

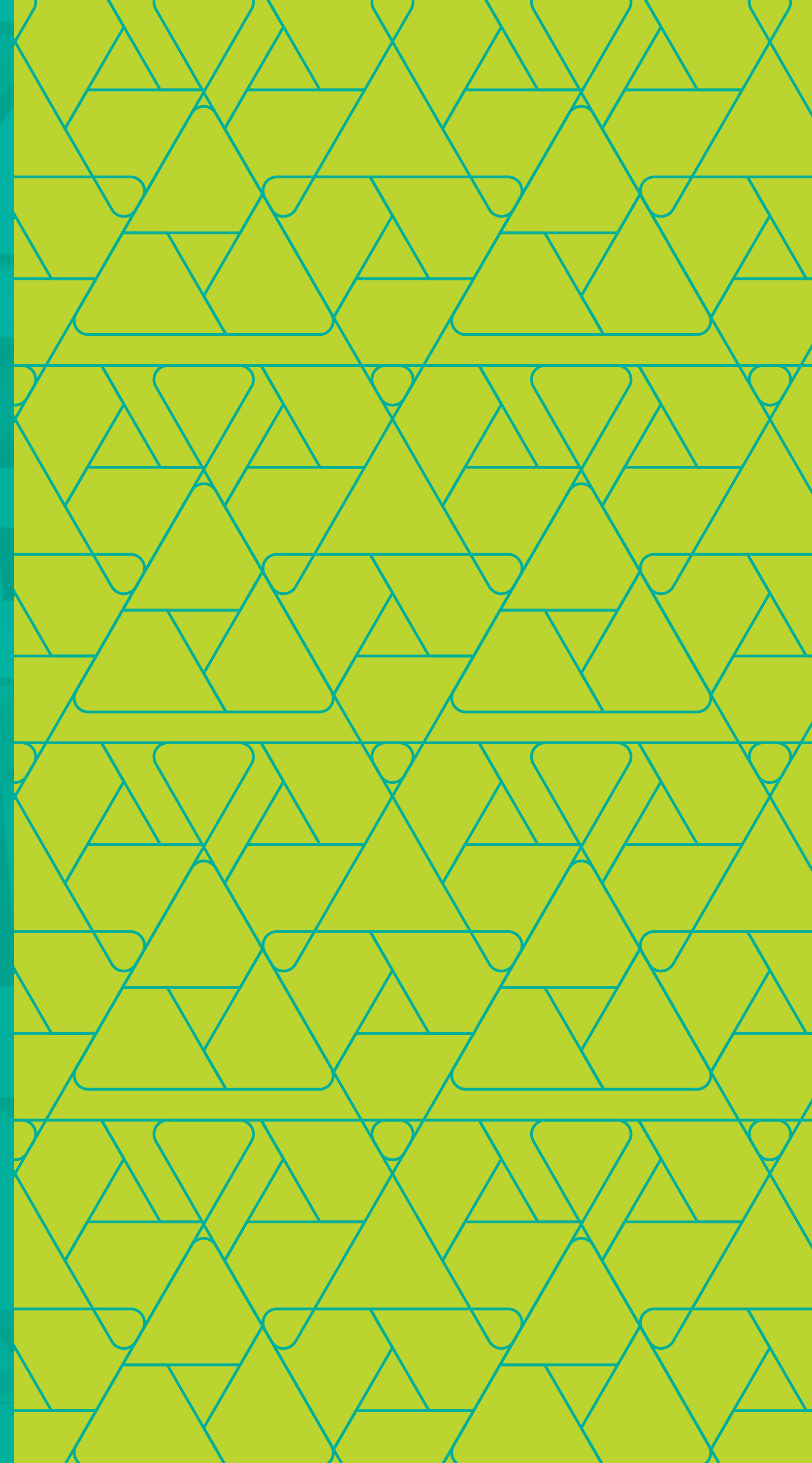
# RELATÓRIO DE GESTÃO ANUAL 2020



**SICCOOB**  
Vale do Vinho



**NÓS SOMOS  
O SICOOB  
VALE DO VINHO**



# SUMÁRIO

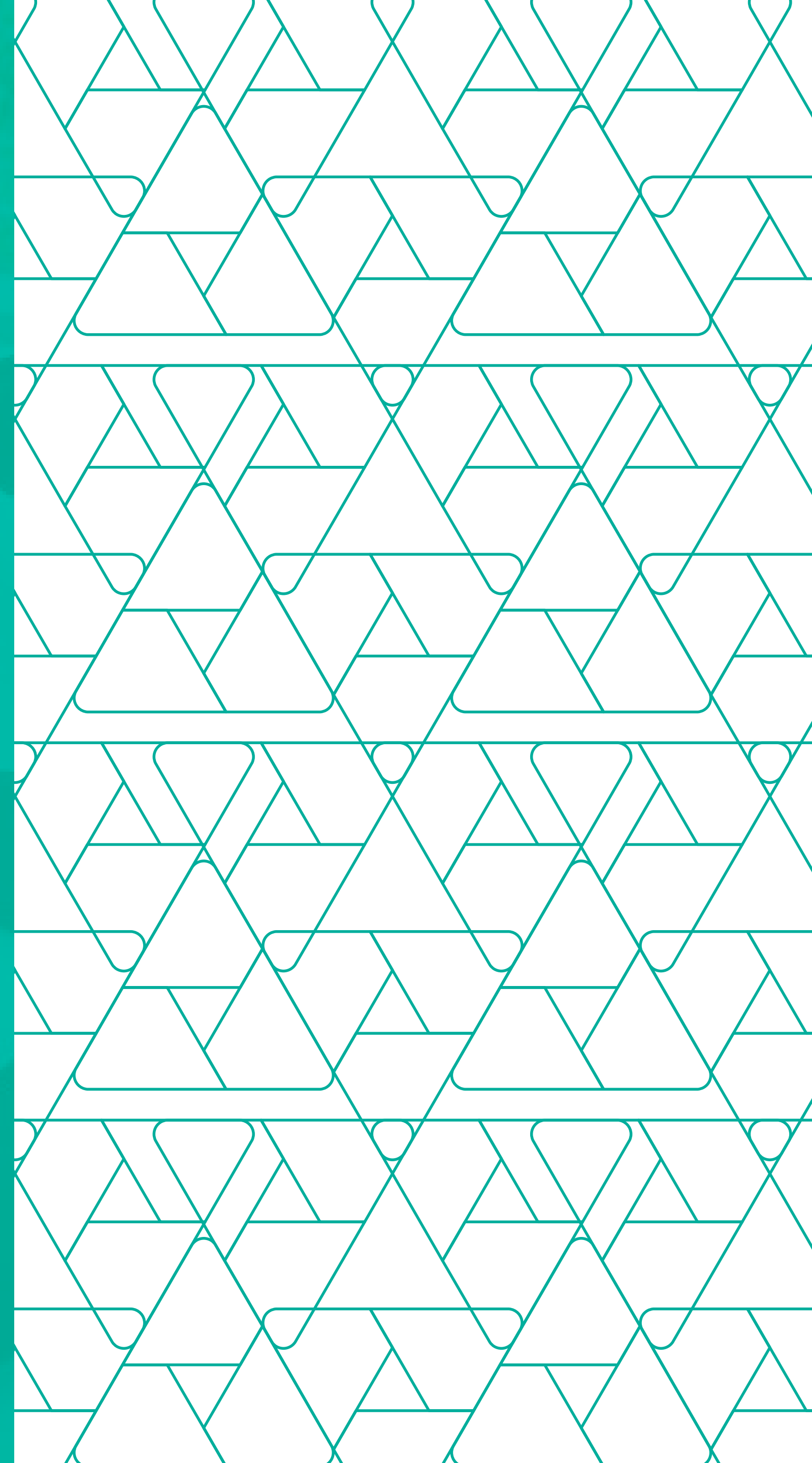
- 04.** Mensagem do Conselho
- 07.** Diretoria e Conselhos
- 11.** Área de atuação
- 17.** Aniversário 32 anos
- 20.** Gestão de pessoas
- 25.** Nossas ações
- 31.** Campanhas nacionais
- 36.** Soluções para o cooperado
- 41.** Demonstrativo financeiro e contábil
- 51.** Balanço patrimonial
- 67.** Parecer auditoria, conselho fiscal
- 72.** Balanço Social
- 93.** Mensagem final





# **MENSAGEM DO CONSELHO**

# **1**



**O COOPERATIVISMO É MAIS QUE UM MODELO DE NEGÓCIOS, É UMA FILOSOFIA DE VIDA, QUE BUSCA TRANSFORMAR O MUNDO EM UM LUGAR MAIS JUSTO, FELIZ E EQUILIBRADO, COM OPORTUNIDADES PARA TODOS. COM O PROPÓSITO DE CONECTAR PESSOAS E PROMOVER A JUSTIÇA FINANCEIRA E PROSPERIDADE, O SICOOB VALE DO VINHO ATRELADO A ESSA FILOSOFIA E A TRANSPARÊNCIA DE SEUS NÚMEROS, APRESENTA O RELATÓRIO DE GESTÃO 2020.**



# Caro Associado,

É de conhecimento de muitos que o cooperativismo surgiu em meio a uma crise, e é em meio a ela que ele se fortalece. Para o Sicoob Vale do Vinho, o ano de 2020 foi um ano de superação.

Em meio a uma pandemia causada pelo COVID-19, que se alastrou mundo afora, nos vimos cercados de incertezas, falta de informações ou excesso delas. Não imaginávamos que o que estava por vir seria totalmente diferente de tudo que já foi vivido um dia e, nem tão pouco que estaríamos preparados.

Mas, como é na crise que o cooperativismo mostra sua força e sua resiliência, aprendemos em questão de dias, ou até mesmo horas, a lidar com uma tecnologia que pensávamos estar distante, mas se fez necessária e imprescindível.

Com visão estratégica e tomadas de decisões imediatas, nos organizamos para dar sequência aos atendimentos de nossos associados que, mais do que nunca precisavam de nossa cooperação e auxílio.

A resiliência e transformação foram trabalhadas dia após dia pois, tanto nossos associados, como nossos colaboradores precisaram se adequar para atendimentos remotos e pelos canais digitais, a tecnologia de ponta usada em nossos aplicativos fez a diferença, para um atendimento, mesmo que distante, mas personalizado.

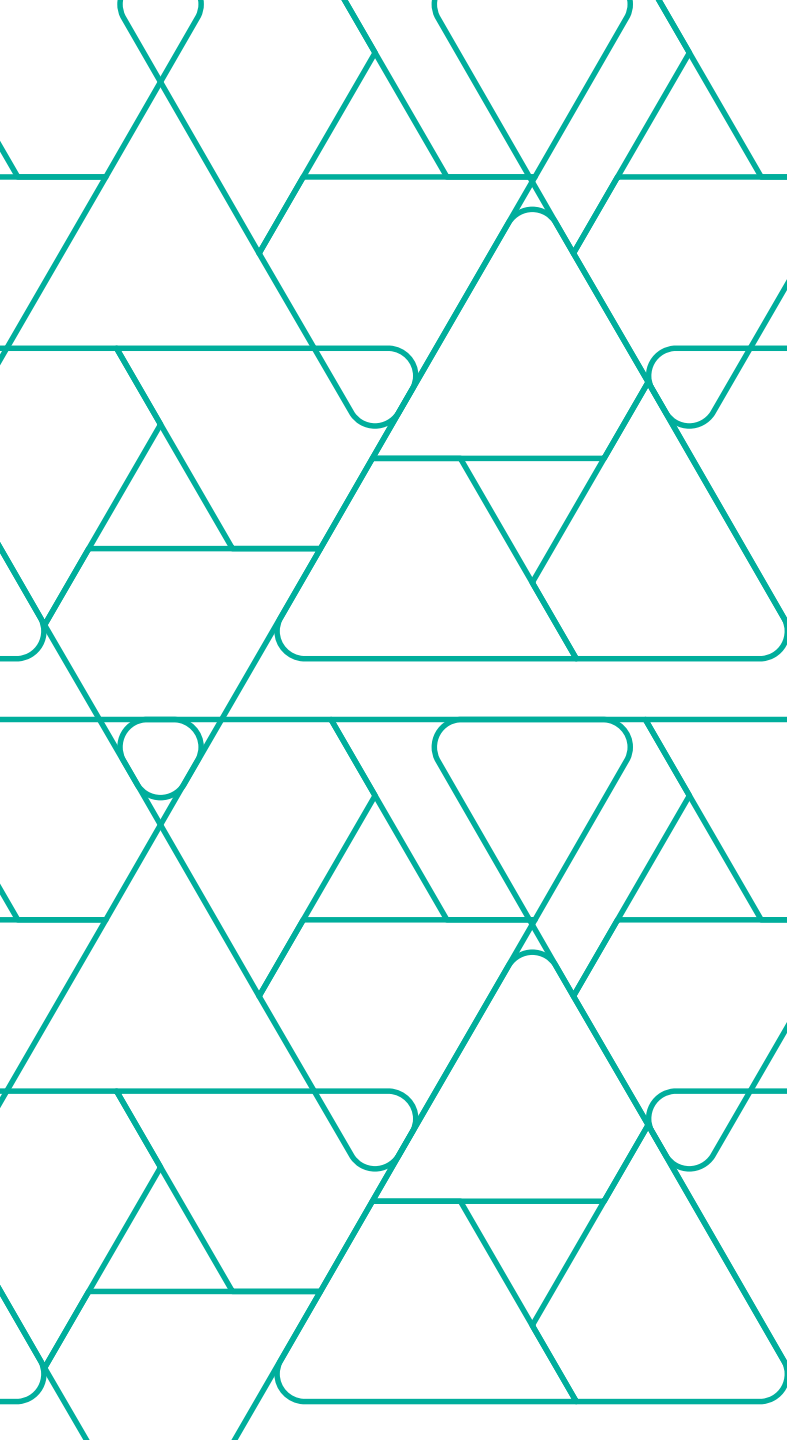
Os nossos mais de 39.000 associados puderam contar com um atendimento diferenciado, atendimento de uma cooperativa de crédito, que preza e valoriza as pessoas, as quais são o nosso maior bem.

E o resultado de toda essa superação, você acompanha a seguir, através de nossos números, com o Relatório de Gestão 2020.

Grande Abraço!

**Luiz Vicente Suzin**

Presidente Sicoob Vale do Vinho



2.

# DIRETORIA E CONSELHOS





# CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



**Camilo Severino Zago**



**Celito Antonio Testolin**



**Eloi Agostinho Falchetti**



**Gentil Retore**



**Luiz Vicente Suzin**



**Zandir Di Domenico**



# ***DIRETORIA***



***Ana Paula Godinho***



***Daud Ibraim Kalil***



***Gilcéia Lourdes Sangaletti***



***Vilson José Guzi***

# **CONSELHO FISCAL**



**Carlos Alberto Corrent**



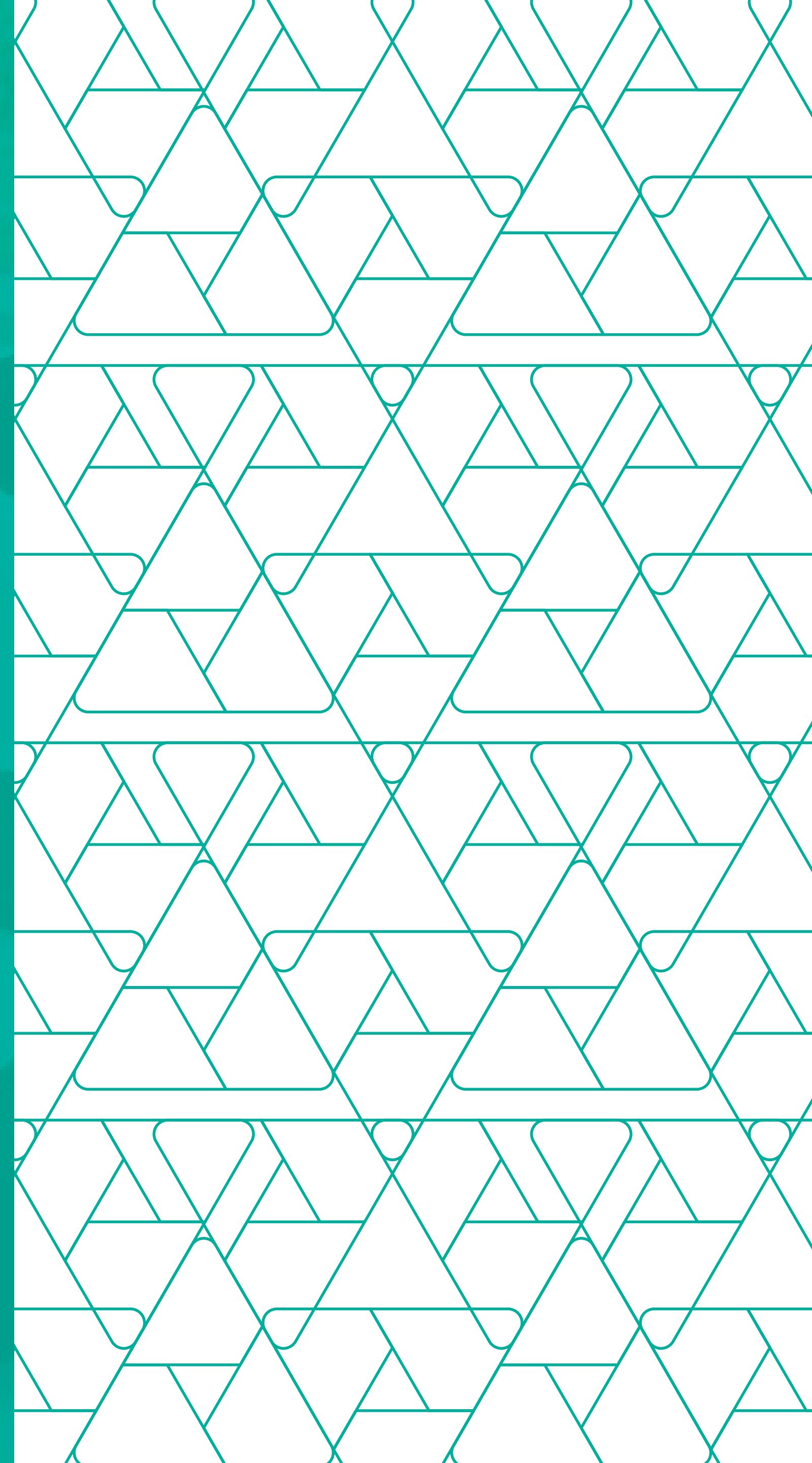
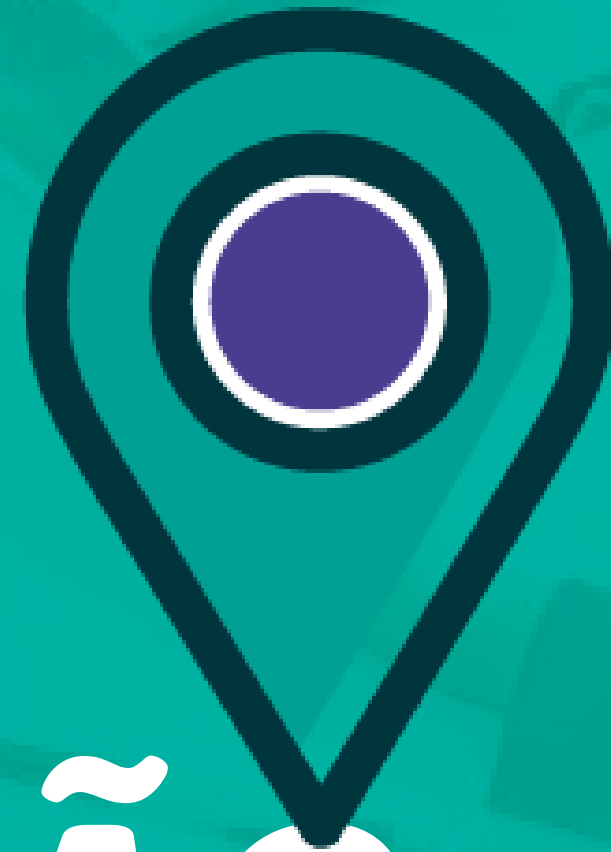
**Nilson Alberto Coser**



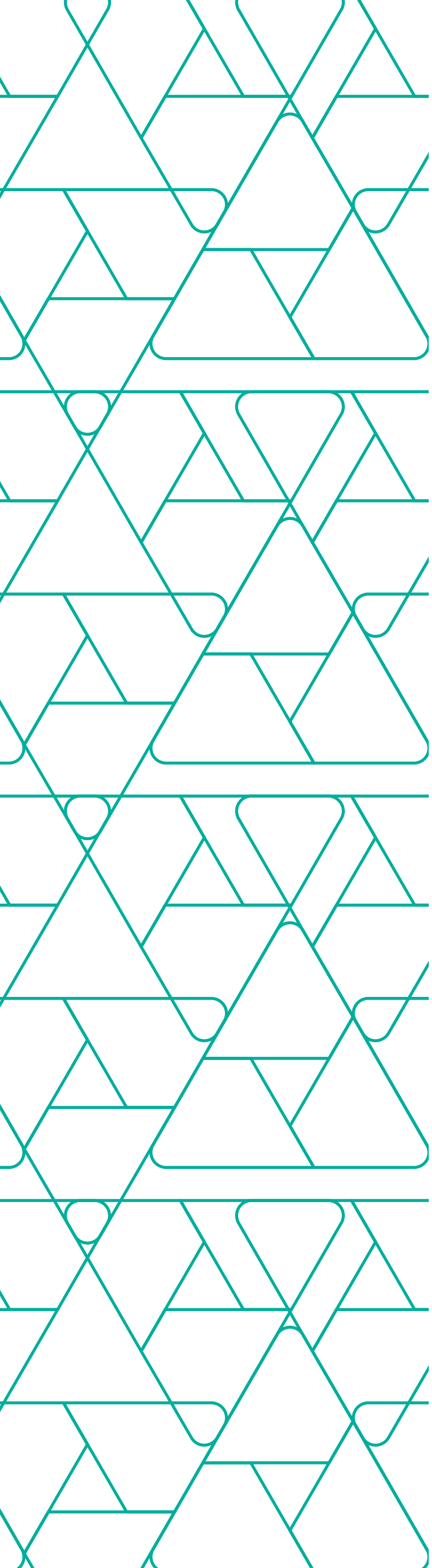
**Valmir Buffon**

3

ÁREA  
DE  
ATUAÇÃO



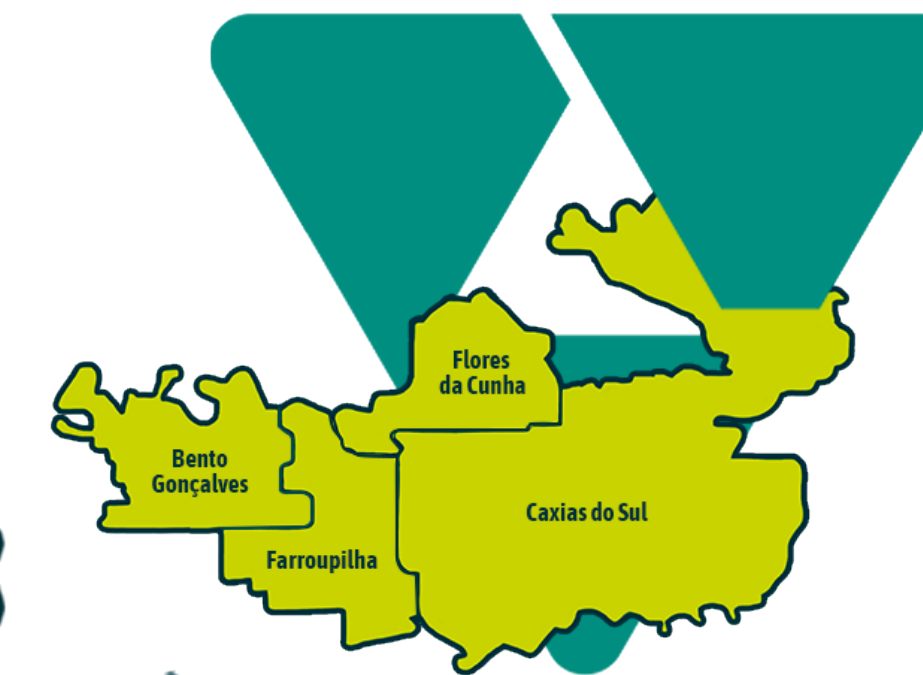




## MEIO OESTE



## SERRA GAÚCHA






## PORTO ALEGRE



## REGIÃO DA CAMPANHA



-  Município com sede.
-  Município com ponto de atendimento.
-  Município com área de atuação.

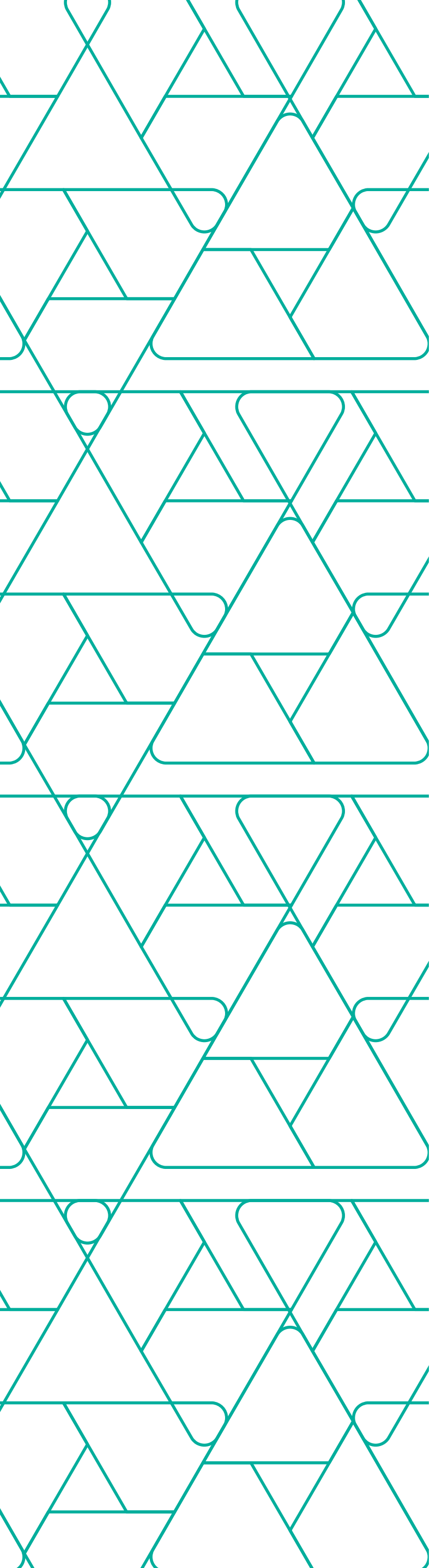
# **INAUGURAÇÃO DA AGÊNCIA MOINHOS DE VENTO**

**Expandir com segurança para levar seus serviços a um número cada vez maior de associados. Com este conceito e com muito orgulho e confiança, na data de 23 de abril de 2020, o Sicoob Vale do Vinho, entregou à cidade de Porto Alegre, a agência Moinhos de Vento. Uma agência moderna, voltada para negócios, um novo formato de atendimento do Sicoob.**

**O bairro Moinhos de Vento é considerado área nobre da cidade de Porto Alegre. São 8 mil moradores do bairro e uma população flutuante diária de 25.700 pessoas, localizado na região sul da capital gaúcha. Possui 3.816 domicílios, com 2.961 deles na classe de rendimento A e B, representando 77,6% do total.**

***Temos a certeza de que a agência de Porto Alegre vem a somar, compartilhando experiências e multiplicando o conceito de que somos feitos de valores.***





**MOINHOS DE VENTO - PORTO ALEGRE**



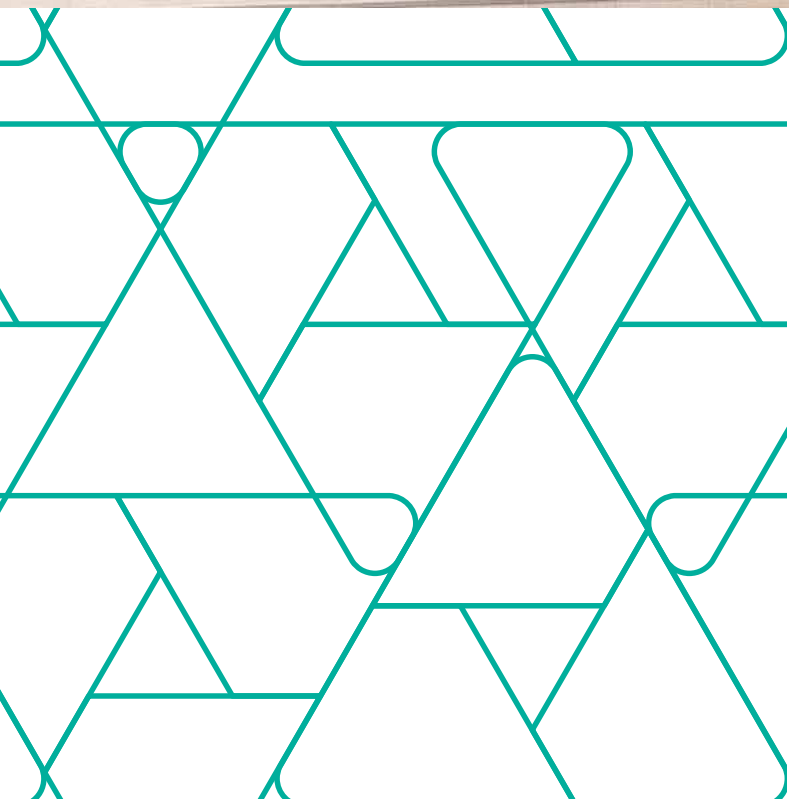
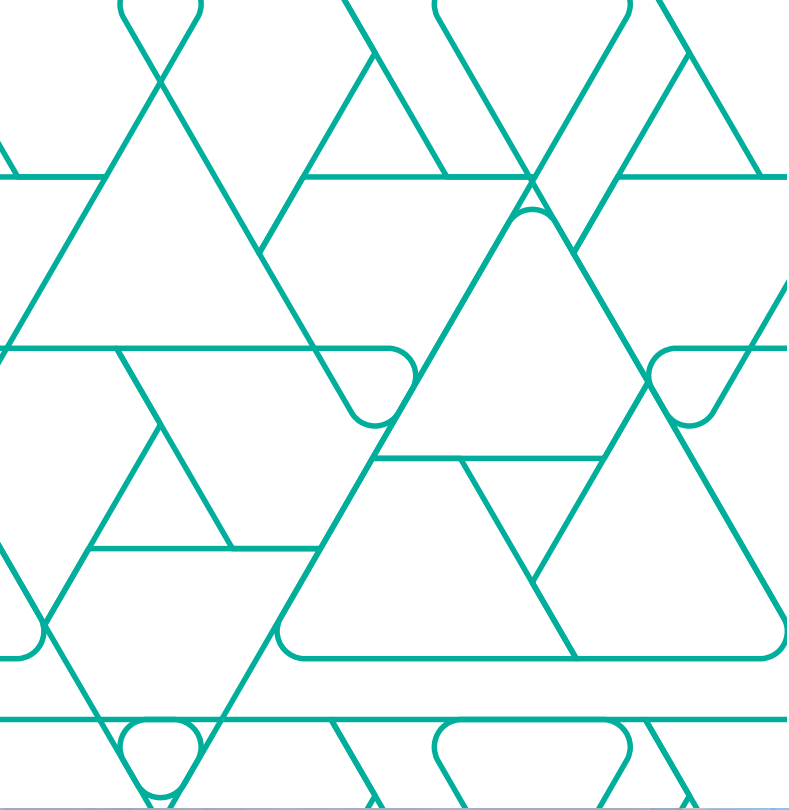
# INAUGURAÇÃO SÃO SEPÉ

No dia 22 de dezembro foi a vez de São Sepé receber o Sicoob Vale do Vinho, município com mais de 23.000 habitantes, é a 23ª agência do grupo e 10ª agência no estado do Rio Grande do Sul.

