R\$ 11.052,66 em treinamentos de seus colaboradores.

2. **Nosso Desempenho**

2.1. Resultado

Registramos, no primeiro semestre de 2020, um resultado de R\$ 505.442,74 representando um retorno semestral sobre o Capital Social de 2,05%.

Aos cooperados, foram provisionados, a título de juros sobre o Capital Próprio o total de R\$ 418.568,16 no período de janeiro a junho de 2020.

2.2. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 70.054.895,96.

Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 75.306.433,53, crescimento de 39,09% em relação ao mesmo período do ano passado, e encontrava-se assim distribuída:

Empréstimo	R\$ 49.392.748,51	65,59%
Direitos Creditórios Descontados	R\$ 467,474,91	0,62%
Financiamento	R\$ 25.446.210,11	33,79%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2020 o percentual de 37,14% da carteira, no montante de R\$ 27.971.190,49.

A Uniprime Campos Gerais classifica sua carteira de crédito de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 98,00% nos níveis de "A" a "C".

2.3. Captação

As captações, no total de R\$ 121.641.534,71, apresentaram uma evolução em relação ao exercício anterior de 3,47%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 26.463.075,87	21,75%
Depósitos a Prazo	R\$ 95.178.458,84	78,25%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2020 o percentual de 31,38% da captação, no montante de R\$ 38.175.965,07.

2.4. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do Uniprime Campos Gerais era de R\$ 26.602.255,34. O quadro de associados era composto por 2.277 Cooperados, havendo um acréscimo de 7,00% em relação ao mesmo período do ano anterior.

3. Plano de Negócios

No exercício de 2020 a cooperativa elaborou planejamento com vistas à manutenção e continuidade do negócio através de planejamento estratégico.

Para tanto foram criados o seguinte quadro de acompanhamento e metas:

	2019	META	ATUAL
Nº COOPERADOS	2.225	2448	2312
DEP. À VISTA	24.349.981	R\$ 28.002.478	R\$ 25.106.514
DEP. À PRAZO	102.543.312	R\$ 110.746.777	R\$ 97.552.917
CAPITAL SOCIAL	24.968.842	R\$ 27.465.726	R\$ 24.621.893
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	61.323.966	R\$ 70.522.561	R\$ 75.306.434
ATIVO TOTAL	151.458.414	R\$ 166.604.255	R\$ 151.001.847
DESP. ADMINISTRATIVAS	7.723.899	R\$ 8.110.094	R\$ 4.059.563
DESP. ADM - % / ATIVO	5,09%	-	2,69%
INADIMPLÊNCIA	0,60%	-	1,03%

4. Controles Internos

A avaliação dos controles internos atende às exigências da legislação, em conjunto com a Política de Conformidade, quanto à qualidade e adequação do sistema de controles internos, incluindo os sistemas de processamento eletrônico de dados e de controle de riscos, abrangendo os aspectos relevantes, sempre observando a natureza, complexidade e risco das operações realizadas pela Uniprime Campos Gerais.

Todos os integrantes da equipe da Uniprime Campos Gerais aderiram ao Código de Ética e de Conduta Profissional. Nossos princípios aliados a normas e programas de capacitação profissional agregam excelência nos procedimentos e controles, visando a prevenção de ações que se configurem como violações ao Código de ética e/ou operações e com indícios de relação com atividades ilegais para a adoção de ações cabíveis.

5. Gerenciamento de Riscos

A Cooperativa adota medidas que asseguram a solvência e a liquidez e que indicam sua atual saúde financeira e sua capacidade de captação de recursos.

Realiza o monitoramento e a gestão do risco de capital, de crédito, operacional, de mercado, liquidez e risco socioambiental, sendo o Conselho de Administração o órgão responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para a Gestão de Riscos e Capital.

O Gerenciamento do apetite a risco da Uniprime Campos Gerais contribui para o bom funcionamento da cooperativa, de modo a gerenciar seu capital e manter sua credibilidade junto aos cooperados do sistema, e em conformidade com obrigações legais e regulamentares.

6. Prevenção a Lavagem de Dinheiro

A Cooperativa seguindo o propósito do cooperativismo e contribuição social/econômico, adota as melhores práticas de mercado para identificação, análise e tomada das devidas providências contra a lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Objetivando a transparência e proteção de seu patrimônio a cooperativa combate as práticas de atos ilícitos que podem envolver o sistema financeiro, conforme demandando pelas Leis 9.613, 12.683 e 13.260 e Circular 3.461.

No Primeiro semestre de 2020, seguindo suas diretrizes de PLD/CFT e através de mecanismos de análise e identificação de operações, a cooperativa tratou alertas e deu as devidas destinações para as ocorrências de atipicidade, conforme definição do Diretor responsável de PLD. Ainda neste semestre foram adotadas medidas a atender a nova normativa, Circular 3.978 do BACEN, onde são demandadas modernizações nas medidas de análise das transações.

7. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria da Uniprime Campos Gerais é realizada pela Uniprime Central, e tem como missão ouvir, mediar e esclarecer demandas, cujas soluções apresentadas na cooperativa singular não atenderam à expectativa do cooperado. Está disponível através de discagem gratuita pelo telefone 0800-4009066.

