

Balço patrimonial em 30 de junho de 2019 e de 2018

(Em reais)

Cooperativa de Cooperativa de Poupança e Crédito Ouro Verde – Sicoob Ouro Verde
CNPJ nº 05.582.619/0001-75

Ativo	Notas	30-jun-19	30-jun-18	Passivo e patrimônio líquido	Notas	30-jun-19	30-jun-18
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	4	8.149.035,87	5.620.630,96	Depósitos à vista, sob aviso e a prazo	11	602.880.352,22	556.015.712,56
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	163.832.484,01	97.535.520,76	Recursos de aceite e emissão de títulos	12	11.775.197,62	3.678.466,45
Relações interfinanceiras	4	100.815.736,53	143.490.187,65	Relações Interfinanceiras	13	124.059.888,34	74.356.594,59
Operações de crédito	5	335.529.549,47	231.472.749,47	Relações Interdependências	14	6.000,67	205.000,67
Outros créditos	6	10.851.924,21	5.045.129,32	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		218.791,54	209.221,38
Outros valores e bens	7	32.419.201,36	28.954.666,24	Obrigações sociais e estatutárias	15.1	5.242.079,47	1.800.476,38
Total do ativo circulante		651.597.931,45	512.118.884,40	Obrigações fiscais e previdenciárias	15.2	1.683.593,81	1.310.506,37
				Obrigações diversas	15.3	13.418.999,82	11.506.897,14
Não circulante				Total do passivo circulante		759.284.903,49	649.082.875,54
Realizável a Longo Prazo				Não circulante			
Operações de crédito	5	274.471.054,74	212.027.210,92	Exigível a Longo Prazo			
Outros valores e bens			492.000,00	Depósitos sob aviso e a prazo	11	97.146,94	399.762,95
Total do realizável a longo prazo		274.471.054,74	212.519.210,92	Recursos de aceite e emissão de títulos	12	40.622.018,19	22.720.395,71
				Relações Interfinanceiras	13	9.671.640,79	-
Permanente				Obrigações diversas	15.3	187.292,83	-
Investimentos	8	15.964.355,66	15.496.879,66	Resultados de Exercícios Futuros		7.474,69	-
Imobilizações de uso	9	19.081.625,30	15.434.943,14	Total do passivo não circulante		50.585.573,44	23.120.158,66
Intangível	10	908.113,71	1.196.272,94	Patrimônio líquido			
Total do permanente		35.954.094,67	32.128.095,74	Capital social	17	128.501.284,45	74.879.167,25
				Reserva legal	17	18.293.598,99	11.628.485,96
Total do ativo não circulante		310.425.149,41	244.647.306,66	Sobras ou perdas acumuladas	17	5.357.720,49	(1.944.496,35)
				Total do patrimônio líquido		152.152.603,93	84.563.156,86
Total do ativo		962.023.080,86	756.766.191,06	Total do passivo e do patrimônio líquido		962.023.080,86	756.766.191,06

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das sobras ou perdas
(Em reais)

Cooperativa de Cooperativa de Poupança e Crédito Ouro Verde – Sicoob Ouro Verde
CNPJ nº 05.582.619/0001-75

	<u>Notas</u>	<u>30-jun-19</u>	<u>30-jun-18</u>
Ingressos e receitas da intermediação financeira			
Operações de crédito		63.923.287,96	53.595.518,78
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros		4.932.461,54	2.390.350,29
	19	68.855.749,50	55.985.869,07
Dispêndios e despesas da intermediação financeira			
Operações de captação no mercado	20	(14.972.201,27)	(14.133.914,15)
Operações de empréstimos e repasses	20	(4.252.491,66)	(2.762.456,12)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	20	(14.785.766,65)	(19.023.752,99)
		(34.010.459,58)	(35.920.123,26)
Resultado bruto da intermediação financeira		34.845.289,92	20.065.745,81
Outros ingressos, receitas/dispêndios e despesas operacionais			
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	12.321.860,13	10.466.813,17
Dispêndios e despesas de pessoal	22	(16.611.668,09)	(15.355.019,78)
Outros dispêndios e despesas administrativas	23	(24.594.892,24)	(18.033.956,93)
Dispêndios e despesas tributárias	24	(489.611,61)	(498.184,69)
Ingressos de depósitos intercooperativos		2.956.313,67	4.963.908,68
Outros ingressos e rendas operacionais	25	6.532.055,70	3.370.744,08
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(4.933.877,55)	(3.921.886,92)
		(24.819.819,99)	(19.007.582,39)
Resultado operacional		10.025.469,93	1.058.163,42
Resultado não operacional			
Receitas não operacionais	27	450.107,58	145.252,48
Despesas não operacionais	27	(599.060,68)	(719.180,81)
		(148.953,10)	(573.928,33)
Resultado antes da tributação e das participações		9.876.516,83	484.235,09
Imposto de renda e contribuição social		(415.316,12)	(208.027,35)
Participação de funcionários		(906.131,96)	-
Resultado antes dos juros ao capital e das destinações estatutárias		8.555.068,75	276.207,74
Juros ao capital		(3.314.398,04)	(2.220.704,09)
Sobras ou perdas líquidas do exercício/semestre		5.240.670,71	(1.944.496,35)
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis			

