

---

# ***Uniprime Norte do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda.***

***Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2017 e relatório  
dos auditores independentes***



## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados  
Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.  
Londrina – PR

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda. ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações de sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Uniprime Norte do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda. em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, 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 financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

---

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 financeiras.

Como parte de uma 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



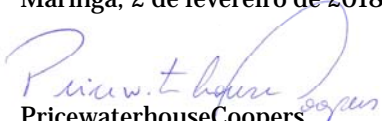
Uníprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Maringá, 2 de fevereiro de 2018

  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

  
Carlos Alexandre Peres  
Contador CRC 1SP198156/O-7

## Índice

Demonstrações financeiras .....	03
Balço patrimonial .....	03
Demonstração de sobras ou perdas .....	04
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	05
Demonstração dos fluxos de caixa .....	06
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras .....	07
1 – Contexto Operacional .....	07
2 – Apresentação das demonstrações financeiras .....	07
3 – Principais políticas contábeis .....	08
(a) – Apuração das sobras ou perdas .....	08
(b) – Caixa e equivalentes de caixa - Disponibilidades .....	08
(c) – Relações interfinanceiras .....	08
(d) – Títulos e valores mobiliários .....	08
(e) – Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	09
(f) – Instrumentos financeiros derivativos .....	09
(g) – Centralização financeira .....	09
(h) – Operações de crédito .....	09
(i) – Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD) .....	09
(j) – Permanente .....	10
(k) – Demais ativos circulantes a longo prazos .....	10
(l) – Redução ao valor recuperável de ativo .....	10
(m) – Depósitos .....	11
(n) – Obrigações por empréstimos .....	11
(o) – Provisão para causas judiciais .....	11
(p) – Demais passivos circulantes e exigível a longo prazo .....	11
(p) – Estimativas contábeis .....	11
(q) – Provisão para participação nos resultados .....	11
4 – Disponibilidades .....	11
(a) – Caixa e equivalentes de caixa .....	11
(b) – Títulos e valores mobiliários .....	12
5 – Operações de crédito .....	12
(a) – Composição da carteira de créditos por tipo de operação .....	12
(b) – Composição da carteira de crédito por níveis de risco .....	13
(c) – Movimentação da provisão de crédito para liquidação duvidosa .....	13
(d) – Coobrigações em garantias prestadas .....	13
(e) – Distribuição das operações por tipo de cliente e atividade econômica .....	13
(f) – Distribuição por faixa de vencimento .....	14
(g) – Operações renegociadas e em prejuízo .....	15
6 – Outros créditos - diversos .....	15
7 – Outros valores e bens .....	15
(a) – Outros valores e bens diversos .....	15
8 – Permanente .....	15
(a) – Investimentos .....	15
(b) – Imobilizado .....	16
(c) – Intangível .....	17
9 – Depósitos .....	17
10 – Obrigações por empréstimos e repasses .....	17
11 – Sociais e Estatutárias .....	18
12 – Fiscais e Previdenciárias .....	18
13 – Outras obrigações .....	18
14 – Provisão para causas judiciais .....	19
15 – Patrimônio líquido .....	19

(a) – Capital social .....	19
(b) – Integralizações e baixa de capital .....	19
(c) – Juros sobre capital próprio .....	19
(d) – Fundo de reserva .....	20
(e) – FATES .....	20
(f) – Destinação de resultado acumulado .....	20
16 – Receita de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias .....	20
17 – Despesas de pessoal .....	21
18 – Despesas administrativas .....	21
19 – Outras despesas operacionais .....	22
20 – Participação dos colaboradores no resultado .....	22
21 – Transações com partes relacionadas .....	22
22 – Índices de Basileia e de imobilização .....	23
23 – Estrutura de gerenciamento de riscos .....	23
(a) –Risco de crédito .....	24
(b) –Risco de mercado e risco de liquidez .....	24
(c) – Risco operacional .....	24
(d) – Risco de capital .....	24

# Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

## Balanço patrimonial em 31 de dezembro Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Circulante	1.677.130	1.290.617	Circulante	1.423.221	1.126.628
Disponibilidades (Nota 4)	7.673	4.154	Depósitos (Nota 9)	1.295.612	1.034.627
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4 (b))		21.999	Depósitos à vista	204.918	155.742
Títulos e valores mobiliários (Nota 4 (b))	381.133	354.310	Depósitos à prazo	1.090.693	878.885
Relações interfinanceiras (Nota 4)	849.755	550.000	Relações interfinanceiras	90	
			Relações interdependências	278	384
Operações de crédito (Nota 5)	356.785	335.094	Obrigações por empréstimos (Nota 10)	3.039	3.458
Operações de crédito	369.329	344.693			
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.544)	(9.599)	Outras obrigações	124.202	88.159
Outros créditos	55.005	1.454	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	174	37
Diversos (Nota 6)	44.275	1.309	Sociais e estatutárias (Nota 11)	51.584	57.520
Devedores por depósitos em garantia (Nota 6 (b))	10.730	144	Fiscais e previdenciárias (Nota 12)	1.824	1.750
Outros valores e bens (Nota 7)	26.777	23.606	Diversas (Nota 13)	70.620	28.852
Realizável a longo prazo	266.380	256.845	Exigível a longo prazo		3.355
Operações de crédito (Nota 5)	266.380	256.845	Obrigações por empréstimos (Nota 10)		3.355
Operações de crédito	276.193	266.026	Patrimônio líquido (Nota 15)	551.207	438.513
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(9.813)	(9.181)	Capital social	491.366	380.914
Permanente	30.918	21.033	Fundo de reserva	35.276	28.042
Investimentos (Nota 8)	16.669	7.510	Sobras acumuladas	24.565	29.557
Imobilizado de uso (Nota 8)	12.508	11.804			
Intangível (Nota 8)	1.742	1.719			
<b>Total do ativo</b>	<b>1.974.428</b>	<b>1.568.496</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>1.974.428</b>	<b>1.568.496</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Demonstração de sobras ou perdas Em milhares de reais

	Exercício findo em 31 de dezembro	
	2017	2016
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>187.237</b>	<b>200.482</b>
Operações de crédito (Nota 5)	151.896	156.603
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 4)	35.341	43.879
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(113.957)</b>	<b>(116.669)</b>
Operações de captação no mercado (Nota 9)	(93.298)	(104.930)
Operações de empréstimos (Nota 10)	(382)	(716)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5)	(20.277)	(11.023)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>73.280</b>	<b>83.813</b>
<b>Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>10.932</b>	<b>8.661</b>
Receitas de prestação de serviços (Nota 16)	13.546	7.434
Despesas de pessoal (Nota 17)	(38.850)	(35.767)
Despesas administrativas (Nota 18)	(27.556)	(24.423)
Despesas tributárias	(344)	(649)
Outras receitas operacionais (Nota 19)	69.579	64.136
Outras despesas operacionais	(5.443)	(2.070)
<b>Resultado operacional</b>	<b>84.212</b>	<b>92.474</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(1.662)</b>	<b>(1.547)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro e participações estatutárias</b>	<b>82.550</b>	<b>90.927</b>
<b>Imposto de renda e Contribuição Social</b>	<b>(52)</b>	<b>(60)</b>
Imposto de renda	(24)	(28)
Contribuição social	(27)	(32)
Participações Estatutárias no Lucro (Nota 20)	(1.787)	(1.614)
<b>Sobras do exercício</b>	<b>80.711</b>	<b>89.253</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

	<u>Capital social integralizado</u>	<u>Fundo de reserva</u>	<u>Sobras acumuladas</u>	<u>Total</u>
<b>Em 1º de janeiro de 2016</b>	<b>340.703</b>	<b>22.531</b>	<b>13.593</b>	<b>376.828</b>
Destinação das sobras acumuladas				
Destinação de sobras (Nota 15)	13.593		(13.593)	-
Integralizações de capital (Nota 15)	388.245			388.245
Baixas de capital (Nota 15)	(361.627)			(361.627)
Sobras do exercício			89.253	89.253
Destinações legais e estatutárias				-
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)			(52.172)	(52.172)
FATES (Nota 15)			(2.013)	(2.013)
Fundo de reserva (Nota 15)		5.511	(5.511)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2016</b>	<b>380.914</b>	<b>28.042</b>	<b>29.557</b>	<b>438.513</b>
<b>Em 1º de janeiro de 2017</b>	<b>380.914</b>	<b>28.042</b>	<b>29.557</b>	<b>438.513</b>
Destinação das sobras acumuladas				
Destinação de sobras (Nota 15)	29.557		(29.557)	-
Integralizações de capital (Nota 15)	502.371			502.371
Baixas de capital (Nota 15)	(421.476)			(421.476)
Sobras do exercício			80.711	80.712
Destinações legais e estatutárias				-
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)			(47.097)	(47.097)
FATES (Nota 15)			(1.815)	(1.815)
Fundo de reserva (Nota 15)	-	7.234	(7.234)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>491.366</b>	<b>35.276</b>	<b>24.565</b>	<b>551.207</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Demonstração dos fluxos de caixa Em milhares de reais