Foi a primeira agência inaugurada de forma virtual, pois devido a pandemia do COVID-19, fomos impossibilitados de realizar a nossa inauguração de forma costumeira, a presencial, e sim mantendo as devidas restrições e distanciamento, prezando pela vida do próximo.

Para a cerimônia de abertura, contamos com a presença dos secretários do município e o Prefeito Municipal, Sr. Leocarlos Gazzoni Girardello, que exaltou a alegria em estar recebendo a agência do Sicoob Vale do Vinho. Também se fez presente na cerimônia, o Padre do município, abençoando a agência.





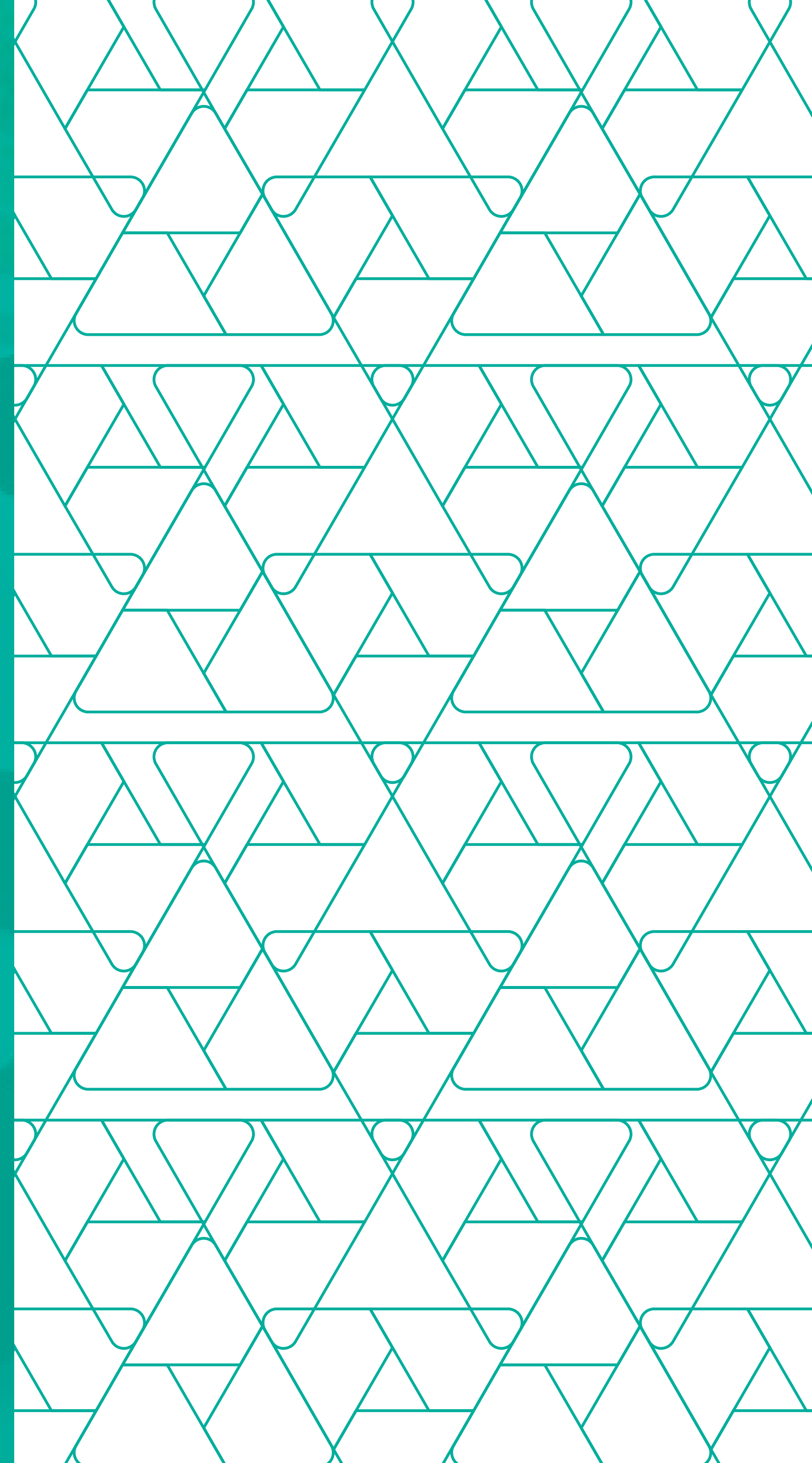


40

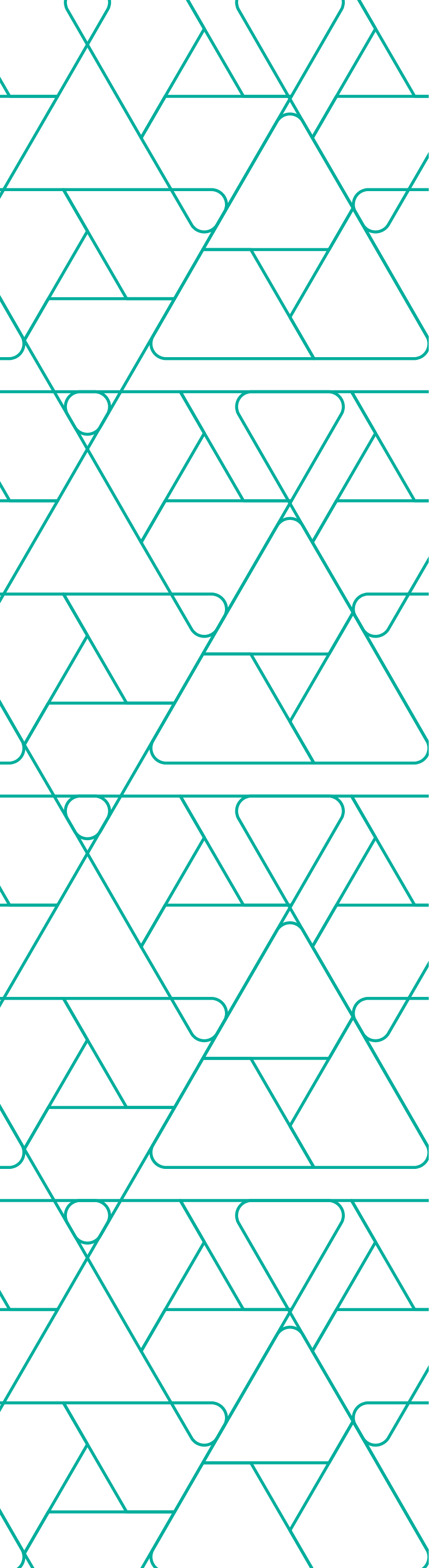
**ANIVERSÁRIO**

**32**

**ANOS**







**O cooperativismo nasceu em um período desafiador, no ano de 1844, em meio a uma crise, com um cenário muito parecido com este que estamos vivendo hoje, ele já traz em seu berço a resiliência e a sustentabilidade mediante aos obstáculos que surgem.**

**1988**

- **Videira**
- **23 associados**
- **3 colaboradores**
- **Público rural**

**2020**

- **15 municípios**
- **+ de 39 mil associados**
- **224 colaboradores**
- **23 agências**

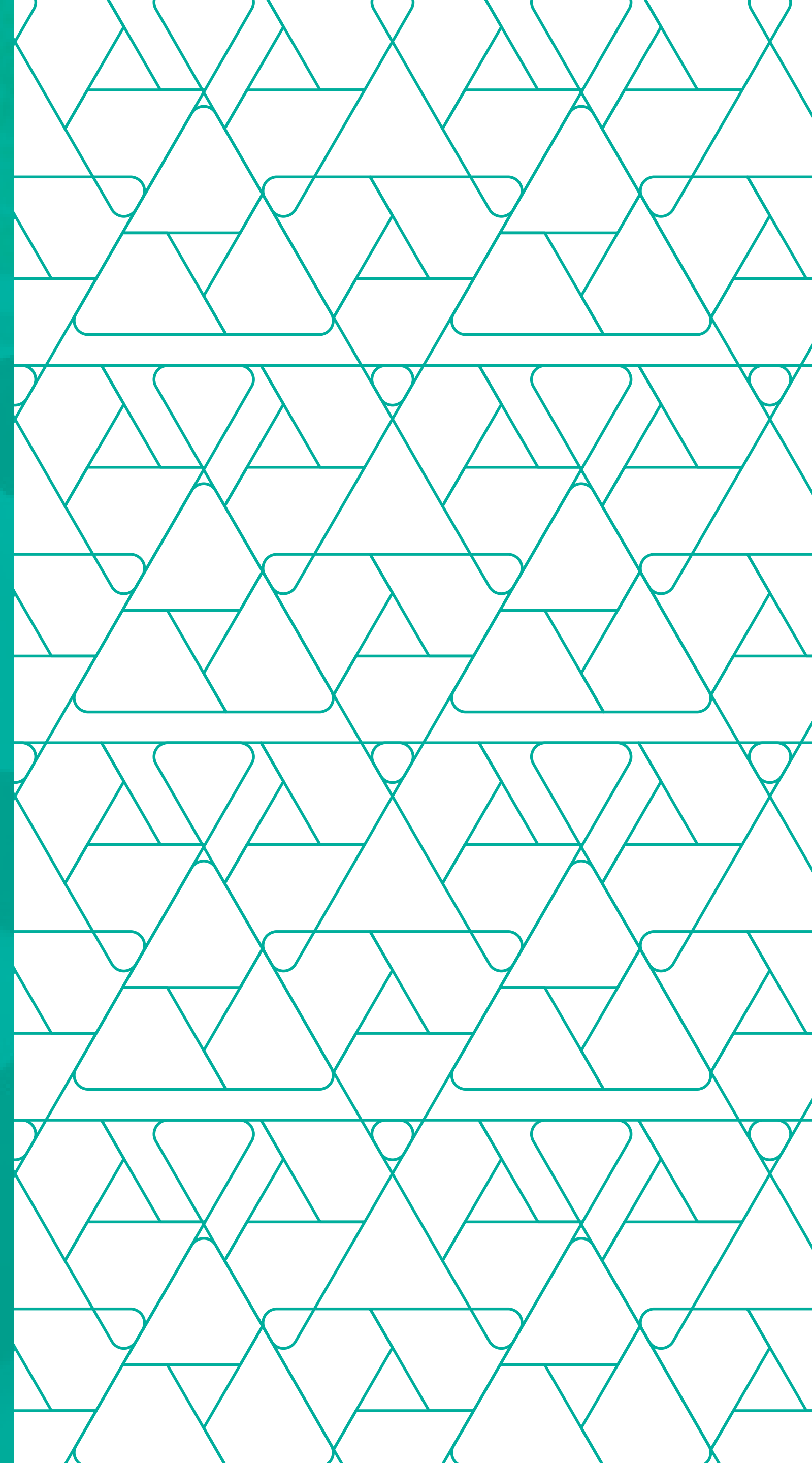
**UMA HISTÓRIA  
CONSTRUÍDA  
POR VÁRIAS MÃOS,  
COM COOPERAÇÃO  
E VALORES, ONDE  
CRESCEMOS JUNTOS.**

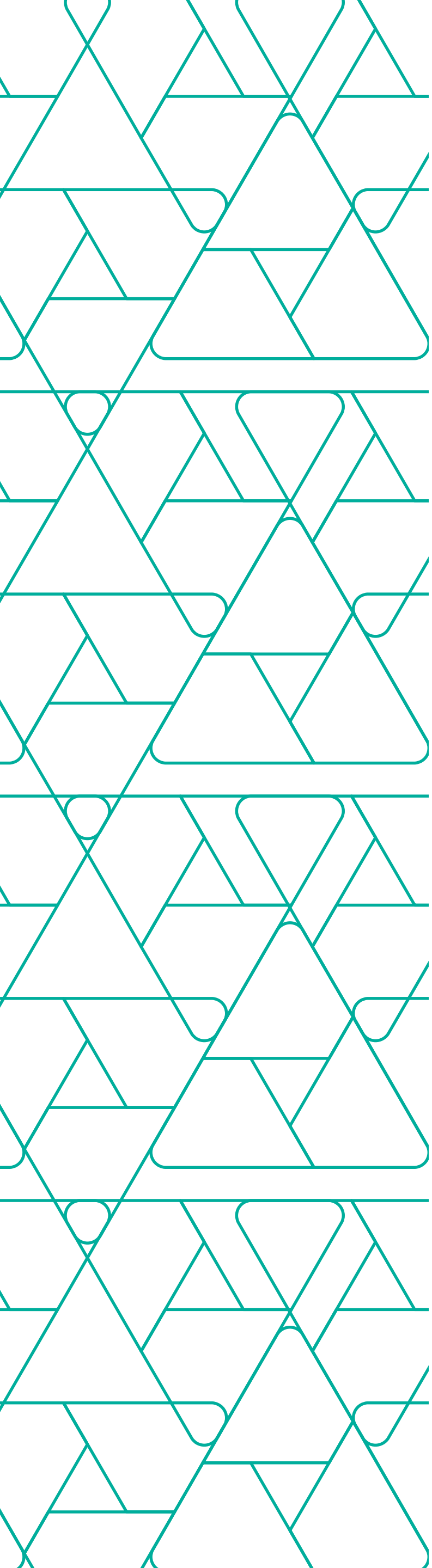




5.

# GESTÃO DE PESSOAS

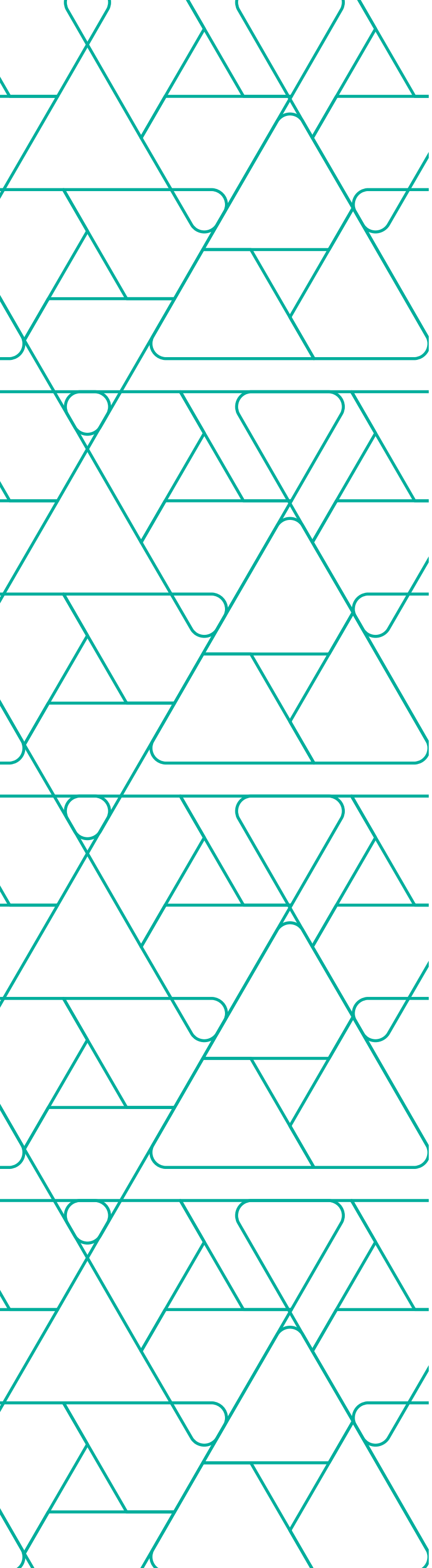




*Manter uma equipe qualificada e perfeitamente sintonizada com seus propósitos está sendo fundamental para o Sicoob Vale do Vinho alcançar seus objetivos.*



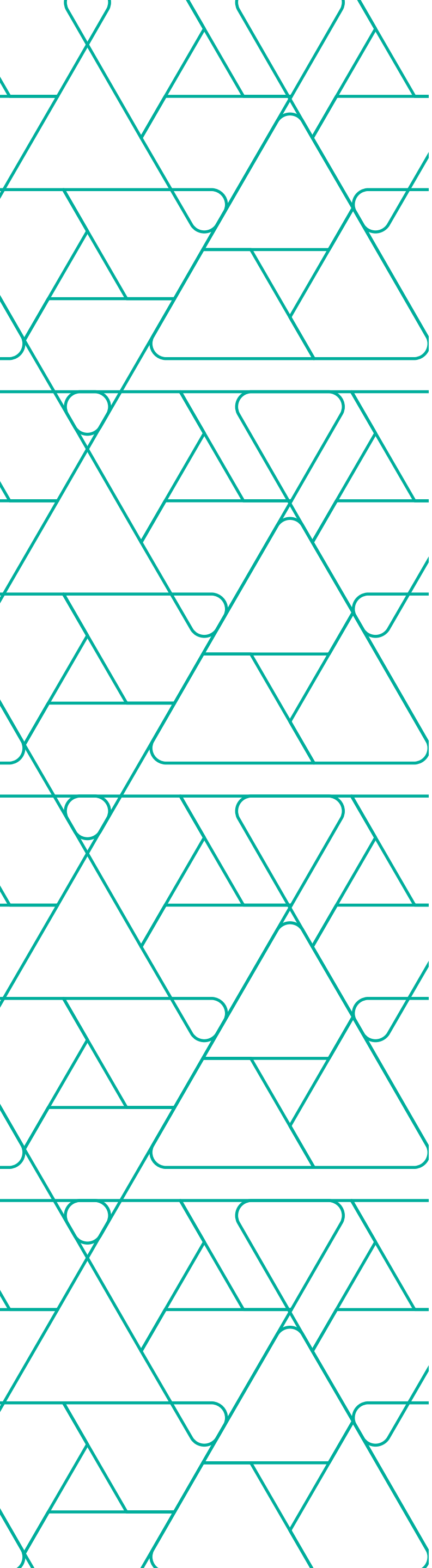




**Total de Colaboradores  
em 31/12/2020:**

**224**





## CARGOS DE LIDERANÇA:

**2018** 

**26 pessoas**

**2019** 

**31 pessoas**

**2020** 

**33 pessoas**

## ESTAGIÁRIOS:

**2018 – 3** 

**2019 – 4** 

**2020 – 1** 



## APRENDIZES:



## PCD'S:



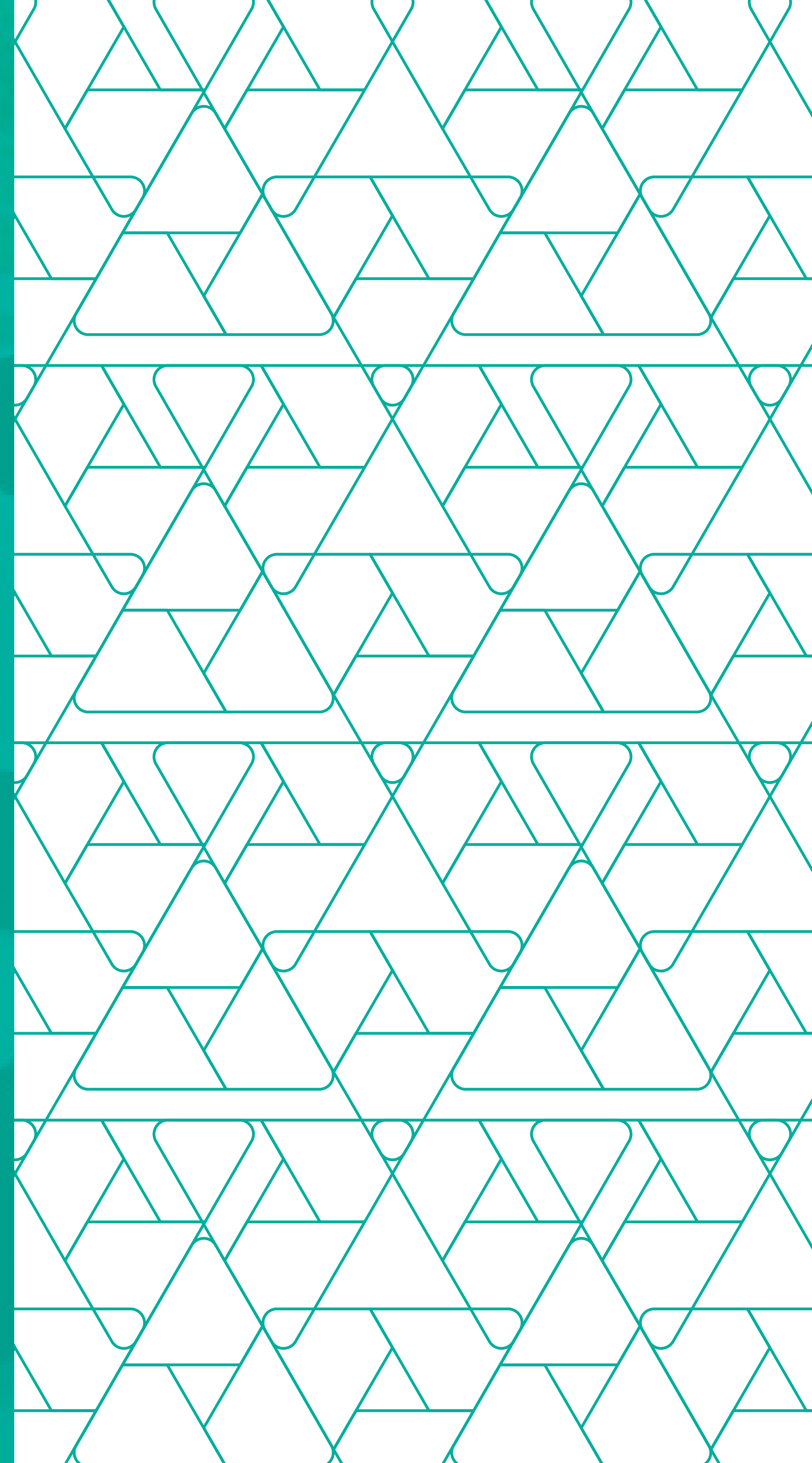
## TREINAMENTOS:

Treinamentos por colaborador: 55 horas

Quantidade de Treinamentos: 302 treinamentos

Total de Treinamentos: 12.379 horas

# 6 NOSSAS AÇÕES





# DIA C

**“O Dia C foi criado para evoluirmos ainda mais com a cooperação. Vamos levar o cooperativismo e a interatividade até sua casa, através de nossos parceiros, em nossas redes sociais.”**

Presidente do Sicoob Vale do Vinho, Sr. Luiz Vicente Suzin

## **O QUE FOI REALIZADO:**

**Live sobre saúde emocional**

**Enquetes sobre alimentação saudável e imunidade**

**Live sobre soluções naturais para a saúde física e emocional**

**Exercícios físicos que podem ser realizados em casa**

**Atitudes Simples Movem o Mundo!**



ATTITUDES SIMPLES  
MOVEM O MUNDO

Dia  
de  
Cooperar

**Coopsweek**  
Uma semana cheia de  
cooperativismo e interatividade!

01/07 <b>Janay Caon Pieruccini</b> Saúde Emocional	02/07 <b>Mariana Otto</b> Alimentação Saudável
03/07 <b>Studio TRIOFIT</b> Emagrecimento saudável com exercício físico.	04/07 <b>Claudia de Souza</b> Soluções Naturais para Saúde Física e Bem Estar emocional.

SICOOB | COOPERVIL





# **DIA DO LIVRO**

**Em um mundo onde a tecnologia tomou conta, computadores e celulares fazem parte do dia a dia das crianças, é necessário resgatarmos alguns valores, como a leitura, palavras cruzadas, a arte de colorir, a imaginação e a interação com o mundo humano.**

**O Sicoob Vale do Vinho distribuiu livros infantis, da coleção “Bichos” em suas 21 agências, onde além da leitura eles tiveram a oportunidade de realizar algumas tarefas e adquirirem conhecimento nas histórias contadas.**

**“Incentivar a leitura é a forma mais eficaz de disseminar cultura e valores, incitar a imaginação e despertar a criatividade.”  
Elaine Sekimura**





# DOAÇÃO TANGARÁ

Em agosto de 2020 um tornado atingiu Tangará, município que faz parte da nossa área de atuação. O desastre climático deixou um rastro de destruição e prejuízos. O Sicoob Vale do Vinho se Solidarizou com os atingidos pelo Tornado em Tangará e fez a doação de R\$ 30 mil para a Sociedade Beneficente Tangaraense.


O sentimento de solidariedade de todos os colaboradores e associados foi representado na afirmação do presidente, Sr. Luiz Vicente Suzin: “o momento é de grande sensibilização, pois o município de Tangará faz parte da história do Sicoob Vale do Vinho que, trabalhando seu 7º princípio cooperativista, o interesse pela comunidade, mostra seus valores e sua cooperação”.





