

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

Sumário

Relatório dos Auditores Independentes.....	5
Parecer do Conselho Fiscal.....	8
Balanços Patrimoniais.....	9
Demonstrações das Sobras ou Perdas.....	11
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.....	12
Demonstrações dos Fluxos de Caixa.....	13
Notas Explicativas	
Nota 01 – Contexto Operacional.....	14
Nota 02 – Apresentação das Demonstrações Contábeis.....	14
Nota 03 – Principais Práticas Contábeis.....	14
Nota 04 – Caixa e Equivalente de Caixa.....	15
Nota 05 – Relações Interfinanceiras.....	16
Nota 06 – Relações Interdependências.....	16
Nota 07 – Operações de Crédito.....	16
Nota 08 – Outros Créditos.....	17
Nota 09 – Outros Valores e Bens.....	17
Nota 10 – Ativo Realizável a Longo Prazo.....	18
Nota 11 – Ativo Permanente.....	18
Nota 12 – Depósitos.....	18
Nota 13 – Relações Interfinanceiras.....	19
Nota 14 – Relações Interdependências.....	20
Nota 15 – Outras Obrigações.....	20
Nota 16 – Patrimônio Líquido.....	20
Nota 17 – Compensado.....	21
Nota 18 – Resultado da Intermediação Financeira.....	21
Nota 19 – Outras Receitas e Despesas Operacionais.....	22
Nota 20 – Divulgação sobre Partes Relacionadas.....	23
Nota 21 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos.....	23
Nota 22 – Passivos Contingentes.....	24
Nota 23 – Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	24
Nota 24 – Eventos Subsequentes.....	25

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS
DE CRÉDITO LTDA.
Londrina – PR**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos naquelas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes 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 obtivemos 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 planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

- 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 empresa. 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 Empresa 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, 20 de janeiro de 2020.



BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRC/MG 6427

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

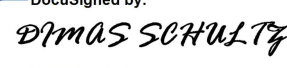
PARECER DO CONSELHO FISCAL

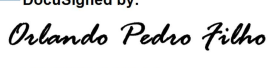
O Conselho Fiscal da Uniprime Central - Central Interestadual de Cooperativas de Crédito Ltda., no exercício de suas atribuições, examinou as Demonstrações Contábeis, encerradas em 31 de dezembro de 2019 e, com base nos exames dos documentos contábeis e nas Notas Explicativas constantes das Demonstrações, e ainda, considerando o parecer da empresa Bauer Auditores Associados, conclui o Conselho Fiscal que as Demonstrações Contábeis refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Uniprime Central - Central Interestadual de Cooperativas de Crédito Ltda.

Londrina-PR, 10 de fevereiro de 2020.

DocuSigned by:

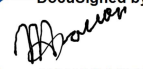
C29E1A8394F2407...
Sr. Sergio Luiz Wolker
Conselho Fiscal Efetivo
Coordenador do Conselho Fiscal

DocuSigned by:

BEA339470E364E9...
Sr. Dimas Schultz
Conselho Fiscal Suplente

DocuSigned by:

F2DC279265B8435...
Dr. Orlando Pedro Filho
Conselho Fiscal Efetivo
Secretário do Conselho Fiscal

DocuSigned by:

F32C0DD05AE414...
Dr. Eduardo José Dias Dutra
Conselho Fiscal Suplente

DocuSigned by:

116489C7E2E547C...
Dr. Marco Felipe Francisco Honorato de Barros
Conselho Fiscal Efetivo

DocuSigned by:

38BAFB6FAA4145B...
Dr. Francisco Carlos Grilo
Conselho Fiscal Suplente

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
BALANÇO PATRIMONIAL (Em Reais)
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