	Exercício findo em 31 de dezembro	
	2017	2016
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Sobras líquidas do exercício</b>	<b>80.711</b>	<b>89.253</b>
<b>Ajustes as sobras líquidas</b>	<b>26.411</b>	<b>15.177</b>
Despesas de depreciação e amortização	5.822	3.438
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	20.277	11.023
Provisão para contingências	199	97
Provisão para riscos fiscais	113	619
<b>Variações patrimoniais</b>	<b>156.064</b>	<b>127.565</b>
Operações de crédito	(51.503)	(10.039)
Outros créditos	(53.551)	(912)
Outros Valores e Bens	(3.171)	(16.294)
Títulos e valores mobiliários	(26.823)	(45.136)
Relações interdependências	(106)	(90)
Relações interfinanceiras	90	-
Depósitos	260.985	195.894
Obrigações por empréstimos	(3.774)	(3.852)
Tributos a Pagar	(7.676)	7.521
Outras obrigações	41.593	473
<b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>263.186</b>	<b>231.996</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de investimentos	(9.159)	-
Aquisição de imobilizado de uso	(4.387)	(465)
Baixa de imobilizado	161	76
Aquisição de ativos intangíveis	(2.322)	(1.344)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de Investimento</b>	<b>(15.707)</b>	<b>(1.733)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>		
<b>Variações patrimoniais</b>		
Integralizações de capital	502.371	388.244
Juros sobre capital próprio	(47.097)	(52.172)
Baixas de capital	(421.476)	(361.627)
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades de financiamentos</b>	<b>33.798</b>	<b>(25.555)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<b>281.275</b>	<b>204.708</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 4)</b>	<b>576.153</b>	<b>371.445</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício (Nota 4)</b>	<b>857.428</b>	<b>576.153</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

### **1 Contexto operacional**

A Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda (a “Cooperativa”), foi constituída em 1º de setembro de 1997. A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”), e tem por objetivo a educação cooperativista, a assistência financeira aos associados e a prestação de serviços aos seus cooperados.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do sistema Uniprime.

Em julho de 2017, a Uniprime passou a atuar como emissor de cartões de crédito. Este novo tipo de operação reforça a posição de vanguarda da Cooperativa em apresentar novas soluções e aumentar os serviços prestados aos seus cooperados.

### **2 Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas 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 11.941/05 e nº 12.024/09) e as normas do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil – BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. 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 conflitaram com a regulamentação do CMN e BACEN, quais sejam:

- CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08.
- CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08.
- CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09.
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11.
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11.
- CPC 24 - Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11.
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09.
- CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16.
- CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4424/15.
- Pronunciamento Conceitual Básico (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12.

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas calculadas referentes a valor justo de ativos financeiros, seleções das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para causas judiciais, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas

A divulgação dessas demonstrações financeiras foi aprovada pelo Conselho Fiscal e Conselho de Administração em 19 de janeiro de 2018.

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **3 Principais políticas contábeis**

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

##### **(a) Apuração das sobras ou perdas**

As sobras ou perdas são apuradas de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração das sobras ou perdas do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no modelo exponencial.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados. Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa apresentou receita de R\$ 1.018 (2016 – R\$ 1.031), despesas de R\$ 857 (2016 – R\$ 878) e tributos sobre o resultado de R\$ 51 (2016 – R\$ 60), gerando um resultado líquido de R\$ 110 (2016 – R\$ 93) referentes à atos não cooperados. O resultado de atos não cooperativos é imaterial e por essa razão não está sendo apresentado.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda (IR) e contribuição social (CSLL) quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

##### **(b) Caixa e equivalentes de caixa - Disponibilidades**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

##### **(c) Relações interfinanceiras**

Composta por depósitos interfinanceiros junto à Uniprime Central, os saldos são evidenciados acrescidos da atualização mensal dos valores de acordo com a aplicação da taxa de juros praticadas para cada aplicação.