# **LIVE DE INTERCOOPERAÇÃO**

**A OCERGS - Organização Cooperativa, órgão de registro, cadastro e certificação das cooperativas gaúchas, realizou uma live sobre a “Inovação e a transformação digital das cooperativas diante desse novo normal”, onde o Sicoob Vale do Vinho, juntamente com mais 3 cooperativas do ramo de crédito, foi convidado a debater sobre o assunto.**







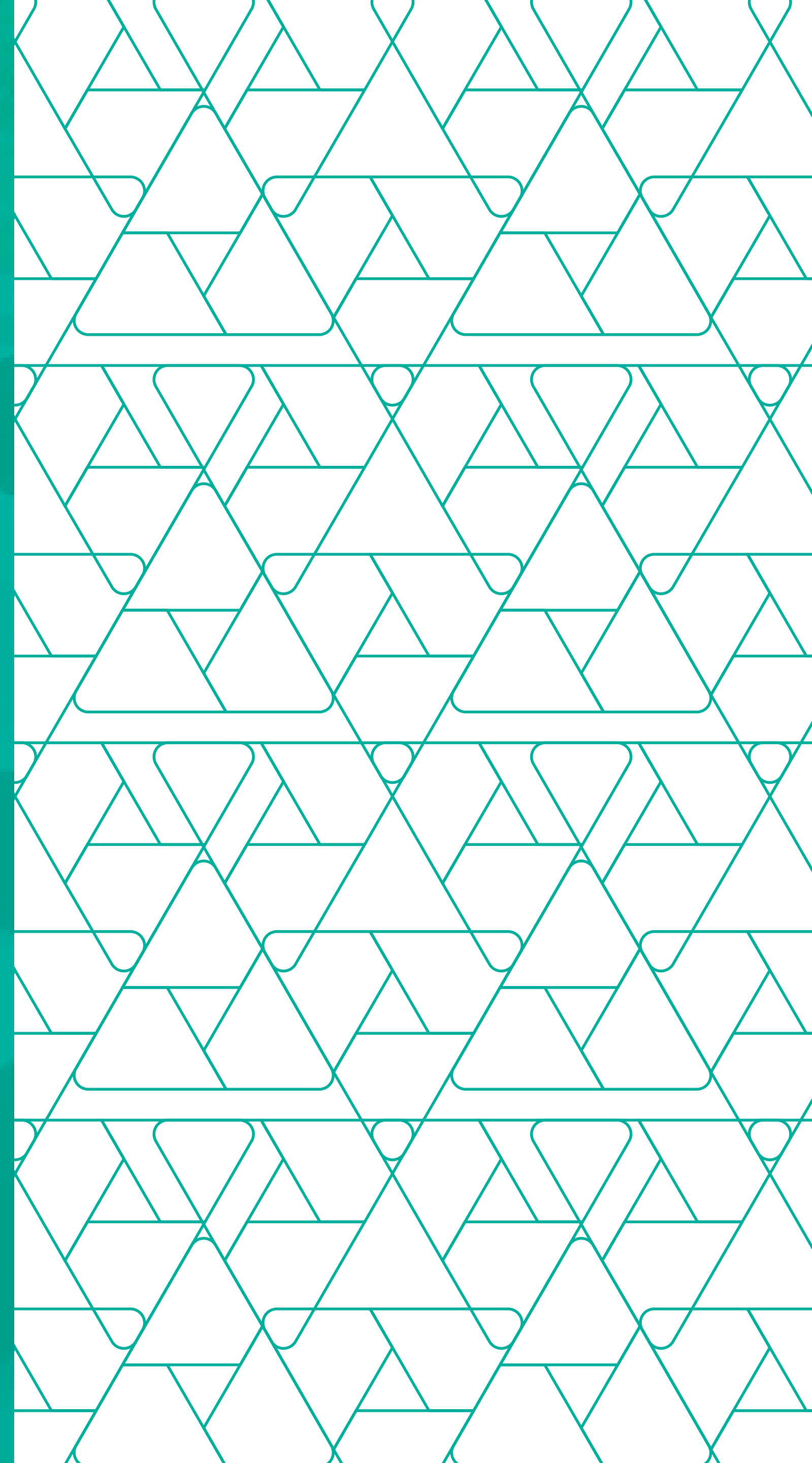
## ***LIVE DIA INTERNACIONAL DO COOPERATIVISMO DE CRÉDITO***

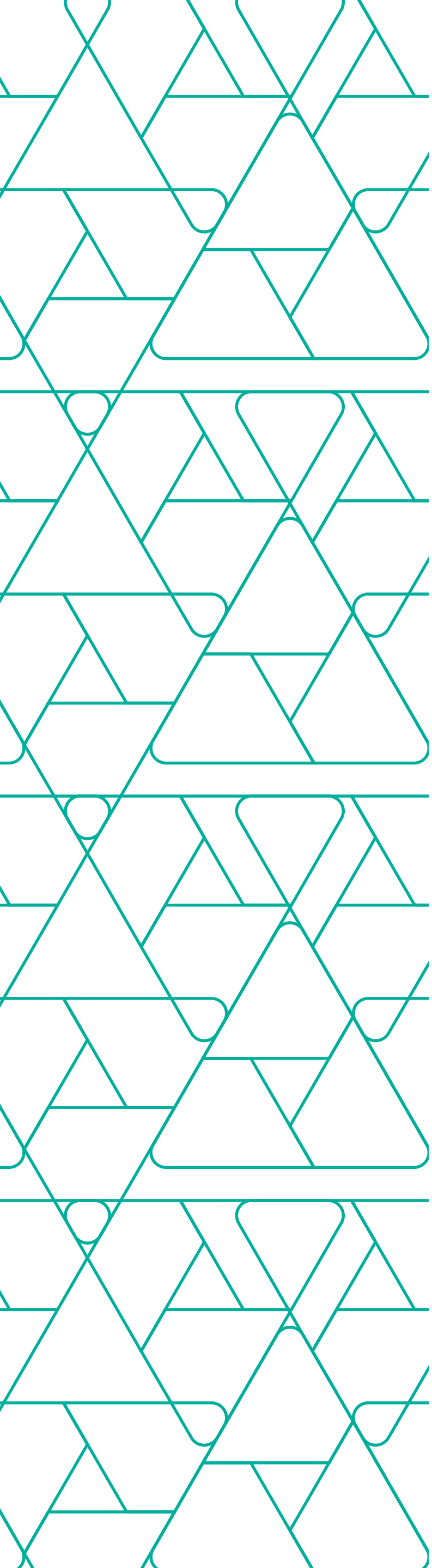
**Para comemorar o Dia Internacional do Cooperativismo de Crédito, em outubro, realizamos uma live com o Diretor Presidente do Centro Cooperativo Sicoob, Sr. Marco Aurélio Almada, celebrando a conquista do atendimento diferenciado e humanizado que ganha força perante o mercado financeiro, trazendo solidez e fidelidade em prol do desenvolvimento, social, econômico e humano.**

**Para nós, o momento pelo qual estamos passando, traz a certeza de que é na crise e nos momentos difíceis que o cooperativismo de crédito se solidifica e faz a diferença na vida de milhões de associados, afinal, somos feitos de valores.**




# 7 CAMPANHAS NACIONAIS





*As campanhas nacionais do Sicoob têm por objetivo fomentar os produtos e serviços oferecidos, além de contar com soluções pensadas de acordo com as necessidades dos associados.*



# SORTE ASSIM SÓ NO SICOOB

A ação Sorte Assim só no Sicoob teve por objetivo fomentar os produtos e serviços oferecidos aos associados, que além de contar com soluções pensadas para suas necessidades, com condições exclusivas, possibilitou a participação ao sorteio de 534 prêmios, no valor total de R\$ 5.852.455,20

*Em nossa cooperativa tivemos um associado contemplado com um vale poupança no valor de R\$ 2.000,00.*



**PROMOÇÃO**  
SORTE ASSIM SÓ NO SICOOB



# COMPRA PREMIADA

A campanha teve como objetivo premiar os associados do Sicoob Vale do Vinho que realizaram compras na função crédito e débito com seu cartão Sicoobcard emitido e participaram dos sorteios.





# POUPANÇA PREMIADA SICOOB

Em 2020 o prêmio da campanha saiu para a cidade de Videira na agência de Rio das Pedras, para a adolescente de 16 anos, Elaine Vitória Titon, ganhadora do maior prêmio da Poupança que o Sicoob Vale do Vinho já entregou, um kit casa nova e um carro 0km na garagem.

*“É gratificante fazer essa entrega para uma adolescente, pois ela acreditou no cooperativismo, que é o nosso caminho para o futuro, cooperar por um mundo melhor e promover a justiça financeira.”*

*Sr. Luiz Vicente Suzin  
Presidente Sicoob Vale do Vinho*

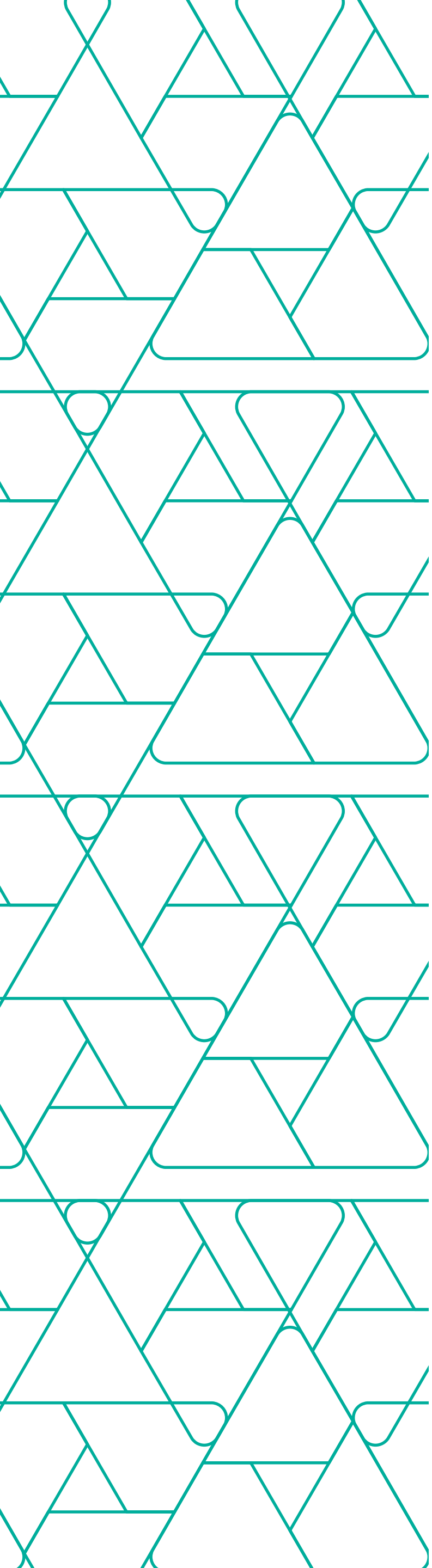


8


# SOLUÇÕES PARA O COOPERADO

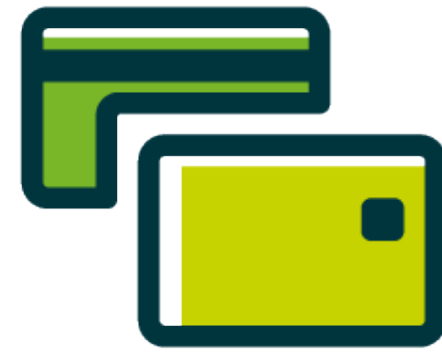






**No ano de 2020 trabalhamos com afinco na missão de buscar ser a melhor opção de negócios para nossos associados, clientes e comunidade. Para tanto, disponibilizamos uma diversificada oferta de produtos voltados aos mais diversos segmentos, com foco na missão de oferecer serviços financeiros com qualidade e competitividade.**





- **Conta Corrente**
- **Conta Poupança**
- **Conta Capital**
- **Cartões de Crédito e Débito**
- **Crédito Pessoal**
- **Crédito Pré-aprovado**
- **Crédito Imobiliário**

- **Financiamentos**
- **Aplicações Financeiras**
- **Seguros**
- **Previdência**
- **Consórcios**
- **Pagamentos**
- **Portabilidade Salarial**

**PESSOA FÍSICA**





## AGRONEGÓCIO


*O setor de agronegócio possui uma oferta exclusiva, onde além de todos os serviços já elencados, destaca-se também seguros e crédito rural.*

- **Crédito Rural**
- **Seguros**

## CANAIS DE ATENDIMENTO

- **Rede de atendimento**
- **Correspondentes**
- **Caixas eletrônicos**



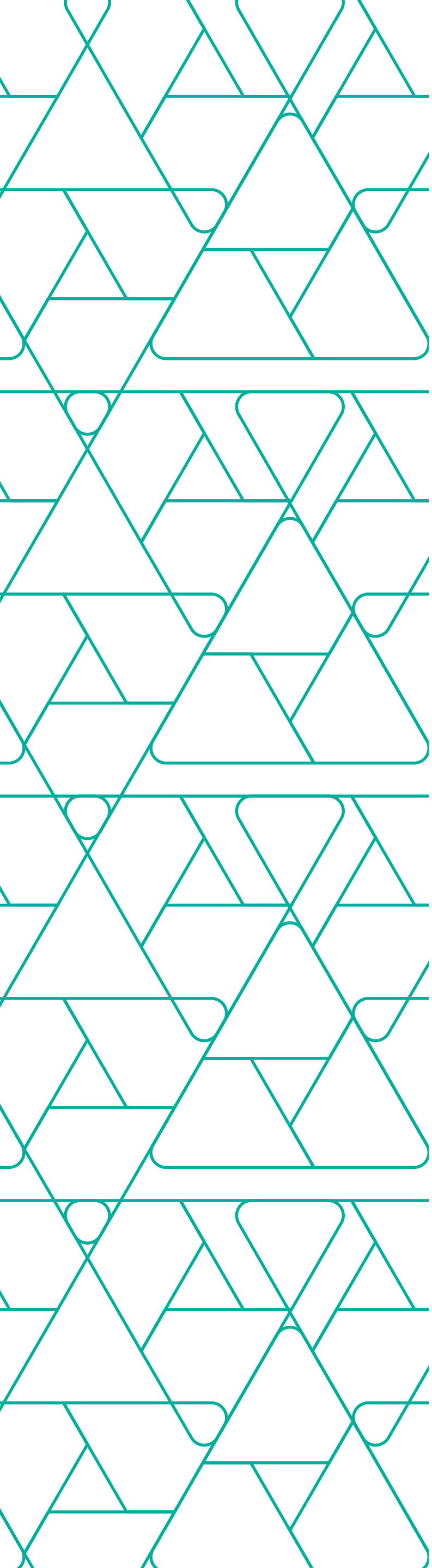
- Pix 
- App Sicoob
- Internet Banking
- Sicoob Faça Parte (App)
- Minhas Finanças (App)
- SicoobCard Mobile (App)
- Sicoob Mapas (App)
- Redes Sociais
- Revista Sicoob
- Yoou (App)

**CANAIS DIGITAIS**




# *DEMONSTRATIVO FINANCEIRO E CONTÁBIL*



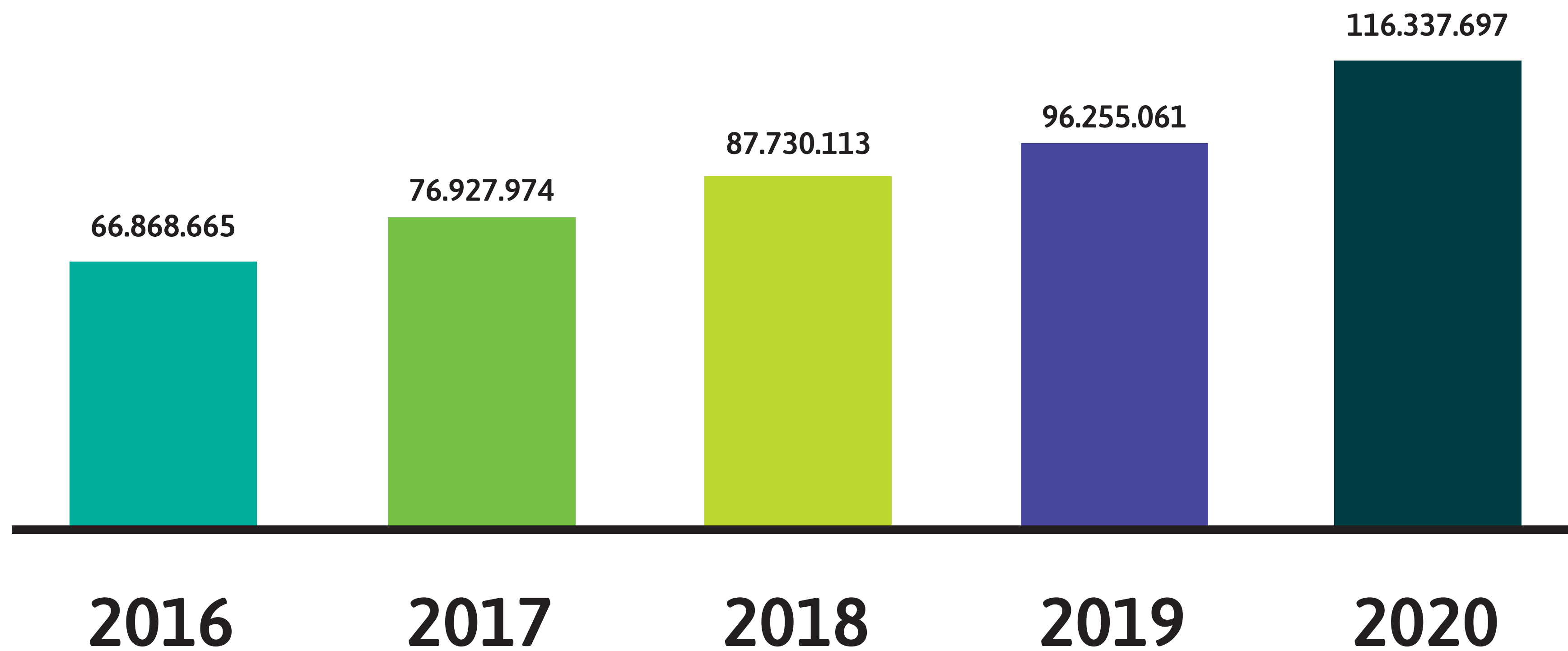


**O resultado positivo de todo este trabalho está muito visível nas nossas demonstrações contábeis, onde é possível visualizar com bastante clareza a evolução que o Sicoob Vale do Vinho vem apresentando ano a ano. Vamos apresentar agora os gráficos comparativos dos últimos cinco anos, iniciando pelo patrimônio líquido.**



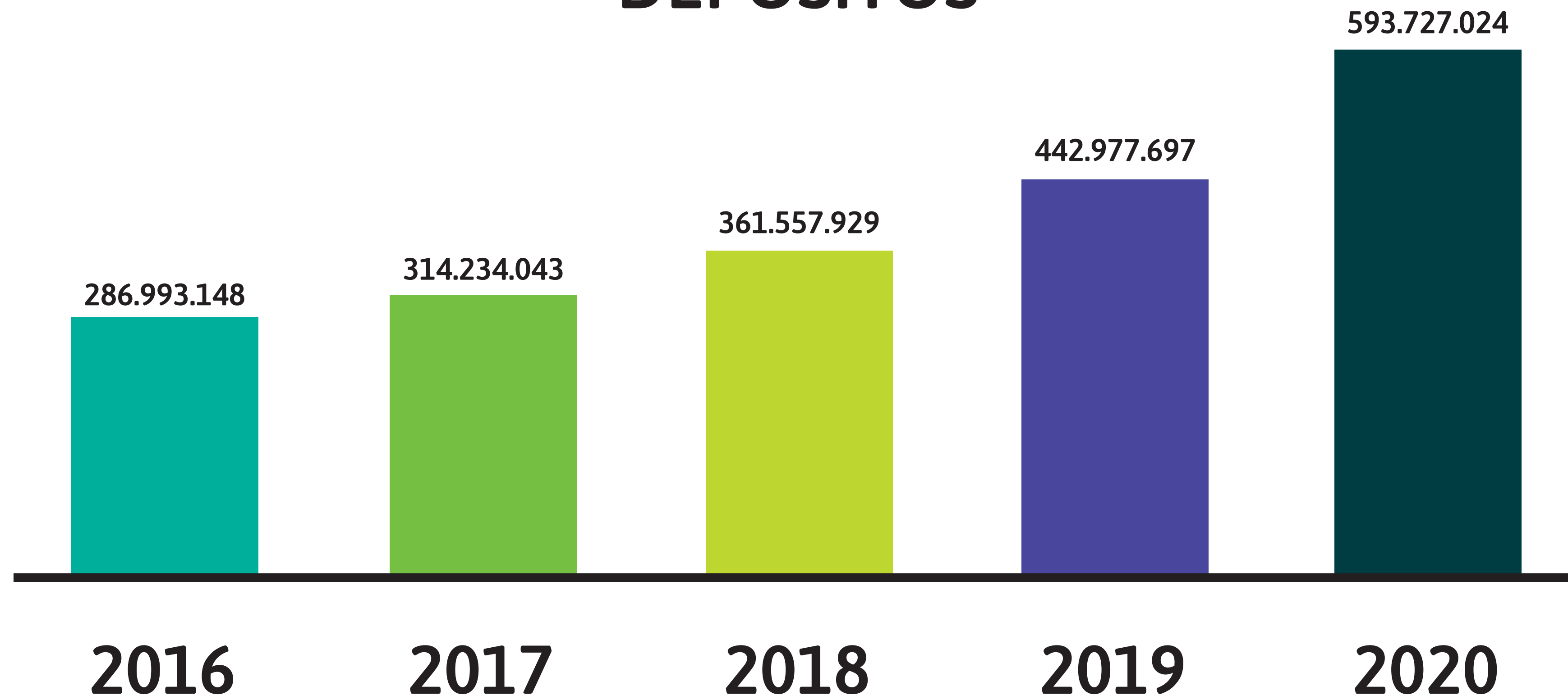


# PATRIMÔNIO LÍQUIDO



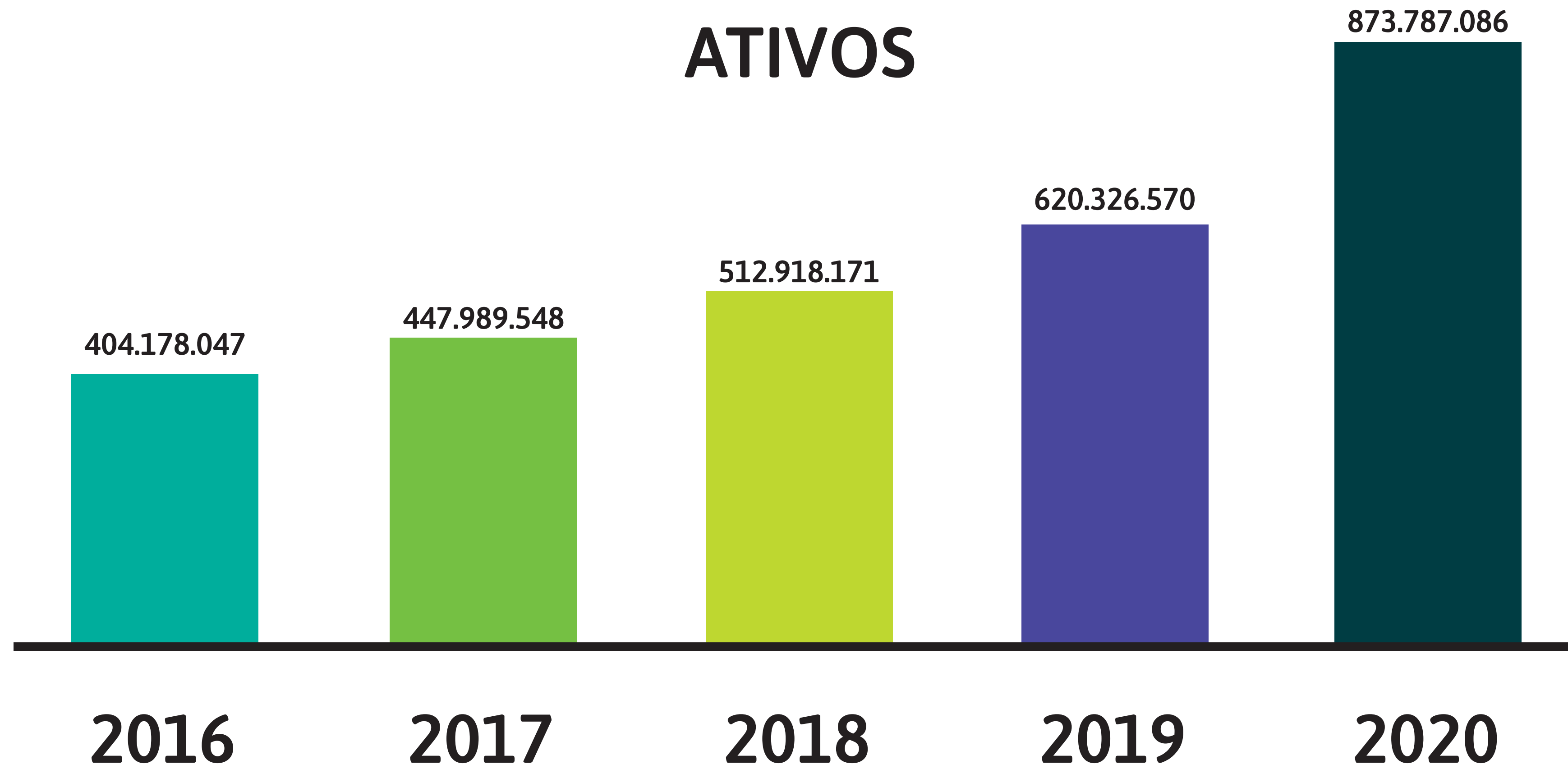
\*Dados Demonstrações contábeis

# DEPÓSITOS



\*Dados Demonstrações contábeis

# ATIVOS

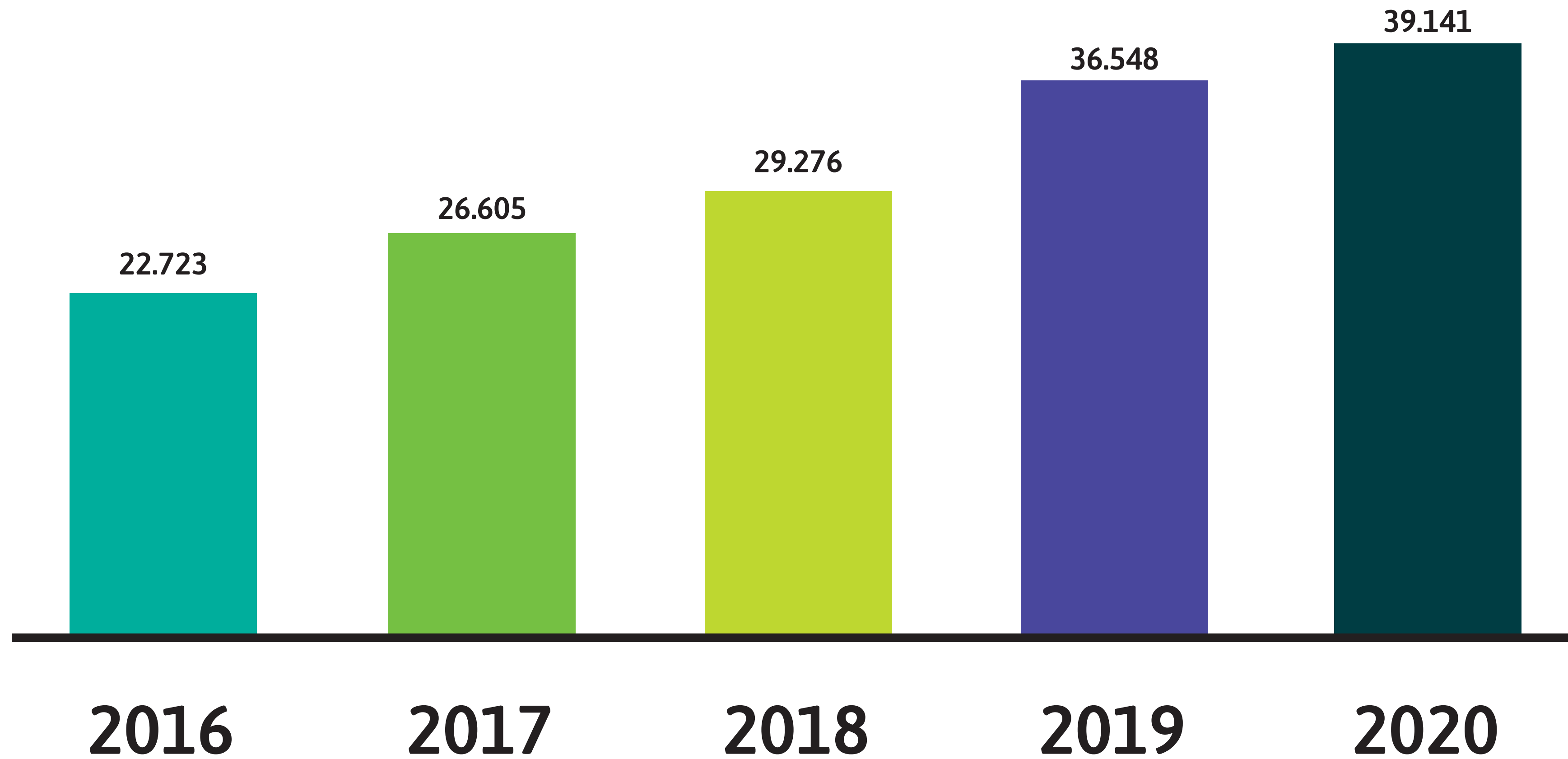


\*Dados Demonstrações Contábeis/APN Indicadores



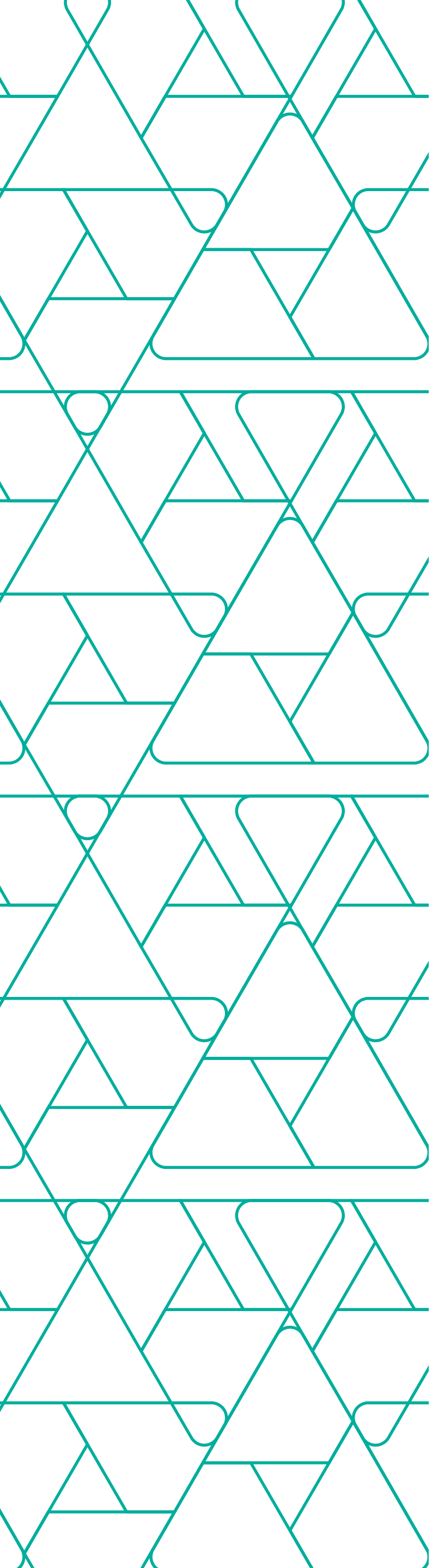
*O crescente número de associados também demonstra com clareza a efetividade das ações desenvolvidas pelo nosso time de colaboradores em todas as áreas.*