Informamos que não houve registro de reclamações referentes à Uniprime Campos Gerais no 1º semestre de 2020.

8. Canal de Denúncia

Todas as relações do Sistema Uniprime são pautadas por padrões éticos, expressos em nosso Código de Ética e Conduta, que aponta regras a serem observadas pelo conselho de administração, membros do conselho fiscal, diretores, empregados e estagiários no relacionamento com a própria empresa, com seus colegas de trabalho e com pessoas que têm algum tipo de vínculo com o Sistema Uniprime.

O Canal de Denúncias, disponível ao público interno e externo do Sistema Uniprime, 24 horas por dia em nosso site www.uniprime.com.br/denuncias, é uma ferramenta de comunicação segura, transparente, independente e imparcial e, se desejada, anônima, para o reporte de violações ou suspeita de descumprimento de qualquer um dos pontos descritos no nosso Código de Ética e Conduta e/ou da legislação vigente.

Não houve registro de denúncias referentes à Uniprime Campos Gerais no 1º semestre de 2020.

9. Auditoria

Em cumprimento das regulamentações vigentes a cooperativa é auditada pelas instituições abaixo:

- Uniprime Central:
Realiza a auditoria interna semestralmente com o objetivo de examinar a integridade, adequação e eficácia dos controles internos e das informações contábeis, fiscais, financeiras e operacionais da cooperativa.
- Bauer Auditores Associado:
Realiza a auditoria cooperativista analisando os procedimentos de controles internos da cooperativa, sua complexidade e atividades econômicas. Responsável também pela auditoria independente das demonstrações financeiras, contribuindo para maior transparência nas ações da cooperativa.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo comprometimento e pela dedicação que nos permitem obter resultados sólidos, e aos nossos cooperados pela confiança que nos motivam a fazer sempre melhor. A todos, nossos sinceros agradecimentos.

Ponta Grossa, 30 de junho de 2020.

Relatório aprovado na reunião do Conselho de Administração realizada no dia 25/08/2020.

Conselho de Administração e Diretoria.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
BALANÇO PATRIMONIAL (Em Reais)
 Semestre findo em 30 de junho de 2020

ATIVO	NOTA	30/06/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		91.338.698,24	100.703.706,62
Disponibilidades	04	911.696,57	370.154,07
Relações Interfinanceiras	05	68.241.459,10	81.012.245,25
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		116.527,55	-
Centralização Financeira - Cooperativas		68.124.931,55	81.012.245,25
Relações Interdependências	06	249.000,00	140.000,00
Transferências Internas de Recursos		249.000,00	140.000,00
Operações de Crédito	07	21.583.162,62	18.995.593,37
Operações de Crédito		21.929.992,83	19.384.505,58
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(346.830,21)	(388.912,21)
Outros Créditos	08	239.783,12	133.894,12
Rendas a Receber		110.965,73	115.198,70
Impostos e Contribuições a Compensar		789,98	4.043,02
Diversos		128.027,41	14.652,40
Outros Valores e Bens	09	113.596,83	51.819,81
Despesas Antecipadas		113.596,83	51.819,81
ATIVO NÃO CIRCULANTE		59.663.148,52	50.754.707,21
Realizável a Longo Prazo	10	54.586.016,00	45.687.307,85
Relações Interfinanceiras		1.929.964,41	4.589.280,92
Centralização Financeira - Cooperativas		1.929.964,41	4.589.280,92
Operações de Crédito		52.652.718,85	41.098.026,93
Operações de Crédito		53.376.440,70	41.939.460,20
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(723.721,85)	(841.433,27)
Outros Valores e Bens		3.332,74	-
Despesas Antecipadas		3.332,74	-
Investimentos	11	4.209.301,42	4.209.301,42
Ações e Cotas		4.209.301,42	4.209.301,42
Imobilizado	12	857.702,73	845.575,11
Imobilizações de Uso		1.869.849,47	1.791.915,72
(-) Depreciação Acumulada		(1.012.146,74)	(946.340,61)
Intangível	13	10.128,37	12.522,83
Ativos Intangíveis		58.984,22	58.984,22
(-) Amortização Acumulada		(48.855,85)	(46.461,39)
TOTAL DO ATIVO		151.001.846,76	151.458.413,83

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
BALANÇO PATRIMONIAL (Em Reais)
 Semestre findo em 30 de junho de 2020

PASSIVO	NOTA	30/06/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		124.389.463,05	125.004.523,84
Depósitos	14	121.641.534,71	122.748.634,39
Depósitos à Vista		26.463.075,87	25.704.218,49
Depósitos à Prazo		95.178.458,84	97.044.415,90
Relações Interfinanceiras	15	571.288,82	-
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		571.288,82	-
Relações Interdependências	16	10.473,59	3.376,19
Recursos em Trânsito de Terceiros		10.473,59	3.376,19
Outras Obrigações	17	2.166.165,93	2.252.513,26
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		394,04	24.527,12
Sociais e Estatutárias		718.202,38	275.644,91
Fiscais e Previdenciárias		127.550,13	308.469,54
Provisão para Contingentes		250.983,55	250.983,55
Diversas		1.069.035,83	1.392.888,14
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		26.612.383,71	26.453.889,99
Capital Social	18, a	24.621.893,42	24.968.842,44
Cotas - País		24.621.893,42	24.968.842,44
Reserva de Lucros	18, d	676.207,55	676.207,55
Reserva Legal		480.021,72	480.021,72
Reservas Estatutárias		196.185,83	196.185,83
Sobras ou Perdas Acumuladas	18, e	1.314.282,74	808.840,00
Sobras Acumuladas		1.314.282,74	808.840,00
TOTAL DO PASSIVO		151.001.846,76	151.458.413,83