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

(Em reais)

Cooperativa de Poupança e Crédito Ouro Verde – Sicoob Ouro Verde

CNPJ nº 05.582.619/0001-75

	<u>Notas</u>	<u>Capital Subscrito</u>	<u>Capital a Realizar</u>	<u>Reserva de Capital</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva Estatutária</u>	<u>Reserva de Contingências</u>	<u>Sobras ou Perdas Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01/01/2018		71.615.377,87	(403.987,63)		11.628.485,96			3.495.163,71	86.335.039,91
Destinação das sobras exercício anterior									
Ao Capital		3.492.121,10						(3.492.121,10)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados								(3.042,61)	(3.042,61)
Integralização/subscrição de capital		9.901.909,08	(296.814,52)						9.605.094,56
(-) Devolução de capital		(9.429.438,65)							(9.429.438,65)
Reserva Legal								(1.944.496,35)	(1.944.496,35)
Saldos em 30/06/2018		75.579.969,40	(700.802,15)	-	11.628.485,96	-	-	(1.944.496,35)	84.563.156,86
Saldo em 01/01/2019		95.001.035,93	(596.919,70)		16.050.466,85			6.080.223,72	116.534.806,80
Destinação de Sobras Exercício Anterior									
Ao FATES									-
Constituição de Reservas					2.210.990,44			(2.210.990,44)	-
Em Conta Corrente do Associado								(5.464,67)	(5.464,67)
Ao Capital		3.863.768,61						(3.863.768,61)	-
Integralização/subscrição de capital		40.670.595,74	(595.592,53)						40.075.003,21
(-) Devolução de capital		(9.841.603,60)							(9.841.603,60)
Implantação de Saldo - Incorporação					32.141,70			117.049,78	149.191,48
Reserva Legal								5.240.670,71	5.240.670,71
Saldos em 30/06/2019		129.693.796,68	(1.192.512,23)	-	18.293.598,99	-	-	5.357.720,49	152.152.603,93

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração dos fluxos de caixa		
(Em reais)		
Cooperativa de Cooperativa de Poupança e Crédito Ouro Verde – Sicoob Ouro Verde		
CNPJ nº 05.582.619/0001-75		
	30/06/2019	30/06/2018
Atividades operacionais		
Sobras (perdas) do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	9.876.516,83	484.235,09
Ajustes por:		
IRPJ / CSLL	(415.316,12)	(208.027,35)
Participações no Lucro (Sobra)	(906.131,96)	
Provisão para operações de crédito	7.249.446,39	11.038.712,69
Provisão de Juros ao Capital	(3.314.398,04)	(2.220.704,09)
Depreciações e Amortizações	2.028.449,87	1.803.727,86
	14.518.566,97	10.897.944,20
Variação nos ativos e passivos		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(8.525.110,80)	(18.799.168,28)
Operações de crédito	(102.208.658,39)	(40.835.019,10)
Outros créditos	(4.313.186,41)	(639.440,57)
Outros valores e bens	(1.290.014,63)	(11.007.392,56)
Depósitos	2.381.740,88	27.291.488,88
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	24.904.318,80	8.372.060,58
Relações Interdependências	(6.757.486,04)	(8.915.028,95)
Relações interfinanceiras	31.233.763,39	16.423.718,81
Outras obrigações	4.834.609,00	1.985.488,57
Resultado de Exercícios Futuros	7.474,69	-
	(59.732.549,51)	(26.123.292,62)
Caixa gerado nas operações	(45.213.982,54)	(15.225.348,42)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aplicação no Intangível	(106.586,77)	(301.876,30)
Aplicação em Imobilizado de Uso	(3.798.222,30)	(1.086.301,70)
Aplicações em Investimentos	(467.476,00)	(144.209,48)
Alienação de imobilizado de uso	-	2.390,75
Imobilização em Curso	(250.721,06)	399.065,38
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(4.623.006,13)	(1.130.931,35)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento por novos aportes de capital	40.075.003,21	9.605.094,56
Devolução de capital à cooperados	(9.841.603,60)	(9.429.438,65)
Destinação de sobras de exercício anterior cotas de capital à paga	(5.464,67)	(3.042,61)
Implantação de Saldo Reserva Legal - Incorporação	32.141,70	-
Implantação de Saldo Sobras ou Perdas - Incorporação	117.049,78	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	30.377.126,42	172.613,30
Aumento / Redução Líquida das Disponibilidades	(19.459.862,25)	(16.183.666,47)
Aumento (diminuição) de caixa e equivalente de caixa	(19.459.862,25)	(16.183.666,47)
No início do período	128.424.634,65	165.294.485,08
No fim do período	108.964.772,40	149.110.818,61
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis		

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO OURO VERDE - SICOOB OURO VERDE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018

(Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO OURO VERDE - SICOOB OURO VERDE**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **31/03/2003**, filiada à **CCC UNICOOB – SICOOB CENTRAL UNICOOB** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB OURO VERDE** possui **41** Postos de Atendimento (PAs) e 01 Unidade Digital, Além do Faça Parte nas seguintes localidades: **LONDRINA - PR, ROLÂNDIA - PR, IBIPORÃ - PR, ASSAÍ - PR, CAMBÉ - PR, CORNÉLIO PROCÓPIO - PR, JACAREZINHO - PR, SANTO ANTÔNIO DA PLATINA - PR, BANDEIRANTES - PR, ANDIRÁ - PR, CAMBARÁ - PR, SERTANÓPOLIS - PR, RIBEIRÃO CLARO - PR, JATAIZINHO - PR, GUAPIRAMA - PR, SANTA MARIANA - PR, ALVORADA DO SUL - PR, GUARACI - PR, BELA VISTA DO PARAÍSO - PR, JAGUAPITÃ - PR, MACAPÁ - AP, SANTANA - AP, CAMPINAS - SP, SÃO PAULO - SP, BAURU - SP, MARÍLIA - SP, HORTOLÂNDIA - SP, ASSIS – SP, OURINHO – SP e SÃO CARLOS – SP.**

O **SICOOB OURO VERDE** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 13/08/2019.

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para contabilizar determinados ativos e passivos entre outras transações. As demonstrações contábeis da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à seleção das vidas úteis dos bens do ativo imobilizado, às provisões

necessárias para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de Contabilidade, algumas Normas e suas Interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os Pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/2008; CPC 04 (R1) – Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/2009; CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/2011; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 3.973/2011; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009; CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados Resolução CMN nº 4.424/2015; Variação Cambial – Resolução nº 4.524/2016; Intangível –Resolução CMN nº 4.534/2016; Imobilizado – Resolução CMN nº 4.535/2016.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

e) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

f) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

g) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL UNICOOB** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

h) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

i) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

j) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

k) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*“pro rata temporis”*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

l) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

m) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

n) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

o) Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

p) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

q) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos de acordo com o Decreto 9.580/2018, art. 194. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 194 do mesmo Decreto.

r) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

s) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "*impairment*", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

t) Demonstração dos Fluxos de Caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

u) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2019**.

- **Incorporação**

Em 01/02/2019, o SICOOB OURO VERDE, com o objetivo de ampliar o quadro e atendimento aos seus associados, possibilitando o aumento do Patrimônio Líquido e do limite para operações, garantindo assim, um novo posicionamento no mercado, promoveu a incorporação da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO ESTADO DO AMAPÁ - SICOOB AMAPÁ, que foi devidamente aprovada pela Assembleia Geral Extraordinária Conjunta, conforme ata lavrada em 1/2/2019. Abaixo demonstramos os incrementos patrimoniais:

Ativo	Saldo	Passivo e Patrimônio Líquido	Saldo
Disponibilidades	723.048,26	Depósitos	21.691.618,52
Aplicações Interfinanceiras	11.815.677,71	Outras Obrigações	778.621,91
Operações de Crédito	12.714.543,82	Patrimônio Líquido	4.863.483,00
Outros Créditos	542.823,57	Capital Social	4.714.291,52
Outros Valores e Bens	392.440,99	Reserva Legal	32.141,70
Permanente	1.145.189,08	Sobras Acumuladas	117.049,78
Total Ativo	27.333.723,43	Total Passivo e Patrimônio Líquido	27.333.723,43

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Caixa e depósitos bancários	8.149.035,87	5.620.630,96
Aplicações interfinanceiras de liquidez	163.832.484,01	97.535.520,76
Relações interfinanceiras - centralização financeira	100.815.736,53	143.490.187,65
TOTAL	272.797.256,41	246.646.339,37

a) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Bancoob com remuneração entre 98% e 101% do CDI

b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL UNICOOB conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015.

A remuneração média da Centralização Financeira no 1º semestre findo em 30 de Junho de 2019 foi de 100,73 % (2018 – 100,20 %) do CDI e sua liquidez é imediata, desde que a cooperativa

filiada mantenha 20% do saldo médio dos seus depósitos junto ao Sicoob Central Unicoob. No semestre findo em 30 de junho de 2019, a remuneração da centralização financeira foi de R\$ 2.956.313,67 (2018 - R\$ 4.963.908,68), respectivamente, registrada no grupo "Ingresso de Depósitos Intercooperativos" da demonstração das sobras ou perdas.

5. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2019			30/06/2018
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	1.549.881,26	-	1.549.881,26	2.123.096,10
Empréstimos	193.412.399,57	276.157.013,34	469.569.412,91	376.214.450,91
Títulos Descontados	28.476.044,88	-	28.476.044,88	26.036.305,33
Financiamentos	2.034.694,89	3.065.083,95	5.099.778,84	2.732.692,54
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	126.306.009,75	10.539.748,76	136.845.758,51	74.493.041,62
(-) Provisões para Operações de Crédito	(16.249.480,88)	(15.290.791,31)	(31.540.272,19)	(38.099.626,11)
TOTAL	335.529.549,47	274.471.054,74	610.000.604,21	443.499.960,39