ATIVO	NOTA	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		1.454.321.769,55	1.980.359.919,79
Disponibilidades	05	58.792,92	6.779.966,74
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	06	73.182.330,71	79.500.149,65
Aplicações em Operações Compromissadas		73.182.330,71	79.500.149,65
Títulos e Valores Mobiliários	07	1.379.319.484,35	1.891.524.995,05
Carteira Própria		1.379.319.484,35	1.891.524.995,05
Relações Interfinanceiras	08	127,09	1.404.463,34
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		127,09	77,29
Repasse Interfinanceiros		-	1.404.386,05
Outros Créditos	09	1.689.198,04	1.085.753,46
Rendas a Receber		17.045,57	16.488,00
Diversos		1.672.152,47	1.069.265,46
Outros Valores e Bens	10	71.836,44	64.591,55
Despesas Antecipadas		71.836,44	64.591,55
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		82.139.338,98	54.585.327,34
Títulos e Valores Mobiliários	11	82.133.176,70	54.489.895,70
Carteira Própria		40.756.652,85	23.947.916,13
Vinculados à prestação de garantias		41.376.523,85	30.541.979,57
Relações Interfinanceiras	11	-	82.217,63
Repasse Interfinanceiros		-	82.217,63
Outros Valores e Bens	10/11	6.162,28	13.214,01
Despesas Antecipadas		6.162,28	13.214,01
ATIVO PERMANENTE		3.448.972,58	3.391.809,61
Investimentos	12, a	116.024,98	-
Ações e Cotas		116.024,98	-
Imobilizado	12, b	2.097.719,67	1.752.111,34
Imobilizações de Uso		4.500.833,88	3.636.067,33
(-) Depreciação Acumulada		(2.403.114,21)	(1.883.955,99)
Intangível	12, c	1.235.227,93	1.639.698,27
Outros Ativos Intangíveis		3.372.834,90	3.187.267,52
(-) Amortização Acumulada		(2.137.606,97)	(1.547.569,25)
TOTAL DO ATIVO		1.539.910.081,11	2.038.337.056,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
BALANÇO PATRIMONIAL (Em Reais)
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