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em Reais)
Semestre findo em 30 de junho de 2020

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	NOTA	1º Semestre	
		2020	2019
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20,a	5.655.661,16	7.607.929,32
Operações de Crédito		4.334.415,27	4.848.144,71
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		1.321.245,89	2.759.784,61
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	20,b	(1.646.990,21)	(3.248.400,77)
Operações de Captação no Mercado		(1.797.137,76)	(3.039.721,72)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(139,04)
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa		150.147,55	(208.540,01)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.008.670,95	4.359.528,55
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		(3.497.766,06)	(3.890.998,74)
Receitas de Prestação de Serviços		845.976,94	740.245,39
Despesas de Pessoal	21,a	(1.980.780,31)	(1.896.796,96)
Despesas Tributárias		(18.433,32)	(20.456,52)
Outras Despesas Administrativas	21,b	(1.795.199,60)	(1.545.982,47)
Outras Receitas Operacionais	21,c	344.595,42	242.457,00
Outras Despesas Operacionais	21,d	(893.925,19)	(1.410.465,18)
RESULTADO OPERACIONAL		510.904,89	468.529,81
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(5.462,15)	(14.786,13)
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		505.442,74	453.743,68
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		-	(21.580,68)
Imposto de Renda e Contribuição Social		-	(21.580,68)
RESULTADO LÍQUIDO		505.442,74	432.163,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em Reais)
 Semestre findo em 30 de junho de 2020

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	NOTA	1º Semestre 2020
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		505.442,74
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO		-
Itens que serão reclassificados para o resultado		-
Itens que não serão reclassificados para o resultado		-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO		505.442,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
1º SEMESTRE DE 2020



UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em Reais)
Semestre findo em 30 de junho de 2020

Eventos	NOTA	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Sobras/Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido
			Legal	Estatutária		
Saldo em 31/12/2019		24.968.842,44	480.021,72	196.185,83	808.840,00	26.453.889,99
Integralizações de capital		740.470,60	-	-	-	740.470,60
Baixas de Capital		(1.087.419,62)	-	-	-	(1.087.419,62)
Resultado do Período	18,e	-	-	-	505.442,74	505.442,74
Slado em 30/06/2020		24.621.893,42	480.021,72	196.185,83	1.314.282,74	26.612.383,71
Mutações do Período		(346.949,02)	-	-	505.442,74	158.493,72
Saldo em 31/12/2018		30.745.708,82	207.304,14	241.416,62	-	31.194.429,58
Integralizações de capital		1.464.425,36	-	-	-	1.464.425,36
Baixas de Capital		(3.070.523,33)	-	-	-	(3.070.523,33)
Juros Sobre Capital Próprio		4.924,61	-	-	-	4.924,61
Resultado do Período	18,e	-	-	-	432.163,00	432.163,00
Saldo em 30/06/2019		29.144.535,46	207.304,14	241.416,62	432.163,00	30.025.419,22
Mutações do Período		(1.601.173,36)	-	-	432.163,00	(1.169.010,36)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIPRIME CAMPOS GERAIS COOPERATIVA DE CRÉDITO LTDA
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em Reais)
MÉTODO INDIRETO
 Semestre findo em 30 de junho de 2020