## ASSOCIADOS




Associados

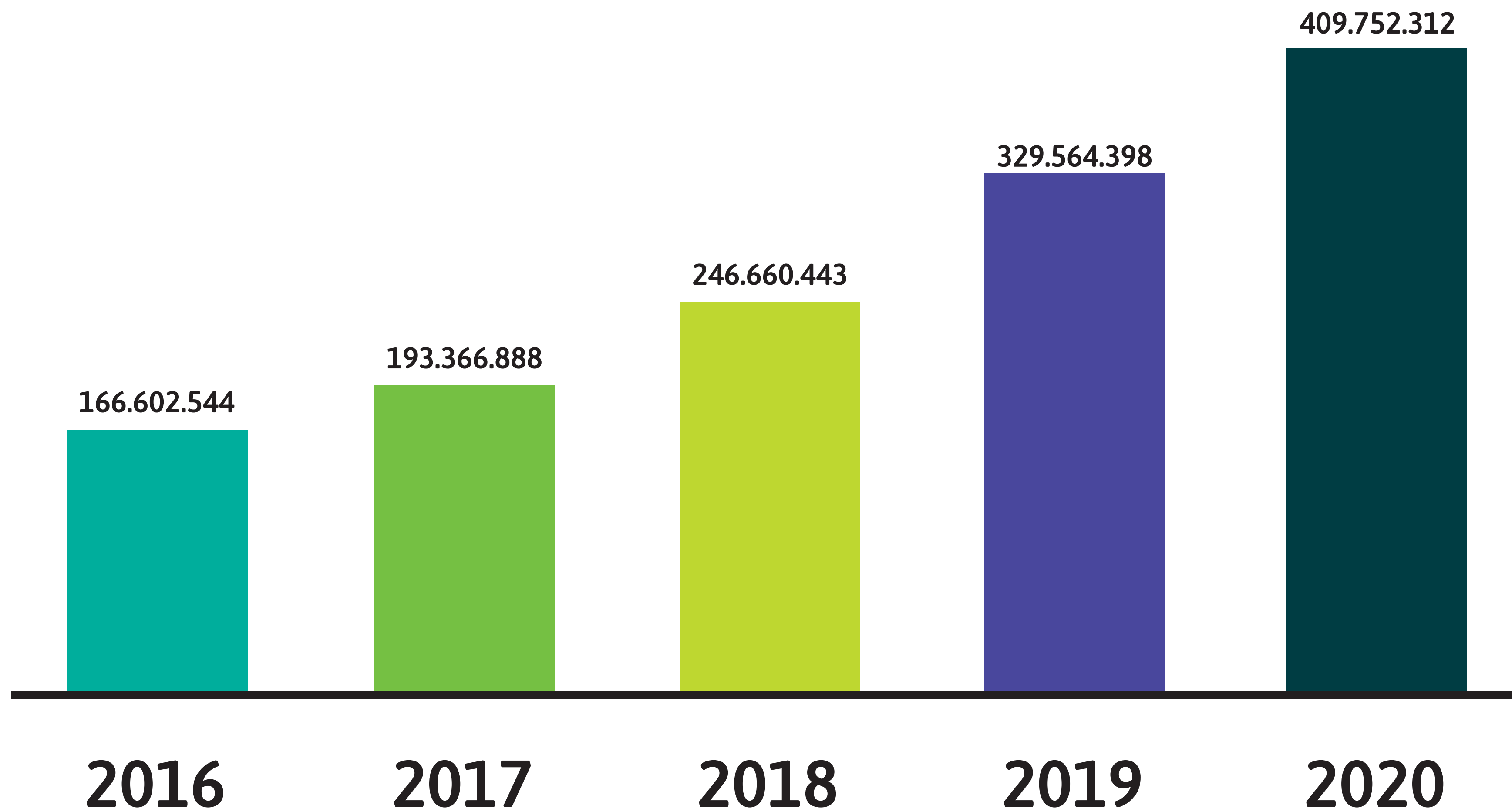
\*Dados Demonstrações Contábeis



***Dividir os desafios para transformar sonhos em realidade. Este é um dos conceitos que sustentam nossas ações. O Sicoob Vale do Vinho tem atuado como parceiro do associado que deseja empreender, oferecendo linhas de crédito que possibilitam tirar uma ideia do papel ou simplesmente manter e ampliar uma atividade. Acreditamos muito no potencial dos nossos associados, prova disso são os gráficos a seguir, que mostram um crescimento de mais de 145% nas operações de crédito realizadas nos cinco anos.***



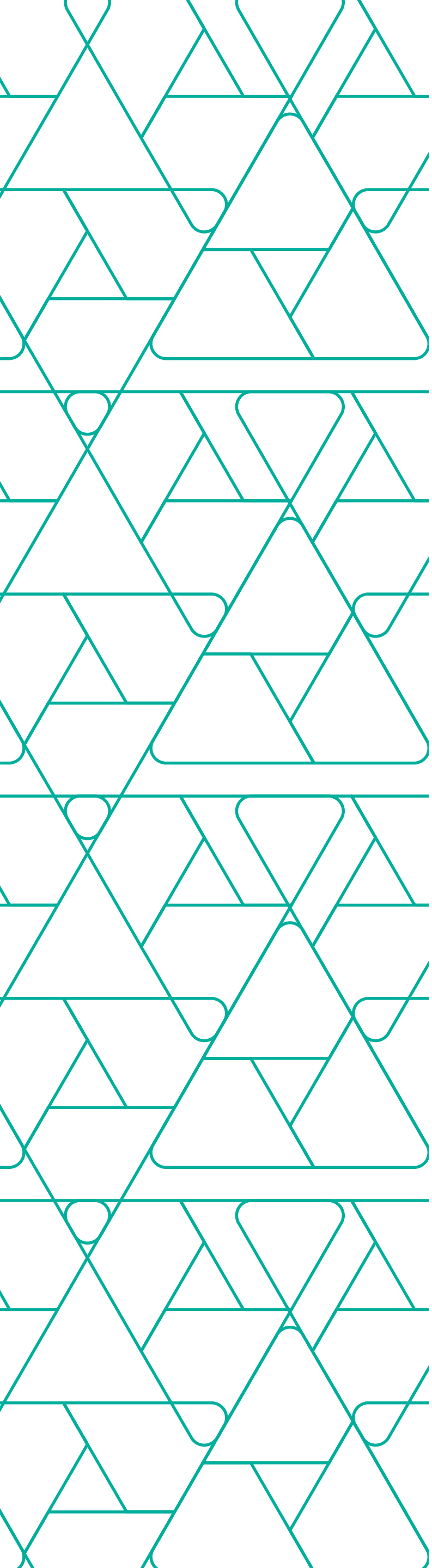
# OPERAÇÕES DE CRÉDITO




Crédito total

\*Dados Demonstrações Contábeis

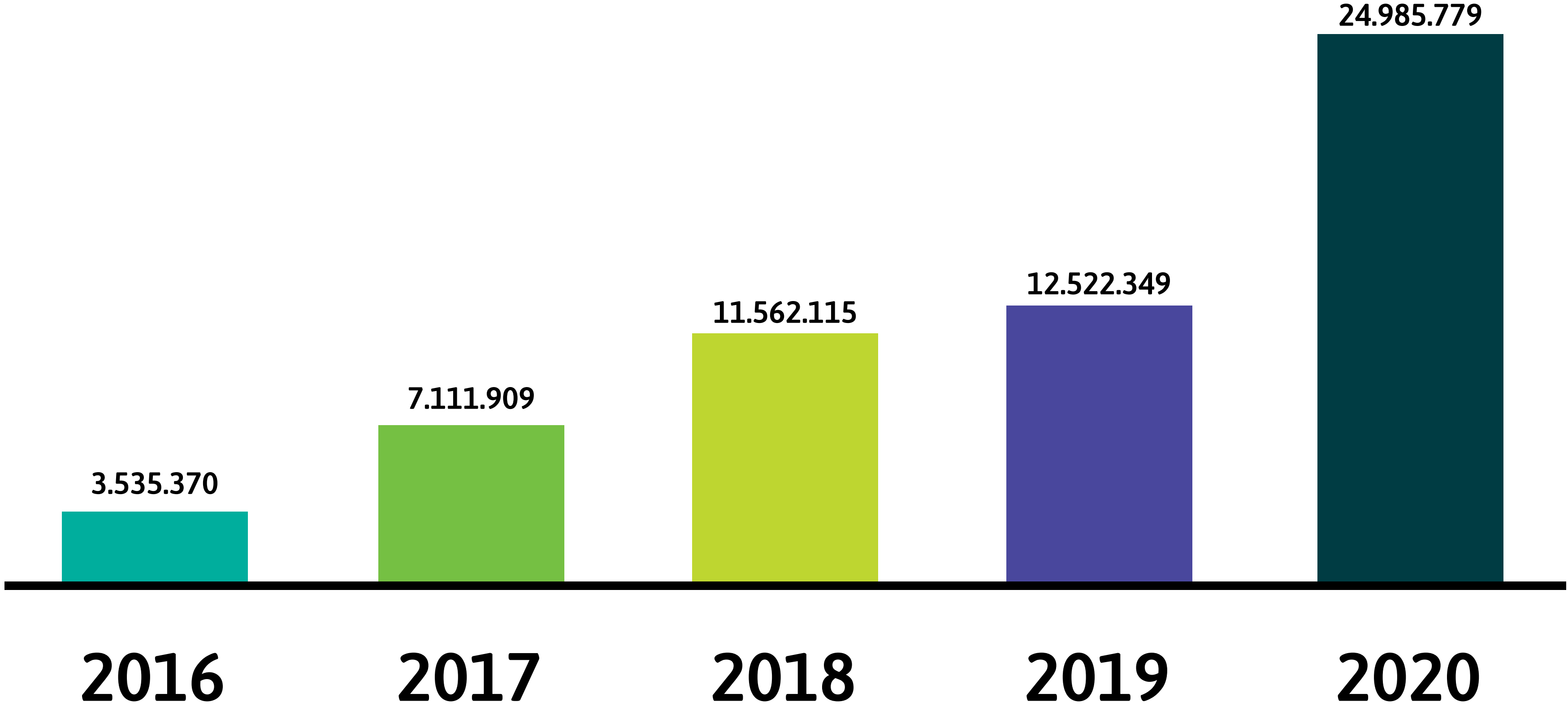




**Mas não são somente os desafios que a gente divide com o associado. Os resultados de todo esse esforço conjunto também são repartidos. Anualmente é feita a distribuição das sobras, o que garante ao associado um ganho extra em suas aplicações. De 2016 até 2020, esses valores tiveram um crescimento de 408% como você pode conferir nos números a seguir:**



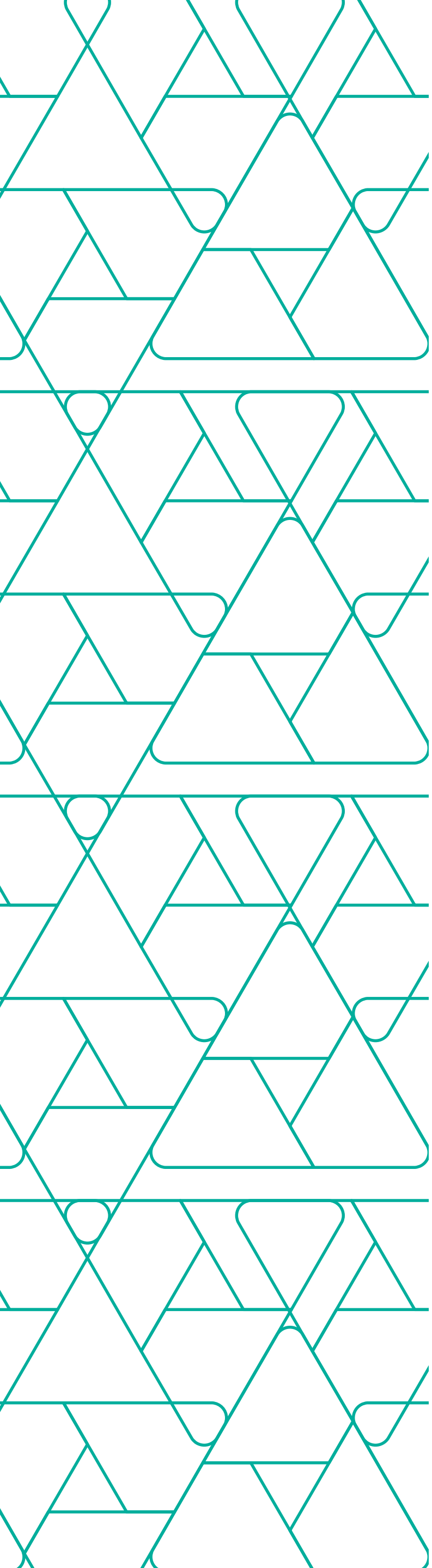
# SOBRAS



# 10 BALANÇO PATRIMONIAL







***Acompanhe agora  
os dados do  
balanço patrimonial.***



**Balanco Patrimonial**

Exercício findos em 31 de dezembro

Descrição	Notas	Em Reais	
		31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>		<b>873.787.085,58</b>	<b>620.326.570,65</b>
<b>Circulante</b>		<b>614.587.951,21</b>	<b>443.631.545,26</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>180.875.483,02</b>	<b>182.853.013,76</b>
Disponibilidades		8.714.318,31	8.974.135,70
Centralização Financeira - Cooperativas		38.640.980,15	39.647.576,35
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		8.533.642,10	778.321,70
Títulos e Valores Mobiliários		124.986.542,46	133.452.980,01
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>220.590.712,78</b>	<b>60.915.940,18</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	37.859.929,66	9.469.268,30
Títulos e Valores Mobiliários	6	182.730.783,12	51.446.671,88
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>100,00</b>	<b>75,00</b>
Correspondente no País		100,00	75,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>199.405.441,71</b>	<b>183.433.370,88</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		106.725.594,81	95.329.987,23
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(9.731.429,39)	(8.207.721,63)
Financiamentos		44.824.119,09	49.623.835,47
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(2.792.660,00)	(4.063.481,75)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		64.779.587,25	54.597.567,49
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(4.399.770,05)	(3.846.815,93)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>2.746.767,21</b>	<b>3.038.526,40</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas		1.221.382,55	1.668.433,38
Rendas a Receber		1.897.032,98	1.760.832,63
Diversos		1.159.033,21	789.622,69
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		72.169,27	442.197,73
(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.602.850,80)	(1.622.560,03)
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>9</b>	<b>10.969.446,49</b>	<b>13.390.619,04</b>
Outros Valores e Bens		12.307.378,64	13.880.704,10
(-) Provisão para Desvalorização de Outros Valores e Bens		(1.420.184,78)	(563.076,68)
Despesas Antecipadas		82.252,63	72.991,62
<b>Não Circulante</b>		<b>259.199.134,37</b>	<b>176.695.025,39</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>228.657.167,82</b>	<b>149.808.529,78</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>18.099.829,49</b>	<b>3.524.380,94</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	5.347.154,64	2.482.151,12
Títulos e Valores Mobiliários	6	12.752.674,85	1.042.229,82
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7</b>	<b>210.346.870,36</b>	<b>146.131.027,22</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		87.837.852,44	55.599.301,36
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(9.339.887,37)	(5.066.452,15)
Financiamentos		93.827.955,07	86.703.573,49
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(3.916.066,73)	(5.486.621,23)
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		42.397.147,23	14.711.996,96
(-) Provisão para Financiamentos Rurais e Agroindustriais		(460.130,28)	(330.771,21)
<b>Outros Créditos</b>	<b>8</b>	<b>210.467,97</b>	<b>153.121,62</b>
Devedores por Depósitos em Garantia		210.467,97	153.121,62
<b>Permanente</b>		<b>30.541.966,55</b>	<b>26.886.495,61</b>
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b>16.115.140,02</b>	<b>11.596.116,11</b>
Participação em Cooperativa Central de Crédito		15.229.530,66	10.771.074,66
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Crédito		884.413,36	823.845,45
Outras Participações		1.196,00	1.196,00
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>11</b>	<b>14.295.544,53</b>	<b>15.268.274,81</b>
Imobilizado de Uso		25.731.787,86	24.599.138,33
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(11.436.243,33)	(9.330.863,52)
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>131.282,00</b>	<b>22.104,69</b>
Ativos Intangíveis		449.766,68	221.752,73
(-) Amortização Acumulada dos Ativos Intangíveis		(318.484,68)	(199.648,04)
<b>Total do Ativo</b>		<b>873.787.085,58</b>	<b>620.326.570,65</b>

**Balanco Patrimonial**

Exercício findos em 31 de dezembro

Descrição	Notas	Em Reais	
		31/12/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO</b>		<b>757.449.388,31</b>	<b>524.071.509,77</b>
<b>Circulante</b>		<b>714.311.797,23</b>	<b>509.268.852,08</b>
<b>Depósitos</b>	<b>13</b>	<b>593.727.024,04</b>	<b>442.977.697,37</b>
Depósitos à Vista		144.723.390,61	68.805.768,04
Depósitos Sob Aviso		4.142.398,25	4.532.915,38
Depósitos a Prazo		444.861.235,18	369.639.013,95
<b>Recursos de Aceite e Emissão de Títulos</b>	<b>14</b>	<b>25.815.663,26</b>	<b>7.590.202,59</b>
Obrigações Por Emissão De Letras De Crédito Do Agronegócio		25.815.663,26	7.590.202,59
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15</b>	<b>59.907.957,36</b>	<b>46.636.625,30</b>
Repasse Interfinanceiros		59.897.102,60	46.636.600,45
Relações com Correspondentes		10.854,76	24,85
<b>Relações Interdependências</b>	<b>16</b>	<b>51.543,48</b>	<b>126.253,32</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros		51.543,48	126.253,32
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>17</b>	<b>19.493.246,49</b>	<b>1.306.149,73</b>
Empréstimos No País - Outras Instituições		19.477.017,33	1.290.687,13
Obrigações Por Repasses		16.229,16	15.462,60
<b>Outras Obrigações</b>	<b>18</b>	<b>15.316.362,60</b>	<b>10.631.923,77</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		11.292,14	116.968,34
Sociais e Estatutárias	18.1	4.576.310,35	3.701.164,01
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	18.2	676.142,51	547.936,32
Diversas	18.3	7.565.885,88	6.135.107,82
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	18.4	2.486.731,72	130.747,28
<b>Não Circulante</b>		<b>43.137.591,08</b>	<b>14.802.657,69</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>15</b>	<b>41.832.861,34</b>	<b>13.822.046,95</b>
Repasse Interfinanceiros		41.832.861,34	13.822.046,95
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>17</b>	<b>150.000,00</b>	<b>-</b>
Empréstimos no país - Outras Instituições		150.000,00	-
<b>Outras Obrigações</b>	<b>18</b>	<b>1.152.406,40</b>	<b>980.610,74</b>
Diversas	18.3	1.152.406,40	980.610,74
<b>Receita de Exercício Futuros</b>		<b>2.323,34</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>116.337.697,27</b>	<b>96.255.060,88</b>
<b>Capital Social</b>	<b>20.1</b>	<b>45.359.308,17</b>	<b>47.581.494,55</b>
De Domiciliados No País		45.496.503,98	47.759.906,14
(-) Capital A Realizar		(137.195,81)	(178.411,59)
<b>Reserva de Sobras</b>	<b>20.2</b>	<b>53.017.502,22</b>	<b>42.514.971,99</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>20.3</b>	<b>17.960.886,88</b>	<b>6.158.594,34</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>873.787.085,58</b>	<b>620.326.570,65</b>

Luiz Vicente Suzin

Presidente

Gilceia Lourdes Sangaleti

Diretora Administrativo

Camila Erika Nicolau

Contadora

CRC-MG-071309/O-3-T-SC



**Demonstração das Sobras ou Perdas**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Notas	Em Reais			
		2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>40.249.932,08</b>	<b>80.401.664,05</b>	<b>39.903.181,98</b>	<b>75.076.314,92</b>
Operações de Crédito	21	36.635.616,56	72.265.809,80	33.473.521,82	61.927.965,05
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		431.907,28	906.640,58	196.529,96	335.620,63
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros		2.890.161,83	6.401.974,63	5.420.249,05	11.116.973,51
Resultado das Aplicações Compulsórias		2.422,36	16.222,93	8.471,58	8.471,58
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		289.824,05	811.016,11	804.409,57	1.687.284,15
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>22</b>	<b>(17.547.237,98)</b>	<b>(36.394.853,23)</b>	<b>(24.130.242,13)</b>	<b>(43.385.688,29)</b>
Operações de Captação no Mercado		(4.639.191,10)	(11.618.067,12)	(9.934.001,76)	(19.768.003,38)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.336.582,08)	(4.141.185,01)	(1.376.879,76)	(2.636.508,67)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(10.571.464,80)	(20.635.601,10)	(12.819.360,61)	(20.981.176,24)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>22.702.694,10</b>	<b>44.006.810,82</b>	<b>15.772.939,85</b>	<b>31.690.626,63</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(8.520.323,25)</b>	<b>(15.814.014,63)</b>	<b>(8.928.932,01)</b>	<b>(17.489.760,28)</b>
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço	23	7.208.159,36	12.011.504,56	5.122.201,86	9.062.366,83
Rendas (Ingressos) de Tarifas	24	3.770.866,76	7.283.334,52	3.038.852,26	5.368.171,27
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	25	(9.336.327,78)	(17.782.447,40)	(8.916.588,25)	(16.330.907,27)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	26	(9.944.644,52)	(19.855.101,73)	(9.868.500,35)	(17.898.710,66)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(398.057,46)	(648.682,39)	(301.397,51)	(516.881,94)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	27	4.250.201,97	8.036.910,66	3.393.703,64	5.610.730,52
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	28	(3.765.910,87)	(4.673.961,65)	(1.229.572,38)	(1.990.978,94)
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(304.610,71)	(185.571,20)	(167.631,28)	(793.550,09)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>14.182.370,85</b>	<b>28.192.796,19</b>	<b>6.844.007,84</b>	<b>14.200.866,35</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>29</b>	<b>(1.136.116,03)</b>	<b>(1.860.839,98)</b>	<b>(556.437,36)</b>	<b>(509.825,56)</b>
Lucros em Transações com Valores e Bens		87.957,42	106.341,06	110.304,48	180.456,30
Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(1.634.859,47)	(1.634.859,47)	(78.000,00)	(82.661,20)
Outras Receitas		20.950,24	40.784,01	28.353,42	160.356,88
Outras Despesas		(20.155,82)	(26.161,73)	(92.655,86)	(131.264,77)
Outras Despesas/Receitas de Provisões		409.991,60	(346.943,85)	(524.439,40)	(636.712,77)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>13.046.254,82</b>	<b>26.331.956,21</b>	<b>6.287.570,48</b>	<b>13.691.040,79</b>
Imposto de Rendas		(188.909,00)	(220.368,54)	86.216,56	(109.272,97)
Contribuição Social		(118.409,41)	(145.126,34)	49.689,49	(81.930,10)
Participações nos Resultados de Empregados		(634.238,29)	(980.681,58)	(536.563,58)	(1.136.829,19)
Sobras Líquidas 1º Semestre Incorporação - Sicoob Porto Alegre		-	-	-	159.341,25
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>12.104.698,12</b>	<b>24.985.779,75</b>	<b>5.886.912,95</b>	<b>12.522.349,78</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		<b>-</b>	<b>(7.024.892,87)</b>	<b>-</b>	<b>(6.363.755,44)</b>
FATES		-	(28.852,98)	-	(821.020,52)
Reserva Legal		-	(6.567.612,31)	-	(3.079.297,18)
Outras Destinações Estatutárias		-	(5.254.089,85)	-	(2.463.437,74)
Reversões de Reservas		-	4.825.662,27	-	-
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>12.104.698,12</b>	<b>17.960.886,88</b>	<b>5.886.912,95</b>	<b>6.158.594,34</b>

**Luiz Vicente Suzin**  
Presidente

**Gilceia Lourdes Sangaleti**  
Diretora Administrativo

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
Exercícios findos em 31 de dezembro

Descrição	Em Reais			
	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
Atividades Operacionais				
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>	<b>12.104.698,12</b>	<b>24.985.779,75</b>	<b>5.886.912,95</b>	<b>12.522.349,78</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos	(1.437.089,23)	(2.439.358,59)	(1.238.913,22)	(1.920.679,89)
Participações nos Resultados de Empregados	634.238,29	980.681,58	536.563,58	1.136.829,19
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	10.571.464,80	20.635.601,10	12.819.360,61	20.981.176,24
Provisão/Reversão para Garantias Prestadas	952.649,38	1.614.140,28	826.577,26	1.783.518,39
Provisão/Reversão para desvalorização de outros valores e bens	997.108,10	1.029.161,51	563.076,68	563.076,68
Depreciações e Amortizações	1.197.923,83	2.372.092,59	1.138.001,39	2.175.829,46
<b>Sobras/Perdas Ajustadas antes das destinações</b>	<b>25.020.993,29</b>	<b>49.178.098,22</b>	<b>20.531.579,25</b>	<b>37.242.099,85</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(8.167.106,78)	(31.255.664,88)	(8.560.452,09)	(7.155.218,76)
Títulos e Valores Mobiliários	(89.030.832,93)	(142.994.556,27)	(7.425.795,81)	7.507.851,50
Relações Interfinanceiras	54.886,34	(25,00)	192.850,69	(75,00)
Operações de Crédito	(66.989.793,02)	(100.823.515,07)	(54.569.190,26)	(103.885.131,78)
Outros Créditos	447.634,48	234.412,84	(525.592,73)	(2.198.637,47)
Outros Valores e Bens	1.567.836,22	1.392.011,04	442.365,09	(233.114,55)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depósitos à Vista	52.402.979,87	75.917.622,57	15.342.353,76	23.763.656,84
Depósitos sob Aviso	(421.531,04)	(390.517,13)	118.839,13	280.194,42
Depósitos à Prazo	46.362.054,92	75.222.221,23	26.280.668,56	57.375.917,18
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito do Agronegócio	9.020.690,04	18.225.460,67	1.429.190,96	3.452.547,09
Resultado de Exercícios Futuros	2.323,34	2.323,34	-	-
Relações Interdependências	5.338,60	(74.709,84)	104.862,53	123.705,12
Relações Interfinanceiras	35.534.897,67	41.282.146,45	14.663.362,84	10.992.774,19
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.786.267,24	18.337.096,76	46.950,49	(429.926,94)
Outras Obrigações	2.803.058,35	2.626.907,51	(551.930,80)	595.439,66
FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos	-	-	(1.051.375,87)	(1.051.375,87)
FATES Sobras Exercício	(28.852,98)	(28.852,98)	230.355,35	230.355,35
Imposto de Renda	(188.909,00)	(220.368,54)	86.216,56	(109.272,97)
Contribuição Social	(118.409,41)	(145.126,34)	49.689,49	(81.930,10)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b>	<b>12.063.525,20</b>	<b>6.484.964,58</b>	<b>6.834.947,14</b>	<b>26.419.857,76</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Recebimento Dividendos	-	60.570,24	-	108.431,38
Distribuição Sobras da Central	1.437.089,23	2.378.788,35	1.238.913,22	1.812.248,51
Aquisição de Intangível	(37.465,02)	(109.177,31)	10.021,36	11.202,17
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.028.991,58)	(1.399.362,31)	(799.716,21)	(1.972.424,93)
Aquisição de investimentos	(4.458.456,00)	(4.519.023,91)	-	(493.319,43)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>	<b>(4.087.823,37)</b>	<b>(3.588.204,94)</b>	<b>449.218,37</b>	<b>(533.862,30)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Aumento por Novos Aportes de Capital	526.917,64	1.069.068,49	736.345,33	4.270.513,09
Devolução de Capital à Cooperados	(2.391.325,80)	(3.287.256,99)	(722.323,24)	(1.589.127,29)
Estorno/Cancelamento de Capital	(3.997,88)	(3.997,88)	-	-
Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar	(22.283,46)	(22.283,46)	-	(8.935,52)
Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados	(2.629.820,54)	(2.629.820,54)	-	(2.973.164,84)
Aumento nas Reservas por Incorporações	-	-	-	5.134.995,65
Aumento Aportes em Reserva Estatutária	-	-	-	(8.010.663,21)
<b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>	<b>(4.520.510,04)</b>	<b>(4.874.290,38)</b>	<b>14.022,09</b>	<b>(3.176.382,12)</b>
<b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>3.455.191,79</b>	<b>(1.977.530,74)</b>	<b>7.298.187,60</b>	<b>22.709.613,34</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	177.420.291,23	182.853.013,76	175.554.826,16	160.143.400,42
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	180.875.483,02	180.875.483,02	182.853.013,76	182.853.013,76
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>3.455.191,79</b>	<b>(1.977.530,74)</b>	<b>7.298.187,60</b>	<b>22.709.613,34</b>

