

instâncias superiores e a experiência histórica. A Administração da Unicred União revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

#### b.12 Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

#### b.13 Apuração do resultado

Os ingressos e dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência do exercício.

#### b.14 Segregação do circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante, exceto quanto aos depósitos em função do descrito em nota 10.

#### b.15 Demonstração dos fluxos de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada de acordo com o CPC 03 (R2) Demonstração do Fluxo de Caixa emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Com o intuito de demonstrar maior transparência nas operações e uma melhor gestão dos recursos financeiros a cooperativa optou pelo método indireto. Este método se baseia pelas sobras ou perdas do exercício que é ajustado pelos itens econômicos e pelas variações nas contas patrimoniais.

#### b.16 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro apurado em operações consideradas como atos não cooperativos, de acordo com a legislação tributária, e as alíquotas vigentes para o imposto de renda – 15%, acrescida de adicional de 10% quando for o caso, e para contribuição social – 17%. A sobra apurada em operações realizadas com associados (Atos Cooperativos) é isenta de tributação.

#### b.17 Coobrigações

Conforme Resolução 4.512/16 as coobrigações por garantias financeiras prestadas devem ser objeto de avaliação e registro, quando aplicável de provisões para cobertura das perdas associadas ao final de cada mês. O Cálculo é efetuado conforme valores em garantia, sendo aplicado sobre os valores o percentual conforme nível de risco que o cooperado se encontra ao final de cada mês (nota 11).

#### 3. Caixa e equivalentes de caixa

As disponibilidades e as relações interfinanceiras são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução CMN nº 3.604/2008.

	2018	2017
Disponibilidades		
Caixa e depósitos bancários	2.708	3.185
Centralização financeira - (90 dias) - (nota 4)	461.929	398.220
	<b>464.637</b>	<b>401.405</b>

#### 4. Relações interfinanceiras - ativo

Referem-se a centralização financeira das disponibilidades líquidas da Unicred União depositada junto a Unicred Central SC/PR, conforme determinado no artigo 17 da Resolução nº 4.434/15.

	2018	2017
Direitos junto a participantes de sistemas de liquidação	-	74
Centralização financeira	461.929	398.220
	<b>461.929</b>	<b>398.294</b>

No exercício de 2018 foram registrados os rendimentos, em ingressos de depósitos intercooperativos, no montante de R\$ 27.079 (R\$ 31.676 em 2017).

#### 5. Operações de crédito

##### a) Composição por tipo de operação e prazo de vencimento

Descrição	2018			2017		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Cheque especial e adiantamento a depositantes	12.866	-	12.866	13.236	-	13.236
Empréstimos	114.579	181.574	296.153	92.358	188.581	280.939
Títulos descontados	2.549	-	2.549	2.701	-	2.701
Financiamentos	48.304	82.563	130.867	45.539	97.770	143.309
Financiamentos imobiliários	596	4.514	5.110	16	140	156
Devedores para compra, valores e bens	2.641	9.360	12.001	2.118	10.607	12.725
Crédito por avais e fianças honradas	911	-	911	1.025	-	1.025
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(17.895)	(33.498)	(51.393)	(11.306)	(21.381)	(32.687)
	<b>164.551</b>	<b>244.513</b>	<b>409.064</b>	<b>145.687</b>	<b>275.717</b>	<b>421.404</b>

##### b) Operações de crédito a pessoas físicas

TIPO DE OPERAÇÃO	2018	2017
Adiantamento a depositantes - cheque especial	9.466	9.527
Empréstimos (CAC)	159.070	130.418
Títulos descontados	1.302	1.499
Financiamentos	83.321	93.272
Financiamentos imobiliários	4.718	-
Devedores para compra, valores e bens	449	100
Crédito por avais e fianças honradas	643	794
(-) rendas a apropriar	(673)	(752)
(-) Provisão risco de crédito	(18.497)	(14.221)
	<b>239.799</b>	<b>220.637</b>

##### c) Operações de crédito a pessoas jurídicas

TIPO DE OPERAÇÃO	2018	2017
Adiantamento a depositantes - cheque especial	3.400	3.708
Empréstimos (CAC)	138.433	151.931
Títulos descontados	1.336	1.296
Financiamentos	47.701	50.389
Financiamentos imobiliários	392	-
Devedores para compra, valores e bens	11.552	12.625
Crédito por avais e fianças honradas	276	254
(-) Rendas a apropriar	(929)	(970)
(-) Provisão risco de crédito	(32.896)	(18.466)
	<b>169.265</b>	<b>200.767</b>

##### d) Concentração dos principais devedores

Descrição	2018		2017	
	Valor	% do total	Valor	% do total
Maior devedor	14.067	3,06%	15.85	3,49%
10 maiores devedores	52.289	11,36%	56.862	12,58%
20 maiores devedores	83.787	18,20%	94.816	21,49%

A concentração é em relação a carteira das operações de crédito nas datas dos balanços.

