



Demonstrações Financeiras 2020

**Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e
Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
(anteriormente denominada Cooperativa de
Crédito, Poupança e Investimento do Vale do
Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale
Litoral SC)**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal**





EY
Building a better
working world

Iguatemi Business
Avenida Niilo Peçanha, 2.900
9º andar - Chácara das Pedras
91.330-001- Porto Alegre - RS - Brasil
Tel: +55 51 3204-5500
ey.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores e Associados da

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
Itapema / SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC (anteriormente denominada Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC) (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, e as respectivas demonstrações de sobras, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), incluindo a Resolução nº 4.818 de 29 de maio de 2020 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 do BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas 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 financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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



EY

Building a better
working world

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução nº 02/20 do Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



Building a better
working world

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 22 de fevereiro de 2021

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/O-6


Américo F. Ferreira Neto
Contador CRC-1SP192685/O-9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC, anteriormente denominada, Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC, em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

Seguindo os principais balizadores do cooperativismo, em especial a “transparência na gestão”, esclarecemos aos nossos associados a situação econômico-financeira e patrimonial da Cooperativa, onde buscamos voltar o nosso trabalho para o crescimento e expansão.

A cooperativa no decorrer do exercício social de 2020 atuou em inúmeras iniciativas para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua, além de diversas ações sociais. Podemos destacar os seguintes negócios sociais: Dia C de Cooperar, Live de incentivo a economia Local, Programas de Educação na Cooperativa Escolar Paulo Reis na cidade de Itapema/SC, Educação Financeira e atuação na Semana da Estratégia Nacional de Educação Financeira através de ações digitais, construção de um consultório odontológico na casa de Caridade e Natal solidário.

Durante este período podemos destacar os seguintes fatos administrativos: Inauguração das agências Navegantes e Limoeiro na cidade de Itajaí, reinauguração das agências Praça das Bandeiras em Balneário Camboriú e Bombas em Bombinhas, onde foram criando ambientes mais confortáveis e exclusivos para melhor atendimento aos associados, implantação do novo sistema de caixa e nova plataforma de atendimento a pessoa física, criação da área de experiência do associado voltada a ouvir os associados, entender suas necessidades e trazer melhorias para a cooperativa.

Enfrentamento da Pandemia

Ao longo de todo o ano seguimos enfrentando a pandemia do novo Coronavírus (COVID 19) no país. O Sicredi esteve junto à população, prestando o atendimento necessário aos associados, colaboradores e às comunidades. Tomamos os cuidados para evitar a propagação da doença, seguindo as orientações do Ministério da Saúde e demais órgãos competentes no combate ao vírus; e mantivemos viva a nossa missão: valorizar o relacionamento, oferecer soluções financeiras para agregar renda e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade.

Nossas linhas de crédito seguiram ativas e disponibilizamos também as linhas dos programas emergenciais do Poder Público. Como é intrínseco do nosso modelo de negócio, acompanhamos de perto a realidade dos associados e das regiões onde estamos presentes, o que possibilita ampliar a oferta de opções adequadas às necessidades de cada um no enfrentamento da crise e na manutenção dos negócios. Em um ano marcado pelo distanciamento humano, nossos meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativo) viabilizaram muitas de nossas demandas, são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações sem a necessidade de ida às agências. Também contamos com canais telefônicos que podem ser utilizados para tirar dúvidas e atendimento via WhatsApp, o que traz ainda mais agilidade para muitas das solicitações.

Por meio de movimentos como Gente que Coopera Cuida e Eu Coopero com a Economia Local cuidamos das pessoas; tivemos o bem-estar de colaboradores e associados como foco e reafirmamos a força do cooperativismo como motor capaz de contribuir com a continuidade da atividade econômica no país.