**Luiz Vicente Suzin**  
Presidente

**Gilceia Lourdes Sangaleti**  
Diretora Administrativo

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC



## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Eventos	Em Reais							
	Capital Subscrito	Capital Capital a Realizar	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reservas de Sobras Estatutárias	Outras	Sobras ou Perdas Acumuladas	Totais
<b>Saldo em 31/12/2018</b>	<b>44.924.868,09</b>	<b>(42.658,98)</b>	<b>448.433,85</b>	<b>17.397.392,75</b>	<b>15.135.581,05</b>	-	<b>9.866.496,98</b>	<b>87.730.113,74</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	6.866.496,98	-	(6.866.496,98)	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-	(2.973.164,84)	(2.973.164,84)
Ao Capital	17.899,64	-	-	-	-	-	(17.899,64)	-
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	-	-	(8.935,52)	(8.935,52)
<b>Outros Eventos/Reservas</b>	-	-	(448.433,85)	-	448.433,85	-	-	-
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	4.406.265,70	(135.752,61)	-	-	-	-	-	4.270.513,09
Por Devolução (-)	(1.589.127,29)	-	-	-	-	-	-	(1.589.127,29)
<b>Reversões de Reservas</b>	-	-	-	-	(3.075.089,26)	(4.935.573,95)	-	(8.010.663,21)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	-	-	12.522.349,78	12.522.349,78
<b>Movimentações por incorporações</b>	-	-	-	199.421,70	-	4.935.573,95	-	5.134.995,65
<b>FATES - Afos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	-	-	(1.051.375,87)	(1.051.375,87)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	3.079.297,18	-	-	(3.079.297,18)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	2.463.437,74	-	(2.463.437,74)	-
F A T E S	-	-	-	-	-	-	230.355,35	230.355,35
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>47.759.906,14</b>	<b>(178.411,59)</b>	-	<b>20.676.111,63</b>	<b>21.838.860,36</b>	-	<b>6.158.594,34</b>	<b>96.255.060,88</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	3.506.490,34	-	(3.506.490,34)	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-	(2.629.820,54)	(2.629.820,54)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	-	-	(22.283,46)	(22.283,46)
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	1.027.852,71	41.215,78	-	-	-	-	-	1.069.068,49
Por Devolução (-)	(3.287.256,99)	-	-	-	-	-	-	(3.287.256,99)
Estorno de Capital	(3.997,88)	-	-	-	-	-	-	(3.997,88)
<b>Reversões de Reservas</b>	-	-	-	-	(4.825.662,27)	-	4.825.662,27	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	-	-	24.985.779,75	24.985.779,75
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	6.567.612,31	-	-	(6.567.612,31)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	5.254.089,85	-	(5.254.089,85)	-
F A T E S	-	-	-	-	-	-	(28.852,98)	(28.852,98)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>45.496.503,98</b>	<b>(137.195,81)</b>	-	<b>27.243.723,94</b>	<b>25.773.778,28</b>	-	<b>17.960.886,88</b>	<b>116.337.697,27</b>
<b>Saldo em 30/06/2019</b>	<b>47.804.383,62</b>	<b>(236.911,16)</b>	-	<b>17.596.814,45</b>	<b>22.450.511,88</b>	-	<b>6.635.436,83</b>	<b>94.250.235,62</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	677.845,76	58.499,57	-	-	-	-	-	736.345,33
Por Devolução (-)	(722.323,24)	-	-	-	-	-	-	(722.323,24)
<b>Reversões de Reservas</b>	-	-	-	-	(3.075.089,26)	-	5.886.912,95	(3.075.089,26)
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	-	-	5.886.912,95	5.886.912,95
<b>FATES - Afos Não Cooperativos</b>	-	-	-	-	-	-	(1.051.375,87)	(1.051.375,87)
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	3.079.297,18	-	-	(3.079.297,18)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	2.463.437,74	-	(2.463.437,74)	-
F A T E S	-	-	-	-	-	-	230.355,35	230.355,35
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>47.759.906,14</b>	<b>(178.411,59)</b>	-	<b>20.676.111,63</b>	<b>21.838.860,36</b>	-	<b>6.158.594,34</b>	<b>96.255.060,88</b>
<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>47.387.183,65</b>	<b>(159.469,44)</b>	-	<b>20.676.111,63</b>	<b>21.838.860,36</b>	-	<b>19.039.675,97</b>	<b>108.782.362,17</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	3.506.490,34	-	(3.506.490,34)	-
Em Conta Corrente do Associado	-	-	-	-	-	-	(2.629.820,54)	(2.629.820,54)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	-	-	-	-	-	-	(22.283,46)	(22.283,46)
<b>Movimentação de Capital:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	504.644,01	22.273,63	-	-	-	-	-	526.917,64
Por Devolução (-)	(2.391.325,80)	-	-	-	-	-	-	(2.391.325,80)
Estorno de Capital	(3.997,88)	-	-	-	-	-	-	(3.997,88)
<b>Reversões de Reservas</b>	-	-	-	-	(4.825.662,27)	-	4.825.662,27	-
<b>Sobras ou Perdas Brutas</b>	-	-	-	-	-	-	12.104.698,12	12.104.698,12
<b>Destinação das Sobras aos fundos obrigatórios:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	6.567.612,31	-	-	(6.567.612,31)	-
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	5.254.089,85	-	(5.254.089,85)	-
F A T E S	-	-	-	-	-	-	(28.852,98)	(28.852,98)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>45.496.503,98</b>	<b>(137.195,81)</b>	-	<b>27.243.723,94</b>	<b>25.773.778,28</b>	-	<b>17.960.886,88</b>	<b>116.337.697,27</b>

Luiz Vicente Suzin  
Presidente

Gilceia Lourdes Sangaleti  
Diretora Administrativo

Camila Erika Nicolau  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## Demonstração de Resultado Abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro

DRA	Em Reais			
	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>	<b>12.104.698,12</b>	<b>24.985.779,75</b>	<b>5.886.912,95</b>	<b>12.522.349,78</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>12.104.698,12</b>	<b>17.960.886,88</b>	<b>5.886.912,95</b>	<b>6.158.594,34</b>

Luiz Vicente Suzin  
Presidente

Gilceia Lourdes Sangaleti  
Diretora Administrativo

Camila Erika Nicolau  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO - SICOOB VALE DO VINHO**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **26/10/1988**, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL – SICOOB CENTRAL SC/RS** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB VALE DO VINHO**, sediada na cidade de **VIDEIRA - SC**, possui **23** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **VIDEIRA - SC, ARROIO TRINTA - SC, TANGARÁ - SC, SALTO VELOSO - SC, RIO DAS ANTAS - SC, IOMERÉ - SC, FRAIBURGO - SC, PINHEIRO PRETO - SC, LEBON RÉGIS - SC, CAXIAS DO SUL - RS, BENTO GONÇALVES - RS, FARROUPILHA - RS, FLORES DA CUNHA - RS, PORTO ALEGRE - RS, CAÇAPAVA DO SUL - RS, SÃO SEPÉ – RS..**

O **SICOOB VALE DO VINHO** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

### 2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em **08/02/2021**.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

#### 2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

##### a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020,

as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2020.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) 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.

##### b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

#### 2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO junto a seus associados, colaboradores e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

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

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

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

#### b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado,



provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

#### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

#### **d) 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 a apropriar correspondentes a períodos futuros.

#### **e) 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.

#### **f) Operações de crédito**

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

#### **g) Provisão para operações de crédito**

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

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

#### **h) Depósitos em garantia**

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

#### **i) Investimentos**

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

#### **j) Imobilizado**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o

custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

#### **k) Intangível**

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

#### **l) Obrigações por empréstimos e repasses**

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

#### **m) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos**

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

#### **n) Demais ativos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

#### **o) Demais passivos**

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

#### **p) Provisões**

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

#### **q) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes**

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

#### **r) Obrigações legais**

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

#### **s) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em



operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

#### t) Segregação em circulante e não circulante

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

#### u) Valor recuperável de ativos – impairment

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

Em **31 de dezembro de 2020** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### v) Eventos subsequentes

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

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

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2020**.

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados no balanço patrimonial e demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	8.691.840,38	8.970.535,97
Depósitos bancários	22.477,93	3.599,73
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8.533.642,10	778.321,70
Títulos e Valores Mobiliários	124.986.542,46	133.452.980,01
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira (a)	38.640.980,15	39.647.576,35
<b>Total</b>	<b>180.875.483,02</b>	<b>182.853.013,76</b>

(a) Refere-se, substancialmente a centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015. Cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 foram de R\$ 811.016,11 e R\$ 1.687.284,15 respectivamente.

#### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	37.859.929,66	5.347.154,64	9.469.268,30	2.482.151,12
<b>Total</b>	<b>37.859.929,66</b>	<b>5.347.154,64</b>	<b>9.469.268,30</b>	<b>2.482.151,12</b>

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração entre 101% e 102% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	8.533.642,10	29.326.287,56	5.347.154,64	43.207.084,30
<b>Total</b>	<b>8.533.642,10</b>	<b>29.326.287,56</b>	<b>5.347.154,64</b>	<b>43.207.084,30</b>

#### 6. Títulos e valores mobiliários

As aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	182.730.783,12	11.715.441,26	50.103.089,39	1.042.229,82
Vinculados a Prestação de Garantias	-	1.037.233,59	1.343.582,49	-
<b>TOTAL</b>	<b>182.730.783,12</b>	<b>12.752.674,85</b>	<b>51.446.671,88</b>	<b>1.042.229,82</b>

Referem-se a aplicações em Recibos de Depósitos Cooperativo – RDC, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração de, aproximadamente, entre 98% e 101% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Títulos de Renda Fixa	124.986.542,46	57.744.240,66	11.715.441,26	194.446.224,38
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	1.037.233,59	1.037.233,59
<b>TOTAL</b>	<b>124.986.542,46</b>	<b>57.744.240,66</b>	<b>12.752.674,85</b>	<b>195.483.457,97</b>

#### 7. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	31/12/2020			31/12/2019
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	146.245,25	-	<b>146.245,25</b>	263.129,23
Cheque Especial / Conta Garantida	8.121.744,54	-	<b>8.121.744,54</b>	10.541.642,05
Empréstimos	70.730.542,84	87.837.852,44	<b>158.568.395,28</b>	110.484.410,08
Títulos Descontados	27.727.062,18	-	<b>27.727.062,18</b>	29.640.107,23
Financiamentos	44.824.119,09	93.827.955,07	<b>138.652.074,16</b>	136.327.408,96
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	64.779.587,25	42.397.147,23	<b>107.176.734,48</b>	69.309.564,45
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>216.329.301,15</b>	<b>224.062.954,74</b>	<b>440.392.255,89</b>	<b>356.566.262,00</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(16.923.859,44)	(13.716.084,38)	<b>(30.639.943,82)</b>	(27.001.863,90)
<b>TOTAL</b>	<b>199.405.441,71</b>	<b>210.346.870,36</b>	<b>409.752.312,07</b>	<b>329.564.398,10</b>

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
AA	-	Normal	11.545.432,37	47,98	6.549.152,77	8.601.421,56	26.696.054,68	-	17.396.379,69	-
A	0,50%	Normal	41.802.923,98	2.088.499,71	41.578.112,60	59.379.887,52	144.849.423,81	(724.247,12)	118.669.788,70	(593.349,00)
B	1%	Normal	44.553.482,45	950.070,84	43.185.339,38	23.367.163,95	112.056.056,62	(1.120.560,57)	88.271.358,74	(882.713,59)
B	1%	Vencidas	584.544,06	535,52	743.808,29	-	1.328.887,87	(13.288,88)	1.656.990,63	(16.569,91)
C	3%	Normal	50.411.006,17	2.788.082,34	34.081.222,55	10.367.063,91	97.647.374,97	(2.929.421,25)	74.106.810,69	(2.223.204,32)
C	3%	Vencidas	1.486.724,59	71.744,02	1.307.550,93	-	2.866.019,54	(85.981,00)	3.380.950,42	(101.428,51)
D	10%	Normal	12.849.741,27	767.500,71	3.692.900,33	1.395.970,54	18.706.112,85	(1.870.611,29)	21.175.414,22	(2.117.541,42)
D	10%	Vencidas	1.814.886,10	46.913,15	978.392,35	53.192,91	2.893.384,51	(289.338,45)	2.797.321,60	(279.732,16)
E	30%	Normal	4.022.021,29	325.277,30	1.179.107,93	49.792,08	5.576.198,60	(1.672.859,58)	3.287.052,79	(986.115,84)
E	30%	Vencidas	2.411.938,43	105.344,12	1.006.969,74	68.940,81	3.593.193,10	(1.077.957,93)	3.551.530,33	(1.065.459,10)
F	50%	Normal	2.659.327,79	173.174,28	356.199,52	99.738,34	3.288.439,93	(1.644.219,97)	1.353.551,92	(676.775,96)
F	50%	Vencidas	1.391.870,62	67.266,58	248.886,42	-	1.708.023,62	(854.011,81)	2.723.191,05	(1.361.595,53)
G	70%	Normal	781.614,35	62.734,13	126.931,97	18.836,97	990.117,42	(693.082,19)	1.190.628,55	(833.439,99)
G	70%	Vencidas	1.229.044,39	93.092,97	439.887,57	-	1.762.024,93	(1.233.420,34)	3.804.527,70	(2.663.173,60)
H	100%	Normal	2.124.236,36	319.746,63	93.659,56	3.774.725,89	6.312.368,44	(6.312.368,44)	4.605.838,05	(4.605.838,05)
H	100%	Vencidas	6.626.663,24	407.959,51	3.083.952,25	-	10.118.575,00	(10.118.575,00)	8.594.926,92	(8.594.926,92)
<b>Total Normal</b>			<b>170.749.786,03</b>	<b>7.475.133,92</b>	<b>130.842.626,61</b>	<b>107.054.600,76</b>	<b>416.122.147,32</b>	<b>(16.967.370,41)</b>	<b>330.056.823,35</b>	<b>(12.918.978,17)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>15.545.671,43</b>	<b>792.855,87</b>	<b>7.809.447,55</b>	<b>122.133,72</b>	<b>24.270.108,57</b>	<b>(13.672.573,41)</b>	<b>26.509.438,65</b>	<b>(14.082.885,73)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>186.295.457,46</b>	<b>8.267.989,79</b>	<b>138.652.074,16</b>	<b>107.176.734,48</b>	<b>440.392.255,89</b>	<b>(30.639.943,82)</b>	<b>356.566.262,00</b>	<b>(27.001.863,90)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(17.797.939,31)</b>	<b>(1.273.377,45)</b>	<b>(6.708.726,73)</b>	<b>(4.859.900,33)</b>	<b>(30.639.943,82)</b>	<b>(30.639.943,82)</b>	<b>(27.001.863,90)</b>	<b>(27.001.863,90)</b>
<b>Total Líquido</b>			<b>168.497.518,15</b>	<b>6.994.612,34</b>	<b>131.943.347,43</b>	<b>102.316.834,15</b>	<b>409.752.312,07</b>	<b>(30.639.943,82)</b>	<b>329.564.398,10</b>	<b>(27.001.863,90)</b>

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	146.245,25	-	-	146.245,25
Cheque Especial / Conta Garantida	8.121.744,54	-	-	8.121.744,54
Empréstimos	22.135.985,29	48.594.557,55	87.837.852,44	158.568.395,28
Títulos Descontados	26.384.448,56	1.342.613,62	-	27.727.062,18
Financiamentos	12.869.719,05	31.954.400,04	93.827.955,07	138.652.074,16
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	13.325.731,24	51.453.856,01	42.397.147,23	107.176.734,48
<b>TOTAL</b>	<b>82.983.873,93</b>	<b>133.345.427,22</b>	<b>224.062.954,74</b>	<b>440.392.255,89</b>

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

Descrição	Empréstimos/ TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2020	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	17.398.249,24	9.620.455,85	-	27.018.705,09	<b>6,14%</b>
Setor Privado - Indústria	7.871.649,54	4.707.575,90	-	12.579.225,44	<b>2,86%</b>
Setor Privado - Serviços	119.301.001,95	54.785.763,58	10.313.919,30	184.400.684,83	<b>41,87%</b>
Pessoa Física	47.577.957,20	69.488.396,24	96.862.815,18	213.929.168,62	<b>48,58%</b>
Outros	2.414.589,32	49.882,59	-	2.464.471,91	<b>0,56%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>194.563.447,25</b>	<b>138.652.074,16</b>	<b>107.176.734,48</b>	<b>440.392.255,89</b>	<b>100,00%</b>

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maior Devedor	5.207.325,35	1,18%	5.051.431,76	1,42%
10 Maiores Devedores	32.323.670,84	7,34%	30.599.365,65	8,58%
50 Maiores Devedores	87.060.513,18	19,77%	69.791.041,53	19,57%

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial	32.807.201,16	20.377.990,83
Saldo Prejuízo - Incorporação	-	2.399.636,55
Valor das operações transferidas no período	17.905.057,11	14.487.553,14
Valor das operações renegociadas no período	(362.053,01)	(131.943,15)
Valor das operações recuperadas no período	(6.581.291,26)	(4.326.036,21)
<b>TOTAL</b>	<b>43.768.914,00</b>	<b>32.807.201,16</b>

## 8. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Avais e Fianças Honrados (a)</b>	<b>1.221.382,55</b>	-	<b>1.668.433,38</b>	-
<b>Rendas a Receber</b>	<b>1.897.032,98</b>	-	<b>1.760.832,63</b>	-
Serviços prestados a receber	346.226,09	-	358.200,85	-
Outras rendas a receber	70.863,05	-	53.615,72	-
Rendimentos Centralização Financeira (b)	1.479.943,84	-	1.349.016,06	-
<b>Diversos</b>	<b>1.159.033,21</b>	-	<b>789.622,69</b>	-
Adiantamentos e antecipações salariais	63.650,59	-	53.333,84	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	15.532,79	-	5.523,04	-
Adiantamento por conta de Imobilizações	7.945,00	-	17.144,76	-
Devedores por compra de valores e bens (c)	90.000,00	-	-	-
Títulos e créditos a receber	348.561,60	-	281.829,63	-
Devedores diversos – país (d)	633.343,23	-	431.791,42	-
<b>Devedores por depósitos em garantia (e)</b>	<b>-</b>	<b>210.467,97</b>	<b>-</b>	<b>153.121,62</b>
<b>Ativos Fiscais Correntes E Diferidos</b>	<b>72.169,27</b>	-	<b>442.197,73</b>	-
Impostos E Contribuições A Compensar	72.169,27	-	442.197,73	-
<b>(-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa</b>	<b>(1.602.850,80)</b>	-	<b>(1.622.560,03)</b>	-
(-) Com características de concessão de crédito (f)	(1.061.135,06)	-	(1.268.998,87)	-
(-) Sem características de concessão de crédito	(541.715,74)	-	(353.561,16)	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.746.767,21</b>	<b>210.467,97</b>	<b>3.038.526,40</b>	<b>153.121,62</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo **BANCOOB**, em virtude de coobrigação contratual.

(b) Refere-se à remuneração mensal da centralização financeira a receber do **SICOOB CENTRAL SC/RS** referente ao mês de dezembro de 2020.

(c) Devedores por compra de valores e bens, estão registrados valores referentes a venda de bens recebidos como objeto de dação em pagamento e/ou expropriação de bens alocados em garantia nas operações de crédito.

(d) Refere-se, substancialmente a pendências a regularizar de atividades financeiras.

(e) Refere-se à depósitos Judicial para Interposição de Recursos Trabalhistas, e outros depósitos de recursos de natureza cíveis.

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

Nível / Percentual de Risco / Situação			Outros Créditos	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A	0,50%	Normal	90.000,00	90.000,00	(450,00)	-	-
E	30%	Normal	23.117,25	23.117,25	(6.935,18)	103.541,48	(31.062,44)
E	30%	Vencidas	90.371,17	90.371,17	(27.111,35)	210.208,61	(63.062,58)
F	50%	Normal	2.160,51	2.160,51	(1.080,26)	67.109,94	(33.554,97)
F	50%	Vencidas	68.520,01	68.520,01	(34.260,01)	167.416,45	(83.708,23)
G	70%	Normal	7.713,14	7.713,14	(5.399,20)	27.793,45	(19.455,42)
G	70%	Vencidas	145.338,42	145.338,42	(101.737,02)	180.695,23	(126.487,01)
H	100%	Normal	20.030,48	20.030,48	(20.030,48)	12.316,02	(12.316,02)
H	100%	Vencidas	864.131,57	864.131,57	(864.131,57)	899.352,20	(899.352,20)
<b>Total Normal</b>			<b>143.021,38</b>	<b>143.021,38</b>	<b>(33.895,11)</b>	<b>210.760,89</b>	<b>(96.388,85)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>1.168.361,17</b>	<b>1.168.361,17</b>	<b>(1.027.239,95)</b>	<b>1.457.672,49</b>	<b>(1.172.610,02)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>1.311.382,55</b>	<b>1.311.382,55</b>	<b>(1.061.135,06)</b>	<b>1.668.433,38</b>	<b>(1.268.998,87)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(1.061.135,06)</b>	<b>(1.061.135,06)</b>	<b>(1.061.135,06)</b>	<b>(1.268.998,87)</b>	<b>(1.268.998,87)</b>
<b>Total Líquido</b>			<b>250.247,49</b>	<b>250.247,49</b>	<b>(30.000,00)</b>	<b>399.434,51</b>	<b>(1.268.998,87)</b>



## 9. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Bens Não de Uso Próprio (a)	12.250.536,14	13.871.581,10
Material em Estoque	56.842,50	9.123,00
(-) Provisões para Desvalorizações (b)	(1.420.184,78)	(563.076,68)
Despesas Antecipadas (c)	82.252,63	72.991,62
<b>TOTAL</b>	<b>10.969.446,49</b>	<b>13.390.619,04</b>

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

(b) Refere-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, processamento de dados e software.

## 10. Investimentos

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do **BANCOOB**, os investimentos estão assim compostos:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	15.229.530,66	10.771.074,66
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	884.413,36	823.845,45
Outras Participações	1.196,00	1.196,00
<b>TOTAL</b>	<b>16.115.140,02</b>	<b>11.596.116,11</b>

(a) A variação durante o exercício de 2020 está representada pelo aporte extraordinário de capital, nos termos do artigo 24, e § 4º do Estatuto Social do SICOOB CENTRAL SC/RS, conforme deliberação em AGE – Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2020.

## 11. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	31/12/2019
Imobilizações Em Curso (a)		159.682,35	-
Instalações	10%	2.077.282,00	1.965.772,91
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(721.836,40)	(520.117,66)
Móveis e Equipamentos	10% - 20%	12.676.031,41	12.057.419,80
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos		(7.134.703,85)	(6.077.691,79)
Veículos	20%	624.578,64	615.578,64
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(347.171,49)	(248.495,01)
Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros		871.027,19	637.180,71
(-) Depreciação Acumulada de Benfeitorias		(395.097,38)	(233.732,13)
Terrenos		291.626,00	291.626,00
Edificações		9.031.560,27	9.031.560,27
(-) Depreciação Acumulada de Edificações	4%	(2.837.434,21)	(2.250.826,93)
<b>TOTAL</b>		<b>14.295.544,53</b>	<b>15.268.274,81</b>

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

## 12. Intangível

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Sistemas De Processamento De Dados	449.766,68	221.752,73
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(318.484,68)	(199.648,04)
<b>TOTAL</b>	<b>131.282,00</b>	<b>22.104,69</b>

## 13. Depósitos

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

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Depósito à Vista	144.723.390,61	68.805.768,04
Depósito Sob Aviso	4.142.398,25	4.532.915,38
Depósito a Prazo	444.861.235,18	369.639.013,95
<b>TOTAL</b>	<b>593.727.024,04</b>	<b>442.977.697,37</b>

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN nº4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2020	% Carteira Total	31/12/2019	% Carteira Total
Maiores Depositante	6.771.589,94	1,09%	6.901.904,88	1,53%
10 Maiores Depositantes	44.509.547,39	7,18%	44.208.575,88	9,81%
50 Maiores Depositantes	108.759.413,01	17,55%	85.933.268,92	19,07%

O total da Carteira está representado pelos Depósitos e Letras de Crédito do Agronegócio – LCA.

## 14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004).

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Letras de Crédito do Agronegócio	25.815.663,26	7.590.202,59
<b>TOTAL</b>	<b>25.815.663,26</b>	<b>7.590.202,59</b>



## 15. Relações Interfinanceiras

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	59.444.502,14	39.065.755,03	45.715.324,93	13.822.046,95
Cooperativa Central	452.600,46	2.767.106,31	921.275,52	-
Relações com Correspondentes	10.854,76	-	24,85	-
<b>TOTAL</b>	<b>59.907.957,36</b>	<b>41.832.861,34</b>	<b>46.636.625,30</b>	<b>13.822.046,95</b>

## 16. Relações Interdependências

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Recebimentos em Trânsito de Terceiros	51.543,48	126.253,32
<b>TOTAL</b>	<b>51.543,48</b>	<b>126.253,32</b>

## 17. Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central (a)	4.407.258,23	150.000,00	1.290.687,13	-
Recursos do Bancoob	15.069.759,10	-	-	-
BNDES	16.229,16	-	15.462,60	-
<b>TOTAL</b>	<b>19.493.246,49</b>	<b>150.000,00</b>	<b>1.306.149,73</b>	<b>-</b>

Os valores foram captados durante o exercício de 2020 junto ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** na modalidade de Capital de Giro, com vencimento em 14/10/2021 e correção de 0,98% a.a.

## 18. Outras Obrigações

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	11.292,14	-	116.968,34	-
Sociais e Estatutárias	4.576.310,35	-	3.701.164,01	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	676.142,51	-	547.936,32	-
Diversas	7.565.885,88	1.152.406,40	6.135.107,82	980.610,74
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	2.486.731,72	-	130.747,28	-
<b>TOTAL</b>	<b>15.316.362,60</b>	<b>1.152.406,40</b>	<b>10.631.923,77</b>	<b>980.610,74</b>

### 18.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Provisão para Participações nos Lucros (a)	980.681,58	811.450,14
Resultado de Atos com Associados (b)	1.332.284,58	1.303.431,60
Resultado de Atos com não associados	1.470.048,76	1.470.048,76
Cotas de Capital a Pagar (c)	793.295,43	116.233,51
<b>TOTAL</b>	<b>4.576.310,35</b>	<b>3.701.164,01</b>

(a) A provisão do Programa de Participação nos Resultados, aprovado pelo Conselho de Administração e registrado em Acordo Coletivo de Trabalho, tem os critérios de reconhecimento e de pagamento estabelecidos conforme Programa de Participação no Resultado.