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	NOTA	1º Semestre	
		2020	2019
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Sobras Líquidas		505.442,74	432.163,00
Ajustes por:			
Depreciações	21,b	65.806,13	78.972,60
Amortizações	21,b	2.394,46	4.209,30
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa		(159.793,42)	(915.781,84)
Geração Bruta de Caixa		413.849,91	(400.436,94)
Variações nos Ativos e Passivos			
(Aumento)/Redução de Relações Interfinanceiras		(1.116.775,14)	(146.965,57)
(Aumento)/Redução de Operações de crédito		(13.982.467,75)	799.340,28
(Aumento)/Redução de Outros Créditos		(105.889,00)	(57.490,97)
(Aumento)/Redução de Outros Valores e Bens		(65.109,76)	(55.920,74)
Aumento/(Redução) de Depósitos		(1.107.099,68)	(1.582.538,27)
Aumento/(Redução) de Relações Interfinanceiras		571.288,82	574.370,23
Aumento/(Redução) de Relações Interdependências		7.097,40	16.576,25
Aumento/(Redução) de Outras Obrigações		(86.347,33)	703.854,29
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		(15.471.452,53)	(149.211,44)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(Aquisição)/Redução de Imobilizado		(77.933,75)	(24.013,61)
Caixa líquido originado/(aplicado) nas atividades de investimentos		(77.933,75)	(24.013,61)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Integralização de Capital Social	18,b	740.470,60	1.464.425,36
Devolução de Capital		(1.087.419,62)	(3.070.523,33)
Juros ao Capital		-	4.924,61
Caixa líquido originado/(aplicado) nas atividades de financiamento		(346.949,02)	(1.601.173,36)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA		(15.896.335,30)	(1.774.398,41)
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	04	81.103.011,68	89.226.667,44
Caixa e Equivalente de Caixa no Final do Período	04	65.206.676,38	87.452.269,03
AUMENTO / (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		(15.896.335,30)	(1.774.398,41)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Uniprime Campos Gerais Cooperativa de Crédito Ltda., foi constituída em 14 de janeiro de 1999, com sede na rua Santos Dumont, 1097, Centro, Ponta Grossa – PR. A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 28 de abril de 1999, conforme comunicado número 578/99 de 06 de maio de 1999 e tem por objetivo a educação cooperativista, a assistência financeira e prestação de serviços aos seus cooperados.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09) e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular BACEN nº 3.959/19 foram incluídas nas demonstrações contábeis. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com a normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IRFS). As principais alterações foram: As contas do balanço patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e segregadas em circulante e não circulante, obrigatoriedade da publicação da Demonstração do Resultado Abrangente e do relatório da administração sobre os negócios sociais e principais fatos administrativos do período.

Foram adotados os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitem com a regulamentação do CMN e BACEN, quais sejam:

- Pronunciamento Conceitual Básico (Resolução nº 4.144/2012);
- CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável do Ativo (Resolução nº 3.566/2008);
- CPC 03 – Fluxo de Caixa (Resolução nº 3.604/2008);
- CPC 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução nº 4.636/2018);
- CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações (Resolução nº 3.989/2011);
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução nº 4.007/2011);
- CPC 24 – Eventos Subsequentes (Resolução nº 3.973/2011);
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução nº 3.823/09);
- CPC 33 – Benefícios a Empregados (Resolução nº 4.424/2015); e
- CPC 43 – Mensuração do Valor Justo (Resolução nº 4.748/2019).

Na elaboração destas demonstrações financeiras também foram observadas as disposições da Legislação Cooperativista.

Em conformidade com a Circular nº 3.959/19, para efeito de comparabilidade, o Balanço Patrimonial do primeiro semestre de 2020 está contraposto com o balanço patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior, 2019. As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior, semestres findos em 30/06/2020 e 30/06/2019.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios devam ser incluídos na apuração de sobras ou perdas do período em que ocorrerem, simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de regaste e as receitas e as despesas financeiras são contabilizadas pelo critério pro rata dia e calculadas com base no modelo exponencial.

b) Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações interfinanceiras, títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras de liquidez. Referem-se a recursos que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias.

c) Centralização Financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Uniprime Central, os quais são por ela utilizados para aplicações interfinanceiras de baixo risco. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos pela lei nº 5.764/1971, que define a política nacional de cooperativismo.

d) Operações de Crédito

As operações de crédito estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. Estão classificadas de acordo com o risco apresentado, amparadas por informações internas e externas em relação ao devedor, seus garantidores e à operação, levando em conta, ainda, as situações de renda e patrimônio, bem como outras informações cadastrais do devedor conforme resoluções emanadas pelo Banco Central do Brasil.

A atualização (“accrual”) das operações de crédito vencidas até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar.

As operações são classificadas em oito níveis, sendo “A” o risco mínimo e “H” o risco máximo. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas e controladas em contas de compensação, não mais figurando no ativo do balanço patrimonial.

e) Provisão 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 2.682/99 e 2.697/00, bem como aos critérios da política de crédito recomendada pela Uniprime Central, classificando as operações por faixas de riscos e constituindo as devidas provisões.

f) Imobilizado

O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base no histórico da empresa e do prazo de utilização dos benefícios gerados por estes ativos em conformidade com a resolução CMN nº 4.535/16.

g) Intangível

O ativo intangível está demonstrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzido das amortizações acumuladas, calculadas pela estimativa de vida útil do bem conforme preconiza a resolução do CMN nº 4.534/16 e registrados no patrimônio conforme Carta Circular nº 3.357/08 do Banco Central do Brasil.

h) 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, deduzidas das correspondentes provisões para perdas e rendas a apropriar.

i) Imposto de Renda e Contribuição Social

As cooperativas estão sujeitas à tributação do Imposto de Renda (IR) e Contribuição Social (CSLL) sobre os resultados positivos com operações e atividades estranhas a sua finalidade e/ou realizadas com não associados, denominado ato não cooperativo. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes.

j) Provisão, 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.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O Caixa e equivalentes de caixa são formados por disponibilidades em moeda nacional e investimentos com liquidez imediata, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, utilizados para o gerenciamento dos compromissos de curto prazo da cooperativa.

Em consonância com a Resolução CFC 1.296/2010, itens 48 a 52, registramos informações complementares à Demonstração de Fluxo de Caixa: Todo saldo de Caixa e Equivalente de Caixa estava disponível para a entidade na data de 30/06/2020. Informamos ainda que a Cooperativa não possui linha de crédito pré-aprovada.