##### a) Classificação pelo risco e provisionamentos

Nível de Risco	Provisão %	2018			2017		
		Operações de crédito	Provisão	Líquido	Operações de crédito	Provisão	Líquido
AA	0,00%	60.206	-	60.206	11.743	-	11.743
A	0,50%	85.338	(427)	84.911	123.131	(615)	122.516
B	1%	120.576	(1.206)	119.370	154.759	(1.547)	153.212
C	3%	87.241	(2.617)	84.624	76.522	(2.296)	74.226
D	10%	39.896	(3.990)	35.906	41.162	(4.116)	37.046
E	30%	19.323	(5.797)	13.526	23.838	(7.151)	16.687
F	50%	13.531	(6.765)	6.766	10.183	(5.092)	5.091
G	70%	12.517	(8.762)	3.755	2.940	(2.057)	883
H	100%	21.829	(21.829)	-	9.813	(9.813)	-
		<b>460.457</b>	<b>(51.393)</b>	<b>409.064</b>	<b>454.091</b>	<b>(32.687)</b>	<b>421.404</b>

##### f) Cronograma de vencimentos das operações

Prazo	2018	2017
Vencidos há mais de 15 dias	19.466	4.593
Vencidos até 15 dias	1.034	1.034
Vencidos até 90 dias	49.308	57.965
Vencidos de 91 até 180 dias	44.919	40.943
Vencidos de 181 dias até 360 dias	79.774	69.898
Vencidos de 361 dias até 720 dias	120.686	106.714
Vencidos após 720 dias	148.618	174.666
(-) Rendas a apropriar	(1.602)	(1.722)
	<b>460.457</b>	<b>454.091</b>

##### g) Movimentação da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa

	2018		2017	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Saldo inicial	(41.430)	(32.687)	(34.898)	-
Créditos baixados para prejuízo	10.459	17.428	15.410	-
Constituição/Reversão da Provisão	(20.422)	(36.134)	(13.199)	-
Saldo final	(51.393)	(51.393)	(32.687)	-

##### h) Créditos baixados contra prejuízo, renegociados e recuperados

A movimentação da conta de compensação referente a créditos baixados para prejuízo está assim demonstrada:

	2018		2017	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Saldo inicial	31.217	28.276	18.111	-
Valor das operações baixadas para prejuízo no período/exercício	10.459	17.428	15.410	-
Valor das operações recuperadas no período/exercício	(2.224)	(6.252)	(5.245)	-
Saldo final	39.452	39.452	28.276	-

Durante o exercício foram realizadas renegociações no montante de R\$ 6.252 (R\$ 5.245 em 2017), que haviam sido reconhecidos como prejuízo em exercícios anteriores. Foram realizadas renegociações, no montante de R\$ 60.552 (R\$ 45.330 em 2017), classificadas nas operações de crédito.

##### i) Receitas de operações de crédito

Descrição	2018		2017	
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Rendas de adiantamentos a depositantes	278	610	719	-
Rendas de empréstimos	21.491	41.688	47.995	-
Rendas de empréstimos cheque especial	6.535	13.668	11.713	-
Rendas de empréstimos em inadimplência	470	959	1.463	-
Rendas de direitos creditórios descontados	368	780	645	-
Rendas de financiamentos	9.130	18.492	27.921	-
Rendas de crédito avais honradas	11	65	186	-
Desconto concedido com renegociação	-	(44)	(147)	-
	<b>38.283</b>	<b>76.218</b>	<b>90.495</b>	-

##### 6. Outros créditos

Descrição	2018			2017		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Rendas a receber	639	-	639	-	-	-
Diversos	-	-	-	-	-	-
Adiantamentos e antecipações	99	-	99	98	-	98
Devedores por depósitos em garantias	-	5.704	5.704	-	5.548	5.548
Sem característica de concessão de crédito	3.087	-	3.087	3.087	-	3.087
Impostos e contribuições a compensar	212	-	212	230	-	230
Devedores diversos	643	-	643	919	-	919
	<b>4.680</b>	<b>5.704</b>	<b>10.384</b>	<b>4.334</b>	<b>5.548</b>	<b>5.548</b>

Depósitos judiciais relativos a ações judiciais das quais a Unicred União é envolvida. Os valores são atualizados pela taxa de juros Selic e provisão em montante julgado suficiente para eventuais perdas é equivalente e registrada no passivo não circulante na rubrica de outras obrigações (nota 11).