PASSIVO	NOTA	31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		1.407.774.128,67	1.933.762.167,68
Relações Interfinanceiras	13	1.405.352.818,33	1.930.021.266,60
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		20.560,58	172.419,51
Centralização Financeira - Cooperativas		1.405.332.257,75	1.929.848.847,09
Relações Interdependências	14	173.356,29	119.303,57
Recursos em Trânsito de Terceiros		173.356,29	119.303,57
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	1.404.386,05
Repasses no País		-	1.404.386,05
Outras Obrigações	15	2.247.954,05	2.217.211,46
Sociais e Estatutárias		302.439,09	-
Fiscais e Previdenciárias		332.640,07	237.497,90
Diversas		1.612.874,89	1.979.713,56
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		82.133.176,71	54.572.113,33
Relações Interfinanceiras	13	82.133.176,71	54.489.895,70
Centralização Financeira - Cooperativas		82.133.176,71	54.489.895,70
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	82.217,63
Repasses no País		-	82.217,63
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		50.002.775,73	50.002.775,73
Capital Social	16, a	50.000.000,00	50.000.000,00
Cotas - País		50.000.000,00	50.000.000,00
Reserva de Lucros	16, b	2.775,73	2.775,73
Reserva Legal		2.775,73	2.775,73
TOTAL DO PASSIVO		1.539.910.081,11	2.038.337.056,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
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	46.033.953,70	103.007.266,53	120.685.525,03
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		46.033.953,70	103.007.266,53	120.685.525,03
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(44.727.923,13)	(100.254.088,72)	(118.754.993,92)
Operações de Captação - Depósitos Intercooperativos		(44.727.923,13)	(100.239.770,72)	(118.550.781,77)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(14.318,00)	(204.212,15)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.306.030,57	2.753.177,81	1.930.531,11
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		(1.066.231,27)	(2.265.092,23)	(1.920.855,52)
Receitas de Prestação de Serviços		283.927,96	566.740,78	480.612,20
Despesas de Pessoal	19, a	(4.635.857,10)	(8.528.233,89)	(7.090.651,40)
Despesas Tributárias		(32.637,72)	(60.397,08)	(43.901,59)
Outras Despesas Administrativas	19, b	(3.440.413,32)	(7.247.890,37)	(6.249.203,73)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas		16.024,98	16.024,98	-
Outras Receitas Operacionais	19, c	6.759.780,96	13.007.661,30	10.996.863,30
Outras Despesas Operacionais		(17.057,03)	(18.997,95)	(14.574,30)
RESULTADO OPERACIONAL		239.799,30	488.085,58	9.675,59
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(4.268,38)	(24.020,47)	(9.675,59)
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		235.530,92	464.065,11	-
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(82.212,35)	(161.626,02)	-
Imposto de Renda e Contribuição Social		(82.212,35)	(161.626,02)	-
RESULTADO LÍQUIDO	16, c	153.318,57	302.439,09	-
DESTINAÇÕES LEGAIS - FATES ATO NÃO COOPERATIVO		(153.318,57)	(302.439,09)	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLÉIA		-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em Reais)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Eventos	NOTA	Capital Realizado	Reservas de Lucros Legal	Sobras/Perdas Acumuladas	Patrimônio Líquido
Saldo em 30/06/2019		50.000.000,00	2.775,73	149.120,52	50.151.896,25
FATES	16, c	-	-	(302.439,09)	(302.439,09)
Resultado do Período		-	-	153.318,57	153.318,57
Slado em 31/12/2019	16	50.000.000,00	2.775,73	-	50.002.775,73
Mutações do Período		-	-	(149.120,52)	(149.120,52)
Saldo em 31/12/2018		50.000.000,00	2.775,73	-	50.002.775,73
FATES	16, c	-	-	(302.439,09)	(302.439,09)
Resultado do Período	16, c	-	-	302.439,09	302.439,09
Slado em 31/12/2019	16	50.000.000,00	2.775,73	-	50.002.775,73
Mutações do Período		-	-	-	-
Saldo em 31/12/2017		50.000.000,00	2.775,73	-	50.002.775,73
Saldo em 31/12/2018		50.000.000,00	2.775,73	-	50.002.775,73
Mutações do Período		-	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



UNIPRIME CENTRAL - CENTRAL INTERESTADUAL DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em Reais)
MÉTODO INDIRETO
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	NOTA	2º Semestre 2019	Exercícios	
			2019	2018
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Sobras Líquidas		153.318,57	302.439,09	0,00
Ajustes por:				
Depreciações	19, b	358.391,30	661.005,03	604.300,43
Amortizações	19, b	293.966,12	590.037,72	583.028,80
Resultado na Alienação de Valores e Bens		4.268,38	24.020,47	790,83
Resultado na Participação de Controladas e Coligadas	12, a	(16.024,98)	(16.024,98)	-
Geração Bruta de Caixa		793.919,39	1.561.477,33	1.188.120,06
Variações nos Ativos e Passivos				
(Aumento)/Redução de Títulos e Valores Mobiliários		(7.167.889,36)	(43.239.511,26)	(10.823.529,46)
(Aumento)/Redução de Relações Interfinanceiras		1.536,16	1.486.553,88	2.800.939,47
(Aumento)/Redução de Outros Créditos		(362.115,82)	(603.444,58)	(680.286,90)
(Aumento)/Redução de Outros Valores e Bens		23.275,71	(193,16)	264,54
Aumento/(Redução) de Relações Interfinanceiras		(221.462.955,41)	(497.025.167,26)	179.414.650,58
Aumento/(Redução) de Relações Interdependências		27.194,17	54.052,72	60.448,38
Aumento/(Redução) de Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(1.486.603,68)	(2.800.945,45)
Aumento/(Redução) de Outras Obrigações		(188.087,59)	30.742,59	730.484,02
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		(228.335.122,75)	(539.222.093,42)	169.890.145,24
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
(Aumento)/Redução de Investimentos em Ações e Cotas	12, a	-	(100.000,00)	-
Aquisição de Imobilizado		(267.435,65)	(1.030.633,83)	(171.839,60)
Aquisição de intangível		-	(185.567,38)	(300.527,50)
Caixa líquido originado/(aplicado) nas atividades de investimentos		(267.435,65)	(1.316.201,21)	(472.367,10)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Destinação para FATES	16, c	(302.439,09)	(302.439,09)	-
Caixa líquido originado/(aplicado) nas atividades de financiamento		(302.439,09)	(302.439,09)	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA				
		(228.904.997,49)	(540.840.733,72)	169.417.778,14
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	04	1.665.869.375,21	1.977.805.111,44	1.808.387.333,30
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	04	1.436.964.377,72	1.436.964.377,72	1.977.805.111,44
AUMENTO / (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA				
		(228.904.997,49)	(540.840.733,72)	169.417.778,14