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2019	Provisões 30/06/2019	Total em 30/06/2018	Provisões 30/06/2018
AA - Normal	43.897.631,42	43.539,61	-	11.700.779,74	55.641.950,77		18.878.871,98	
A 0,5% Normal	160.251.735,45	2.750.805,87	1.614.517,97	47.579.117,15	212.196.176,44	(1.060.980,88)	164.042.198,91	(820.210,99)
B 1% Normal	102.826.647,98	5.954.715,02	1.193.006,50	64.804.925,35	174.779.294,85	(1.747.792,95)	141.660.624,77	(1.416.606,25)
B 1% Vencidas	2.749.884,47	21.142,55	815,47	0	2.771.842,49	(27.718,42)	1.963.847,91	(19.638,48)
C 3% Normal	96.021.282,80	7.392.046,96	1.657.911,56	8.860.699,27	113.931.940,59	(3.417.958,22)	82.745.359,75	(2.482.360,79)
C 3% Vencidas	7.983.100,96	373.446,55	106.370,74	244.881,55	8.707.799,80	(261.233,99)	16.623.247,34	(498.697,42)
D 10% Normal	21.823.269,44	2.403.985,03	268.308,56	2.734.262,89	27.229.825,92	(2.722.982,59)	7.538.862,70	(753.886,27)
D 10% Vencidas	6.819.073,00	438.061,78	45.229,16	781.593,71	8.083.957,65	(808.395,77)	3.550.589,81	(355.058,98)
E 30% Normal	8.079.979,68	634.639,43	34.436,74	102.658,19	8.851.714,04	(2.655.514,21)	7.280.428,10	(2.184.128,43)
E 30% Vencidas	4.886.411,66	437.834,25	28.021,42	0	5.352.267,33	(1.605.680,20)	5.207.898,79	(1.562.369,64)
F 50% Normal	4.857.127,90	250.649,61	21.067,45	0	5.128.844,96	(2.564.422,48)	3.283.244,83	(1.641.622,42)
F 50% Vencidas	5.721.478,55	248.847,93	27.806,49	0	5.998.132,97	(2.999.066,49)	2.843.880,67	(1.421.940,34)
G 70% Normal	884.198,20	53.320,37	-	0	937.518,57	(656.263,00)	785.324,77	(549.727,34)
G 70% Vencidas	2.601.418,93	353.949,30	71.720,43	30.751,14	3.057.839,80	(2.140.487,86)	2.672.768,57	(1.870.938,00)
H 100% Normal	1.267.441,81	49.844,03	-	6.089,52	1.323.375,36	(1.323.375,36)	2.884.537,64	(2.884.537,64)
H 100% Vencidas	6.082.998,92	1.434.829,59	30.566,35	0	7.548.394,86	(7.548.399,77)	19.637.899,96	(19.637.903,12)
Total Normal	439.909.314,68	19.533.545,93	4.789.248,78	135.788.532,11	600.020.641,50	(16.149.289,69)	429.099.453,45	(12.733.080,13)
Total Vencidos	36.844.366,49	3.308.111,95	310.530,06	1.057.226,40	41.520.234,90	(15.390.982,50)	52.500.133,05	(25.366.545,98)
Total Geral	476.753.681,17	22.841.657,88	5.099.778,84	136.845.758,51	641.540.876,40	(31.540.272,19)	481.599.586,50	(38.099.626,11)
Provisões	(26.816.597,75)	(2.926.325,71)	(228.238,12)	(1.569.110,61)	(31.540.272,19)		38.099.626,11	
Total Líquido	449.937.083,42	19.915.332,17	4.871.540,72	135.276.647,90	610.000.604,21		443.499.960,39	

O Sicoob Confederação, a partir de outubro/2018, implementou melhorias em suas metodologias internas de avaliação do risco de crédito de associados. As melhorias realizadas tem por objetivo o aperfeiçoamento do referido processo, em linha com os normativos regulatórios do Banco Central do Brasil – BCB.

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	58.526.184,55	114.716.974,31	276.156.758,37	449.399.917,23
Títulos Descontados	26.455.173,48	2.020.871,40	-	28.476.044,88
Financiamentos	600.003,20	1.434.691,69	3.065.083,95	5.099.778,84
Financiamentos Rurais	43.339.705,38	82.966.304,37	10.539.748,76	136.845.758,51
Conta Corrente	13.848.062,40	7.871.059,57	254,97	21.719.376,94
TOTAL	116.313.955,53	206.989.029,94	289.761.846,05	641.540.876,40

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Conta Corrente	Empréstimo / Financiamento	Título Descontado	Crédito Rural	30/06/2019	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	1.946.459,79	29.189.630,60	4.361.853,85	18.110.953,94	53.608.898,18	8%
Setor Privado - Indústria	275.796,11	2.215.411,07	930.702,10	8.658.394,91	12.080.304,19	2%
Setor Privado - Serviços	11.627.952,19	213.683.568,20	22.043.603,36	48.805.957,57	296.161.081,32	46%
Pessoa Física	7.788.101,00	203.254.996,69	1.035.054,98	50.794.586,30	262.872.738,97	41%
Outros	81.067,85	6.156.089,51	104.830,59	10.475.865,79	16.817.853,74	3%
TOTAL	21.719.376,94	454.499.696,07	28.476.044,88	136.845.758,51	641.540.876,40	100%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo inicial	16.325.686,56	8.096.472,56
Constituições	14.184.125,86	48.072.938,82
Reversões	(6.088.547,93)	(45.253.625,42)
Transferência para prejuízo	(8.649.995,29)	(2.555.630,96)
TOTAL	15.771.269,20	8.360.155,00