A cooperativa atuou fortemente neste momento de crise para que as demandas dos associados fossem sempre atendidas. Dentre as ações de enfrentamento à pandemia, destacamos a formação do Comitê do COVID, Lives com colaboradores para conscientização do tema, uso de equipamentos de segurança e adequação das estruturas, para melhor atendimento.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
CNPJ/MF nº 10.348.181/0001-03

ATIVO		31/12/2020	31/12/2019	PASSIVO		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO		1.249.819	760.888	PASSIVO		1.099.863	644.374
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	11.296	23.330	DEPÓSITOS	(Nota 12)	995.635	576.571
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.234.259	730.266	Depósitos à vista		291.155	160.698
Aplicações interfinanceiros de liquidez	(Nota 05)	7.923	6.780	Depósitos interfinanceiros		39.795	2.079
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	285.501	107.050	Depósitos a prazo		664.685	413.794
Centralização financeira	(Nota 04)	224.824	111.706	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		29.783	9.016
Relações interfinanceiras ativas		19	24	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	17.336	2.188
Operações de crédito	(Nota 07)	657.176	461.835	Obrigações por empréstimos	(Nota 14)	4.927	4.902
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	58.816	42.871	Obrigações por repasses	(Nota 15)	5.269	-
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(33.820)	(28.204)	Outros passivos financeiros	(Nota 16)	2.251	1.926
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	11.592	11.145	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTA ^C (Nota 17)		138	307
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	5.002	4.583	OUTROS PASSIVOS	(Nota 18)	74.307	58.480
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	17.910	16.010				
INTANGÍVEL	(Nota 11)	3.580	3.758	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 19)	149.956	116.514
				CAPITAL SOCIAL		79.787	64.483
				RESERVAS DE SOBRAS		66.092	48.358
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.077	3.673
TOTAL DO ATIVO		1.249.819	760.888	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.249.819	760.888

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
CNPJ/MF nº 10.348.181/0001-03

Descrição das contas	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	48.479	98.072	90.670
Operações de crédito	(Nota 07)	45.858	92.634
Resultado títulos e valores mobiliários		2.621	5.438
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(16.386)	(33.773)	(37.899)
Operações de captação no mercado	(6.061)	(13.834)	(19.855)
Operações de empréstimos e repasses	(319)	(499)	(87)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(10.006)	(19.440)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	32.093	64.299	52.771
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(17.944)	(34.452)	(23.671)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	14.731	27.119	22.427
Rendas de tarifas bancárias	4.535	8.720	7.961
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 23)	(15.587)	(29.379)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 24)	(15.526)	(29.621)
Dispêndios e despesas tributárias	(194)	(553)	(751)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 25)	4.841	8.826
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 26)	(10.744)	(19.564)
RESULTADO OPERACIONAL	14.149	29.847	29.100
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(79)	38	808
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	14.070	29.885	29.908
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	437	(32)	(397)
Provisão para Imposto de Renda	270	(18)	(236)
Provisão para Contribuição Social	167	(14)	(161)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(1.603)	(3.437)	(3.064)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	12.904	26.416	26.447

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajaí e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC

CNPJ/MF nº 10.348.181/0001-03

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no inicio do periodo em 01/01/2019	50.954	27.277	2.526	4.278	85.035
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	2.932	-	-	(2.932)	-
Destinações para reservas	-	-	1.300	(1.300)	-
Outras destinações	-	-	-	(46)	(46)
Capital de associados					
Aumento de capital	12.181	-	-	-	12.181
Baixas de capital	(4.696)	-	-	-	(4.696)
Resultado do período	-	-	-	26.447	26.447
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(1.020)	(1.020)
Juros sobre o capital próprio	3.112	-	-	(3.193)	(81)
Reserva legal - Estatutária	-	11.222	-	(11.222)	-
Reserva de Expansão	-	-	3.183	(3.183)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.264	-	(1.264)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	1.586	-	(1.586)	-
Devolução SFG	-	-	-	(1.306)	(1.306)
Saldos no fim do periodo em 31/12/2019	64.483	41.349	7.009	3.673	116.514
Mutações do Periodo	13.529	14.072	4.483	(605)	31.479
Saldos no inicio do periodo em 01/01/2020	64.483	41.349	7.009	3.673	116.514
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	3.617	-	-	(3.617)	-
Outras destinações	-	-	-	(56)	(56)
Capital de associados					
Aumento de capital	13.250	-	-	-	13.250
Baixas de capital	(3.550)	-	-	-	(3.550)
Resultado do período	-	-	-	26.416	26.416
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(1.132)	(1.132)
Juros sobre o capital próprio	1.987	-	-	(2.024)	(37)
Reserva legal - Estatutária	-	12.456	-	(12.456)	-
Reserva de Expansão	-	-	3.534	(3.534)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.535	-	(1.535)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	209	-	(209)	-
Devolução SFG	-	-	-	(1.449)	(1.449)
Saldos no fim do periodo em 31/12/2020	79.787	55.549	10.543	4.077	149.956
Mutações do Periodo	15.304	14.200	3.534	404	33.442
Saldos no inicio do periodo em 01/07/2020 (Não auditado)	72.496	41.349	7.009	13.512	134.366
Capital de associados					
Aumento de capital	7.075	-	-	-	7.075
Baixas de capital	(1.771)	-	-	-	(1.771)
Resultado do período	-	-	-	12.904	12.904
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(1.132)	(1.132)
Juros sobre o capital próprio	1.987	-	-	(2.024)	(37)
Reserva legal - Estatutária	-	12.456	-	(12.456)	-
Reserva de Expansão	-	-	3.534	(3.534)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	1.535	-	(1.535)	-
Reserva legal - Doação SFG	-	209	-	(209)	-
Devolução SFG	-	-	-	(1.449)	(1.449)
Saldos no fim do periodo em 31/12/2020	79.787	55.549	10.543	4.077	149.956
Mutações do Periodo	7.291	14.200	3.534	(9.435)	15.590