##### **(d) Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos e avaliados a valor de mercado.

A Circular Bacen nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

**(e) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**(f) Instrumentos financeiros derivativos**

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2017 e de 2016.

**(g) Centralização financeira**

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasse interfinanceiro para a Uniprime Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras de baixo risco. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos pela Lei nº 5.764/71, que define a política nacional de cooperativismo.

**(h) Operações de crédito**

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas *pro ratatemporis* até a data do balanço.

**(i) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD)**

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações.

Considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras. Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Cooperativa classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros. A administração classifica os devedores em oito níveis, sendo "A" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida Resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:

<u>Período de atraso</u>	<u>Classificação do cliente</u>
A vencer ou vencidas até 15 dias	A
De 15 a 30 dias	B
De 31 a 60 dias	C
De 61 a 90 dias	D
De 91 a 120 dias	E
De 121 a 150 dias	F
De 151 a 180 dias	G
Superior a 180 dias	H

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

A classificação das operações de crédito de um mesmo cliente ou grupo econômico são definidas considerando a operação de maior risco. São admitidas classificações diferentes apenas em situações excepcionais dependendo da natureza, finalidade, garantia e valor da transação.

#### **(j) Permanente**

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

O intangível está demonstrado ao custo de aquisição e é amortizado com base na vigência dos direitos contratuais ou a partir do momento em que começam a gerar os respectivos benefícios.

#### **(k) Demais ativos circulantes e longo prazos**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

#### **(l) Redução ao valor recuperável de ativo**

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

O imobilizado e outros ativos de Longo Prazo, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2017 e de 2016.

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(m) Depósitos**

O valor apresentado nas demonstrações financeiras está acrescido dos juros incorridos até a data de encerramento do exercício, através da aplicação mensal das taxas contratadas para as operações. São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os depósitos a prazo estão classificados no balanço patrimonial considerando sua exigibilidade.

**(n) Obrigações por empréstimos**

Registradas de acordo com os recursos tomados, sendo atualizados mensalmente de acordo com os juros incorridos no período e liquidações que possam ter ocorrido.

**(o) Provisão para causas judiciais**

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex-colaboradores, em ações cíveis e trabalhistas. Essas causas judiciais são avaliadas mensalmente por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda é considerado provável. Os processos judiciais classificados como perda possível são divulgados.

**(p) Demais passivos circulantes e exigível a longo prazo**

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**(p) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada exercício. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para causas judiciais, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

**(q) Provisão para participação nos resultados - PLR**

A PLR é uma modalidade de remuneração variável, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

#### 4 Disponibilidades

**(a) Caixa e equivalentes de caixa**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades	7.673	4.154
Aplicações interfinanceiras de liquidez		21.999
Centralização financeira em Cooperativa Central	<u>849.755</u>	<u>550.000</u>
	<u>857.428</u>	<u>576.153</u>

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- (a) Ter como finalidade atender a compromissos de curto prazo.
- (b) Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa.
- (c) Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor.
- (d) Ter prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aquisição.

A receita da Centralização Financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foi de R\$ 64.156 (2016 - R\$ 59.191) com rendimento médio de 9,45% a.a. (2016 – 14,03% a.a.), registrada na rubrica outras receitas operacionais na demonstração de sobras ou perdas (Nota 19).

#### (b) Títulos e valores mobiliários

	Remuneração média ao mês	2017	2016
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	0,84%	145.169	138.849
Cotas de fundos de investimento – Multimercado	0,74%	235.964	215.462
		<u>381.133</u>	<u>354.310</u>

O resultado com as operações de títulos e valores mobiliários no exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foi de R\$ 35.341 (2016 - R\$ 43.879) registrada na rubrica “resultado de operações com títulos e valores mobiliários” na demonstração de sobras ou perdas.

## 5 Operações de crédito

### (a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

			2017	2016
	Circulante	Realizável a longo prazo	Total	Total
Cheque especial	14.269	-	14.269	16.159
Operação crédito cartão	1.330	-	1.330	
Adiantamentos a depositantes	654	-	654	737
Títulos descontados	11.803	9.233	21.036	20.101
Financiamentos	60.030	46.958	106.988	107.273
Empréstimos	281.243	220.002	501.245	466.449
	<u>369.329</u>	<u>276.193</u>	<u>645.522</u>	<u>610.719</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 as receitas das operações de crédito foram de R\$ 151.896 (2016 - R\$ 156.603), com remuneração média de 23,53% a.a. (2016 – 26,75% a.a.), registradas na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.



## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

	Carteira		Provisão para créditos de liquidação duvidosa	
	2017	2016	2017	2016
Níveis de risco				
Nível A	372.022	296.014	1.879	1.480
Nível B	186.690	233.208	1.867	2.331
Nível C	47.282	57.187	1.418	1.715
Nível D	6.550	4.588	655	459
Nível E	17.835	7.606	5.351	2.282
Nível F	4.582	1.536	2.291	768
Nível G	5.546	2.785	3.882	1.950
Nível H	5.014	7.795	5.014	7.795
Total	<u>645.522</u>	<u>610.719</u>	<u>22.357</u>	<u>18.780</u>

#### (c) Movimentação da provisão de crédito para liquidação duvidosa:

	2017	2016
Saldo em 1º de janeiro	18.780	18.754
Constituição	20.277	11.023
Reversão	(16.700)	(10.997)
Saldo em 31 de dezembro	<u>22.357</u>	<u>18.780</u>

#### (d) Coobrigações em garantias prestadas

	2017	2016
Carta fiança	1.137	1.412
	<u>1.737</u>	<u>1.412</u>

#### (e) Distribuição das operações por tipo de cliente e atividade econômica

	2017	2016
Pessoa física	147.765	147.759
Pessoa jurídica	497.757	462.960
	<u>645.522</u>	<u>610.719</u>

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	3.582	2.068
Entre 31 e 60 dias	2.180	832
Entre 61 e 90 dias	1.362	497
Entre 91 e 120 dias	2.151	3.564
Entre 121 e 150 dias	926	366
Entre 151 e 180 dias	564	393
Entre 181 e 240 dias	1.869	639
Entre 241 e 300 dias	768	591
Entre 301 e 360 dias	541	254
Entre 361 e 540 dias	2	38
	<u>13.945</u>	<u>9.241</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	40.224	35.379
Entre 31 e 60 dias	48.128	37.752
Entre 61 e 90 dias	37.467	33.165
Entre 91 e 180 dias	101.574	106.090
Entre 181 e 360 dias	120.857	123.068
Entre 361 e 720 dias	140.835	143.915
Entre 721 e 1.080 dias	65.532	64.344
Entre 1.081 e 1.440 dias	32.448	24.319
Acima de 1.441 dias	44.512	33.447
	<u>631.577</u>	<u>601.478</u>
	<u>645.522</u>	<u>610.719</u>

#### (g) Operações renegociadas e em prejuízo

Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 (CMN), artigo 11, III, os montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e recuperadas de prejuízo estão assim compostos:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Operações		
Renegociadas	5.764	7.189
Lançadas contra prejuízo	15.835	8.879
Recuperadas de prejuízo	3.342	2.562

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 6 Outros créditos – diversos

##### a) Outros valores e bens- diversos

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Rendas a receber	-	300
Adiantamentos a fornecedores	1	504
Devedores diversos (i)	44.247	87
Pendências a regularizar	123	280
Seguros a receber	173	138
Provisão para outros créditos	(270)	-
	<u>44.275</u>	<u>1.309</u>

- (i) O aumento do saldo se deve ao início da operação de cartões de crédito, cuja variação refere-se ao reconhecimento de transações com os lojistas credenciados que foram pagos com o cartão Uniprime, bem como transações de faturas a vencer.

##### (b) Devedores por depósitos em garantia

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos em garantias trabalhistas	90	144
Depósitos em garantia Mastercard (i)	10.640	-
	<u>10.730</u>	<u>144</u>

- (i) Houve um aumento dos depósitos em garantia em função da necessidade do depósito compulsório para início das atividades com o cartão Uniprime, utilizando a bandeira Mastercard.

#### 7 Outros valores e bens

##### (a) Outros valores e bens- diversos

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bens não de uso próprio	26.968	23.606
Provisão p/ desvalorização de bens não de uso próprio (i)	(191)	-
	<u>26.777</u>	<u>23.606</u>

A rubrica de bens não de uso próprio registra os bens de propriedade da instituição, não utilizados no desempenho da atividade social, inclusive os recebidos em dação em pagamento.

- (i) Após a avaliação de peritos independentes constatou-se uma desvalorização no montante de R\$191, que foi contabilizada conforme determinação do Bacen.