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2019	% Carteira Total	30/06/2018	% Carteira Total
Maior Devedor	10.611.105,89	2,00%	10.167.819,86	2,00%
10 Maiores Devedores	82.262.832,73	13,00%	57.536.457,56	12,00%
50 Maiores Devedores	191.948.939,13	30,00%	156.499.359,64	32,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo inicial	93.580.331,05	68.764.828,31
Valor das operações transferidas no período	13.339.795,32	7.571.601,50
Valor das operações recuperadas no período	(4.336.312,41)	(1.182.337,54)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	(938.745,93)	(160.264,06)
TOTAL	101.645.068,03	74.993.828,21

h) Operações renegociadas:

Durante o 1º semestre de **2019**, a cooperativa procedeu à renegociação de operações de crédito no montante total de R\$ 152.011.602,38 compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

6. Outros créditos

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Modalidade	30/06/2019	30/06/2018
Avais e Fianças Honrados	1.710.970,01	1.089.882,06
Rendas a Receber	1.004.559,20	1.185.951,50
Diversos	11.682.590,00	5.183.815,44
(-) Provisões para Outros Créditos	(3.546.195,00)	(2.414.519,68)
TOTAL	10.851.924,21	5.045.129,32

(a) Refere-se a adiantamentos e antecipações (R\$ 777.621,10), adiantamentos para pagamento de nossa conta (R\$ 514.889,40), devedores por compra de valores e bens (R\$ 3.730.388,39), devedores por depósitos em garantia (R\$ 1.103.979,19), impostos e contribuições a compensar (R\$ 2.433.811,23), imposto de renda a recuperar (R\$ 9.586,60), pagamentos a ressarcir (R\$ 7.120,55), títulos e créditos a receber (R\$ 1.788.984,77) e devedores diversos (R\$ 1.316.208,77).

(b) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Outros Créditos	Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 30/06/2019	Provisões 30/06/2019	Total em 30/06/2018	Provisões 30/06/2018
A 0,5% Normal	-	-	2.410.000,00	2.410.000,00	(12.050,00)	-	-
B 1% Normal	-	-	1.257.770,60	1.257.770,60	(12.577,71)	6.000,00	(60,00)
E 30% Normal	-	702,94	-	702,94	(210,88)	122.694,80	(36.808,44)
E 30% Vencidas	-	352.935,00	-	352.935,00	(105.880,50)	197.937,25	(59.381,17)
F 50% Vencidas	-	227.121,85	-	227.121,85	(113.560,93)	88.736,66	(44.368,33)
G 70% Normal	-	-	-	-	-	40,02	(28,01)
G 70% Vencidas	-	222.704,29	-	222.704,29	(155.893,00)	96.268,33	(67.387,83)
H 100% Normal	-	-	62.617,79	62.617,79	(62.617,79)	131.771,80	(131.771,80)
H 100% Vencidas	-	907.505,93	-	907.505,93	(907.505,93)	574.930,99	(574.930,99)
Total Normal	-	702,94	3.730.388,39	3.731.091,33	(87.456,38)	260.506,62	168.668,25
Total Vencidos	-	1.710.267,07	-	1.710.267,07	(1.282.840,36)	957.873,23	746.068,32
Total Geral	-	1.710.970,01	3.730.388,39	5.441.358,40	(1.370.296,74)	1.218.379,85	914.736,57
Provisões	-	(1.283.051,24)	(87.245,50)	(1.370.296,74)		914.736,57	
Total Líquido	-	427.918,77	3.643.142,89	4.071.061,66		303.643,28	

7. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Bens Não de Uso Próprio (a)	31.423.568,20	28.588.988,74
Material em Estoque	54.050,74	49.665,72
Despesas Antecipadas (b)	941.582,42	808.011,78
TOTAL	32.419.201,36	29.446.666,24

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU.

8. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB CENTRAL UNICOOB** e ações do BANCOOB.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Participações em cooperativa central de crédito	15.958.315,66	15.490.929,66
Outras participações (a)	6.040,00	5.950,00
TOTAL	15.964.355,66	15.496.879,66

(a) refere-se a participação em empresa do grupo, R\$ 1.000,00 Administradora de Consórcio Sicoob PR, R\$ 4.950,00 Unicoob Gestão de Ativos.

9. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2019	30/06/2018
Imobilizado em Curso (a)		1.315.244,67	892.037,93
Terrenos		-	60.000,00
Instalações	10%	22.252.578,88	21.164.852,62
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(12.063.533,51)	(11.593.761,42)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	5.327.646,75	4.638.303,76
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.044.287,11)	(1.935.328,33)
Sistema de Comunicação	20%	696.159,24	637.554,73
Sistema de Processamento de Dados	20%	6.475.498,74	5.029.263,52
Sistema de Segurança	10%	1.401.741,20	1.014.619,92
Sistema de Transporte	20%	720.614,37	188.450,00
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(5.000.037,93)	(4.661.049,59)
TOTAL		19.081.625,30	15.434.943,14

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas.