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Uniprime Central – Central Interestadual de Cooperativas de Crédito LTDA., instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, constituída em 30 de setembro de 1998 tem por objetivo a organização em comum e em maior escala, dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços.

Em 31 de dezembro de 2019 a Uniprime Central está organizada por 08 cooperativas de crédito filiadas que totalizam 66 pontos de atendimento ao cooperado.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras 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, nº 11.941/05 e nº 12.024/09) e estão em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

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); e
- CPC 33 – Benefícios a Empregados (Resolução nº 4.424/2015).

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

Para efeito de comparabilidade, as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019 estão ladeadas pelas demonstrações de 31 de dezembro de 2018, demonstradas em reais.

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 e títulos e valores mobiliários. 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) Permanente

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.

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 à resolução do CMN nº 4.534/16 e registrados no patrimônio conforme Carta Circular nº 3.357/08 do Banco Central do Brasil.

e) 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.

f) 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.

g) 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 cumprimento à Resolução CMN 3.604/2008 e em consonância com a Resolução CFC 1.296/2010, itens 48 a 52, registramos informações complementares à Demonstração de Fluxo de Caixa: Dentro do saldo de Caixa e Equivalentes de Caixa, a importância de R\$48.584,48 refere-se a reservas livres no Banco Central do Brasil, conta de liquidação 099 Uniprime Central, para fins de liquidação das obrigações e não estavam totalmente disponíveis para a entidade em 31/12/2019. Informamos ainda que não possuímos linha de crédito pré-aprovada.

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	31/12/2019	31/12/2018
Disponibilidades	58.792,92	6.779.966,74
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	73.182.330,71	79.500.149,65
Títulos e Valores mobiliários	1.363.723.254,09	1.891.524.995,05
TOTAL	1.436.964.377,72	1.977.805.111,44

NOTA 05 – DISPONIBILIDADES

As disponibilidades compreendem dinheiro em caixa (utilizado para pagamento de pequenas despesas administrativas), depósitos bancários e reserva no Banco Central do Brasil referente à conta de liquidação 099 - Uniprime Central. Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 estão assim representadas:

DISPONIBILIDADES	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	518,54	1.201,60
Depósitos Bancários	9.689,90	238.673,99
Reservas Livres	48.584,48	6.540.091,15
TOTAL	58.792,92	6.779.966,74

NOTA 06 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez referem-se a compra de Letras Financeiras do Tesouro Nacional com compromisso de revenda, registradas ao custo de aquisição e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações contábeis.