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
CNPJ/MF nº 10.348.181/0001-03

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	16.848	34.426	34.104
Resultado do semestre/exercício	12.904	26.416	26.447
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	3.944	8.010	7.657
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.101	5.616	4.790
Provisão para desvalorização de outros ativos	119	119	833
Depreciação e amortização	1.929	3.458	2.860
Baixas do ativo permanente	49	118	132
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(122)	(169)	62
Destinações ao FATES	(1.132)	(1.132)	(1.020)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	52.860	64.217	(104.787)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.818)	(1.143)	(6.552)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(46.803)	(178.451)	(107.050)
Redução em relações interfinanceiras ativas	8.050	5	59
(Aumento) em operações de crédito	(141.506)	(195.341)	(130.202)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	7.936	15.148	789
(Aumento) em outros ativos financeiros	(21.511)	(15.945)	(12.038)
(Aumento) Redução em outros ativos	480	(566)	(3.324)
Aumento em depósitos	223.276	419.064	132.005
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(264)	325	643
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.270	5.294	4.902
Absorção de dispêndios pelo FATES	(140)	(397)	(891)
Aumento em outros passivos	25.890	16.224	16.872
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	69.708	98.643	(70.683)
Aquisição de investimentos	(351)	(419)	(68)
Aquisição de imobilizado de uso	(2.579)	(4.342)	(4.986)
Aplicações no intangível	(537)	(956)	(569)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(3.467)	(5.717)	(5.623)
Integralização de capital	7.075	13.250	12.181
Baixa de capital	(1.771)	(3.550)	(4.696)
Juros ao capital próprio	(37)	(37)	(81)
Distribuição de Sobras	-	(56)	(46)
Devolução SFG	(1.449)	(1.449)	(1.306)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	3.818	8.158	6.052
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	70.059	101.084	(70.254)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	166.061	135.036	205.290
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	236.120	236.120	135.036

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito do Vale do Itajai e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC
CNPJ/MF nº 10.348.181/0001-03

	01/07/2020 a 31/12/2020 (Não auditado)	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado líquido do exercício	12.904	26.416	26.447
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	12.904	26.416	26.447

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito do Vale do Itajaí e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC ("Cooperativa"), anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Poupança e Investimento do Vale do Itajaí e Litoral Catarinense - Sicredi Vale Litoral SC, é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 14/05/2008 e sede situada na Avenida Terceira Avenida, 503 - Esquina Com Rua 250, na cidade de Itapema - Santa Catarina . A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

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

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2020, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.990 pontos, dos quais Cooperativa opera em 21 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25 e 27), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/2020 e da Resolução Bacen nº 2/20 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Expositiva; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 19 de fevereiro de 2021.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

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

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

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

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

i) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

k) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível".

l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos e repasses interfinanceiros

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

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os repasses interfinanceiros estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base pro rata dia.

n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

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

o) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos; neste caso, a provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ (15%, acrescida de adicional de 10%) e a CSLL (15%), aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada a 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

q) Principais julgamentos e estimativas contábeis

Na elaboração da Demonstração Financeira são exigidas aplicações de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto relevante sobre essas demonstrações. As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre.