10. Intangível

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2019	30/06/2018
Outros Ativos Intangíveis	20%	3.579.055,96	3.944.712,47
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	-	(2.670.942,25)	(2.748.439,53)
TOTAL	-	908.113,71	1.196.272,94

O intangível refere-se a contrato de cessão para utilização de licenças do software SISBR.

11. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré- estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré- fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "Pro rata temporis"; já as remunerações pré- fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	30/06/2019	Taxa média	30/06/2018	Taxa média
Depósito à Vista	131.876.523,56		113.818.865,08	
Depósito Sob Aviso	4.468.062,30	0,44	5.038.263,78	0,48
Depósito a Prazo	466.632.913,30	0,43	437.558.346,65	0,48
TOTAL	602.977.499,16		556.415.475,51	

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2019	% Carteira Total	30/06/2018	% Carteira Total
Maior Depositante	10.909.576,47	2,00%	10.296.281,99	2,00%
10 Maiores Depositantes	72.862.648,28	12,00%	60.872.090,13	11,00%
50 Maiores Depositantes	156.838.705,84	26,00%	143.209.705,68	26,00%

12. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Em 30/06/2019 os recursos de aceite e emissão de títulos estavam distribuídos da seguinte forma:

Modalidade	30/06/2019			30/06/2018
	Circulante	Não circulante	Total	
Recursos de aceite e emissão de títulos	11.775.197,62	40.622.018,19	52.397.215,81	26.398.862,16

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04). São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários.

13. Relações Interfinanceiras

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

Instituições	Taxa	Vencimento	30/06/2019	30/06/2018
Recursos do Bancoob	4,60%	12/04/2027	139.578.484,45	77.512.619,16
(-) Despesa a apropriar Bancoob			(5.846.955,32)	(3.156.024,57)
TOTAL			133.731.529,13	74.356.594,59

14. Relações Interdependências

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	2019	2018
Ordens de Pagamento	0,67	205.000,67
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	6.000,00	-
TOTAL	6.000,67	205.000,67

(a) Trata-se de cheques emitidos contra a ordem de terceiros. Esses valores eram contabilizados no grupo de credores diversos e foram reclassificados, para melhor adequação contábil.

15. Outras Obrigações

Descrição	2019	2018
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	218.791,54	209.221,38
Sociais e Estatutárias	5.242.079,47	1.800.476,38
Fiscais e Previdenciárias	1.683.593,81	1.310.506,37
Diversas	13.606.292,65	11.506.897,14
TOTAL	20.750.757,47	14.827.101,27

15.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Dividendos e Bonificações a Pagar	3.314.398,04	0,00
Provisão para Participações nos Lucros	845.631,96	0,00
Resultado de Atos com Associados (a)	411.412,02	110.877,35
Gratificações e Participações a Pagar	72.600,00	1.124.779,44
Cotas de Capital a Pagar (b)	598.037,45	564.819,59
TOTAL	5.242.079,47	1.800.476,38

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação

estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

15.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	430.825,14	208.027,35
Impostos e contribuições a recolher	1.252.768,67	1.102.479,02
TOTAL	1.683.593,81	1.310.506,37

15.3 Diversas

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	173.879,23	28.194,31
Obrigações por Prestação de Serviços de Pagamento	700.121,84	483.695,77
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	6.454.062,76	7.627.429,97
Provisão para Passivos Contingentes (b)	268.000,00	28.000,00
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (c)	1.167.280,32	563.307,51
Credores Diversos - País	4.842.948,50	2.776.269,58
TOTAL	13.606.292,65	11.506.897,14

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com salários, 13º salário, férias e provisões para despesas administrativas;

(b) Para Passivos Contingentes: Considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação dos assessores jurídicos, a Cooperativa, para fazer face às perdas prováveis de demandas administrativas e judiciais, mantendo provisão para contingências, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável;

(c) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **30 de junho de 2019**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 1.167.280,32 (R\$ 563.307,51 em **30/06/2018**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(d) Referem-se Credores Diversos – País composto por valores pendentes de compensação pela cooperativa, como cheques depositados e não compensados e cobranças pendentes de repasse.

16. Instrumentos financeiros

O **SICOOB OURO VERDE** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

17. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No 1º semestre de **2019**, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de **R\$ 34.097.168,22**.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Capital Social	128.501.284,45	74.879.167,25
Associados	40.127	32.027

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 40%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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 5.764/1971.

