

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Receita de prestação de serviços	41.348,55	2.260,41
Despesas específicas de atos não cooperativos	(3.993,15)	(218,13)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(12.391,81)	(573,45)
Resultado operacional	24.963,59	1.468,83
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas (nota 22)	172.915,48	1.296.540,40
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	197.879,07	1.298.009,23
Imposto de Renda e Contribuição Social	(72.365,38)	(521.765,25)
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	125.513,69	776.243,98

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de aplicações em operações compromissadas	1.709.895,36	-
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	21.629.169,14	28.292.883,21
Rendas de títulos de renda fixa	28.093.186,52	27.110.955,95
Prejuízo com títulos de renda fixa	(0,13)	(0,02)
Total	51.432.250,89	55.403.839,14

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Honorários - Conselho Fiscal	(39.784,18)	(59.905,98)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.182.714,22)	(1.334.310,75)
Benefícios	(2.684.189,95)	(2.099.772,79)
Encargos sociais	(2.641.224,74)	(2.264.886,84)
Proventos	(6.678.702,72)	(6.297.158,02)
Treinamentos	(120.567,80)	(86.475,81)
Remuneração de estagiários	(18.674,70)	(14.549,36)
Total	(13.365.858,31)	(12.157.059,55)

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(182.893,57)	(157.870,67)
Despesas de aluguel	(221.818,66)	(175.019,87)
Despesas de comunicações	(476.533,97)	(370.321,50)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(66.386,45)	(143.162,09)
Despesas de material	(92.273,66)	(43.357,95)
Despesas de processamento de dados	(1.224.736,79)	(1.256.819,40)
Despesas de promoções e relações públicas	(130.457,46)	(253.040,27)
Despesas de propaganda e publicidade	(13.878,69)	(29.835,92)
Despesas de publicações	(10.370,00)	(2.880,40)
Despesas de seguros	(75.379,13)	(61.033,54)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(4.278,46)	(7.785,75)
Despesas de serviços de terceiros	(1.007.647,94)	(680.636,23)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(58.022,88)	(41.036,47)
Despesas de serviços técnicos especializados	(164.696,84)	(302.225,86)
Despesas de transporte	(31.488,64)	(82.103,87)
Despesas de viagem ao exterior	(180.158,84)	(3.505,65)
Despesas de viagem no país	(571.531,23)	(595.186,88)
Outras despesas administrativas (a)	(800.314,33)	(894.610,09)
Despesas de amortização	(428.761,81)	(393.646,05)
Despesas de depreciação	(855.536,28)	(718.215,02)
Total	(6.597.165,63)	(6.212.293,48)

a) Outras despesas administrativas:

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Livros jornais e revistas	(16.349,09)	(15.440,07)
Condomínio	(61.089,89)	(47.311,82)
Contribuição sindical patronal	(32.673,84)	(17.726,45)
Emolumentos judiciais e cartorários	(1.345,41)	(3.346,92)
Copa/cozinha	(41.739,92)	(28.860,85)
Lanches e refeições	(57.672,38)	(67.107,79)
Uniformes e vestuários	(11.455,29)	(2.059,67)
Contribuição a OCE	(14.085,30)	(11.787,12)
Taxas da junta comercial	(187,30)	(970,90)
Impostos e taxas	-	(136,00)
Medicamentos	(455,47)	(10.591,16)
Mensalidades diversas	(88.741,06)	(342.195,75)
Microfilmagem de documentos	(13.304,41)	(12.443,77)
Rateio de despesa do Sicoob Confederação	(458.714,97)	(334.631,82)
Serviços de tesouraria Bancoob	(2.500,00)	-
Total	(800.314,33)	(894.610,09)

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Unicoob Corretora	6.547.584,05	4.860.081,11
Unicoob Consórcio	847.881,96	997.735,98
Gestão de Ativos	(1.616,31)	(15.010,68)
Sancor Seguros	(3.777.681,22)	(1.591.610,46)
Total	3.616.168,48	4.251.195,95

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de encargos e despesas	130.083,29	51.205,91
Rendas de créditos específicos	8.990,50	178.571,15
Dividendos	4.669.067,97	-
Rateio de despesas da central entre filiadas (nota 23 b.III)	12.585.714,68	12.135.040,89
Outras rendas operacionais	162.903,94	4.106.304,22
Total	17.556.760,38	16.471.122,17

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Remuneração centralização financeira – Cooperativas (nota 23 a)	(49.079.542,83)	(53.661.471,24)
Remuneração centralização financeira – Fundos (nota 23 a)	(1.808.370,92)	(1.397.359,23)
Garantias financeiras prestadas	(516,39)	(27.271,22)
Outras	(239.802,80)	(151.341,16)
Total	(51.128.232,94)	(55.237.442,85)

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Lucro em transações com valores de bens	57.000,00	1.202.642,77
Ganhos de capital	50,00	-
Outras rendas não operacionais	119.663,00	94.524,98
(-) Outras despesas não operacionais	(3.797,52)	(627,35)
Resultado Líquido	172.915,48	1.296.540,40

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Sicoob Metropolitano	19.168.693,70	18.385.594,27
Sicoob Vale do Iguaçu	2.382.315,69	2.165.120,70
Sicoob Três Fronteiras	1.801.195,85	1.902.689,03
Sicoob Meridional	5.108.967,87	5.155.349,95
Sicoob Norte PR	2.910.646,17	4.965.726,88
Sicoob Noroeste do PR	1.107.999,29	1.842.030,18
Sicoob Sul	2.938.200,22	3.679.318,85
Sicoob Credicapital	1.957.129,89	3.962.712,81
Sicoob Aliança	3.543.432,45	3.520.998,93