NOTA 07 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

São registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações contábeis, sendo assim constituídos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018:

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	31/12/2019	31/12/2018
Títulos de Renda Fixa	56.352.883,12	23.947.916,13
Cotas de Fundos Referenciados	34.622.088,69	23.515.494,62
Cotas de Fundos de Renda Fixa	1.329.101.165,39	1.868.009.500,43
Títulos Vinculados a Prestação de Garantia	41.376.523,85	30.541.979,57
TOTAL	1.461.452.661,05	1.946.014.890,75

a) Títulos de Renda Fixa

Os títulos de renda fixa são compostos por Letras Financeiras do Tesouro mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações contábeis, sendo assim constituídos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018:

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



TÍTULOS DE RENDA FIXA	VENCIMENTO	31/12/2019	31/12/2018
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2020	8.019.244,60	7.562.431,71
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2020	7.576.985,66	7.145.183,79
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2021	9.799.209,36	9.240.300,63
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2025	30.957.443,49	-
TOTAL		56.352.883,12	23.947.916,13

b) Títulos Vinculados a Prestação de Garantia

Os títulos dados em garantia referem-se a Letras Financeiras do Tesouro com vencimento para março de 2021 até setembro de 2025, requeridos como garantia das operações de cartão realizadas entre as singulares Uniprime aderentes e seus cooperados, mediante convênio com o Banco Cooperativo do Brasil S.A., em que a Uniprime Central é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes.

NOTA 08 – 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) Repasses Interfinanceiros

Compreendem créditos decorrentes de repasses para as filiadas dos recursos obtidos junto ao BNDES PROCAPCRED - Programa de Capitalização de Cooperativas de Crédito. Foi realizada a liquidação de todos os contratos no 1º semestre de 2019. Em 31 de dezembro de 2018 somavam um valor de R\$ 1.404.386,05.

NOTA 09 – 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:

DIVERSOS	31/12/2019	31/12/2018
Serviços Prestados a Receber ¹	17.045,57	16.488,00
Adiantamento e antecipações salariais ²	31.479,24	10.077,65
Adiantamento para pagamento de nossa conta	328.561,32	110.650,27
Pagamentos a Ressarcir ³	1.309.217,43	945.282,45
Devedores Diversos	2.894,48	3.255,09
TOTAL	1.689.198,04	1.085.753,46

- (1) Trata-se da mensalidade a receber devido ao licenciamento pela Uniprime dos direitos de uso do software S.T.U. (Sistema de Tecnologia Uniprime).
- (2) Adiantamento e antecipações salariais refere-se ao pagamento de férias cujo gozo ocorrerá no mês subsequente.
- (3) Pagamentos a Ressarcir é composto por valores devidos pelas cooperativas filiadas para manutenção da Uniprime Central.

NOTA 10 – OUTROS VALORES E BENS

Outros valores e bens estão compostos por despesas pagas antecipadamente e das quais decorrerão benefícios para a Uniprime Central 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	1.224,57	820,17
Uniformes	22.602,16	23.480,01
Licenças / Certificados	54.171,99	51.838,48
Outras Despesas Antecipadas	-	1.666,90
TOTAL	77.998,72	77.805,56

NOTA 11 – ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

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

Contas	31/12/2019	31/12/2018
Títulos e Valores Mobiliários ¹	82.133.176,70	54.489.895,70
Relações Interfinanceiras	-	82.217,63
Outros Valores e Bens	6.162,28	13.214,01
TOTAL	82.139.338,98	54.585.327,34

- (1) Os títulos e valores mobiliários realizáveis a longo prazo referem-se a aquisição de Letras Financeiras do Tesouro Nacional mantidos até o vencimento do papel. A receita é apropriada mensalmente conforme determina o regime de competência.

NOTA 12 – ATIVO PERMANENTE

a) Investimentos

Representado pela participação em 100.000 quotas, de valor unitário de R\$ 1,00, na Uniprime Central Corretora de Seguros EIRELI que tem por objetivo a administração e corretagem de seguros de ramos elementares, vida, capitalização, planos previdenciários e saúde aos associados das cooperativas filiadas à Uniprime Central.

No exercício de 2019 a cooperativa registrou R\$ 16.024,98 com resultado de participação na controlada, apurado trimestralmente pelo método de equivalência patrimonial conforme determina a legislação.