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	911.696,57	370.154,07
Relações Interfinanceiras	64.045.979,81	80.592.857,61
Relações Interdependências	249.000,00	140.000,00
TOTAL	65.206.676,38	81.103.011,68

NOTA 05 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

São compostas por direitos junto a participantes de sistemas de liquidação e repasses interfinanceiros.

a) Pagamentos e Recebimentos a liquidar

Referem-se a cheques e outros papéis recebidos em outros sistemas de liquidação.

b) Centralização Financeira – Cooperativas

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são depositados 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 da demais cooperativas singulares a ela vinculadas, cuja receita é mensalmente creditada as singulares proporcionalmente ao volume de depósitos mantidos.

A receita de Centralização Financeira no 1º semestre de 2020 foi de R\$ 1.321.245,89 no mesmo período de 2019 totalizou R\$ 2.759.784,61 registradas na rubrica Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários da demonstração do Resultado.

NOTA 06 – RELAÇÕES INTERDEPÊNDENCIAS

As transferências internas de recursos referem-se a valores custodiados em empresas de transporte e gestão de numerário, que posteriormente serão depositados em conta corrente de titularidade da Cooperativa.

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

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 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	30/06/2020	31/12/2019
Adiantamento a Depositante	22.341,30	6.967,92
Cheque Especial	814.652,95	1.308.393,47
Empréstimos	48.555.754,26	36.885.070,30
Direitos Creditórios Descontados	467.474,91	437.181,81
Financiamentos	25.446.210,11	22.686.352,28
TOTAL	75.306.433,53	61.323.965,78

b) Cronograma de Vencimento das Operações

PRAZO	30/06/2020	31/12/2019
Vencidos após 15 dias	66.361,93	96.392,52
Vencidos até 15 dias	23.248,62	39.659,20
Vincendos até 90 dias	5.573.454,87	5.186.500,48
Vincendos de 91 até 180 dias	5.466.458,04	5.176.162,26
Vincendos de 181 dias até 360 dias	9.986.659,09	8.471.441,89
Vincendos de 361 dias até 720 dias	15.527.468,41	12.602.758,04
Vincendos acima de 721 dias	37.848.972,29	28.450.884,36
TOTAL	74.492.623,25	60.023.798,75

- (i) Os valores 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	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
A	0,5	31.963.831,27	28.283.017,29	159.819,16	141.415,09
B	1,0	33.073.031,14	20.605.392,83	330.730,31	206.053,93
C	3,0	8.760.854,40	10.226.328,83	262.825,63	306.789,86
D	10,0	1.257.535,74	1.728.705,79	125.753,57	172.870,58
E	30,0	7.944,47	106.706,04	2.383,34	32.011,81
F	50,0	108.393,26	5.222,02	54.196,80	2.611,23
G	70,00	-	-	-	-
H	100,0	134.843,25	368.592,98	134.843,25	368.592,98
TOTAL		75.306.433,53	61.323.965,78	1.070.552,06	1.230.345,48

d) Valores em Prejuízo Registrados no Compensado

PERÍODO	30/06/2020	31/12/2019
Últimos 12 meses	27.052,77	1.142.426,96
De 13 a 48 meses	1.536.394,06	429.098,08
Superior a 48 meses	538.457,89	533.227,12
TOTAL	2.101.904,72	2.104.752,16

- (i) No 1º semestre de 2020 foram recuperados R\$ 17.970,50 em operações registradas como despesas de créditos baixados como prejuízos. No mesmo período de 2019 houve recuperação de R\$ 2.430,15.

NOTA 08 – OUTROS CRÉDITOS

São importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas e jurídicas domiciliadas nos Países. São formados por rendas a receber, adiantamentos e antecipações salariais, impostos a compensar e devedores diversos conforme demonstrado a seguir:

DIVERSOS	30/06/2020	31/12/2019
Rendas a receber ¹	110.965,73	115.198,70
Adiantamento e antecipações salariais ²	79.158,20	6.212,43
Adiantamento para pagamento de nossa conta	-	270,00
Impostos e Contribuições a Compensar	789,98	4.043,02
Devedores Diversos ³	48.869,21	8.169,97
TOTAL	239.783,12	133.894,12

- (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 adiantamento da 1ª parcela do 13º salário e ao pagamento de férias cujo gozo ocorrerá no mês subsequente.
- (3) Devedores diversos é composto por diferenças de caixa, pendências a regularizar e outros devedores.

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 Campos Gerais em períodos seguintes. As despesas antecipadas são registradas ao custo de aquisição e amortizadas à medida em que forem sendo realizadas, em observância ao regime de competência.