#### 8 Permanente

##### (a) Investimentos

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Participação em Cooperativa Central de Crédito - Uniprime Central (*)	16.667	7.508
Participação na Administradora de Seguros - Uniprime Corretora	2	2
	<u>16.669</u>	<u>7.510</u>

(\*) Em 31 de dezembro de 2017 a participação representa 33,33% (2016 – 33,25%) do capital social da Uniprime Central.

Nos exercícios findo em 31 de dezembro de 2017 houve integralização de Capital no montante de R\$9.159

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (b) Imobilizado

						2017
	Saldo inicial	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo final	Tx. Depr. a.a. (%)
Terrenos	1.140	-	-	-	1.140	
Edificações	3.742	-	-	(212)	3.530	4%
Instalações	1.299	2.892	-	(1.850)	2.341	20%
Mobiliários	2.119	352	(49)	(405)	2.017	10%
Máquinas e equipamentos	415	214	(12)	(72)	545	10%
Aparelhos de refrigeração	444	21	(2)	(72)	392	10%
Equip. de Telecomunicações	123	21	(2)	(23)	119	10%
Equipamentos de informática	1.526	679	(33)	(692)	1.481	20%
Sistema de segurança	725	94	(5)	(108)	706	10%
Veículos	271	114	(58)	(89)	238	20%
	<u>11.804</u>	<u>4.387</u>	<u>(161)</u>	<u>(3.523)</u>	<u>12.508</u>	

						2016
	Saldo inicial	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo final	Tx. Depr. a.a. (%)
Terrenos	1.140				1.140	
Edificações	3.954			(212)	3.742	4%
Instalações	1.400	49		(150)	1.299	20%
Mobiliários	2.592	58	(35)	(496)	2.119	10%
Máquinas e equipamentos	423	63	(8)	(63)	415	10%
Aparelhos de refrigeração	517	12	(6)	(79)	444	10%
Equip. de Telecomunicações	131	16	(3)	(21)	123	10%
Equipamentos de informática	2.097	102	(1)	(672)	1.526	20%
Sistema de segurança	767	75	(10)	(107)	725	10%
Veículos	265	90	(13)	(71)	271	20%
	<u>13.286</u>	<u>465</u>	<u>(76)</u>	<u>(1.871)</u>	<u>11.804</u>	

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (c) Intangível

	<b>2017</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Amortização</b>	<b>Saldo final</b>	<b>Tx. Amor. a.a. (%)</b>
Intangível - <i>software</i>	1.719	2.322	-	(2.299)	1.742	33%
	<u>1.719</u>	<u>2.322</u>	<u>-</u>	<u>(2.299)</u>	<u>1.742</u>	
	<b>2016</b>					
	<b>Saldo inicial</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Amortização</b>	<b>Saldo final</b>	<b>Tx. Amor. a.a. (%)</b>
Intangível - <i>software</i>	1.943	1.490	(147)	(1.567)	1.719	33%
	<u>1.943</u>	<u>1.490</u>	<u>(147)</u>	<u>(1.567)</u>	<u>1.719</u>	

#### 9 Depósitos

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Depósitos à vista	204.918	155.742
Depósitos à prazo	<u>1.090.693</u>	<u>878.885</u>
	<u>1.295.612</u>	<u>1.034.627</u>

As despesas com captação no período findo em 31 de dezembro de 2017 foram R\$ 93.298 e o percentual médio de remuneração dos depósitos à prazo foi de 98,39% do CDI (2016 - R\$ 104.930 e o percentual médio de remuneração foi de 96,31%), registrada na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado" na Demonstração de sobras ou perdas.

#### 10 Obrigações por empréstimos e repasses

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Banco Nacional do Desenvolvimento Social (BNDES)	<u>3.039</u>	<u>6.813</u>
Circulante	3.039	3.458
Exigível a longo prazo		3.355

Para as obrigações por empréstimos e repasses, tomados com o BNDES, os contratos são firmados com prazo de 72 meses, sendo que as datas de vencimento variam para cada cooperado de acordo com a data firmada, o total de encargos financeiros incidentes sobre o saldo devedor para o período de 31/12/2017 são TJPL + 4% ao ano, incluindo o valor de R\$ 382 (2016 - R\$ 716).