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:

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018



IMOBILIZADO DE USO	Taxa Anual	31/12/2019	31/12/2018
Instalações		497.753,60	144.027,72
(-) Deprec. Acumulada Instalações	20%	(24.984,53)	(120.928,88)
Móveis e Equipamentos de Uso		606.962,35	354.606,89
(-) Deprec. Acumulada Móveis e Equipamentos de Uso	10%	(251.957,64)	(224.500,27)
Equipamentos de Comunicação		223.234,98	194.406,98
(-) Deprec. Acumulada Equip. de Comunicação	20% a 50%	(147.258,23)	(74.162,79)
Equipamentos de Processamento de Dados		3.148.085,45	2.943.025,74
(-) Deprec. Acumulada Equip. Proc. de Dados	20% a 34%	(1.976.643,39)	(1.464.364,05)
Sistema de Segurança		24.797,50	-
(-) Deprec. Acumulada Sistema de Segurança	20%	(2.270,42)	-
TOTAL		2.097.719,67	1.752.111,34

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		3.372.834,90	3.187.267,52
(-) Amortização Acumulada Outros Ativos	20% a 34%	(2.137.606,97)	(1.547.569,25)
TOTAL		1.235.227,93	1.639.698,27

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

As relações interfinanceiras estão compostas por obrigações junto a participantes de sistemas de liquidação e centralização financeira, sendo:

a) Obrigações junto a Participantes de Sistemas de Liquidação

Trata-se de recebimentos não acolhidos e que serão devolvidos aos outros participantes de sistemas de liquidação.

b) Centralização Financeira

Refere-se aos recursos das cooperativas filiadas depositados na Uniprime Central e recursos próprios mantidos na Centralização Financeira, conforme preconiza o art. 17 da Resolução CMN nº 4.434/15.

CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	31/12/2019	31/12/2018
Depósito à Vista	52.512,77	6.554.921,69
Depósito a Prazo	1.487.412.921,69	1.977.793.821,10
TOTAL	1.487.465.434,46	1.984.338.742,79

NOTA 14 – RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

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

NOTA 15 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e Estatutárias

Composto pela destinação do resultado de atos com não associados do exercício de 2019 para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), conforme determina o artigo 87 da lei 5.764/1971.

b) 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	31/12/2019	31/12/2018
Impostos e Contribuições sobre Lucros	41.159,44	-
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	20.517,45	14.727,09
Impostos e Contribuições sobre Salários	270.963,18	222.770,81
TOTAL	332.640,07	237.497,90

c) 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	969.151,68	813.992,18
Outras Despesas Administrativas	30.000,00	838.089,20
Credores Diversos ²	613.723,21	327.632,18
TOTAL	1.612.874,89	1.979.713,56

(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) Credores diversos representam valores a pagar a fornecedores referentes a despesas do mês de dezembro de 2019, registradas pelo regime de competência.

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

a) Capital Social

O capital subscrito e integralizado está representado pela participação de 08 (oito) cooperativas singulares, conforme demonstrado abaixo.

CAPITAL SOCIAL	Valor Nominal em 31/12/2019	% de Participação
Uniprime Alliance	12.540.010,30	25,08%
Uniprime Norte do Paraná	16.666.666,67	33,33%
Uniprime Pioneira do Paraná	2.598.715,90	5,20%
Uniprime Iguaçu do Paraná	1.990.696,40	3,98%
Uniprime Campos Gerais	4.209.301,42	8,42%
Uniprime Centro Oeste do Brasil	7.685.490,79	15,37%
Uniprime Sul MS	1.668.003,73	3,34%
Uniprime Oeste Paulista	2.641.114,79	5,28%
TOTAL	50.000.000,00	100%

b) Reserva de Lucros

I – Reserva Legal

O estatuto social da Uniprime Central destina 10% das sobras do exercício à formação de Reserva Legal. O saldo de R\$ 2.775,73 refere-se à destinação de exercícios anteriores.

c) Sobras ou Perdas Acumuladas

Devido ao sistema de rateio de despesas adotado pela Uniprime Central a cooperativa não auferiu resultado de atos com associados. As sobras registradas representam o resultado de atos com não associados no exercício de 2019.