DESPESAS ANTECIPADAS	30/06/2020	31/12/2019
Seguros	5.169,42	1.732,94
Uniformes	31.591,07	38.124,99
Licenças / Certificados	6.723,32	4.045,27
Taxas e Impostos municipais	13.201,76	-
Contribuições Patronais	34.886,80	-
Outras Despesas Antecipadas	25.357,20	7.916,61
TOTAL	116.929,57	51.819,81

NOTA 10 – ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

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

Contas	30/06/2020	31/12/2019
Centralização Financeira – Cooperativas ¹	1.929.964,41	4.589.280,92
Operações de Crédito	53.376.440,70	41.939.460,20
(-) Provisão para Créditos de Liquidação	(723.721,85)	(841.433,27)
Despesas Antecipadas	3.332,74	-
TOTAL	54.586.016,00	45.687.307,85

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

NOTA 11 – 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 30 de junho de 2020 a participação representa 8,42% do capital social da Uniprime Central.

NOTA 12 – IMOBILIZADO

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 30 de junho de 2020 estão assim representados:

IMOBILIZADO DE USO	Taxa Anual	30/06/2020
Imobilizado em Estoque	-	1.860,00
Móveis e Equipamentos	-	1.054.627,64
(-) Depreciação Acumulada	10 a 20%	(716.356,64)
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	-	263.644,62
(-) Depreciação Acumulada	10%	(120.728,80)
Imóveis	-	549.717,21
(-) Depreciação Acumulada	4%	(175.061,30)
TOTAL		857.702,73

NOTA 13 – 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. Em 30 de junho de 2020 estão assim representados:

INTANGÍVEL	Taxa Anual	30/06/2020
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	-	58.984,22
(-) Amortização Acumulada	20 a 50%	(48.855,85)
TOTAL		10.128,37

NOTA 14 – 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	30/06/2020	31/12/2019
À Vista	26.463.075,87	25.704.218,49
Sob Aviso	477.314,06	469.452,26
A Prazo	94.701.144,78	469.452,26
TOTAL	121.641.534,71	122.748.634,39

As despesas com captação no semestre findo em 30 de junho de 2020 foram de R\$ 1.797.137,76 (2019 – R\$ 3.039.721,72), registradas na rubrica “Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado” na demonstração do resultado.

a) Cronograma de vencimento dos Depósitos a prazo

Prazo	30/06/2020
Depósitos sob aviso e vencidos	477.314,06
Vincendos até 30	1.606,50
Vincendos após 31 a 60	1.592,88
Vincendos após 61 a 90	17.148,24
Vincendos após 91 a 120	53.106,17
Vincendos após 121 a 150	4.247,25
Vincendos após 151 a 180	64.811,24
Vincendos após 181 a 210	66.613,73
Vincendos após 211 a 240	66.595,24
Vincendos após 241 a 270	55.907,57
Vincendos após 271 a 300	234.321,87
Vincendos após 301 a 330	196.190,07
Vincendos após 331 a 360	61.019,52
Vincendos após 361 a 540	501.213,54
Vincendos após 541 a 720	3.641.577,80
Vincendos após 720 dias	89.735.193,16
TOTAL	95.178.458,84

NOTA 15 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

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

NOTA 16 – RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

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

NOTA 17 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Trata-se do imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro, ou relativas a Títulos ou Valores Mobiliários (IOF) a ser recolhido conforme determina a legislação. A redução do valor a recolher em 30/06/2020 é reflexo do Decreto 10.305/2020 que altera o Decreto 6.306/2007 e reduz a zero a alíquota de IOF das operações de crédito contratadas no período de 03 de abril de 2020 a 03 de julho de 2020, portanto, o saldo apresentado no encerramento do 1º semestre de 2020 refere-se exclusivamente ao IOF de aplicações financeiras.

b) Sociais e Estatutárias

Sociais e Estatutárias	30/06/2020	31/12/2019
Juros sobre o Capital Social das Cooperativas	418.568,16	-
FATES – Resultado de Atos com associados ¹	54.574,69	54.574,69
FATES – Resultado de Atos com não associados ¹	131.383,28	142.435,94
Cotas de Capital a pagar ²	113.676,25	78.634,28
TOTAL	718.202,38	275.644,91

- (1) FATES – No 1º semestre de 2020 foram utilizados R\$ 11.052,66 (R\$ 11.2016,19 em 2019) 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

Referem-se aos impostos e contribuições a recolher devidos pela instituição ou retidos na fonte, que serão recolhidos posteriormente conforme determina a legislação.

FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	30/06/2020	31/12/2019
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	11.273,83	11.350,81
Impostos e Contribuições sobre Salários	93.423,70	105.759,91
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	22.852,60	191.358,82
TOTAL	127.550,13	308.469,54

d) Provisão para Contingentes

Provisões para contingentes representa o valor necessário para ações judiciais, o valor apresentado refere-se a discussão em juízo da não incidência das contribuições para a COFINS e PIS.

e) Diversas

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

DIVERSAS	30/06/2020	31/12/2019
Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros	457.899,28	583.053,79
Despesas com Pessoal ¹	332.748,48	401.929,89
Outros Pagamentos	26.963,49	33.376,68
Provisão para garantias financeiras prestadas ²	64.939,53	136.109,34
Credores Diversos ³	186.485,05	238.418,44
TOTAL	1.069.035,83	1.392.888,14

- (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) 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 30 de junho de 2020 o valor garantido era de R\$ 4.034.565,39 (R\$ 3.128.132,87 em 2019) referente a operações de cartão mediante convênio com o Bancoob.