As estimativas e julgamentos considerados mais relevantes pela Administração são detalhadas abaixo:

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 07;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação do prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na NOTA 17;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que uma ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios futuros associados;

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas.

r) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas na moeda funcional que é o real (R\$), e as informações, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

s) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	11.296	23.330
Relações interfinanceiras - centralização financeira em Cooperativa Central	224.824	111.706
Total	236.120	135.036

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2020 equivale a 98% do CDI (dezembro de 2019 - 99%).

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2020				31/12/2019	
	A vencer					
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total		
DI entre Cooperativas	-	-	-	-	1.696	
DI entre Banco e Cooperativa	-	1.850	6.073	7.923	5.084	
Total	-	1.850	6.073	7.923	6.780	
Total circulante				1.850	1.696	
Total não circulante				6.073	5.084	

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na adquirência e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente.

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Mantidos até o vencimento	31/12/2020				31/12/2019	
	A vencer					
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total		
Cotas de fundos de renda fixa	-		-	-	107.050	
Cotas de fundos multimercado	285.501		-	285.501	-	
Total	285.501	-	-	285.501	107.050	
Total circulante				285.501	107.050	

As cotas de fundos, registradas como carteira própria são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM e ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capital - ANBIMA.

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2020			31/12/2019	
		A vencer			Total da carteira	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	5.431	71.636	167.788	265.772	510.627	374.275
Financiamentos	141	11.980	37.099	94.185	143.405	85.374
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	1	1.815	1.328	3.144	2.186
Total das operações de crédito	5.572	83.617	206.702	361.285	657.176	461.835
Avalias e fianças honrados	30	-	-	-	30	102
Devedores por compra de valores e bens	-	67	151	656	874	822
Títulos e créditos a receber	-	41.463	14.274	13	55.750	40.500
Total de outros créditos	30	41.530	14.425	669	56.654	41.424
Carteira total	5.602	125.147	221.127	361.954	713.830	503.259
Total circulante					351.876	304.255
Total não circulante					361.954	199.004

Os títulos e créditos a receber referem-se aos valores a receber de associados relativos a transações de cartões efetuadas na modalidade crédito sem juros.

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	% Provisão	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
AA	-	28.357	223	-	-
A	0,50	248.035	171.671	1.229	858
B	1,00	246.258	185.120	2.441	1.852
C	3,00	109.589	89.091	3.258	2.673
D	10,00	51.718	23.771	5.172	2.377
E	30,00	6.395	12.966	1.919	3.890
F	50,00	3.731	4.582	1.866	2.291
G	70,00	6.040	5.239	4.228	3.667
H	100,00	13.707	10.596	13.707	10.596
Total		713.830	503.259	33.820	28.204

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução 4800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 44.883 (dezembro de 2019 - R\$ 21.291) onde estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 28). As provisões decorrentes desses contratos estão registradas na rubrica 4.9.9.45.85-8 – Provisão para Garantias Financeiras Prestadas - Outros Fianças Bancárias, e compreendem o montante de R\$ 798 (dezembro de 2019 - R\$ 499) conforme Nota 16.

c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2020			31/12/2019	
		A vencer			Total da Carteira	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	3.788	45.781	49.162	86.292	185.023	146.754
Rural	-	1	1.815	1.328	3.144	2.186
Industrial	91	7.259	15.219	21.442	44.011	29.861
Comércio	968	31.777	53.781	102.807	189.333	137.566
Outros serviços	755	40.329	101.150	150.085	292.319	186.892
Total	5.602	125.147	221.127	361.954	713.830	503.259
Total circulante					351.876	304.255
Total não circulante					361.954	199.004

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	77.834	10,90	49.275	9,79
50 devedores seguintes	107.155	15,01	76.539	15,21
100 devedores seguintes	89.246	12,50	64.190	12,75
Demais	439.595	61,59	313.255	62,25
Total	713.830	100,00	503.259	100,00

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial		28.204
Constituição de provisão		39.726
Reversão de provisão	(20.286)	
Movimentação de baixados para prejuízo		(13.824)
Saldo final		33.820