As sobras do exercício estão assim compostas:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Resultado do Exercício - DRE	302.439,09	-
FATES s/ ato não cooperativo Art. 87 da Lei nº 5.764/71	(302.439,09)	-
Sobras Liquidas do Exercício	-	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	-	-

NOTA 17 – COMPENSADO

I – Contratos de Seguros

A Uniprime Central adota a política de contratar seguros para os bens sujeitos aos riscos, cujas coberturas são consideradas suficientes para cobrir eventuais sinistros, tendo em vista a natureza de sua atividade. A apólice vigente possui um limite máximo de responsabilidade de indenização no valor de R\$ 2.320.000,00 para as coberturas contratadas.

NOTA 18 – RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Receitas da Intermediação Financeira

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Rendas de Aplicações em Operações Compromissadas	3.830.714,83	5.635.287,04
Rendas de Títulos de Renda Fixa	4.760.272,79	3.049.913,97
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimentos	94.416.278,91	112.000.324,02
TOTAL	103.007.266,53	120.685.525,03

NOTA 19 – OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

a) Despesas de Pessoal

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Honorários	1.040.770,20	889.040,82
Proventos	4.657.202,93	3.952.224,04
Encargos Sociais	1.547.830,35	1.310.511,61
Benefícios	993.659,71	813.584,83
Treinamentos	266.090,70	111.530,10
Remuneração de Estagiários	22.680,00	13.760,00
TOTAL	8.528.233,89	7.090.651,40

b) Outras Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Água, Energia e Gás	63.344,40	39.448,79
Aluguéis	353.232,86	255.471,27
Comunicação	573.496,57	572.617,88
Manutenção e Conservação de Bens	176.277,35	14.936,38
Material	40.750,69	32.385,84
Processamento de Dados	1.622.585,59	1.889.958,17
Promoções e Relações públicas	398.350,61	97.979,50
Propaganda e Publicidade	127.036,80	78.880,06
Publicações	14.722,00	13.380,00
Seguros	1.694,87	1.461,33
Serviços do Sistema Financeiro	565.155,79	484.315,18
Serviços de Terceiros	51.641,39	47.414,93
Vigilância e Segurança	5.411,34	4.059,39
Serviços Técnicos Especializados	1.290.407,97	1.041.018,07
Transporte	7.381,86	2.700,61
Viagens	325.538,79	268.138,01
Amortização	590.037,72	583.028,80
Depreciação	661.005,03	604.300,43
Outras	379.818,74	217.709,09
TOTAL	7.247.890,37	6.249.203,73

c) Outras Receitas Operacionais

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Reversão de outras provisões Operacionais	1.017.048,15	-
Rendas de Processamento SPB	7.332,16	12.872,87
Rendas com convênios	66.398,85	11.229,00
Outras Rendas Operacionais	11.916.882,14	10.972.761,43
TOTAL	13.007.661,30	10.996.863,30

NOTA 20 – 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) Filiadas

Na relação Uniprime Central e filiais existem direitos e deveres. Dentre os direitos destacamos: propor ao Conselho de Administração ou à Assembleia Geral medidas de interesse geral ou da própria cooperativa; votar e concorrer, nos termos dispostos no Estatuto Social e no Regimento Interno, aos cargos eletivos da Uniprime Central; demitir-se da Uniprime Central quando lhe convier; beneficiar-se dos serviços que a Uniprime Central estiver habilitada a prestar e nas condições que forem estabelecidas nos respectivos regulamentos; dentre os deveres destacamos: subscrever e realizar as quotas-partes do capital social na Central; satisfazer pontualmente seus compromissos financeiros com a Uniprime Central e participar da centralização financeira.

No exercício de 2019 as despesas de funcionamento da Uniprime Central totalizaram R\$ 11.902.564,14, no mesmo período de 2018 foram de R\$10.768.549,28.