(b) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

## 18.2 Obrigações Fiscais e Previdenciárias

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos E Contribuições S/Serviços De Terceiros	47.849,43	41.914,99
Impostos E Contribuições Sobre Salários	516.452,80	445.561,66
Outros	111.840,28	60.459,67
<b>TOTAL</b>	<b>676.142,51</b>	<b>547.936,32</b>

## 18.3 Diversas

Descrição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques Administrativos	860.000,00	-	670.000,00	-
Obrigações Por Aquisição De Bens E Direitos	11.529,14	-	-	-
Obrigações De Pagamento Em Nome De Terceiros	711.644,95	-	663.407,84	-
Provisão Para Pagamentos A Efetuar (a)	2.540.073,02	-	2.628.513,66	-
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (b)	688.907,11	1.152.406,40	675.131,57	980.610,74
Credores Diversos – País (c)	2.753.731,66	-	1.498.054,75	-
<b>TOTAL</b>	<b>7.565.885,88</b>	<b>1.152.406,40</b>	<b>6.135.107,82</b>	<b>980.610,74</b>

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas de pessoal, outras despesas administrativas e outros pagamentos.

(b) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em **31 de dezembro de 2020**, a cooperativa é responsável por obrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 74.389.258,21 (R\$ 61.026.480,16 em **31/12/2019**), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(c) Refere-se, substancialmente a pendências a regularizar, pendências a regularizar BANCOOB, créditos de terceiros e a cheques depositados.

## 18.4 Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis

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

DESCRIÇÃO	31/12/2020		31/12/2019	
	Provisão	Depósito	Provisão	Depósito
Para Interposição de Recursos Fiscais - Lei 9.703/1998	88.747,28	-	88.747,28	-
Trabalhistas	2.350.000,00	160.751,35	-	138.990,14
Cíveis	47.984,44	49.716,62	42.000,00	14.131,48
<b>TOTAL</b>	<b>2.486.731,72</b>	<b>210.467,97</b>	<b>130.747,28</b>	<b>153.121,62</b>

PIS e COFINS - Quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a Cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações referentes aos exercícios de 2002 a 2004 para o PIS.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação de provisão das causas judiciais obedecem a Resolução CMN nº 3.823/2009, portanto, quando exista na data do balanço uma obrigação de "Provável Perda", a Cooperativa reconhece a provisão e quando não for de "Provável Perda", a instituição divulga a contingência passiva, a menos que seja remota a possibilidade de saída de recursos.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB VALE DO VINHO**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 1.497.569,75, Essas ações abrangem, basicamente, ações trabalhistas e cíveis acerca das principais características das ações, quando relevantes.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

## 19. Instrumentos financeiros

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

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

Nos exercícios findos em **31 de dezembro de 2020 e 2019**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 20. Patrimônio líquido

### 20.1) Capital Social

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

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Capital Social	45.359.308,17	47.581.494,55
Associados	39.141	36.548

## 20.2) Reserva de Sobras

### 20.2.1) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 25%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	<b>20.676.111,63</b>	17.397.392,75
(+) Reserva por Incorporação	-	199.421,70
Destinação do Exercício	6.567.612,31	3.079.297,18
<b>TOTAL</b>	<b>27.243.723,94</b>	<b>20.676.111,63</b>

### 20.2.2) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 20%, utilizada para cobertura de perdas de receitas ou incremento de despesas conforme regulamento específico.

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Saldo Inicial	21.838.860,36	15.584.014,90
(-) Utilização (a)	(4.825.662,27)	(3.075.089,26)
Destinação da Assembleia Geral Ordinária - AGO	3.506.490,34	6.866.496,98
Destinação do Exercício	5.254.089,85	2.463.437,74
<b>TOTAL</b>	<b>25.773.778,28</b>	<b>21.838.860,36</b>

(a) Refere-se, a utilização para absorção de despesas de provisão de operações de crédito no montante de R\$2.475.662,27, e a despesas de provisões com ações trabalhistas no montante de R\$2.350.000,00, conforme aprovação em ATA do Conselho de Administração nº 257, datada em 21/12/2020.

## 20.3) Sobras Acumuladas

### 20.3) Sobras a Disposição da Assembleia

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 12/08/2020 os cooperados deliberaram a distribuição da sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2019**, no valor de R\$6.158.594,34 (seis milhões, cento e cinquenta e oito mil, quinhentos e noventa e quatro reais e trinta e quatro centavos), a qual foi destinada da seguinte forma:

Descrição	12/08/2020
Em Conta Corrente do Associado	2.629.820,54
Cotas de Capital à Pagar - Ex Associados (a)	22.283,46
Fundo de Estabilidade Financeira – FEF	3.506.490,34
<b>Sobras Distribuídas</b>	<b>6.158.594,34</b>

(a) Corresponde as sobras distribuídas aos associados desligados.



#### 20.4) Destinações estatutárias e legais

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o montante de sobras acumuladas e as destinações estatutárias e legais da sobra líquida foram:

Descrição	2020	2019
<b>01. Sobras Líquidas do Período</b>	<b>24.985.779,75</b>	<b>12.363.008,53</b>
<b>02. Sobras Líquidas 1º Semestre Incorporação - Sicoob Porto Alegre</b>	-	<b>159.341,25</b>
<b>03. Utilização de Reservas</b>	<b>1.284.669,48</b>	<b>846.214,79</b>
(+) FATES	1.284.669,48	846.214,79
<b>04. Resultado do Período (1+2+3)</b>	<b>26.270.449,23</b>	<b>13.368.564,57</b>
<b>06. Destinações Estatutárias e Legais</b>	<b>(13.135.224,62)</b>	<b>(7.209.970,23)</b>
(-) FATES Resultado com Não Associados	-	(1.051.375,87)
(-) FATES 5%	(1.313.522,46)	(615.859,44)
(-) Reserva Legal 25%	(6.567.612,31)	(3.079.297,18)
(-) Fundo de Estabilidade Financeira - FEF 20%	(5.254.089,85)	(2.463.437,74)
<b>07. Devolução de Reservas</b>	<b>4.825.662,27</b>	-
(-) Fundo de Estabilidade Financeira - FEF	4.825.662,27	-
<b>08. Sobra à disposição da Assembleia Geral (5+6+7)</b>	<b>17.960.886,88</b>	<b>6.158.594,34</b>

#### 21. Operações de Crédito

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	140.907,05	281.955,88	138.419,09	260.436,89
Rendas de Empréstimos	18.594.144,47	36.223.613,28	15.738.273,98	27.908.049,79
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.642.700,44	5.703.702,50	2.823.957,65	5.204.370,21
Rendas de Financiamentos	8.480.870,53	19.297.158,03	11.695.064,22	22.669.429,73
Rendas de Financiamentos Rurais	2.544.572,05	4.683.154,19	1.623.063,80	3.091.252,98
Rendas De Créditos Por Avais E Fianças Honrados	-	-	2.089,97	2.089,97
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	4.232.422,02	6.081.466,34	1.452.653,11	2.799.537,72
Despesas de Cessão de Operações de Crédito	-	(5.240,42)	-	(7.202,24)
<b>TOTAL</b>	<b>36.635.616,56</b>	<b>72.265.809,80</b>	<b>33.473.521,82</b>	<b>61.927.965,05</b>

#### 22. Dispêndio da Intermediação Financeira

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Captação	(4.639.191,10)	(11.618.067,12)	(9.934.001,76)	(19.768.003,38)
Despesas de Obrig. por Emp. e Repasses	(2.336.582,08)	(4.141.185,01)	(1.376.879,76)	(2.636.508,67)
Provisões para Operações de Crédito	(16.745.833,09)	(33.988.346,14)	(17.589.349,59)	(27.572.484,53)
Provisões para Outros Créditos	(944.072,52)	(2.084.018,70)	(1.247.988,89)	(1.899.550,70)
Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	6.817.948,96	14.836.810,64	5.904.050,07	8.317.222,63
Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	300.491,85	599.953,10	113.927,80	173.636,36
<b>TOTAL</b>	<b>(17.547.237,98)</b>	<b>(36.394.853,23)</b>	<b>(24.130.242,13)</b>	<b>(43.385.688,29)</b>

#### 23. Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas De Cobrança	1.005.734,69	1.889.231,37	884.272,31	1.655.558,53
Rendas De Garantias Prestadas	187,34	187,34	3.360,60	3.360,60
Tarifa Anuidade Cartão De Crédito	446.567,10	937.241,18	441.034,17	776.903,73
Outras Rendas Serviços - Atos Cooperativos	2.604.454,17	4.668.966,07	2.016.559,37	3.515.559,37
Rendas Prestação De Serviços - Comissão	1.863.649,31	2.065.145,93	882.936,77	1.316.196,69
Rendas Transações Intercredis	154.600,26	303.964,88	167.166,99	301.969,49
Rendas Intercâmbio - Cartão De Crédito	289.814,50	567.293,44	277.731,07	497.949,48
Rendas Intercâmbio - Cartão De Débito	160.277,75	275.884,25	113.687,60	190.012,15
Comissão Com Venda De Consórcios C/ Associados	90.680,65	168.562,13	117.947,69	346.838,08
Rendas Prestação Serviço - Comissão Sicoob Previ	-	1.834,40	-	-
Rendas Prestação Serviço - Comissão Poupança	195.683,43	351.670,03	4.995,00	16.971,29
Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. INSS	213.136,37	374.481,60	-	-
Rendas Prestação Serviço - Comissão Consig. Bancoob	-	20.480,57	-	7.451,47
Rendas De Outros Serviços	183.373,79	386.561,37	212.510,29	433.595,95
<b>TOTAL</b>	<b>7.208.159,36</b>	<b>12.011.504,56</b>	<b>5.122.201,86</b>	<b>9.062.366,83</b>

#### 24. Rendas (Ingressos) de Tarifas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Rendas De Pacotes De Serviços - PF	1.636.481,63	3.081.674,83	1.141.039,62	1.933.584,62
Rendas De Serviços Prioritários - PF	401.940,87	777.451,97	390.189,40	710.475,30
Rendas De Serviços Diferenciados - PF	14.390,45	51.202,05	37.310,13	53.220,13
Rendas De Tarifas Bancárias - PJ	1.718.053,81	3.373.005,67	1.470.313,11	2.670.891,22
<b>TOTAL</b>	<b>3.770.866,76</b>	<b>7.283.334,52</b>	<b>3.038.852,26</b>	<b>5.368.171,27</b>

#### 25. Despesa (Dispêndios) de Pessoal

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	-	(5.937,84)	(7.830,96)	(10.688,70)
Despesas de Honorários - Dir. e Cons. Adm.	(634.138,95)	(1.292.376,62)	(683.461,84)	(1.347.044,70)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.036.521,13)	(3.769.651,53)	(2.011.414,64)	(3.539.889,19)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.801.880,17)	(3.439.069,49)	(1.621.123,76)	(3.113.129,17)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.760.269,31)	(9.045.768,33)	(4.365.203,54)	(7.997.926,01)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(85.434,90)	(182.330,31)	(197.877,35)	(258.830,21)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(18.083,32)	(47.313,28)	(29.676,16)	(63.399,29)
<b>TOTAL</b>	<b>(9.336.327,78)</b>	<b>(17.782.447,40)</b>	<b>(8.916.588,25)</b>	<b>(16.330.907,27)</b>



## 26. Despesas (Dispêndios) Administrativas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Despesas de Água, Energia e Gás	(241.988,99)	(467.132,52)	(178.243,67)	(397.537,15)
Despesas de Aluguéis	(1.274.852,79)	(2.471.958,06)	(1.078.572,22)	(1.960.576,62)
Despesas de Comunicações	(335.593,66)	(721.971,75)	(348.681,21)	(659.731,09)
Despesas de Manutenção e Cons. de Bens	(211.694,91)	(512.295,31)	(256.134,61)	(335.467,17)
Despesas de Material	(108.025,25)	(213.572,06)	(120.664,35)	(204.948,07)
Despesas de Processamento de Dados	(952.391,14)	(2.205.232,96)	(965.751,45)	(1.767.720,86)
Despesas de Prom. e Relações Públicas	(165.743,81)	(365.753,80)	(301.581,15)	(645.747,72)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(138.947,64)	(276.507,38)	(155.624,67)	(253.960,66)
Despesas de Publicações	(4.630,00)	(5.366,00)	(1.857,00)	(7.141,00)
Despesas de Seguros	(15.647,29)	(60.458,75)	(27.621,36)	(49.988,14)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.075.716,01)	(2.242.876,31)	(1.142.895,72)	(2.173.306,12)
Despesas de Serviços de Terceiros	(901.986,80)	(1.654.589,45)	(651.331,06)	(1.206.571,04)
Despesas de Ser. de Vigilância e Segurança	(702.034,60)	(1.359.386,42)	(652.793,75)	(1.226.760,47)
Despesas de Serviços Téc. Especializados	(587.276,99)	(1.064.429,61)	(691.930,64)	(1.035.203,23)
Despesas de Transporte	(547.345,80)	(1.092.262,88)	(675.244,32)	(1.194.072,88)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(6.336,04)	(20.660,67)
Despesas de Viagem no País	(31.948,77)	(64.404,25)	(55.630,47)	(93.255,68)
Despesas de Amortização	(20.909,63)	(42.660,85)	(10.021,36)	(22.392,72)
Despesas de Depreciação	(1.177.014,20)	(2.329.431,74)	(1.127.980,03)	(2.153.436,74)
Outras Despesas Administrativas	(226.137,55)	(433.659,36)	(325.442,47)	(452.998,80)
Emolumentos judiciais e cartorários	(304.070,58)	(480.550,99)	(200.657,15)	(304.590,81)
Contribuição a OCE	(54.023,77)	(108.047,53)	(7.038,53)	(57.053,07)
Rateio de despesas da Central	(789.659,36)	(1.451.027,99)	(753.706,94)	(1.375.478,25)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(77.004,98)	(231.525,76)	(132.760,18)	(300.111,70)
<b>TOTAL</b>	<b>(9.944.644,52)</b>	<b>(19.855.101,73)</b>	<b>(9.868.500,35)</b>	<b>(17.898.710,66)</b>

## 27. Outras Receitas (Ingressos) Operacionais

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Recuperação De Encargos E Despesas	707.273,62	1.353.723,15	196.447,44	403.886,04
Rendas De Créditos Específicos	28.869,65	228.818,30	25.030,60	37.030,60
Dividendos	-	60.570,24	-	108.431,38
Deduções E Abatimentos	189,38	491,95	1,18	2,23
Atualização Bônus E Rebate - Pgpaf	17.500,00	17.500,00	15.331,14	15.331,14
Distribuição De Sobras Da Central	1.437.089,23	2.378.788,35	1.238.913,22	1.812.248,51
Rendas De Repasses Delcredere	257.826,31	555.610,11	212.186,44	514.077,71
Rendas oriundas de cartões de crédito	1.380.670,97	3.006.066,18	1.454.336,34	2.420.700,49
Outras Rendas Operacionais	420.782,81	435.342,38	251.457,28	299.022,42
<b>TOTAL</b>	<b>4.250.201,97</b>	<b>8.036.910,66</b>	<b>3.393.703,64</b>	<b>5.610.730,52</b>

## 28. Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Operações de Crédito – Desc. Concedido Reg.	(3.760,94)	(3.923,34)	(5.169,16)	(15.583,67)
Despesas de Recursos do PROAGRO	(118.514,25)	(124.029,12)	(17.055,60)	(17.055,60)
Outras Despesas Operacionais (a)	(2.917.187,84)	(3.308.098,04)	(750.473,55)	(1.271.250,13)
Descontos concedidos - operações de crédito	(393.551,86)	(615.006,58)	(253.150,66)	(402.977,57)
Cancelamento - tarifas pendentes	(332.895,98)	(622.904,57)	(203.723,41)	(284.111,97)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.765.910,87)</b>	<b>(4.673.961,65)</b>	<b>(1.229.572,38)</b>	<b>(1.990.978,94)</b>

(a) Refere-se substancialmente a provisões de processos judiciais de natureza trabalhista na qual a cooperativa figura como polo passivo.

## 29. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º Sem./2020	2020	2º Sem./2019	2019
Lucro Em Transações Com Valores De Bens	87.957,42	106.341,06	110.304,48	180.456,30
Ganhos de Capital	5.108,01	16.195,93	14.231,04	32.105,54
Ganhos de Aluguéis	-	8.070,66	12.285,96	126.414,92
Reversão de Provisões não Operacionais	1.707.490,46	1.868.373,33	223.489,35	339.890,41
Outras Rendas não Operacionais	15.842,23	16.517,42	1.836,42	1.836,42
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(1.634.859,47)	(1.634.859,47)	(78.000,00)	(82.661,20)
(-) Perdas de Capital	(19.655,82)	(24.865,66)	(52.869,32)	(91.478,23)
(-) Despesas de Provisões não Operacionais (a)	(1.297.498,86)	(2.215.317,18)	(747.928,75)	(976.603,18)
(-) Outras Despesas não Operacionais	(500,00)	(1.296,07)	(39.786,54)	(39.786,54)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.136.116,03)</b>	<b>(1.860.839,98)</b>	<b>(556.437,36)</b>	<b>(509.825,56)</b>

(a) Refere-se substancialmente a provisões para desvalorização de Bens Não de Uso Próprio com base em laudos atualizados de avaliação de bens.

## 30. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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

a) Montante das operações ativas liberadas e passivas no exercício de 2020:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Sem vínculo de Grupo Econômico	278.813,76	0,03%	709,23
<b>TOTAL</b>	<b>278.813,76</b>	<b>0,03%</b>	<b>709,23</b>
Montante das Operações Passivas	4.281.742,87	0,83%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 31/12/2020:

Natureza da Operação de Crédito	Saldo Devedor	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Modalidade
Cheque Especial	26,66	0,13	-
Crédito Rural	210.951,08	153,78	0,20%
Financiamentos	229.228,18	277,54	0,17%

Natureza dos Depósitos	Saldo	% em Relação à Modalidade	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	3.327.212,62	2,31%	0%
Depósitos a Prazo	6.571.374,36	1,46%	0,16%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	50.257,77	0,19%	0,14%

c) Foram realizadas transações com partes relacionada, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Financiamentos Rurais - repasses	0,73%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	94,85%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	0,28%

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2020	
Empréstimos e Financiamentos	0,01%
Crédito Rural (modalidades)	0,03%
Aplicações Financeiras	0,83%

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

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Financiamentos	226.527,68
Financiamentos - Rurais	295.379,19

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

2020	2019
1.085.616,33	1.307.672,77

f) Os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
Honorários - Conselho Fiscal	(5.937,84)	(10.688,70)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.292.376,62)	(1.347.044,70)
Encargos Sociais	(375.790,56)	(390.127,77)
Previdência Complementar	(11.183,42)	(10.823,40)
Participação Nos Resultados	(150.413,06)	(169.397,25)
Alimentação	(72.100,00)	(69.825,00)
Plano De Saúde	(25.906,86)	(158.286,57)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.933.708,36)</b>	<b>(1.906.147,74)</b>

### 31. Cooperativa Central

A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO - SICOOB VALE DO VINHO, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

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

O SICOOB VALE DO VINHO responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo SICOOB CENTRAL SC/RS perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações. **32. 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 à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

#### 32.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, 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, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

#### 32.2 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:

- utilização do *VaR* – *Value at Risk* para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- realização periódica de *backtest do VaR* das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

#### 32.3 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

### 32.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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.

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.

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 e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### 32.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de 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 (PCN) 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).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

### 33. Seguros contratados – Não auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.



### 34. Índice de Basileia

nº. 4.192/2013.

O **SICOOB VALE DO VINHO** adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/2017, e o Índice de Basileia, definido na Resolução CMN nº 4.193/2013 e atualizado pela Circular BCB nº 3.678/2013, o qual permite avaliar se o montante de capital regulamentar mantido pela entidade é suficiente para fazer frente aos riscos em que ela está exposta.

O Patrimônio de Referência (PR) do **SICOOB VALE DO VINHO** encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2020	31/12/2019
Patrimônio de referência (PR)	106.708.284,43	88.175.185,31
Índice de Basileia - IB%	16,20	18,09

### 35. Benefícios a empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade PGBL. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da cooperativa são equivalentes a no máximo 3% (três por cento) do salário.

As despesas com contribuições efetuadas durante o exercício de 2020 totalizaram R\$99.262,90.

**Luiz Vicente Suzin**  
Presidente

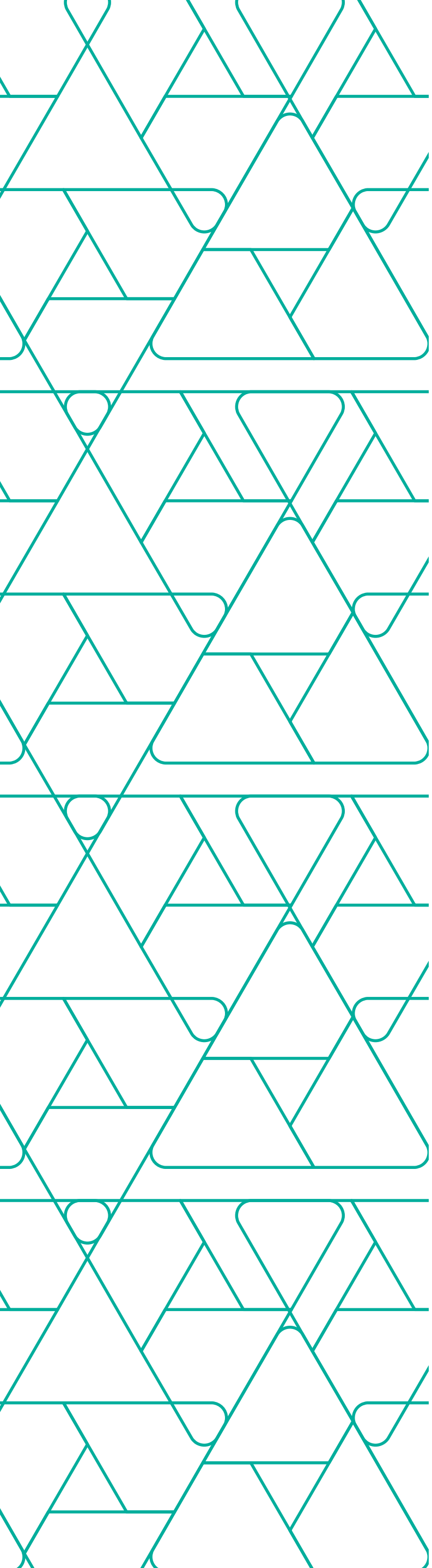
**Gilceia Lourdes Sangaleti**  
Diretora Administrativo

**Camila Erika Nicolau**  
Contadora  
CRC-MG-071309/O-3-T-SC



# **PARECER AUDITORIA, CONSELHO FISCAL**





**O Conselho Fiscal é um órgão estatutário, eleito em Assembleia Geral Ordinária para um período de 3 anos com mandato até a assembleia de 2023. Sua responsabilidade é certificar que as atividades previstas para a associação, as funções desempenhadas e as operações realizadas pelos responsáveis competentes, os controles operacionais, os registros e as demonstrações contábeis e demais atos e fatos administrativos estão em conformidade com o disposto no Estatuto Social, na legislação e nas normas aplicáveis à Cooperativa.**

**A Cooperativa possui Agente de Controles Internos, que realiza auditorias internas e presta contas diretamente ao Conselho de Administração.**

**Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios e opinião, e que são levados ao conhecimento do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva.**

**Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, da Diretoria Executiva e Regulamentos Eleitorais.**





# RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e aos Cooperados da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Vale do Vinho – Sicoob Vale do Vinho  
Videira – SC

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Vale do Vinho – Sicoob Vale do Vinho, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Vale do Vinho 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).

## 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, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Con-

tabilidade, 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 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.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis ou com o 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.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, a não ser que a administração pretenda liqui-



dar 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 contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão 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 detectam 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 contábeis.

Como parte de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo/SP, 24 de fevereiro de 2021.



Assinado digitalmente por:  
RONALDO REIMBERG LIMA  
Sua autenticidade pode ser confirmada na endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital/>

Ronaldo Reimberg Lima  
Contador – CRC 1SP215393/O-1

**ATA DA 190 REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE  
LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS DO VALE DO VINHO – SICOOB VALE DO VINHO**  
CNPJ Nº 81.016.131/0001-69  
NIRE Nº 42.4.0001164.1

**Data:** 26/02/2021.

**Horário:** 14:00h às 16:00 hrs.

**Local:** Av. Dom Pedro II. 692, Centro de Videira/SC.

**Conselheiros (ou Diretores) participantes:** Srs: Carlos Alberto Corrent, Valmir Buffon, Nilson Alberto Coser e a diretora Administrativa Gilcéia Lourdes Sangaleti.

**Caráter da reunião:** Extraordinária.

**RESULTADO DAS ANÁLISES E MANIFESTAÇÕES**

**Item 1. Parecer do Conselho Fiscal Referente ao Balanço do Exercício 2020** - O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Vale Do Vinho – SICOOB VALE DO VINHO, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, compreendendo: balanço patrimonial, demonstração de resultado, demonstração das mutações do patrimônio líquido, demonstração dos fluxos de caixa e demais demonstrativos e notas explicativas relativas ao período.

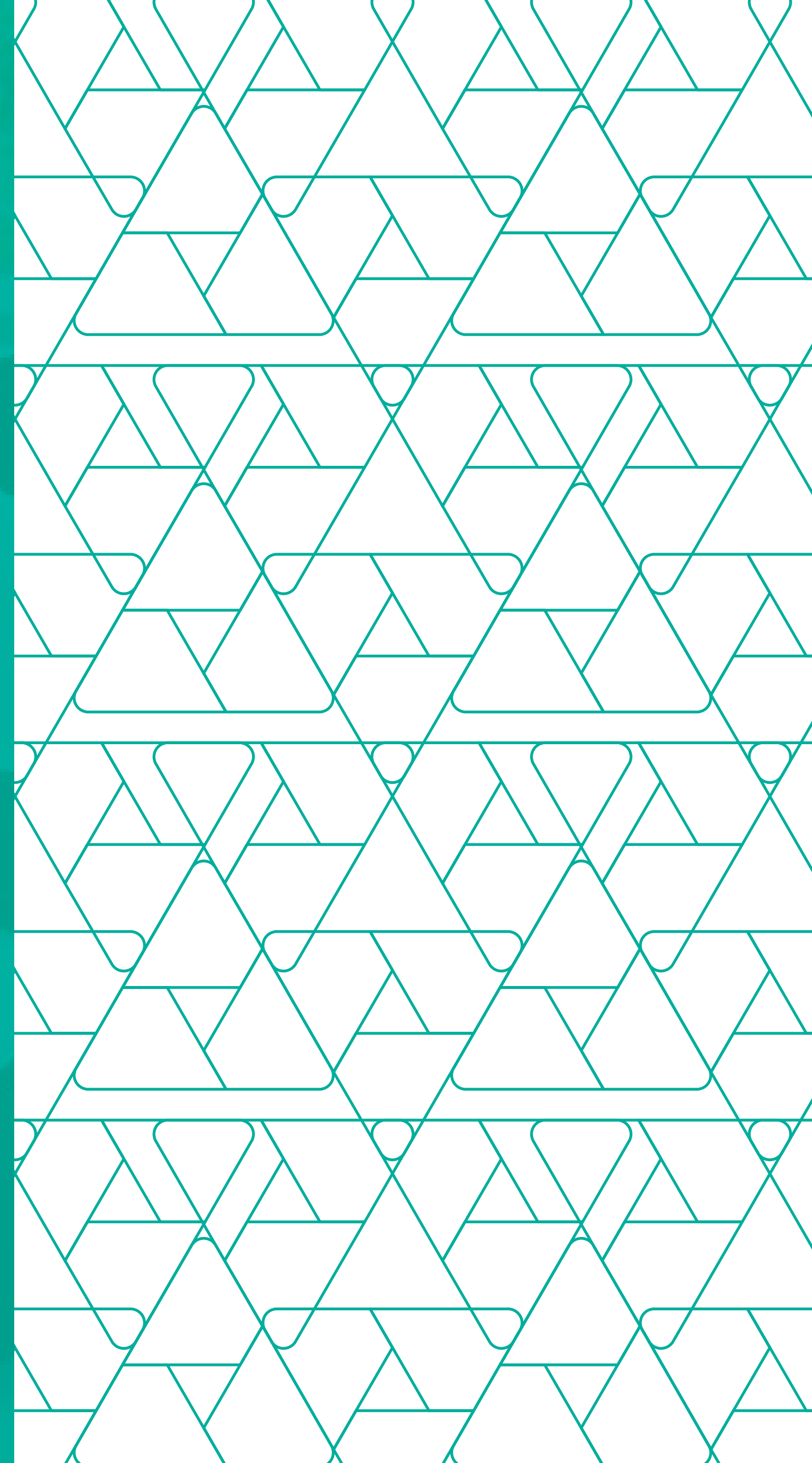
Nos referidos exames, o Conselho Fiscal levou em consideração as análises nos livros, documentos e atos, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação atual. Desta forma, recomendamos aos cooperados a sua aprovação por ocasião da Assembleia Geral Ordinária de prestação de contas do exercício.