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 11 Sociais e Estatutárias

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Juros sobre capital próprio a pagar (Nota 15 (c))	47.250	51.953
FATES – Resultado de Atos com Associados	2.179	3.677
Outras - cotas capital a pagar	359	168
Programa de participações no resultado à funcionários	1.795	1.722
	<u>51.584</u>	<u>57.520</u>

#### 12 Fiscais e previdenciárias

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Imposto de renda e contribuição social a pagar	11	14
Impostos e Contribuições sobre serviços de terceiros	112	82
Impostos e Contribuições sobre folha de pagamento	1.366	1.193
Outros impostos a recolher	335	461
	<u>1.824</u>	<u>1.750</u>

#### 13 Outras obrigações - diversas

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cheques administrativos	14.337	15.192
Provisões para despesas com pessoal	2.676	2.504
Provisão para causas judiciais (Nota 14)	616	417
Cartão de crédito a repassar (i)	39.731	
Credores diversos – País (ii)	13.261	10.739
	<u>70.620</u>	<u>28.852</u>

- (i) Saldos a repassar referentes a operação com cartões de créditos. Saldo de faturas a repassar para os lojistas totalizam R\$ 21.000 e de compromissos a pagar pela bandeira de R\$ 18.731.
- (ii) A Cooperativa constitui provisão para obrigação tributária referente a IR e CSLL sobre rendimentos auferidos fora da centralização financeira cujo montante é de R\$ 7.645 em 31 de dezembro de 2017 (2016 - R\$ 6.428). Constitui provisão para obrigação tributária referente ao IR sobre sobras destinadas aos cooperados de R\$ 2.311 em 31 de dezembro de 2017 (2016 – R\$ 3.416), valor este apurado através de parecer jurídico.

## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 14 Provisão para causas judiciais

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos relacionados a causas judiciais trabalhistas com probabilidade de perda considerada como provável, integralmente provisionados. A Cooperativa possui causas judiciais trabalhistas e cíveis classificadas como risco de perda possível, para as quais não existe provisão constituída.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Natureza</b>		
Trabalhista	616	417
	<u>616</u>	<u>417</u>

#### Riscos possíveis

Em 31 de dezembro de 2017 os processos trabalhistas classificados como perda possível (não provisionados no balanço) totalizavam R\$ 2.671 (2016 - R\$ 5). Os processos de natureza cível classificados como perda possível totalizavam R\$ 2.271 (2016 - R\$ 169).

Em 31 de dezembro de 2017 a administração não tinha conhecimento de passivos relacionados a causas de natureza tributária cuja probabilidade de perda fosse possível.

#### 15 Patrimônio líquido

##### (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 capital social e número de associados estão assim compostos:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital social - milhares de reais	491.366	380.914
Número de associados	20.287	18.095

##### (b) Integralizações 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 e os resgates destas aplicações.

##### (c) Juros sobre capital próprio

Em 19 de dezembro de 2017, foi deliberado pelo Conselho de Administração a destinação a título de juros sobre capital próprio o valor de R\$ 47.097 (2016- R\$ 52.172), a serem pagos aos cooperados.

O cálculo dos juros sobre capital próprio está de acordo com o disposto na Lei Complementar nº 130/2009 e trata-se de remuneração das cotas-partes do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC).

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

**(d) Fundo de reserva**

O fundo de reserva das cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 20% (vinte por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. Para a Cooperativa, o percentual utilizado é de no mínimo 20% das sobras líquidas do exercício, conforme o estatuto social. As destinações são realizadas apenas no final do exercício. No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foi destinado o montante de R\$ 7.234 (2016 – R\$ 5.511).

**(e) FATES**

De acordo com artigo 28, inciso I, da Lei nº5.764, de 16 de dezembro de 1971, as cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa, constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos, das sobras líquidas apuradas no exercício, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. As destinações são realizadas apenas no final do exercício. No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foi destinado o montante de R\$ 1.815 (2016 – R\$ 2.013).

**(f) Destinação do resultado acumulado**

Na Assembleia Geral Ordinária de 16 de fevereiro de 2017, foi aprovada a destinação das sobras de R\$ R\$ 29.557 (em 2016 R\$ 13.593) para distribuição aos associados através de integralização de capital, atribuídas aos associados proporcionalmente às operações por eles realizadas com a Cooperativa no exercício de 2016.