Na centralização financeira os dispêndios de depósitos intercooperativos no exercício de 2019 totalizaram R\$ 100.239.770,72 e no mesmo período de 2018 foram de R\$ 118.550.781,77.

b) Membros Estatutários

Remuneração: Na Assembleia Geral Ordinária, realizada anualmente, é estabelecida a remuneração para a Diretoria Executiva e para o Conselho Fiscal. Para o exercício de 2019 foi fixado para a Diretoria Executiva um limite máximo mês de pró-labore de R\$ 41.048,93, (R\$ 36.371,55 em 2018). As cédulas de presença por dia trabalhado dedicado à Uniprime Central ficaram assim definidas: para 2019 R\$ 2.830,96, com limite máximo de 09 cédulas de presença por mês para a Diretoria Executiva e limite máximo de 1 cédula de presença por reunião para o Conselho Fiscal, válida para todos os membros do Conselho que compareçam à reunião. Em 2018 o valor da cédula de presença era de R\$2.508,38.

NOTA 21 – 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.

Analizando o ativo da Uniprime Central, 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 não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2019.

NOTA 22 – PASSIVOS CONTINGENTES

Passivos Contingentes não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, em observância ao Pronunciamento Técnico CPC 25, aprovado pela resolução nº 3.823/2009 do Conselho Monetário Nacional. Divulgamos abaixo o passivo contingente da Uniprime Central em 31 de dezembro de 2019:

- Ação judicial de natureza cível classificada como risco de média possibilidade, amparada na opinião dos assessores jurídicos da cooperativa, com valor de causa em desfavor da Uniprime em R\$ 181.996,15.

NOTA 23 – RESOLUÇÃO CMN Nº 4.557/17 – ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Cooperativa gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações vigentes.

A Uniprime Central se enquadra no segmento 4 (S4) conforme definido na Resolução CMN nº 4.553/2017 e mantém uma estrutura de gerenciamento integrado de riscos e capital compatível com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus negócios.

Em cumprimento à Resolução nº 4.557/17 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 fundamenta-se na política integrada de riscos, manual, registro de controle de perdas mensal, mapeando as estatísticas das perdas operacionais por meio de relatórios semestrais.

b) RISCO DE MERCADO

O processo de gerenciamento do risco de mercado consiste na verificação mensal da composição da carteira de fundos, no qual são demonstrados os tipos de papéis de cada fundo que compõem as aplicações, demonstrativo de risco de mercado (DRM) utilizando a metodologia RBAN e relatório semestral conforme estabelecido na política integrada de riscos.

c) RISCO DE CRÉDITO

O gerenciamento do risco de crédito é realizado mediante acompanhamento mensal da carteira de investimentos que é banking, da qual é monitorada a exposição por títulos e valores mobiliários e relatório semestral.

d) RISCO DE LIQUIDEZ

O gerenciamento do risco de liquidez fundamenta-se na política integrada de riscos e relatório semestral. Destacamos que ativos provenientes da carteira de títulos e valores mobiliários possuem liquidez e podem ser transformados em caixa de modo que supra eventual contingência.

e) GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O gerenciamento de capital consiste no detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. Trata-se de um processo contínuo de monitoramento visando identificar a necessidade de novos aportes de capital.

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.uniprimecentral.com.br.

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

Não houve evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2019.

Londrina - PR, 31 de dezembro de 2019.

DocuSigned by:

C869F64C62324FC...

Dr. Álvaro Jabur
Diretor Presidente

DocuSigned by:

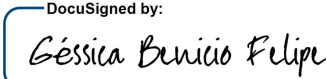
67BE4BA7A5CA440...

Dr. Hiroshi Nishitani
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

38B76289EC3944E...

Dr. Carlos Puppi Buseti Mori
Diretor Administrativo

DocuSigned by:

B8DAEB7FBCFB40D...

Gécica Benicio Felipe
Contadora
CRC: PR – 066344/O-6