

12. Patrimônio líquido**a. Capital social**

É representado pelas integralizações de 17.091 e 16.455 associados em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, respectivamente. De acordo com o Estatuto Social, cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas partes. No exercício de 2018, a Cooperativa aumentou seu capital social em R\$ 8.800 (R\$ 11.468 em 2017) com recursos provenientes de novas integralizações, e, também, ocorreram baixas, no montante de R\$ 6.708 (R\$ 7.278 em 2017), provenientes de associados desligados. O capital social é de R\$ 111.728 e de R\$ 104.419 em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, respectivamente.

b. Destinações estatutárias e legais

As sobras apuradas no final do exercício, conforme Estatuto Social, tem a seguinte destinação:

- 20% para a reserva legal com a finalidade de reparar perdas eventuais futuras e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), com a finalidade de prestar assistência e educação a seus associados, familiares e empregados, que podem ser executados mediante convênio com entidades especializadas, oficiais ou não. Atendendo à Carta Circular nº 3.224/06, o FATES é registrado como exigibilidade.

c. Deliberação da assembleia geral ordinária de 25 de abril de 2018

A Assembleia Geral Ordinária aprovou as demonstrações financeiras de 2017 por unanimidade. Aprovou também as destinações estatutárias de R\$ 2.630 para reserva legal e R\$ 1.153 para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES). A Assembleia também deliberou pela seguinte destinação das sobras: R\$ 1.300 para incremento da reserva legal; R\$ 400 para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES); R\$ 4.000 para a constituição do fundo de expansão.¹⁸ R\$ 401 para a constituição do fundo para comemoração dos 25 anos da Cooperativa e R\$ 4.162 serão utilizados para o aumento do capital social.

d. Sobras acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71.

As sobras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, após os juros sobre o capital, estão assim compostas:

Destinações Estatutárias:

Sobras líquidas (perdas) do exercício

	2018	2017
Sobras líquidas (perdas) do exercício	<u>(2.428)</u>	13.646
Fundo de reserva legal	2018	2017
Reversão de reserva contingências	-	(2.630)
Reversão de reserva de expansão	4.000	2.779
Ajuste de exercício anterior	1	-
FATES – ato cooperativo	-	(2.378)
FATES – ato não cooperativo	-	(657)
Sobras líquidas a disposição da AGO	<u>1.573</u>	10.264

As destinações acima demonstradas foram apropriadas às respectivas contas nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2018 e serão submetidas para revisão e aprovação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

e) Juros sobre capital

O capital social dos associados é remunerado de acordo com política interna da Unicred União e de acordo com legislação vigente. Para fins de apresentação, os juros são reclassificados da despesa para o patrimônio líquido e apresentado como uma distribuição de sobras. No exercício de 2018 foram apropriados R\$ 1.086 (R\$ 5.000 em 2017).

13. Ingressos de prestação de serviços

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Rendas de cobranças	1.260	2.592	2.612	1
Rendas de serviço de custodia	-	1	1	212
Rendas de pacote de serviços	88	191	212	1
Rendas de serviços prioritários	421	814	751	22
Rendas de serviços diferenciados	10	12	22	22
Rendas de tarifas bancárias	1.222	2.506	2.425	1.222
Rendas de compensação	445	901	1.108	445
Rendas intercâmbio Mastercard	845	1.544	1.503	845
Rendas juros Mastercard	1.778	3.152	2.488	1.778
Rendas de anuidade Mastercard	522	1.037	1.134	522
Rendas comissão de seguros	1.631	3.547	2.534	1.631
Rendas comissão previdência	1.244	2.427	2.146	1.244
Rendas comissão consórcio	1.181	2.110	2.128	1.181
Rendas de outros serviços	501	1.036	772	501
	<u>11.148</u>	<u>21.870</u>	<u>19.836</u>	<u>19.836</u>

14. Dispêndio de pessoal e honorários

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Dispêndios com honorários	(1.695)	(3.304)	(1.916)	(1.695)
Dispêndio de pessoal - benefícios	(1.323)	(2.622)	(2.529)	(1.323)
Dispêndio de pessoal - encargos	(2.042)	(3.811)	(3.404)	(2.042)
Dispêndio de pessoal - proveitos	(3.877)	(7.325)	(7.242)	(3.877)
Dispêndio de pessoal - participação nos resultados	-	(733)	(3.041)	-
Dispêndio de pessoal - treinamentos	(16)	(49)	(46)	(16)
Dispêndio de pessoal - remuneração estagiários	(190)	(334)	(268)	(190)
	<u>(9.143)</u>	<u>(18.178)</u>	<u>(18.446)</u>	<u>(18.446)</u>

15. Outros dispêndios administrativos

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Dispêndios com serviços	(5.749)	(11.369)	(12.724)	(5.749)
Dispêndios com aluguel	(919)	(1.793)	(1.711)	(919)
Dispêndios com comunicações	(350)	(648)	(658)	(350)
Dispêndios com processamento	(433)	(967)	(1.292)	(433)
Dispêndios com propaganda e publicidade	(845)	(1.397)	(1.689)	(845)
Dispêndios de depreciação e amortização	(875)	(1.811)	(1.810)	(875)
Dispêndios com viagem no país	(196)	(601)	(473)	(196)
Dispêndios com manutenção e conservação de bens	(469)	(970)	(885)	(469)
Dispêndio com transporte	(156)	(287)	(301)	(156)
Dispêndio com água energia e gás	(155)	(344)	(340)	(155)
Dispêndio com Unicred do Brasil	(2.305)	(4.566)	(4.000)	(2.305)
Dispêndio com Cooperativa Central	(1.874)	(3.834)	(2.608)	(1.874)
Outros dispêndios administrativos	(1.018)	(1.973)	(1.573)	(1.018)
	<u>(15.344)</u>	<u>(30.560)</u>	<u>(30.064)</u>	<u>(30.064)</u>

16. Outros dispêndios operacionais

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Fundo Garantidor de Depósitos - FGCOP	(596)	(1.169)	(1.076)	(596)
Outros dispêndios operacionais	(242)	(690)	(2.040)	(242)
	<u>(838)</u>	<u>(1.859)</u>	<u>(3.116)</u>	<u>(3.116)</u>

17. Outros ingressos operacionais

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.820	3.765	5.531	1.820
Reversão de encargos e dispêndios	623	702	742	623
Reversão provisão de prr	551	1.901	166	551
Rendas de participantes	54	123	-	54
Outros ingressos	13	13	14	13
	<u>3.061</u>	<u>6.525</u>	<u>6.453</u>	<u>6.453</u>

18. Resultado não operacional

Descrição	2º semestre	Exercício	2018	2017
Receitas não operacionais	26	53	90	26
Ganhos de capital	86	86	6	86
Receita na alienação de valores e bens	66	130	160	