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos e títulos descontados	36.900	76.057	75.575
Financiamentos	6.810	13.208	10.983
Financiamentos rurais e agroindustriais	69	133	93
Outros	4	11	13
Subtotal	43.783	89.409	86.664
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	2.075	3.225	3.332
Total	45.858	92.634	89.996

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 15.319 (2019 - R\$ 17.224).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

	31/12/2020	31/12/2019
Títulos e créditos a receber (Nota 07)	55.750	40.500
Rendas a receber	922	788
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	874	822
Avalias e fianças honrados (Nota 07)	30	102
Operações com cartões	1.205	625
Devedores por depósitos em garantia	35	34
Total	58.816	42.871
Total circulante	58.112	42.208
Total não circulante	704	663

Os títulos e créditos a receber referem-se a valores a receber das transações de cartões de crédito.

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

	31/12/2020	31/12/2019
Outros valores e bens	9.953	9.875
Adiantamentos e antecipações salariais	91	23
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	307	49
Adiantamentos para Confederação Sicredi	618	661
Impostos e contribuições a compensar	439	255
Cotas de consórcio	16	-
Pendências a regularizar	113	164
Outros	55	118
Total circulante	11.592	11.145

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móveis, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

a) Outros valores e bens

	31/12/2020	31/12/2019
Bens não de uso próprio	10.725	10.707
Imóveis	10.628	10.638
Veículos e afins	97	69
Material em estoque	-	9
Despesas antecipadas	95	104
Provisão (Redução do valor recuperável - Bens não de uso)	(1.064)	(945)
Total circulante	9.756	9.875
Despesas antecipadas	197	-
Total não circulante	197	-

b) Movimentação da provisão para desvalorização de bens não de uso:

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	(945)	(112)
Constituição de provisão	(140)	(839)
Reversão de provisão	21	6
Saldo final	(1.064)	(945)

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2020	31/12/2019
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	2.933	2.823
Sicredi Participações S.A.	2.067	1.758
Outras participações e investimentos	2	2
Sicredi Fundos Garantidores	2	2
Total	5.002	4.583

Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Número de ações/quotas possuídas	670.386 ON	586.136 ON	2	2	2.933.467	2.824.536
Percentual de participação	0,18%	0,17%	1,24%	1,24%	0,72%	0,72%
Capital social	1.178.211	969.491	161	164	406.094	389.851
Patrimônio líquido	1.222.087	989.638	334.310	312.950	416.563	400.409
Resultado líquido do exercício	38.149	6.514	21.363	60.259	-	5
Valor do investimento	2.067	1.758	2	2	2.933	2.823

NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2020		31/12/2019	
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	26.731	(8.821)	17.910	16.010
Imobilizações em curso	-	2.734	-	2.734	3.315
Terrenos	-	3.120	-	3.120	3.120
Instalações	10%	861	(147)	714	633
Beneficiárias em imóveis de terceiros	10%	6.754	(2.567)	4.187	2.154
Móveis e equipamentos	10%	5.300	(2.025)	3.275	3.087
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.652	(731)	921	876
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.916	(3.185)	2.731	2.555
Veículos	20%	394	(166)	228	270
 Intangível		 8.031	 (4.451)	 3.580	 3.758
Investimentos Confederação		8.031	(4.451)	3.580	3.758

Os investimentos Confederação são valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para o intangível e referem-se aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 12 – DEPÓSITOS

Apresentamos, a seguir, os depósitos por faixa de vencimento:

Depósitos	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Depósitos à vista	291.155	-	-	291.155	160.698
Depósitos interfinanceiros	223	37.642	1.930	39.795	2.079
Depósitos a prazo	3.583	15.849	645.253	664.685	413.794
Total	294.961	53.491	647.183	995.635	576.571
 Total circulante				 348.452	 179.580
Total não circulante				647.183	396.991

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2020	31/12/2019
Repasses interfinanceiros	17.336	2.186
Recebimentos e pagamentos a liquidar	-	2
Total	17.336	2.188

a) Repasses Interfinanceiros

	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	97	2.172	3.968	6.237	2.186
Total - Recursos do Crédito Rural	97	2.172	3.968	6.237	2.186
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	11.099	11.099	-
Total - Outros Recursos	-	-	11.099	11.099	-
Total	97	2.172	15.067	17.336	2.186
Total circulante				2.269	1.646
Total não circulante				15.067	540

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 7% a.a. com vencimentos até 15/11/2030, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

As obrigações por repasses interfinanceiros são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. e advindos do compulsório da poupança. A taxa praticada é 84,5% do CDI e o vencimento em 01/06/2023.

NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	28	4.899	4.927	4.902
Total	-	28	4.899	4.927	4.902
Total circulante				28	3
Total não circulante				4.899	4.899

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., operam com uma taxa de CDI + 0,85% com vencimento em 15/10/2026.

NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2020				31/12/2019
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	260	1.486	3.523	5.269	-
Total	260	1.486	3.523	5.269	-
Total circulante				1.746	-
Total não circulante				3.523	-

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/11/2023.

NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para garantias financeiras prestadas	798	499
Recursos em trânsito de terceiros	1.453	1.427
Total circulante	2.251	1.926

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa possui provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	138	307
Total não circulante		138	307

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2020
Cível	307	58	(227)	138
Total não circulante	307	58	(227)	138

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível no montante estimado de R\$ 1 (dezembro de 2019 - R\$ 807).

NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2020	31/12/2019
Operações com cartões	54.828	39.014
Provisão para pagamentos a efetuar	3.251	2.828
Cotas de capital a pagar	3.758	3.344
Provisão para participações nos lucros	3.352	3.108
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.845	1.110
Demais fundos constituidos	1.449	1.306
Impostos e contribuições a recolher	1.273	1.140
Credores diversos	3.881	4.034
Cheques administrativos	469	-
Cobrança e arrecadação de tributos	2	113
Pendências a regularizar	199	2.483
Total Circulante	74.307	58.480

As operações com cartões referem-se a agenda financeira de cartão e parcelado lojista.

NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	79.787	64.483
Total de associados	42.489	37.691

Em 31 de dezembro de 2020, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 15.304 (2019 – R\$13.529), sendo R\$ 5.604 (2019 – R\$ 6.044) via integralização de resultados e R\$ 13.250 (2019 – R\$ 12.181), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.550 (2019 – R\$ 4.696).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 2,86% em Conta Capital, no montante de R\$ 2.024, calculados em conformidade com a Lei Complementar 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

c) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 55% para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 15,6% para a Reserva de Expansão; destinado a ações que possibilitem a expansão da cooperativa, visando suportar as despesas de abertura, reforma e manutenção;
- 6,4% para o cumprimento de encargo em razão de recursos recebidos da SFG prevista até 2027;

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

NOTA 20 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR

Conforme previsto na Nota Explicativa 1 – Contexto Operacional, em 2020 a Cooperativa utilizou o recurso da SFG - Sicredi Fundo garantidor, na forma de doação, no valor de R\$ 209 (R\$ 1.629 em dezembro de 2019), registrada no grupo de "Outras Receitas Não Operacionais". Desse montante, o valor de R\$ 209 não será objeto de distribuição, sendo integralmente destinado para a Reserva Legal em 31 de dezembro de 2020 conforme Regulamento do Fundo de Desenvolvimento (art.9, V, "c" e "d"), retornando para o Patrimônio Líquido da Cooperativa.

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº. 4.434/15).

NOTA 21 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2020	31/12/2019
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	29.885	29.908
Participação nas sobras	(3.437)	(3.064)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	26.448	26.844
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(10.579)	(10.738)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	9.763	8.909
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	810	1.277
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	20	187
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(46)	(32)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(32)	(397)

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

NOTA 22 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, abaixo apresentamos as principais operações realizadas:

	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	7.923	6.780
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	285.501	107.050
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	224.824	111.706
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	735	624
Outros ativos (Nota 09)	618	669
Investimentos (Nota 10)	5.002	4.583
Intangível (Nota 11)	3.580	3.758
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	39.795	2.079
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	17.336	2.186
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	4.927	4.902
Outros passivos (Nota 18)	51.848	38.471
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	5.438	674
Ingressos e receitas de prestação de serviços	3.849	4.411
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	4.241	12.838
Receita não operacional - Doação SFG (Nota 20)	209	1.629
Despesas		
Operações de captação no mercado	527	117
Operações de empréstimos e repasses	412	87
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	1.171	2.119
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	9.291	9.528

b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2020	% em relação ao total	31/12/2019
Depósitos à vista	72	0,02%	92
Depósitos a prazo	1.510	0,23%	1.026
Operações de crédito	539	0,08%	1.154

c) Benefícios monetários destinados às partes relacionadas - pessoas chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