Nada mais havendo a tratar deu-se por encerrada a reunião. Videira, 26 (vinte e seis) de fevereiro de 2021 (dois mil e vinte e um).



12

# BALANÇO SOCIAL





Balço Social	
1. BASE DE CÁLCULO	31/12/2020 Valores (R\$)
1.1 Receita Bruta (BR)	126.619.487,10
1.2 Receita Líquida (RL)	126.000.864,90
1.3 Resultado Operacional (RO)	24.985.779,75
1.4 Folha de Pagamento Bruta (FPB)	12.484.837,82

2. INDICADORES SOCIAIS INTERNOS	31/12/2020 Valor
2.1 Alimentação	2.866.721,81
2.2 Encargos sociais compulsórios	3.439.069,49
2.3 Previdência Privada	99.262,90
2.4 Saúde	544.818,91
2.5 Segurança e saúde no trabalho	208.592,93
2.6 Transporte	21.353,46
2.7 Educação	734,48
2.8 Cultura	0,00
2.9 Capacitação e desenvolvimento profissional	182.330,31
2.10 Creches ou auxílio-creche	185.361,77
2.11 Participação nos lucros/ resultados / sobras	323.895,11
2.12 Gratificações (Funcionários/ Diretoria)	111.884,93
2.13 Seguro de vida	27.243,80
2.14 Outros (Empréstimos)	24.127,87
2.15 Esporte	0,00
Total	8.035.397,77

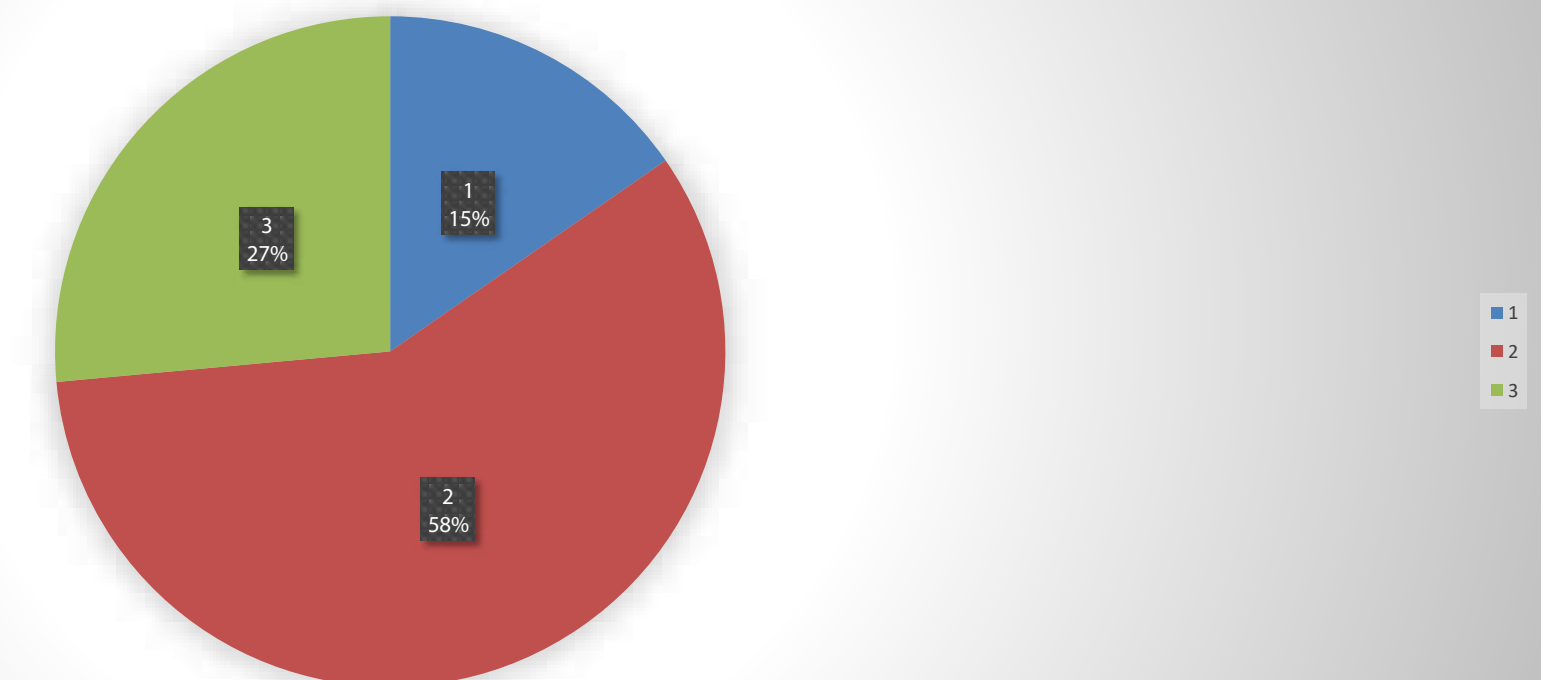
3. INDICADORES SOCIAIS EXTERNOS	31/12/2020 Valor
3.1 Educação	0,00
3.2 Cultura	3.500,00
3.3 Saúde e saneamento	0,00
3.4 Esporte	0,00
3.5 Combate à fome e segurança alimentar	0,00
3.6 Obras públicas	0,00
3.7 Outros	0,00
3.8 Total das contribuições à Sociedade	3.500,00
3.9 Tributos (Excluídos encargos sociais)	414.767,70
Total	418.267,70

4. INDICADORES AMBIENTAIS	31/12/2020 Valor
4.1 Investimentos relacionados com a produção/ operação da empresa	-
4.2 Investimentos em programas e/ou projetos externos	43.709,57
4.3 Total dos investimentos em meio ambiente	43.709,57
4.4 Valores de multas por infração à legislação ambiental	0,00
4.5 Nº de multas ambientais:	0,00
4.6 Estabelecimento de metas anuais para minimizar resíduos, o consumo geral na produção/ operação e aumentar a eficácia na utilização de recursos naturais, a empresa	( X ) Não possui metas ( ) Cumpri de 0% a 50% ( ) Cumpri de 51% a 75% ( ) Cumpri de 76% a 100%

5. INDICADORES DO CORPO FUNCIONAL	31/12/2020 Quantitativos
5.1 Nº de empregados(as) ao final do período:	224
5.2 Nº de admissões durante o período:	55
5.3 Nº de empregados(as) terceirizados(as):	47
5.4 Nº de estagiários(as):	1
5.5 Nº de empregados(as) acima de 45 anos de idade:	15
5.6 Nº de empregados(as) de 16 a 18 anos de idade:	6
5.7 Nº de mulheres que trabalham na empresa:	170
5.8 % de cargos de chefia ocupados por mulheres	55%
5.9 Nº de afrodescendentes que trabalha na empresa:	6
5.10 % de cargos de chefia ocupados por afrodescendentes	0%
5.11 Nº de pessoas com deficiência	5
5.12 Nº de multas Trabalhistas	0

6. INDICADORES RELEVANTES QUANTO AO EXERCÍCIO DA CIDADANIA	31/12/2020
6.1 Relação entre a maior e a menor remuneração da empresa:	21
6.2 Nº total de acidentes de trabalho:	0
6.3 Os projetos educacionais, culturais, esportivos, sociais e ambientais desenvolvidos pela empresa foram definidos por:	( X ) Diretorias ( X ) Gerências ( ) Empregados (as) ( ) Não se aplica ( X ) Diretorias ( ) Gerências ( ) Empregados (as) + CIPA ( ) PPRA ( ) Não se aplica
6.4 Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por:	( ) não se envolve ( ) incentiva ( X ) segue as normas da OIT ( X ) Diretorias ( X ) Gerências ( X ) Empregados (as) ( ) Não se aplica ( ) Diretorias ( X ) Gerências ( X ) Empregados (as) ( ) Não se aplica ( ) São exigidos ( ) São sugeridos ( X ) São considerados ( ) Não se aplica ( ) Não se envolve
6.5 Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e a representação interna dos(as) trabalhadores(as), a empresa:	( X ) Apoia ( X ) organiza e incentiva
6.6 A previdência privada contempla:	Empresa: - Procon: 14 Justiça: -
6.7 A participação nos lucros/ resultados / sobras contempla:	Empresa: - Procon: 86% Justiça: -
6.8 Na seleção dos fornecedores, os padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela empresa:	Empresa: 0 Justiça: 10
6.9 Quanto à participação de empregados(as) em programas de trabalho voluntário, a empresa:	( X ) SIM ( ) NÃO
6.10 Nº total de reclamações e críticas de consumidores(as):	( X ) SIM ( ) NÃO
6.11 % de reclamações e críticas solucionadas	Em 31/12/2020: 30.320.613,50 Governo 3.574.654,38 Colaboradores 13.548.142,63 Acionistas 6.158.594,34 Fornecedores 7.039.222,15
6.12 Nº Processos trabalhistas	
6.13 Empresa prioriza contratar pessoas da comunidade onde atua:	
6.14 Empresa adota políticas visando diminuir a exclusão social, através da admissão de idosos, pessoas com deficiências, mulheres afrodescendentes e outros:	
6.15 Valor Adicionado total a distribuir (em mil R\$):	
6.16 Distribuição do Valor Adicionado (DVA):	

Distribuição do Valor Adicionado (DVA):



## 1. Base de Cálculo

jun/20	126.619.487,10	7.0.0.00.00-9	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS
	<b>126.619.487,10</b>	<b>1.1 Receita Bruta</b>	

jun/20	0,00	<b>6.1.7.00.00-2</b>	<b>Sobras a disposição - AGO (Assembleia Geral Ordinária)</b>
	(615.006,58)	8.1.9.99.00.0001-9	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPERAÇÕES
	0,00	8.1.9.99.00.0046-6	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPER CRÉD - CRÉDITO PESSOAL
	0,00	8.1.9.99.00.0021-5	DESCONTO - TARIFAS PENDENTES
	0,00	8.1.9.99.00.0133-1	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - FINANC AGROIND.
	0,00	8.1.9.99.00.0134-8	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - RECURSOS DIREC VISTA
	0,00	8.1.9.99.00.0135-5	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - RECURSOS DIRECIONADO
	0,00	8.1.9.99.00.0136-2	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - RECURSOS DIREC LCA
	0,00	8.1.9.99.00.0137-9	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - RECURSOS FONTES PÚB
	0,00	8.1.9.99.00.0138-6	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - FINANC RURAIS RENEG.
	0,00	8.1.9.99.00.0145-8	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - FINANCIAMENTO AGROINDUST
	0,00	8.1.9.99.00.0146-5	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - RECURSOS DIREC VISTA
	0,00	8.1.9.99.00.0147-2	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - RECURSOS DIREC DA POUP.
	0,00	8.1.9.99.00.0148-9	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - RECURSOS DIREC DE LCA
	0,00	8.1.9.99.00.0149-6	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - RECURSOS DE FONTES PÚB.
	0,00	8.1.9.99.00.0150-6	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - FINANCIAMENT RURAL RENEG
	0,00	8.1.9.99.00.0152-0	ESTORNO JUROS - CRÉDITO - APLICAÇÕES RECURSOS LIVR
	0,00	8.1.9.99.00.0154-4	ESTORNO JUROS - REP. INTERF - APLIC. RECURSOS LIVR
	0,00	8.1.9.99.00.0304-7	ESTORNO JUROS - CRÉDITO PESSOAL
	(42,31)	8.1.9.99.00.0307-8	ESTORNO JUROS - CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO
	(1.856,81)	8.1.9.99.00.0309-2	ESTORNO JUROS - CAPITAL DE GIRO
	0,00	8.1.9.99.00.0313-3	ESTORNO JUROS - EMP GARANT BENS IMÓVEIS
	0,00	8.1.9.99.00.0315-7	ESTORNO JUROS - OUTROS
	0,00	8.1.9.99.00.0050-7	ESTORNO RENDAS - OPER CRÉDITO - RPL
	(1.716,50)	8.1.9.99.00.0051-4	ESTORNO JUROS MORA - OPER CRÉDITO - RPL
	0,00	8.1.9.99.00.0052-1	ESTORNO RENDAS - OPER CRÉDITO - REC REPASSADOS
	0,00	8.1.9.99.00.0057-6	ESTORNO RENDAS - OPER CRÉDITO - REC OBRIGATÓRIOS
	0,00	8.1.9.99.00.0322-9	ESTORNO JUROS - AQUISIÇÃO - IMÓV NÃO RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0327-4	ESTORNO JUROS - CONSTRUÇÃO - IMÓV NÃO RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0332-2	ESTORNO JUROS - PRODUÇÃO - IMÓVEIS NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0337-7	ESTORNO JUROS - REF. E AMPL. - IMÓVEIS NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0342-5	ESTORNO JUROS - AQUISIÇÃO - IMÓVEIS RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0347-0	ESTORNO JUROS - CONSTRUÇÃO - IMÓVEIS RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0352-8	ESTORNO JUROS - PRODUÇÃO - IMÓVEIS RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0357-3	ESTORNO JUROS - REF. E AMPL. IMÓVEIS RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0053-8	ESTORNO JUROS MORA - OPER CRÉDITO - REC REPASSADOS
	0,00	8.1.9.52.10.0004-8	DESC. CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇÕES - REPASSE INTERF
	0,00	8.1.9.52.10.0005-5	DESC. CONCEDIDOS EM RENEGOCIAÇÕES - CRÉDITO RURAL
	0,00	8.1.9.99.00.0314-0	DESCONTOS CONCEDIDOS - OUTROS
	0,00	8.1.9.99.00.0316-4	DESCONTOS CONCEDIDOS - OUTROS
	0,00	8.1.9.99.00.0321-2	DESCONTOS CONCEDIDOS - AQUISIÇÃO IMÓVEIS NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0326-7	DESCONTOS CONCEDIDOS - CONSTRUÇÃO IMÓV NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0331-5	DESCONTOS CONCEDIDOS - PRODUÇÃO IMÓVEIS NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0336-0	DESCONTOS CONCEDIDOS - REF. E AMPL. IMÓV NÃO RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0341-8	DESCONTOS CONCEDIDOS - AQUISIÇÃO IMÓVEIS RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0346-3	DESCONTOS CONCEDIDOS - CONSTRUÇÃO IMÓVEIS RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0351-1	DESCONTOS CONCEDIDOS - PRODUÇÃO IMÓV RESIDENCIAIS
	0,00	8.1.9.99.00.0356-6	DESCONTOS CONCEDIDOS - REF. E AMPL. IMÓVEIS RESID
	0,00	8.1.9.99.00.0047-3	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPER CRÉD - PROGER EQUALIZ
	0,00	8.1.9.99.00.0049-7	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPER CRÉD - CPR RPL
	0,00	8.1.9.99.00.0074-1	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPER CRÉD - PRONAF EQUALIZ
	0,00	8.1.9.99.00.0079-6	DESCONTOS CONCEDIDOS - OPER CRÉD - LCA RURAL
	0,00	8.3.9.99.00.0001-8	DESCONTOS CONCEDIDOS EM OPERAÇÕES RENEGOCIADAS
	0,00	8.1.9.99.00.0058-3	ESTORNO JUROS MORA - OPER CRÉDITO REC OBRIGATÓRIOS
	(618.622,20)	<b>(-) Deduções Total</b>	
	<b>126.000.864,90</b>	<b>1.2 Receita Líquida</b>	

jun/20	(101.633.707,35)	8.0.0.00.00-6	CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS
	<b>24.985.779,75</b>	<b>1.3 Resultado Operacional</b>	

jun/20	(3.439.069,49)	8.1.7.30.00-7	DESPESAS DE PESSOAL - ENCARGOS SOCIAIS
jun/20	(9.045.768,33)	8.1.7.33.00-4	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS
	<b>(12.484.837,82)</b>	<b>1.4 Folha de Pagto Bruta</b>	

## 2. Indicadores Sociais Internos

jun/20	(2.831.048,85)	8.1.7.27.00.0004-7	ALIMENTAÇÃO DO TRABALHADOR
jun/20	(35.672,96)	8.1.7.99.00.0005-9	COPA/COZINHA
	<b>(2.866.721,81)</b>	<b>2.1 Alimentação</b>	
jun/20	(3.439.069,49)	8.1.7.30.00-7	DESPESAS DE PESSOAL - ENCARGOS SOCIAIS
	<b>(3.439.069,49)</b>	<b>2.2 Encargos Sociais Compulsórios</b>	
jun/20	(99.262,90)	8.1.7.27.00.0013-3	CONTRIBUIÇÃO PREVIDÊNCIA PRIVADA
	(99.262,90)	<b>2.3 Previdência Privada</b>	
jun/20	(544.818,91)	8.1.7.27.00.0002-3	ASSISTENCIA MÉDICA
	(544.818,91)	<b>2.4 Saúde</b>	
2020	(8.667,97)	Ginastica Laboral e Exames Ocupacionais	Treinamento Cipa e conta 8257 (exames)
	<b>(6.669,73)</b>	8.1.7.27.00.9999-3	Vacinas - OUTRAS DESPESAS DE PESSOAL BENEFÍCIOS - 8128
	0,00	Suporte de Pés/Monitores/Head Set	Conta 8109
	(123.210,63)	Aparelho de Refrigeração	Conta 2360
	(68.379,90)	Manutenção, concerto e Limpeza de ar condicionado	Conta 8103
	(1.664,70)	Purificador de água/manutenção e limpeza	Conta 8106
	<b>(208.592,93)</b>	<b>2.5 Segurança e Saúde no Trabalho</b>	
	(21.353,46)	8.1.7.27.00.0005-4	VALE TRANSPORTE
	<b>(21.353,46)</b>	<b>2.6 Transporte</b>	
	(734,48)	8.1.7.27.00.0008-5	AUXÍLIO EDUCAÇÃO
	(734,48)	<b>2.7 Educação</b>	
2020		Edex	
	(182.330,31)	8.1.7.36.00-1	DESPESAS DE PESSOAL - TREINAMENTO
	<b>182.330,31</b>	<b>2.9 Capacitação e desenvolvimento profissional</b>	
2020	(185.361,77)	8.1.7.27.00.0007-8	AUXÍLIO CRECHE/BABA
	<b>(185.361,77)</b>	<b>2.10 Creche</b>	
2020	(47.162,71)	8.1.7.33.00.0011-4	GRATIFICAÇÕES
	(1.700,00)	8.1.7.33.00.0028-6	PRÊMIOS DE PRODUÇÃO
	(63.022,22)	8.1.7.18.30.0003-1	GRATIFICAÇÕES DA DIRETORIA
	<b>0,00</b>	<b>Total Provisionado</b>	
	<b>0,00</b>	<b>Valores efetivamente pago</b>	
	<b>(111.884,93)</b>	<b>2.12 Gratificação Funcionários/Diretoria</b>	
2020	(27.243,80)	8.1.7.51.00.0004-4	SEGURO DE VIDA - cta 8120
	(27.243,80)	<b>2.13 Seguro de vida</b>	
2020	<b>24.127,87</b>	Relatório Bancoob Saldo devedor	ver com Jose
	<b>24.127,87</b>	<b>2.14 Outros(Empréstimos)</b>	
2020			
	0,00	<b>2.15 Esporte</b>	



**3. Indicadores Sociais Externos**

2020	0,00	Edex	
	<b>0,00</b>	<b>3.1 Educação</b>	
	3.500,00	Livros - dia do livro	
2020	(79.002,39)	8.1.7.69.00-9	DESPESAS TRIBUTARIAS
	(213.992,54)	8.1.9.30.00.0001-8	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS
	(121.772,77)	8.1.9.33.00-0	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP
	<b>(414.767,70)</b>	<b>3.9 Tributos (Excluídos encargos sociais)</b>	

**4. Indicadores Ambientais**

2020	(43.709,57)	8.1.7.06.00.0003-7	ALUGUEL DE MAQUINA COPIADORA
	0,00		
	0,00		
	0,00		
	0,00		
	(43.709,57)	4.2 Investimentos em programas e/ou projetos externos	

**5. Indicadores do Corpo Funcional**

2020	Indicadores fornecidos pelo RH		
	Considerar em terceirizados - Juridico - auditoria - zeladoria - comunicação - consultoria lande		

**6. Indicadores relevantes quanto ao exercício da cidadania**

6.1 ao 6.14 Indicadores fornecidos pelo RH e/ou Administrativo

2020	(18.003.424,82)	6.15	
	(3.574.654,38)	6.16 Governo (balancete anexo + Previdência Social)	
	(2.639.076,63)	8.1.7.30.50-2	PREVIDENCIA SOCIAL
	(1.357,34)	8.1.7.66.00.0006-6	IMPOSTOS E TAXAS
	(79.002,39)	8.1.7.69.00-9	DESPESAS TRIBUTARIAS
	(1.755,44)	8.1.7.99.00.0009-7	TAXAS DA JUNTA COMERCIAL
	(50,00)	8.1.7.99.00.0010-7	IMPOSTOS E TAXAS
	(233.914,69)	8.1.9.25.00-1	DESP. DE IMPOSTO S/ SERV. DE QUALQUER NATUREZA - ISS
	(213.992,54)	8.1.9.30.00.0001-8	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO COFINS
	(34.773,78)	8.1.9.33.00.0002-6	DESPESAS DE CONTRIBUIÇÃO AO PIS RECEITAS
	(5.236,69)	8.1.9.99.00.0012-9	MULTA E JUROS DIVERSOS
	(220.368,54)	8.9.4.10.10.0001-2	PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA - VALORES CORRENTES
	(145.126,34)	8.9.4.20.10.0001-5	PROVISÃO PARA CONTRIB. SOCIAL - VALORES CORRENTES
	(13.548.142,63)	6.16 Colaboradores (proventos+FGTS+estagiarios+Benefícios)	
	(3.769.651,53)	8.1.7.27.00-3	DESPESAS DE PESSOAL - BENEFICIOS
	(700.462,90)	8.1.7.30.10.0001-9	F.G.T.S. FUNCIONÁRIOS
	(9.045.768,33)	8.1.7.33.00-4	DESPESAS DE PESSOAL - PROVENTOS
	(32.259,87)	8.1.7.37.00.0001-9	ESTAGIÁRIOS
	6.158.594,34	6.16 Acionistas	
	(7.039.222,15)	6.16 Terceiros (balancete anexo+Bens adquiridos no ano)	
	(467.132,52)	8.1.7.03.00.0001-2	DESPESAS DE AGUA ENERGIA E GAS
	2.471.958,06	8.1.7.06.01-7	DESPESAS DE ALUGUÉIS
	721.971,75	8.1.7.12.01-8	DESPESAS DE COMUNICAÇÕES
	(512.295,31)	8.1.7.21.00-9	DESPESAS DE MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS
	(213.572,06)	8.1.7.24.00-6	DESPESAS DE MATERIAL
	(2.205.232,96)	8.1.7.39.00-8	DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS
	(125.350,92)	8.1.7.42.00.0003-1	BRINDES
	0,00	8.1.7.42.00.0004-8	PROGRAMA DE DIVULGAÇÃO
	(16.460,73)	8.1.7.42.00.0006-2	PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS
	(89.290,64)	8.1.7.42.00.9999-4	OUTRAS DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS
	(246.833,38)	8.1.7.45.00.0001-8	PROPAGANDA E PUBLICIDADE
	(5.366,00)	8.1.7.48.00.0001-9	PUBLICAÇÕES
	(1.654.589,45)	8.1.7.57.00-4	DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS
	(1.359.386,42)	8.1.7.60.00-8	DESPESAS DE SERVIÇOS DE VIGILÂNCIA E SEGURANÇA
	(1.064.429,61)	8.1.7.63.00-5	DESPESAS DE SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS
	(11.577,40)	8.1.7.66.00.0001-1	FRETES E CARRETOS
	(125.777,75)	8.1.7.66.00.0002-8	LOCOMOÇÃO
	(5.482,48)	8.1.7.66.00.0003-5	ESTACIONAMENTO
	(39.869,88)	8.1.7.66.00.0004-2	COMBUSTÍVEL E LUBRIFICANTES
	(28.619,04)	8.1.7.66.00.0005-9	MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO
	(879.536,60)	8.1.7.66.00.0007-3	TRANSPORTE DE VALORES
	(64.404,25)	8.1.7.75.00-0	DESPESAS DE VIAGEM NO PAÍS
	(1.383,90)	8.1.7.99.00.0001-1	LIVROS JORNAIS E REVISTAS
	(5.771,00)	8.1.7.99.00.0002-8	CONDOMINIO
	(35.672,96)	8.1.7.99.00.0005-9	COPA/COZINHA
	(14.447,42)	8.1.7.99.00.0006-6	LANCHES E REFEIÇÕES
	(87.939,00)	8.1.7.99.00.0007-3	UNIFORMES E VESTUARIOS
	(972.730,28)	2.2.0.00.00-2	IMOBILIZADO DE USO



3037 - SICOOB VALE DO VINHO

Sisbr 2.0 - Plataforma Contábil  
Relatório Balancete Analítico

Data de Emissão:

26/02/2021

Hora de Emissão:

10:11:25

Instituição resp.: 1005 - SICOOB CENTRAL SC/RS  
 Instituição: 3037 - SICOOB VALE DO VINHO  
 PA: TODOS...  
 Grupo Contábil: Ativo, Compensação, Passivo, Patrimônio Líquido, Resultado

Período: 01/01/2020 a 31/12/2020  
 Tipo de Saldo: Contas contábeis com movimentação  
 Apresentação do Saldo: Saldo Contábil - Acumulado Exercício