18. Resultado de atos não cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	2019	2018
Receita de prestação de serviços	4.386.228,05	3.099.237,30
Despesas específicas de atos não cooperativos	(850.807,31)	(421.776,91)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(1.629.239,85)	(1.390.316,87)
Resultado operacional	1.906.180,89	1.287.143,52
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	(148.953,10)	(573.928,33)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	1.757.227,79	713.215,19
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	2.172.543,91	921.242,54

19. Ingressos da Intermediação Financeira

Descrição	2019	2018
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	804.693,25	915.360,36
Rendas de Empréstimos	51.408.852,19	44.312.238,46
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	4.124.820,96	3.823.776,02
Rendas de Financiamentos	425.466,14	275.649,99
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos Livres	1.585.508,27	147.310,42
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios)	1.002.922,96	1.398.163,47
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.635.558,71	836.381,86
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados de LCA	275.349,18	558.507,07
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações com Recursos de Fontes Públicas	83.083,41	44.582,17
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.932.461,54	2.390.350,29
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	2.577.032,89	1.283.548,96
TOTAL	68.855.749,50	55.985.869,07

20. Dispendios da Intermediação Financeira

Descrição	2019	2018
Despesas De Captação	(14.972.201,27)	(14.133.914,15)
)Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(4.252.491,66)	(2.762.456,12)
Provisões para Operações de Credito	(20.043.595,60)	(18.243.926,36)
Provisões para Outros Créditos	(1.399.571,38)	(943.520,48)
Operações de Credito de Liquidação Duvidosa	6.488.601,87	57.964,39
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	168.798,46	105.729,46
TOTAL	(34.010.459,58)	(35.920.123,26)

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2019	2018
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(141.822,36)	(166.641,94)
Despesas de Depósitos a Prazo	(13.347.166,30)	(12.947.518,82)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(1.010.304,36)	(596.376,09)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(472.908,25)	(423.377,30)
TOTAL	(14.972.201,27)	(14.133.914,15)

21. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2019	2018
Rendas de Cobrança	2.901.164,77	2.818.542,80
Rendas de Outros Serviços	2.625.957,94	1.947.899,55
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	1.326.046,90	986.900,30
Rendas de Serviços Prioritários - PF	589.636,96	503.477,03
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	4.100,49	2.975,75
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	4.874.427,76	4.207.017,74
TOTAL	(12.321.334,82)	10.466.813,17)

22. Despesas de Pessoal

Descrição	2019	2018
Despesas de honorarários	(785.265,65)	(827.114,45)
Despesas de pessoal - Benefícios	(3.311.433,84)	(2.819.580,98)
Despesas de pessoal - encargos sociais	(3.308.524,50)	(2.838.286,83)
Despesas de pessoal - proventos	(9.049.574,74)	(8.720.008,66)
Despesa de pessoal - treinamento	(146.851,11)	(146.268,77)
Despesas de remuneração de estagiários	(10.018,25)	(3.760,09)
TOTAL	(16.611.668,09)	(15.355.019,78)

23. Despesas Administrativas

Descrição	2019	2018
Despesas de água, energia e gás	(586.325,73)	(462.692,22)
Despesas de aluguéis	(1.848.044,88)	(1.575.505,31)
Despesas de comunicações	(650.511,63)	(507.236,65)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(598.414,27)	(478.918,40)
Despesas de material	(498.958,54)	(347.820,44)
Despesas de processamento de dados	(2.010.281,76)	(1.766.177,01)
Despesas de promoções e relações públicas	(765.318,56)	(469.347,11)
Despesas de propaganda e publicidade	(149.868,07)	(93.476,76)
Despesas de publicações	(36.070,00)	(50.710,07)
Despesas de seguros	(122.392,00)	(49.200,49)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(2.235.878,05)	(2.167.579,32)
Despesas de serviços de terceiros	(2.488.089,29)	(2.002.875,90)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(1.743.002,97)	(1.253.960,20)
Despesas de serviços técnicos especializados	(1.290.784,11)	(739.185,30)
Despesas de transporte	(1.735.014,68)	(1.855.448,83)
Despesas de viagem ao exterior	(32.278,82)	(10.965,70)
Despesa de viagem no país	(1.051.163,26)	(255.664,28)
Outras despesas administrativas	(3.842.929,74)	(2.101.322,28)
Despesas de amortização	(391.038,10)	(398.968,30)

Despesas de depreciação	(1.637.411,77)	(1.404.759,56)
Garantias Financeiras Prestadas	(881.116,01)	(42.142,80)
TOTAL	(24.594.892,24)	(18.033.956,93)

24. Despesas Tributárias

Descrição	2019	2018
Despesas tributárias	(170.492,61)	(267.416,31)
Despesas de Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISS	(115.159,39)	(86.350,38)
Despesas de Contribuição ao Cofins	(175.449,14)	(124.273,95)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(28.510,47)	(20.144,05)
TOTAL	(489.611,61)	(498.184,69)

25. Outros ingressos/rendas operacionais

Descrição	2019	2018
Recuperação de Encargos e Despesas	2.048.895,96	510.273,40
Reversão De Provisão Para Garantias Prestadas	404.526,55	-
Rendas Juros Cartão De Crédito	1.777.914,29	1.027.152,86
Rendas Multas Por Atraso - Cartão De Crédito	114.726,56	111.349,18
Crédito Receita SIPAG - Faturamento	611.695,54	208.403,35
Crédito Receita Sipag - Antecipação	1.432.075,65	840.066,65
Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito	51.029,86	193.914,57
Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito	38.517,77	173.864,28
Outras Rendas Operacionais	52.673,52	305.719,79
TOTAL	6.532.055,70	3.370.744,08