Benefícios	31/12/2020	31/12/2019
Pessoas chave da administração	2.086	1.827

NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Remuneração	8.819	16.840	14.901
Benefícios	3.136	5.985	5.165
Encargos sociais	3.506	6.324	5.504
Treinamentos	126	230	352
Total	15.587	29.379	25.922

NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Água, energia e gás	261	567	587
Aluguéis	2.221	4.241	3.637
Comunicação	499	981	1.128
Manutenção e conservação	1.285	2.460	2.001
Material de expediente	234	409	327
Processamento dados	538	1.032	700
Promoções, relações públicas, propaganda e publicidade	1.717	3.405	3.368
Serviços do sistema financeiro	1.793	3.632	3.478
Serviços de técnicos especializados e de terceiros	2.862	4.543	3.225
Serviços de vigilância e segurança	786	1.536	1.236
Serviços de transportes	445	1.088	1.235
Depreciação	1.271	2.324	1.953
Amortização (Rateio Confederação)	659	1.135	907
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	140	397	891
Emolumentos e taxas diversas	147	382	432
Outras despesas administrativas	668	1.489	1.722
Total	15.526	29.621	26.827

NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Absorção de dispêndios - FATES	140	397	891
Recuperação de encargos e despesas	87	151	384
Ingressos depósitos intercooperativos	1.784	4.131	12.709
Reversão de provisões operacionais	1.356	2.169	2.085
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	302	480	134
Reversão de provisões para passivos contingentes	122	227	237
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	575	575	-
Outras rendas operacionais	475	696	293
Total	4.841	8.826	16.733

Os ingressos depósitos intercooperativos refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Descontos concedidos em renegociação e crédito	2.142	3.948	2.693
Contribuições Cooperativistas	53	107	128
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	108	501	857
Contribuição Confederação Sicredi	3.853	7.261	6.676
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	329	592	525
Encargos da administração financeira	1	3	72
Repasso Administradora de Cartões	-	123	299
Provisões para garantias financeiras prestadas	565	780	503
Provisões para passivos contingentes	-	58	299
Outras provisões operacionais	1.042	1.949	1.714
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	2.148	3.229	1.976
Risco operacional	132	225	810
Juros e comissões	-	4	-
Outras despesas operacionais	371	784	740
Total	10.744	19.564	17.292

NOTA 27 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2020	31/12/2020	31/12/2019
Resultado antes das destinações	12.904	26.416	26.447
Eventos não recorrentes	36	209	1.629
Resultado recorrente	12.868	26.207	24.818

NOTA 28 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	31/12/2020	31/12/2019
Beneficiários de garantias prestadas	44.883	21.291
Total	44.883	21.291

Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, de Mercado, de Liquidez, e o de Crédito, cujas estruturas são apresentadas a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que refletem o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Identificação, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Reportes periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Implementação e manutenção de programas de capacitação sobre a cultura de riscos e controles na Instituição;
- Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementados para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

III - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

IV - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas;
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de liquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

V - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistematicamente.

VI - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

VII - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site www.sicredi.com.br, no caminho "Sobre nós\ Relatórios e Políticas \ Gestão de Riscos"

NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de Referência (PR)	146.375	112.756
Nível I (NI)	146.375	112.756
Capital principal - CP	146.375	112.756
Capital social	79.787	64.483
Reservas de capital	66.092	48.358
Lucros acumulados	4.077	3.673
Ajustes Prudenciais	(3.581)	(3.758)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	780.830	543.066
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	1.820	2.097
Margem de Capital	72.328	53.637
Índice de Basileia (PR / RWA)	18,75%	20,76%
Situação de Imobilização (Imob)	17.911	16.012
Índice de Imobilização (Imob / PR)	12,24%	14,20%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2020, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Arao João Da Silva Neto
Diretor Executivo
CPF: 919.370.609-00

Jose Domingos de Andrade
Presidente
CPF: 066.359.209-78

Eduardo Netto Sarubbi
Contador
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20