**16 Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Rendas de cobrança	1.596	1.182
Rendas de serviços pessoa física	1.278	753
Rendas de tarifas bancárias pessoa jurídica	5.750	4.200
Rendas de outros serviços	4.922	1.299
	<u>13.546</u>	<u>7.434</u>



## Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 17 Despesas de pessoal

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Honorários pagos a diretores e conselheiros	5.135	3.912
Proventos e rescisões	20.807	18.766
Encargos sociais	7.967	7.483
Benefícios	4.907	5.577
Remuneração a estagiários	35	29
	<u>38.850</u>	<u>35.767</u>

#### 18 Despesas administrativas

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Água, energia e gás	664	715
Aluguel e condomínio	2.109	1.907
Telefonia Fixa, móvel e TV	2.592	2.432
Manutenção de instalações	865	886
Materiais de escritório	146	101
Manutenções de TI e locação impressoras	2.115	2.185
Promoção, relações públicas e brindes	776	611
Propagandas e publicidade	705	604
Serviços gráficos, autenticações, talonários de cheques	17	31
Seguros de pessoal, agências e veículos	552	489
Bancárias e financeiras	4.170	2.496
Assessoria técnica, financeira e auditoria	914	567
Serviços de vigilância	2.041	1.903
Serasa/SPC	359	688
Combustíveis, pedágios e manutenção veículo	1.103	910
Despesas de viagem no país	405	339
Diversas	4.445	4.120
Depreciações e amortizações	3.579	3.438
	<u>27.556</u>	<u>24.423</u>

#### 19 Outras receitas operacionais

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingressos de depósitos intercooperativos	64.156	59.191
Recuperação de encargos e despesas	3.111	3.310
Outras rendas operacionais	2.311	1.635
	<u>69.579</u>	<u>64.136</u>

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **20 Participação dos colaboradores no resultado**

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº10.101, de 19 de dezembro de 2000.

A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017, o valor provisionado da participação dos colaboradores é de R\$ 1.787 (2016- R\$ 1.614), registrados na Demonstração de sobras ou perdas.

#### **21 Transações com partes relacionadas**

As transações com partes relacionadas referem-se a pagamentos efetuados pela Cooperativa para seus administradores (diretores e conselheiros), incluem-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela Cooperativa conforme determinado na Assembleia Geral Ordinária, anualmente é estabelecida a remuneração para Diretoria Executiva, Conselhos de Administração e Fiscal.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Diretoria Executiva	3.528	3.036
Conselho Administrativo e Fiscal	1.607	876
	<u>5.135</u>	<u>3.912</u>

Adicionalmente, são os seguintes os saldos com a parte relacionada Uniprime Central:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Centralização Financeira – cooperativas (Nota 4)	849.755	550.000
Receitas financeiras de depósitos intercooperativos (Nota 19)	64.156	59.191

As despesas da Uniprime Central são rateadas mensalmente para as cooperativas e ela filiadas de acordo com os critérios abaixo:

a) 20% do total das despesas são rateadas de forma igual entre as singulares;

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

b) 20% do total das despesas são rateadas de forma proporcional ao número de cooperados de cada singular;

c) 30% do total das despesas são rateadas de forma proporcional ao Patrimônio Líquido de cada singular;

d) 30% do total das despesas são rateadas de forma proporcional ao total de Depósitos de cada singular.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ 1.989 (2016 - R\$ 1.992), alocadas no grupo "Despesas administrativas" na demonstração de sobras ou perdas.

#### **22 Índices de Basileia e de imobilização**

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 3.444, de 28 de fevereiro de 2007, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Limites operacionais</b>		
Patrimônio de Referência (PR)	549.427	437.608
Ativos Ponderados pelo Risc (RWA)	131.769	218.804
Índice de Basileia (mínimo 13%) - %	38,57%	37,78%
Imobilizado para cálculo do limite	12.471	10.901
Índice de imobilização (limite 50%) - %	2,27%	2,49%

#### **23 Estrutura de gerenciamento de riscos**

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

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração de ameaças a que nossos negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

##### **(a) Risco de crédito**

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

##### **(b) Risco de mercado e risco de liquidez**

A Cooperativa aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Sistema e Liquidez, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades da Uniprime.

## **Uniprime Norte do Paraná – Cooperativa de Crédito Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2017**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema Uniprime, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Cooperativa. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

#### **(c) Risco operacional**

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Uniprime. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.

#### **(d) Risco de capital**

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sistema Uniprime com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema Uniprime estão sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sistema Uniprime;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Uniprime.

\* \* \*