- (3) Credores diversos representa valores a pagar a fornecedores e obrigações pendentes a serem regularizadas no decorrer do 2º semestre de 2020.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido é composto por Capital Social, Reserva de Lucros 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 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	30/06/2020	31/12/2019
Capital Social	24.621.893,42	24.968.842,44
Número de Associados	2.277	2.225

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) Gestão do Capital

A análise de suficiência de capital na visão regulatória tem como objetivo avaliar se a Instituição possui Patrimônio de Referência (capital disponível) em nível superior ao capital exigido para cobertura dos riscos. A plena adaptação ao arcabouço regulatório de Basiléia III, em conjunto com a capacidade de gerar resultados, contribui para que a Uniprime mantenha índices de capital estáveis, com folga de capital em patamar confortável em relação ao mínimo regulatório.

Os fluxos de capital são um aspecto importante na análise de vulnerabilidades. A composição do capital da Uniprime Campos Gerais mostra que o nível de concentração de risco é muito baixo, sendo que o maior saldo de capital representa 9,77% da composição total. O saldo de capital que representa 53,65% está pulverizado entre 2.177 cooperados. A estratégia de diversificação sinaliza que o nível de concentração está equilibrado.

A Uniprime conta com estrutura de política regulatória para monitoramento de capital, relatório semestral, e adicionalmente, publica em seu site os dados referentes ao capital que visam a transparência e a saúde financeira da cooperativa.

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. O saldo apresentado refere-se a destinações dos exercícios anteriores.

II – Reservas Estatutárias

Refere-se a reservas para cobertura de perdas conforme aprovado em assembleia extraordinária no dia 22 de junho de 2015, constituída pela destinação de uma parcela

do resultado do período. Para cada reserva é definido a sua finalidade, critérios e períodos de constituição da reserva.

e) Sobras ou Perdas Acumuladas

As sobras acumuladas do exercício de 2019 não foram destinadas até o encerramento do 1º semestre de 2020 em virtude da Pandemia de Covid-19, a Assembleia Geral Ordinária que deliberará sobre a prestação de contas do exercício de 2019 realizando a destinação das sobras apuradas no exercício será realizada no dia 13 de julho de 2020. O saldo de R\$ 1.314.282,74 é composto pelas sobras liquidas da Cooperativa no exercício de 2019 (R\$ 808.840,00) somado ao resultado da cooperativa no 1º semestre de 2020 (R\$ 505.442,74).

NOTA 19 – COMPENSADO

Representado pelas seguintes contas:

DESCRIÇÃO	30/06/2020	31/12/2019
Coobrigação e riscos em garantias prestadas	4.034.565,39	4.550.665,66
Custódia de valores	697.595,81	1.005.934,66
Contratos de seguros ¹	2.650.000,00	8.120.000,00
Avais, fianças e outras garantias recebidas	157.407.962,21	135.252.033,96
Créditos baixados como prejuízo	2.101.904,72	2.104.752,16
Créditos contratados a liberar	14.355.708,10	11.498.160,51
Valores de Capital Realizado e P.L. Mínimo de Participadas	4.209.301,42	4.209.301,42
Outras contas de compensação	-	6.522,00
Classificação da carteira de crédito	75.306.433,53	61.323.965,78
TOTAL	260.763.471,18	228.071.336,15

- (1) A Cooperativa adota a política de contratar seguros para os bens sujeitos a riscos, cujas coberturas são consideradas suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade.

NOTA 20 – RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Receitas da Intermediação Financeira

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de adiantamento a depositantes	24.692,01	37.887,68
Rendas de empréstimos	2.976.665,62	3.369.263,03
Rendas de direitos creditórios descontados	59.742,00	61.721,19
Rendas de Financiamentos	1.255.345,14	1.376.842,66
Recuperação de crédito baixado como prejuízo	17.970,50	2.430,15
Ingressos de depósitos intercooperativos	1.321.245,89	2.759.784,61
TOTAL	5.655.661,16	7.607.929,32

b) Despesas da Intermediação Financeira

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Despesa depósito de aviso prévio	7.861,80	22.006,71
Despesa depósito a prazo	1.698.234,93	2.930.157,09
Despesa contribuição ordinária FGCOOP	91.041,03	87.557,92
Despesa de obrigações por empréstimos e repasses	-	139,04
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(150.147,55)	208.540,01
TOTAL	1.646.990,21	3.248.400,77

NOTA 21 – OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS
a) Despesas de Pessoal