##### 7. Outros valores e bens

Descrição	2018		2017	
	Bens não de uso próprio	(-) Provisão desvalorização de bens	Bens não de uso próprio	(-) Provisão desvalorização de bens
Bens não de uso próprio	51.347	-	55.549	-
(-) Provisão desvalorização de bens	(2.132)	(2.327)	-	-
Despesas antecipadas	228	-	69	-
	<b>49.443</b>	<b>(2.327)</b>	<b>55.618</b>	<b>(2.327)</b>

Referem-se a bens recebidos em dação de pagamento de dívidas decorrentes de operações de crédito. Os referidos bens são

destinados à venda.

Conforme o Circular nº 1.273 do Banco Central do Brasil, deve a instituição providenciar nova avaliação do bem para apuração do real valor de mercado atualizado, com vistas a contemplar a desvalorização correspondente. A provisão por desvalorização é registrada se o valor real de mercado for inferior ao valor do custo contábil do bem.

#### 8. Investimentos

A cooperativa possui participação na Unicred Central SC/PR (nota 21).

Descrição	Participação	2018	2017
Unicred Central SC/PR	20,73%	21.662	16.980

#### 9. Imobilizado e intangível

Demonstrado pelo custo de aquisição ou construção, menos depreciação e amortização acumulada. As depreciações e amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimada dos bens, conforme demonstrados abaixo:

##### a) Imobilizado de uso

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	2018		2017	
			Depreciação acumulada	Líquido	Depreciação acumulada	Líquido
Imobilizações em curso - imóveis	-	476	-	476	-	166
Terrenos	-	250	-	250	-	250
Edificações	4%	1.465	(661)	804	-	862
Instalações	10%	5.588	(2.555)	3.033	-	3.585
Móveis e equipamentos de uso	10%	4.937	(1.897)	3.040	-	3.581
Sistema de comunicação	10%	122	(80)	42	-	62
Sistema de processamento de dados	20%	813	(615)	198	-	317
Sistema de segurança	10%	441	(186)	255	-	288
Sistema de transporte	20%	106	(44)	62	-	116
		<b>14.198</b>	<b>(6.038)</b>	<b>8.160</b>	-	<b>9.230</b>

##### Movimentação - Imobilizado

Descrição	2017	Adição	Baixa	Transferência	2018
Imobilizações em curso - imóveis	166	1.631	(20)	(1.301)	476
Terrenos	250	-	-	-	250
Edificações	1.465	-	-	-	1.465
Instalações	5.995	-	(1.297)	890	5.588
Móveis e equipamentos de uso	5.362	-	(799)	374	4.937
Sistema de comunicação	149	-	(29)	2	122
Sistema de processamento de dados	911	-	(119)	21	813
Sistema de segurança	443	-	(16)	14	441
Sistema de transporte	153	-	(47)	-	106
	14.894	1.631	(2.327)	-	14.198

##### (-) Depreciação

Edificações	(602)	(59)	-	-	(661)
Instalações	(2.410)	(92)	847	-	(2.555)
Móveis e equipamentos de uso	(1.781)	(497)	381	-	(1.897)
Sistema de comunicação	(84)	(21)	25	-	(80)
Sistema de processamento de dados	(594)	(132)	111	-	(615)
Sistema de segurança	(154)	(43)	11	-	(186)
Sistema de transporte	(39)	(28)	23	-	(44)
	(5.664)	(1.772)	1.398	-	(6.038)

##### Saldo líquido

	<b>9.230</b>	<b>(141)</b>	<b>(929)</b>	<b>-</b>	<b>8.160</b>
--	--------------	--------------	--------------	----------	--------------

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	2017		2016	
			Depreciação acumulada	Líquido	Depreciação acumulada	