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Sicoob Arenito	2.345.068,08	1.919.489,51
Sicoob Marechal	681.944,94	850.295,23
Sicoob Integrado	1.704.545,40	1.788.304,25
Sicoob Horizonte	1.065.911,90	1.390.215,24
Sicoob Médio Oeste	838.819,15	496.684,62
Sicoob Amapá	106.836,62	193.405,09
Sicoob Cooesa	233.724,81	208.639,80
Sicoob Unidas	174.304,64	165.663,05
Sicoob Coimppa	820.504,39	942.602,94
Sicoob Transamazônica	189.301,76	126.629,91
Fundo de Amparo ao PAC	1.076.520,22	777.506,67
Fundo de Comunicação e Marketing	114.806,05	92.473,33
Fundo de Valores	106.828,29	92.371,77
Fundo de Desenvolvimento Cooperativo	3.359,50	-
Fundo de Desenvolvimento Sicoob	506.856,86	435.007,46
Total	50.887.913,74	55.058.830,47

b) Rateio das despesas
As despesas da Central são rateadas mensalmente para as cooperativas e ela filiadas de acordo com os critérios abaixo:
I) Despesas de pessoal alocáveis - o valor total dos custos com pessoal é dividido de acordo com os indicadores preestabelecidos.
II) Despesas fixas e de diretoria - divididas em partes iguais para as cooperativas, considerando-se quantidade de singulares.
III) Demais despesas não alocáveis - as despesas não alocáveis vão compor o valor global, sendo rateadas pelo critério de 50,00% proporcional aos recursos administrados e 50,00% pela carteira de crédito.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Sicoob Metropolitano	1.916.161,20	1.715.046,27
Sicoob Vale do Iguaçu	801.615,01	682.404,09
Sicoob Três Fronteiras	551.009,91	549.896,61
Sicoob Meridional	789.565,49	706.247,08
Sicoob Norte PR	1.782.826,42	1.376.178,81
Sicoob Noroeste do PR	652.637,94	587.845,75
Sicoob Sul	1.049.872,10	977.471,02
Sicoob Credicapital	919.075,74	940.302,01
Sicoob Aliança	631.795,87	644.121,99
Sicoob Arenito	423.256,48	447.140,08
Sicoob Marechal	357.905,76	349.195,39
Sicoob Integrado	729.750,03	649.901,04
Sicoob Horizonte	520.361,60	473.110,84
Sicoob Médio Oeste	253.092,34	389.826,00
Sicoob Amapá	17.238,88	317.191,43
Sicoob Cooesa	279.690,16	347.569,09
Sicoob Unidas	333.849,33	388.738,45
Sicoob Coimppa	165.994,76	410.283,27
Sicoob Transamazônica	297.382,51	128.672,66
Consórcio Unicoob	45.968,16	20.078,70
Instituto Sicoob	1.407,37	3.882,40
Unicoob Corretora de Valores	64.528,58	29.937,91
Gestão de Ativos	364,49	-
FGL	343,94	-
Sicoob Rio	20,61	-
Total	12.585.714,68	12.135.040,89

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Distribuição de sobras Sicoob Confederação	-	423.575,90
Distribuição de sobras Bancoob	4.671.201,43	3.561.407,47
Total	4.671.201,43	3.984.983,37

d) Remuneração de partes relacionadas
As transações com partes relacionadas referem-se à remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, isto é, pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da central, inclusive diretores e executivos da mesma. Compõem os valores dessa remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela central ao pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados.

Descrição	30/06/2019	30/06/2018
Honorários Conselho de Administração	(706.230,20)	(630.540,60)
Cédulas de presença Conselho de Administração	(131.065,92)	(128.686,92)
Gratificações Diretoria	(10.101,08)	(256.289,85)
13º Salário Diretoria	(52.543,58)	(52.545,06)
Outras despesas - Conselho de Administração	(282.773,44)	(266.248,32)
INSS	(243.197,95)	(214.045,74)
Total	(1.425.912,17)	(1.548.356,49)

24. Gerenciamento de Risco
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 a 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 site do Sicoob (www.sicoob.com.br) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

24.1 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).

24.2 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.

24.3 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.

24.4 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.
24.5 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.

24.6 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.

25. Seguros contratados – Não auditado
A Central 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

26. 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)	59.351.229,25	61.916.657,04
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - Parcela	34.316.540,87	418.174.729,82
Índice de Basileia (mínimo 10,5%)	13,75	14,73
Imobilizado para cálculo do limite	24.824.400,95	21.372.863,47
Índice de imobilização (limite 50%) - %	41,83	34,52

27. 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
Outros	57.000,00	57.000,00
Total	57.000,00	57.000,00

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CENTRAL UNICOOB, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 25.000,00.
MARINGÁ-PR, 30 de junho de 2019

MARINO DELGADO
DIRETOR PRESIDENTE
FLAVIA RUIZ ANDRIAN
CONTADOR PR 066542/O-2

RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração e à Diretoria da Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - SICOOB CENTRAL UNICOOB
Maringá - PR
Opinião
Examinamos as demonstrações contábeis da Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - Sicoob Central Unicoob, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Central das Cooperativas de Crédito Unicoob - Sicoob Central Unicoob, em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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 contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa Central, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor
A administração da Cooperativa Central é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.
Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.