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Honorários	250.837,72	252.040,37
Proventos	978.601,88	966.481,30
Encargos Sociais	406.607,02	344.939,32
Benefícios	343.434,93	324.895,85
Treinamentos	-	4.650,00
Remuneração de Estagiários	1.298,76	3.790,12
TOTAL	1.980.780,31	1.896.796,96

b) Outras Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Água, Energia e Gás	34.529,72	36.225,45
Aluguéis	186.831,46	174.251,43
Comunicação	186.911,03	185.867,16
Manutenção e Conservação de Bens	64.808,09	69.106,76
Material	39.502,04	44.207,87
Processamento de Dados	307.271,89	239.949,10
Promoções e Relações públicas	20.876,38	4.211,67
Propaganda e Publicidade	7.166,70	14.780,00
Publicações	-	2.000,00
Seguros	3.456,11	2.884,93
Serviços do Sistema Financeiro	295.919,28	108.802,76
Serviços de Terceiros	28.330,73	17.664,18
Vigilância e Segurança	167.562,22	160.761,36
Serviços Técnicos Especializados	19.054,30	31.233,09
Transporte	81.582,59	79.577,37
Viagens	16.220,68	32.461,65
Amortização	2.394,46	4.210,93
Depreciação	65.806,13	81.296,86
Outras	266.975,79	256.489,90
TOTAL	1.795.199,60	1.545.982,47

c) Outras Receitas Operacionais

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	-	3.395,67
Reversão de outras provisões Operacionais	106.548,18	-
Rendas de Processamento SPB	38.271,34	62.469,68
Rendas com convênios	119.147,93	102.865,04
Outras Rendas Operacionais	80.627,97	73.726,61
TOTAL	344.595,42	242.457,00

d) Outras Despesas Operacionais

DESCRIÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Despesa de descontos concedidos	142.217,35	134,99
Despesa de juros sobre o capital	418.568,16	930.184,12
Despesa de Processamento SPB	100.753,32	126.094,94
Despesa com convênios	232.386,36	211.420,50
Outras despesas operacionais	-	470,52
Despesa de provisões passivas	-	142.160,11
TOTAL	893.925,19	1.410.465,18

NOTA 22 – DIVULGAÇÃO SOBRE PARTES RELACIONADAS

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

a) Uniprime Central

A Cooperativa possui uma relação de filiação com a Uniprime Central, cuja participação no capital social é de R\$ 4.209.301,42 em 30 de junho de 2020. Entre as obrigações da Uniprime Campos Gerais com essa relação, destacamos: subscrever e realizar as cotas-partes do capital social na Central e satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros com a Uniprime Central.

A Uniprime Central tem a função de normatizar, controlar e padronizar todas as atividades operacionais e tecnológicas das singulares filiadas. A Uniprime Campos Gerais contribuiu para manutenção da Central com um valor de R\$ 475.239,67 no 1º semestre de 2020 e com R\$ 359.358,54 no mesmo período de 2019.

A Uniprime Central administra o Sistema de Tecnologia denominado Sistema de Tecnologia Uniprime – STU.

b) Membros Estatutários

Remuneração: Na Assembleia Geral Ordinária, realizada anualmente, é estabelecida a remuneração para a Diretoria Executiva, conselho de administração e para o Conselho Fiscal. Na assembleia realizada em 2019 foi fixado para a Diretoria Executiva um limite máximo mês de pró-labore de R\$ 33.187,29. As cédulas de presença por reunião mensal dedicado à Uniprime Campos Gerais ficaram assim definidas: R\$ 1.206,65 para membros do Conselho de Administração e R\$ 1.803,98 para membros do Conselho Fiscal que compareçam à reunião.

Até o encerramento do 1º semestre de 2020 permanecem os valores aprovados na assembleia realizada no exercício de 2019, a Assembleia Geral Ordinária de 2020 será realizada no dia 13 de julho.

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.

Demonstramos o montante de operações ativas e passivas com membros estatutários em 30/06/2020:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	30/06/2020	% EM RELAÇÃO DO TOTAL
Operações de Crédito	2.490.770,75	3,31%
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(29.629,37)	2,77%
Operações Ativas	2.461.141,38	
Depósitos	3.854.159,15	4,05%
Capital Social	457.705,43	1,86%
Operações Passivas	4.311.864,58	

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.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	30/06/2020	% EM RELAÇÃO DO TOTAL
Operações de Crédito	2.558.106,93	3,40%
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(25.293,98)	2,36%
Operações Ativas	2.532.812,95	
Depósitos	1.563.602,40	1,64%
Capital Social	917.427,32	3,73%
Operações Passivas	2.481.029,72	

NOTA 23 – REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e se o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

Analisando o ativo da Uniprime Campos Gerais, tendo como meta a revisão dos valores relevantes em consonância com a Resolução CFC nº 1.374/11 NBC TG – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, que estabelece entre as características qualitativas fundamentais das informações contábeis-financeiras a relevância, a administração declara que não identificou evidências de perdas não recuperáveis na avaliação realizada.

NOTA 24 – RESOLUÇÃO CMN Nº 3.973/11 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2020.

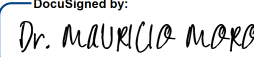
Ponta Grossa – PR, 30 de junho de 2020.

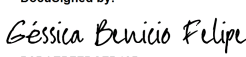
DocuSigned by:

 DEBE90C83C5C445...
 Augusto Francesco Carlo Garofani
 Presidente

DocuSigned by:

 8D0C8B89F6E5443...
 Marcelo Jacomel
 Diretor Administrativo/Executivo

DocuSigned by:

 4DA0941AAD7B4EC...
 Mauricio Moro
 Diretor Financeiro

DocuSigned by:

 B8DAEB7F8CFB40D...
 Gessica Benicio Felipe
 Contadora
 CRC: PR – 066344/O-6