26. Outros dispêndios/despesas operacionais

Descrição	2019	2018
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	(189.717,79)	(616.902,68)
Despesas de Descontos Concedidos	(42.357,37)	-
Cancelamento de Tarifas Pendentes	(496.989,64)	(435.158,86)
Contribuições ao Fundo Garantidor de depósitos	(588.386,85)	(589.003,17)
Provisão para Passivos Contingentes	(9.461,51)	(27.198,13)
Provisão para Passivos Trabalhistas	(281.539,48)	-
Contrib. ao Fundo Ressarc. Fraudes Externas	-	(10.203,06)
Contrib. ao Fundo Ressarc. Perdas Operacionais	(33.250,00)	(6.447,80)
Contrib. ao Fundo Tecnologia da Informação	(289.371,02)	(286.287,10)
Outras Despesas Operacionais	(3.002.803,89)	(1.950.686,12)
TOTAL	(4.933.877,55)	(3.921.886,92)

27. Resultado não operacional

Descrição	2019	2018
Lucro em Transações com Valores de Bens	244.042,33	40.360,52
Ganhos de Capital	70.958,27	52.809,58
Ganhos de Aluguéis	52.667,72	17.114,99
Outras Rendas não Operacionais	82.439,26	34.967,39
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(67.600,14)	(239.946,88)
(-) Perdas de Capital	(72.707,77)	0,00
(-) Despesas de Provisões não Operacionais	(500,00)	(261.154,60)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(458.252,77)	(218.079,33)
Resultado Líquido	(148.953,10)	(573.928,33)

28. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio, visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas

– DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular BACEN nº 2.739/1997.

29. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas no 1º semestre de 2019:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	110.838,80	0,0178%	711,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	297.915,08	0,0478%	729,00
TOTAL	408.753,88	0,0655%	1.440,00
Montante das Operações Passivas	1.323.725,79	0,4518%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 30/06/2019:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	27.280,19	255,22	0,3503%
Conta Garantida	115,41	3,46	0,0008%
Empréstimo	2.560.282,35	13.873,08	0,5697%
Financiamento	134.788,63	673,94	2,6430%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.396.833,24	1,0740%	0%
Depósitos a Prazo	10.755.953,72	2,0546%	0,4554%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas	Taxa Aprovada pelo Conselho de Administração / Diretoria Executiva
Empréstimos	0,8586%	CDI + 0,30%
Financiamento	0,5000%	CDI + 0,30%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	95,6476%	98%

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO 1º SEMESTRE DE 2019	
Empréstimos e Financiamentos	0,0532%
Aplicações Financeiras	0,4518%

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Conta Corrente	59.844,22
Crédito Rural	1.436.440,32
Empréstimo	5.803.771,20
Financiamento	333.258,63

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

f) No 1º semestre de **2019** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO 1º SEMESTRE DE 2019 (R\$)	
Honorários - Conselho Fiscal	(38.281,48)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(746.984,17)
Encargos Sociais	(145.796,92)

30. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO OURO VERDE - SICOOB OURO VERDE - SICOOB OURO VERDE**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC UNICOOB - SICOOB CENTRAL UNICOOB**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL UNICOOB**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL UNICOOB** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB OURO VERDE** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL UNICOOB** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com a **SICOOB CENTRAL UNICOOB**:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Ativo	116.774.052,19	158.981.117,31
Centralização Financeira	100.815.736,53	143.490.187,65
Investimentos	15.958.315,66	15.490.929,66

31. Gerenciamento Centralizado de Riscos e de Capital do Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

31.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, para fins do Novo Acordo da Basileia, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) de cooperativas enquadradas no Segmento 4 é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

31.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;

- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

31.3 Risco de Crédito

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

Compete ao gestor centralizado (Sicoob Confederação) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

31.4 Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

31.5 Risco Socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

31.6 Gestão de Continuidade de Negócio

A Gestão de Continuidade dos Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Sicoob Confederação realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a efetividade.

32. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo

de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

33. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Patrimônio de Referência (PR)	145.828.043,05	78.594.017,39
Ativo Ponderado por Risco RWA	748.112.684,57	574.254.069,74
Índice de Basileia - %	19,49	13,69
Imobilizado para Cálculo do limite	19.087.665,30	15.440.893,14
Índice de imobilização (limite 50%) - %	13,09	19,65

34. Provisão para demandas judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	30/06/2019		30/06/2018	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
Para Interposição de Recursos Trabalhistas	268.000,00	103.807,89	28.000,00	54.542,37
Outros	-	1.000.171,30	-	886.644,01
TOTAL	268.000,00	1.103.979,19	28.000,00	941.186,38

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB OURO VERDE**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 9.489.249,16. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis, acerca das principais características das ações, quando relevantes.

LONDRINA-PR, 30 de junho de 2019

EMERSON FERRARI

ADEMIR APARECIDO DE LUCCA

DIRETOR PRESIDENTE

DIRETOR ADMINISTRATIVO E FIN.

FLAVIA RUIZ ANDRIAN

CONTADOR 066542/O-2 PR