N	Conta	Cód. Reduzido	Descrição da Conta	Saldo Anterior	Débito	Crédito	Saldo Atual
1	1.0.0.00-7		CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	593.440.075,04	24.859.167.307,17	24.609.362.263,18	843.245.119,03
2	1.1.0.00-6		DISPONIBILIDADES	8.974.135,70	6.798.978.880,52	6.799.238.697,91	8.714.318,31
3	1.1.1.00-9		CAIXA	8.970.535,97	2.060.327.006,80	2.060.605.702,39	8.691.840,38
4	1.1.1.10-6		CAIXA	8.970.535,97	2.060.327.006,80	2.060.605.702,39	8.691.840,38
6	1.1.1.10.00.0001-9	11	CAIXA	2.898.644,97	1.774.313.937,92	1.773.617.179,51	3.595.403,38
6	1.1.1.10.00.0002-6	12	NUMERÁRIO EM TRÂNSITO	6.071.891,00	286.013.068,88	286.988.522,88	5.096.437,00
3	1.1.2.00-2		DEPOSITOS BANCARIOS	3.599,73	4.738.651.873,72	4.738.632.995,52	22.477,93
4	1.1.2.30-3		DEPOSITOS BANC. DE INST. SEM CONTA RESERVA	3.599,73	4.738.651.873,72	4.738.632.995,52	22.477,93
6	1.1.2.30.00.0002-1	18	BANCO DO BRASIL S.A - ALÍQUOTA DIFERENTE ZERO	3.531,47	282.001,35	279.397,09	6.135,73
6	1.1.2.30.00.0005-2	111	OUTROS BANCOS OFICIAIS - ALÍQUOTA ZERO	68,26	10.958.049,31	10.941.775,37	16.342,20
6	1.1.2.30.00.0009-0	115	BANCOOB - ALÍQUOTA ZERO	0,00	4.363.853.134,35	4.363.853.134,35	0,00
6	1.1.2.30.00.0010-0	116	BANCOOB - ALÍQUOTA DIFERENTE ZERO	0,00	363.558.688,71	363.558.688,71	0,00
2	1.2.0.00-5		APLICACOES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	12.729.741,12	51.222.016,39	12.211.031,11	51.740.726,40
3	1.2.2.00-1		APLICACOES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	12.729.741,12	51.222.016,39	12.211.031,11	51.740.726,40
4	1.2.2.10-8		APLICACOES EM DEPOSITOS INTERFINANCEIROS	12.729.741,12	51.222.016,39	12.211.031,11	51.740.726,40
5	1.2.2.10.45-5		NAO LIGADAS C/ GARANTIA-VINCULADOS AO CRED. RURAL	12.729.741,12	51.222.016,39	12.211.031,11	51.740.726,40
6	1.2.2.10.45.0001-6	1173	DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS	12.729.741,12	51.222.016,39	12.211.031,11	51.740.726,40
2	1.3.0.00-4		TITULOS E VAL. MOB. E INST. FINANC. DERIVATIVOS	185.941.881,71	662.920.562,37	528.392.443,65	320.470.000,43
3	1.3.1.00-7		LIVRES	184.598.299,22	658.394.585,30	523.560.117,68	319.432.766,84
4	1.3.1.10-4		TITULOS DE RENDA FIXA	184.598.299,22	658.387.581,04	523.553.113,42	319.432.766,84
5	1.3.1.10.25-5		CERTIFICADOS DE DEPOSITO BANCARIO	184.598.299,22	658.387.581,04	523.553.113,42	319.432.766,84
6	1.3.1.10.25.0015-7	1309	RDC PÓS-FIXADO	184.598.299,22	658.387.581,04	523.553.113,42	319.432.766,84
4	1.3.1.15-9		COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO	0,00	7.004,26	7.004,26	0,00
5	1.3.1.15.30-8		COTAS DE FUNDO DE RENDA FIXA	0,00	7.004,26	7.004,26	0,00
6	1.3.1.15.30.0002-2	1348	COTAS FDO MUTUOS RDA FIXA-APLIC OUT BCOS	0,00	7.004,26	7.004,26	0,00
3	1.3.6.00-2		VINCULADOS A PRESTACAO DE GARANTIAS	1.343.582,49	4.525.977,07	4.832.325,97	1.037.233,59
4	1.3.6.20-6		TITULOS DADOS EM GARANTIA - OUTROS	1.343.582,49	4.525.977,07	4.832.325,97	1.037.233,59
5	1.3.6.20.99-6		OUTROS	1.343.582,49	4.525.977,07	4.832.325,97	1.037.233,59
6	1.3.6.20.99.0002-6	1549	TÍTULOS DADOS GARANTIA - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	1.343.582,49	4.525.977,07	4.832.325,97	1.037.233,59
2	1.4.0.00-3		RELACOES INTERFINANCEIRAS	39.647.651,35	1.118.878.051,86	1.119.884.623,06	38.641.080,15
3	1.4.4.00-5		RELACOES COM CORRESPONDENTES	75,00	10.720.352,52	10.720.327,52	100,00
4	1.4.4.30-6		CORRESPONDENTES NO PAIS	75,00	10.720.352,52	10.720.327,52	100,00
6	1.4.4.30.00.0001-3	1619	CORRESPONDENTES NO PAÍS	75,00	10.720.352,52	10.720.327,52	100,00
3	1.4.5.00-8		REC. TRANSF P/ BCOS COOP, CONF OU COOP CENTRAIS	39.647.576,35	1.108.157.699,34	1.109.164.295,54	38.640.980,15
4	1.4.5.10-5		RECURSOS TRANSFERIDOS - CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	39.647.576,35	1.108.157.699,34	1.109.164.295,54	38.640.980,15
6	1.4.5.10.00.0001-6	1620	CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA - COOPERATIVAS	39.647.576,35	1.108.157.699,34	1.109.164.295,54	38.640.980,15
2	1.6.0.00-1		OPERACOES DE CREDITO	329.564.398,10	1.234.033.451,60	1.153.845.537,63	409.752.312,07
3	1.6.1.00-4		EMPRESTIMOS E DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	150.929.288,59	926.206.825,33	882.572.666,67	194.563.447,25
4	1.6.1.10-1		ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	263.129,23	27.631.018,52	146.245,25	166.690.139,82
6	1.6.1.10.00.0001-4	1626	ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	350.539,12	27.235.355,61	27.393.440,88	192.453,85
6	1.6.1.10.00.0002-1	1627	(-) RENDAS APROPRIAR ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	(87.409,89)	278.778,93	237.577,64	(46.208,60)
4	1.6.1.20-8		EMPRESTIMOS	121.026.052,13	677.872.038,33	632.207.950,64	166.690.139,82
5	1.6.1.20-10-1		CRÉDITO PESSOAL E CDC	0,00	98.855.047,26	64.453.004,82	34.402.042,44

6	1.6.1.20.10.0001-6	11990	CRÉDITO PESSOAL E CDC	0,00	85.138.933,48	40.234.787,07	44.904.146,41
6	1.6.1.20.10.0002-3	11991	(-) RENDAS A APROPRIAR - CRÉDITO PESSOAL CDC	0,00	12.308.374,66	22.283.958,75	(9.975.584,09)
6	1.6.1.20.10.0003-0	11992	(-) JUROS MORA APROP - CRÉDITO PESSOAL CDC	0,00	336.636,15	437.224,26	(100.588,11)
6	1.6.1.20.10.0004-7	11993	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CRÉDITO PESSOAL CDC	0,00	840.351,21	1.119.726,57	(279.375,36)
6	1.6.1.20.10.0005-4	11994	(-) GANHOS A AUFERIR - CRÉDITO PESSOAL E CDC	0,00	230.751,76	377.308,17	(146.556,41)
5	1.6.1.20.15-6		CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	0,00	27.389.893,98	18.686.006,28	8.703.887,70
6	1.6.1.20.15.0001-1	11995	CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	0,00	23.391.225,21	9.281.733,70	14.109.491,51
6	1.6.1.20.15.0002-8	11996	(-) RDAS A APROPRIAR - CRÉDITO PESSOAL -CONSIGNADO	0,00	3.797.787,08	9.118.051,91	(5.320.264,83)
6	1.6.1.20.15.0003-5	11997	(-) JUROS MORA APROP - CRÉDITO PESSOAL -CONSIGNADO	0,00	62.946,05	80.803,91	(17.857,86)
6	1.6.1.20.15.0004-2	11998	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CRÉD PESSOAL -CONSIG	0,00	133.324,94	187.365,10	(54.040,16)
6	1.6.1.20.15.0005-9	11999	(-) GANHOS A AUFERIR - CRÉDITO PESSOAL CONSIGNADO	0,00	4.610,70	18.051,66	(13.440,96)
5	1.6.1.20.30-7		CHEQUE ESPECIAL	0,00	65.462.103,42	61.960.610,19	3.501.493,23
6	1.6.1.20.30.0001-4	12000	CHEQUE ESPECIAL	0,00	64.940.247,41	61.287.396,85	3.652.850,56
6	1.6.1.20.30.0002-1	12001	(-) RENDAS A APROPRIAR - CHEQUE ESPECIAL	0,00	521.856,01	673.213,34	(151.357,33)
5	1.6.1.20.31-4		CHEQUE ESPECIAL - MEI	0,00	4.919.764,23	4.637.347,28	282.416,95
6	1.6.1.20.31.0001-7	12183	CHEQUE ESPECIAL - MEI	0,00	4.855.490,29	4.554.370,41	301.119,88
6	1.6.1.20.31.0002-4	12184	(-) RENDAS A APROPRIAR - CHEQUE ESPECIAL MEI	0,00	64.273,94	82.976,87	(18.702,93)
5	1.6.1.20.35-2		CHEQUE ESPECIAL - PESSOA JURÍDICA	0,00	131.726.193,03	127.388.358,67	4.337.834,36
6	1.6.1.20.35.0001-9	12185	CHEQUE ESPECIAL - PESSOA JURÍDICA	0,00	131.171.973,95	126.747.104,70	4.424.869,25
6	1.6.1.20.35.0002-6	12186	(-) RENDAS CHEQUE ESPECIAL - PESSOA JURÍDICA	0,00	554.219,08	641.253,97	(87.034,89)
5	1.6.1.20.40-0		CAPITAL DE GIRO	0,00	301.026.442,43	185.563.977,29	115.462.465,14
6	1.6.1.20.40.0001-3	12002	CAPITAL DE GIRO	0,00	275.429.209,31	141.818.690,11	133.610.519,20
6	1.6.1.20.40.0002-0	12003	(-) RENDAS A APROPRIAR - CAPITAL DE GIRO	0,00	24.417.069,18	42.011.680,38	(17.594.611,20)
6	1.6.1.20.40.0003-7	12004	(-) JUROS MORA APROP - CAPITAL DE GIRO	0,00	499.714,19	645.496,63	(145.782,44)
6	1.6.1.20.40.0004-4	12005	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CAPITAL DE GIRO	0,00	572.659,91	895.571,69	(322.911,78)
6	1.6.1.20.40.0005-1	12006	(-) GANHOS A AUFERIR - CAPITAL DE GIRO	0,00	107.789,84	192.538,48	(84.748,64)
5	1.6.1.20.50-3		CONTA GARANTIDA	0,00	16.397.397,77	16.397.397,77	0,00
6	1.6.1.20.50.0001-2	12007	CONTA GARANTIDA	0,00	16.181.519,20	16.181.519,20	0,00
6	1.6.1.20.50.0002-9	12008	(-) RENDAS A APROPRIAR - CONTA GARANTIDA	0,00	215.878,57	215.878,57	0,00
5	1.6.1.20.99-8		OUTROS	121.026.052,13	32.095.196,21	153.121.248,34	0,00
6	1.6.1.20.99.0005-3	12019	CRÉDITO PESSOAL	37.106.965,47	0,00	37.106.965,47	0,00
6	1.6.1.20.99.0006-0	12020	(-) RENDAS A APROPRIAR - CRÉDITO PESSOAL	(9.538.028,95)	9.538.028,95	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0007-7	12021	(-) JUROS MORA APROP - CRÉDITO PESSOAL	(78.424,58)	78.424,58	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0008-4	12022	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CRÉDITO PESSOAL	(282.017,18)	282.017,18	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0009-1	12023	(-) GANHOS A AUFERIR - CRÉDITO PESSOAL	(104.883,46)	104.883,46	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0011-8	12098	CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	19.399.703,47	0,00	19.399.703,47	0,00
6	1.6.1.20.99.0012-5	12099	(-) RDAS A APROPRIAR - CRÉDITO PESSOAL -CONSIGNADO	(7.507.693,51)	7.507.693,51	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0013-2	12100	(-) JUROS MORA APROP - CRÉDITO PESSOAL -CONSIGNADO	(19.232,43)	19.232,43	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0014-9	12101	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CRÉD PESSOAL -CONSIG	(55.311,49)	55.311,49	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0015-6	12102	(-) GANHOS A AUFERIR - CRÉDITO PESSOAL CONSIGNADO	(13.251,99)	13.251,99	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0037-6	12124	CHEQUE ESPECIAL	4.091.308,54	3.454,95	4.094.763,49	0,00
6	1.6.1.20.99.0038-3	12125	(-) RENDAS A APROPRIAR - CHEQUE ESPECIAL	(203.137,65)	203.137,65	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0039-0	12126	CAPITAL DE GIRO	85.687.243,03	0,00	85.687.243,03	0,00
6	1.6.1.20.99.0040-0	12127	(-) RENDAS A APROPRIAR - CAPITAL DE GIRO	(13.791.158,37)	13.791.158,37	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0041-7	12128	(-) JUROS MORA APROP - CAPITAL DE GIRO	(79.377,12)	79.377,12	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0042-4	12129	(-) RDAS EFET - VENC + 60 D - CAPITAL DE GIRO	(191.134,51)	191.134,51	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0043-1	12130	(-) GANHOS A AUFERIR - CAPITAL DE GIRO	(48.988,30)	48.988,30	0,00	0,00
6	1.6.1.20.99.0044-8	12131	CONTA GARANTIDA	6.832.572,88	0,00	6.832.572,88	0,00
6	1.6.1.20.99.0045-5	12132	(-) RENDAS A APROPRIAR - CONTA GARANTIDA	(179.101,72)	179.101,72	0,00	0,00
4	1.6.1.30-0-5		DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	29.640.107,23	220.820.652,46	222.733.697,51	27.727.062,18
5	1.6.1.30-10-8		TÍTULOS DE CRÉDITO	29.640.107,23	220.820.652,46	222.733.697,51	27.727.062,18







4	1.8.1.10.00-9		CREDITOS POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	1.668.433,38	2.765.314,36	3.212.365,19	1.221.382,55	6	1.8.8.45.90.0005-4	11144	COFINS	0,00	73.225,92	73.225,92	0,00
6	1.8.1.10.00.0001-8	11024	CRÉDITO POR AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	1.668.433,38	2.765.314,36	3.212.365,19	1.221.382,55	6	1.8.8.45.90.0006-1	11145	PIS A COMPENSAR	0,00	15.865,27	15.865,27	0,00
3	1.8.3.00.00-8		RENDAS A RECEBER	1.760.832,63	9.083.885,36	8.947.685,01	1.897.032,98	6	1.8.8.45.90.0007-8	11146	IR RETIDOS	0,00	5.362,24	5.362,24	0,00
4	1.8.3.70.00-7		SERVICOS PRESTADOS A RECEBER	358.200,85	5.037.119,42	5.049.094,18	346.226,09	6	1.8.8.45.90.0010-2	11149	IOF A COMPENSAR	9.997,90	2.630,38	12.628,28	0,00
6	1.8.3.70.00.0004-5	11031	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - TRIBUTOS FEDERAIS	2.373,93	23.243,56	23.428,87	2.188,62	6	1.8.8.45.90.0011-9	11150	VALORES A RESTITUIR - PERDCOMP	0,00	112,69	112,69	0,00
6	1.8.3.70.00.0005-2	11032	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - TRIBUTOS ESTADUAIS	3.487,43	18.724,21	19.973,57	2.238,07	6	1.8.8.45.90.0012-6	11151	INSS A COMPENSAR	0,00	24,45	24,45	0,00
6	1.8.3.70.00.0006-9	11033	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - TRIBUTOS MUNICIPAIS	42,28	7.951,61	7.919,03	74,86	4	1.8.8.65.00-0		PAGAMENTOS A RESSARCIR	0,00	69.223,87	69.223,87	0,00
6	1.8.3.70.00.0007-6	11034	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - ENERGIA ELÉTRICA GAS	6.962,39	32.682,10	36.638,47	3.006,02	5	1.8.8.65.99-0		OUTROS PAGAMENTOS	0,00	69.223,87	69.223,87	0,00
6	1.8.3.70.00.0008-3	11035	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - SANEAMENTO	580,49	32.095,22	32.121,89	553,82	6	1.8.8.65.99.0001-9	11157	BANCOOB	0,00	14.609,51	14.609,51	0,00
6	1.8.3.70.00.0009-0	11036	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - TELECOMUNICAÇÕES	1.812,64	32.825,33	33.669,98	967,99	6	1.8.8.65.99.9999-6	11168	OUTROS	0,00	54.614,36	54.614,36	0,00
6	1.8.3.70.00.0010-0	11037	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - DPVAT	0,00	8.504,10	8.504,10	0,00	4	1.8.8.80.00-9		TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	281.829,63	6.397.829,88	6.331.097,91	348.561,60
6	1.8.3.70.00.0011-7	11038	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - CARNÊS/ASSEMBLADOS	0,00	2,35	2,35	0,00	5	1.8.8.80.20-5		SEM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	281.829,63	6.397.829,88	6.331.097,91	348.561,60
6	1.8.3.70.00.0013-1	11040	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - FGTS	3.080,85	30.945,26	31.116,41	2.909,70	6	1.8.8.80.20.0011-3	11199	VALORES A RECEBER - TARIFAS	281.829,63	6.380.329,88	6.313.597,91	348.561,60
6	1.8.3.70.00.0014-8	11041	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - SEGUROS	1.839,61	44.680,47	43.310,71	3.209,37	6	1.8.8.80.20.0012-0	11375	VALORES A RECEBER - BÔNUS E REBATE - PGPAF	0,00	17.500,00	17.500,00	0,00
6	1.8.3.70.00.0015-5	11042	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - MULTAS DE TRÂNSITO	8,04	71,75	77,37	2,42	4	1.8.8.92.00-4		DEVEDORES DIVERSOS - PAIS	431.791,42	14.946.399.096,96	14.946.197.545,15	633.343,23
6	1.8.3.70.00.0016-2	11043	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - DEMAIS EMPRESAS	1.667,57	10.154,42	10.142,57	1.679,42	6	1.8.8.92.00.0003-3	11203	PROAGRO - ADICIONAL	88.370,25	381.594,24	469.964,49	0,00
6	1.8.3.70.00.0017-9	11338	RENDAS A RECEBER - CARTÕES	336.345,62	3.976.471,57	3.983.421,39	329.395,80	6	1.8.8.92.00.0005-7	11205	DIFERENÇA DE CAIXA	4.487,20	140.925,15	145.412,35	0,00
6	1.8.3.70.00.0019-3	11366	RENDAS A RECEBER - DOMICÍLIO BANCÁRIO	0,00	818.767,47	818.767,47	0,00	6	1.8.8.92.00.0006-4	11206	PENDÊNCIAS A REGULARIZAR	147.544,19	6.172.102,19	5.848.376,94	471.269,44
4	1.8.3.90.00-3		OUTRAS RENDAS A RECEBER	1.402.631,78	4.046.765,94	3.898.590,83	1.550.806,89	6	1.8.8.92.00.0015-0	11215	PENDÊNCIAS A REGULARIZAR - CONTA CORRENTE	0,00	12,15	12,15	0,00
6	1.8.3.90.00.0001-0	11044	CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA	1.349.016,06	3.190.327,33	3.059.399,55	1.479.943,84	6	1.8.8.92.00.0016-7	11216	PENDÊNCIAS A REGULARIZAR - BANCOOB	165.555,76	8.807.824,26	8.811.306,23	162.073,79
6	1.8.3.90.00.0007-2	11050	RENDAS CONVÊNIO A RECEBER - INSS	2.237,55	12.027,24	12.417,33	1.847,46	6	1.8.8.92.00.0017-4	11217	EMPRESA CONTA DESCONTOS EM FOLHA	1.339,18	3.324,20	4.663,38	0,00
6	1.8.3.90.00.9999-7	11051	OUTRAS RENDAS A RECEBER	51.378,17	844.411,37	826.773,95	69.015,59	6	1.8.8.92.00.0019-8	11219	OUTROS	24.494,84	1.846.598,27	1.871.093,11	0,00
3	1.8.8.00.00-3		DIVERSOS	1.384.942,04	14.958.241.267,97	14.958.241.267,97	1.441.670,45	6	1.8.8.92.00.0027-7	11227	PENDÊNCIAS - AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	0,00	231.939.565,12	231.939.565,12	0,00
4	1.8.8.03.00-0		ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	53.333,84	3.612.321,90	3.602.005,15	63.650,59	6	1.8.8.92.00.0033-2	11233	TRANSITÓRIA COBRANÇA - CAIXA	0,00	10.972.560,24	10.972.560,24	0,00
6	1.8.8.03.00.0001-9	11070	ADIANTAMENTO DE SALÁRIOS	1.093,37	1.991.938,37	1.992.035,29	996,45	6	1.8.8.92.00.0034-9	11234	TRANSITÓRIA CONVÊNIO - CAIXA	0,00	35.472.941,55	35.472.941,55	0,00
6	1.8.8.03.00.0002-6	11071	ADIANTAMENTO DE 13º SALÁRIO	0,00	647.579,50	647.579,50	0,00	6	1.8.8.92.00.0035-6	11235	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - CAIXA	0,00	1.787.395.439,25	1.787.395.439,25	0,00
6	1.8.8.03.00.0004-0	11073	ADIANTAMENTO DE FÉRIAS	52.240,47	647.509,65	637.095,98	62.654,14	6	1.8.8.92.00.0036-3	11236	TRANSITÓRIA EMPRÉSTIMO - CAIXA	0,00	7.877.433,97	7.877.433,97	0,00
6	1.8.8.03.00.0005-7	11074	ADIANTAMENTO DE RESCISÕES	0,00	321.176,39	321.176,39	0,00	6	1.8.8.92.00.0037-0	11237	TRANSITÓRIA TÍTULOS DESCONTADOS - CAIXA	0,00	719.174,13	719.174,13	0,00
6	1.8.8.03.00.0007-1	11076	ADIANTAMENTO DE FGTS - 13º SALÁRIO	0,00	4.117,99	4.117,99	0,00	6	1.8.8.92.00.0038-7	11238	TRANSITÓRIA CRÉDITO RURAL - CAIXA	0,00	317.266,74	317.266,74	0,00
4	1.8.8.05.00-8		ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS DE NOSSA CONTA	5.523,04	340.714,28	330.704,53	15.532,79	6	1.8.8.92.00.0039-4	11239	TRANSITÓRIA CONTA CAPITAL - CAIXA	0,00	699.413,21	699.413,21	0,00
6	1.8.8.05.00.0001-3	11078	ADIANTAMENTOS PARA DESPESAS DE VIAGEM	300,00	7.200,00	7.500,00	0,00	6	1.8.8.92.00.0040-4	11240	TRANSITÓRIA CONTROLES GERAIS - CAIXA	0,00	653.738.412,79	653.738.412,79	0,00
6	1.8.8.05.00.0003-7	11079	ADIANTAMENTOS DESPESAS HONORÁRIOS	0,00	236.849,57	236.849,57	0,00	6	1.8.8.92.00.0042-8	11242	TRANSITÓRIA INSS - CAIXA	0,00	114.143,27	114.143,27	0,00
6	1.8.8.05.00.0004-4	11080	ADIANTAMENTOS PARA DESPESAS DIVERSAS	5.223,04	96.644,91	86.335,16	15.532,79	6	1.8.8.92.00.0045-9	11245	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - CONTROLES GERAIS	0,00	52.876.390,43	52.876.390,43	0,00
6	1.8.8.05.00.9998-3	11083	OUTROS	0,00	19,80	19,80	0,00	6	1.8.8.92.00.0049-7	11249	TRANSITÓRIA CONTROLES GERAIS - CONTA CAPITAL	0,00	3.997,88	3.997,88	0,00
4	1.8.8.10.00-0		ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZAÇÕES	17.144,76	512.267,38	521.467,14	7.945,00	6	1.8.8.92.00.0050-7	11250	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - COBRANÇA	0,00	674.965.597,82	674.965.597,82	0,00
6	1.8.8.10.00.0001-1	11085	ADIANTAMENTOS POR CONTA DE IMOBILIZAÇÕES	17.144,76	512.267,38	521.467,14	7.945,00	6	1.8.8.92.00.0055-2	11255	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - CONVÊNIO	0,00	275.963.201,22	275.963.201,22	0,00
4	1.8.8.35.00-9		DEVEDORES POR COMPRA DE VALORES E BENS	0,00	280.000,00	190.000,00	90.000,00	6	1.8.8.92.00.0060-0	11260	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - EMPRÉSTIMO	0,00	676.501.196,38	676.501.196,38	0,00
6	1.8.8.35.00.9999-9	11105	OUTROS	0,00	280.000,00	190.000,00	90.000,00	6	1.8.8.92.00.0061-7	11261	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - TÍTULOS DESCONTADOS	0,00	270.744.750,64	270.744.750,64	0,00
4	1.8.8.40.00-1		DEVEDORES POR DEPOSITOS EM GARANTIA	153.121,62	77.625,66	20.279,31	210.467,97	6	1.8.8.92.00.0063-1	11263	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - CONTA CAPITAL	0,00	1.950.431,00	1.950.431,00	0,00
5	1.8.8.40.20-7		PARA INTERPOSIÇÃO DE RECURSOS TRABALHISTAS	138.990,14	21.761,21	0,00	160.751,35	6	1.8.8.92.00.0071-0	11271	TRANSITÓRIA IMOBILIZADO - CONTROLES GERAIS	0,00	93.968,06	93.968,06	0,00
6	1.8.8.40.20.0001-8	11122	PARA INTERPOSIÇÃO DE RECURSOS TRABALHISTAS	138.990,14	21.761,21	0,00	160.751,35	6	1.8.8.92.00.0073-4	11273	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - CAPTAÇÃO REMUNERADA	0,00	953.494.099,26	953.494.099,26	0,00
5	1.8.8.40.90-8		OUTROS	14.131,48	55.864,45	20.279,31	49.716,62	6	1.8.8.92.00.0074-1	11274	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - INSS	0,00	72.029.563,12	72.029.563,12	0,00
6	1.8.8.40.90.0001-1	11123	OUTROS	14.131,48	55.864,45	20.279,31	49.716,62	6	1.8.8.92.00.0075-8	11275	TRANSITÓRIA INTERCREDIS	0,00	584.259.271,60	584.259.271,60	0,00
4	1.8.8.45.00-6		IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	442.197,73	608.916,45	978.944,91	72.169,27	6	1.8.8.92.00.0087-5	11287	TRANSITÓRIA CONTROLES GERAIS - RENEGOCIAÇÃO DE DÍV	0,00	279.537.350,35	279.537.350,35	0,00
5	1.8.8.45.10-9		ANTECIP D/IRPJ N/COMPENSADAS N/PROPRIO EXERCICIO	267.797,51	56.183,79	267.797,51	56.183,79	6	1.8.8.92.00.0088-2	11288	TRANSITÓRIA COBRANÇA - BANCO	0,00	2.077.432.896,99	2.077.432.896,99	0,00
6	1.8.8.45.10.0001-4	11135	SALDO NEGATIVO DE IRPJ - EXERCÍCIOS ANTERIORES	267.797,51	56.183,79	267.797,51	56.183,79	6	1.8.8.92.00.0090-9	11290	TRANSITÓRIA CONTA CORRENTE - BANCO	0,00	6.454.890,82	6.454.890,82	0,00
5	1.8.8.45.20-2		ANTECIP D/CSLL N/COMPENSADAS N/PROPRIO EXERCICIO	163.927,23	14.314,89	163.927,23	14.314,89	6	1.8.8.92.00.0091-6	11291	TRANSITÓRIA EMPRÉSTIMO - BANCO	0,00	3.715.505,24	3.715.505,24	0,00
6	1.8.8.45.20.0001-3	11137	SALDO NEGATIVO DE CSLL - EXERCÍCIOS ANTERIORES	163.927,23	14.314,89	163.927,23	14.314,89	6	1.8.8.92.00.0094-7	11294	TRANSITÓRIA CONTA CAPITAL - BANCO	0,00	1.876.532,64	1.876.532,64	0,00
5	1.8.8.45.90-3		OUTROS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	10.472,99	538.417,77	547.220,17	1.670,59	6	1.8.8.92.00.0097-8	11297	TRANSITÓRIA TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS CORRENTES	0,00	570.874.983,06	570.874.983,06	0,00
6	1.8.8.45.90.0001-6	11140	IRRF SOBRE COMISSÕES - INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	0,00	13.447,13	13.447,13	0,00	6	1.8.8.92.00.0099-2	11340	TRANSITÓRIA CONTA CONVÊNIO À RECLASSIFICAR	0,00	351.895.290,79	351.895.290,79	0,00
6	1.8.8.45.90.0002-3	11141	CONTRIBUIÇÃO SOCIAL - ANTECIPAÇÕES	0,00	159.441,23	159.441,23	0,00								
6	1.8.8.45.90.0003-0	11142	IRPJ - ANTECIPAÇÕES	0,00	266.626,57	266.626,57	0,00								
6	1.8.8.45.90.0004-7	11143	ISS - IMPOSTOS S/SERVIÇOS	475,09	1.681,89	486,39	1.670,59								









6	2.5.1.99.15.0002-8	2334	(-) SOFTWARES	0,00	0,01	244.292,83	(244.292,82)	5	3.0.9.60.10-3		SETOR PRIVADO	32.807.201,16	34.556.216,85	23.594.504,01	43.768.914,00
5	2.5.1.99.20-2		(-) ADQUIRIDOS A PARTIR DE 1 DE OUTUBRO DE 2013	(125.456,18)	126.519,07	1.062,89	0,00	6	3.0.9.60.10.0001-4	3137	CRÉDITOS BAIXADOS NOS ÚLTIMOS 12 MESES	14.279.949,58	17.872.795,23	16.136.235,01	16.016.509,80
6	2.5.1.99.20.0002-2	2166	(-) SOFTWARES - ADQUIRIDOS APÓS 01/10/2013	(125.456,18)	126.519,07	1.062,89	0,00	6	3.0.9.60.10.0002-1	3138	CRÉDITOS BAIXADOS ENTRE 13 E 48 MESES	15.476.984,15	12.911.646,32	7.005.014,77	21.383.615,70
5	2.5.1.99.25-7		(-) SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	0,00	297.319,86	297.319,86	0,00	6	3.0.9.60.10.0003-8	3139	CRÉDITOS BAIXADOS HÁ MAIS DE 49 MESES	3.050.267,43	3.771.775,30	453.254,23	6.368.788,50
6	2.5.1.99.25.0001-0	2414	(-) SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO E DE SEGURANÇA	0,00	297.319,86	297.319,86	0,00	4	3.0.9.73.00-4		PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - AJUSTES	8.057.770,88	92.572.504,27	91.132.144,31	9.498.130,84
1	3.0.0.00.00-1		COMPENSAÇÃO	1.498.539.654,17	15.302.446.325,97	14.869.587.358,51	1.931.398.621,63	5	3.0.9.73.12-1		INV INST D/CAP ELEG CAPITAL PRINCIPA D/INVESTIDA	8.057.770,88	92.572.504,27	91.132.144,31	9.498.130,84
3	3.0.1.00.00-4		COBRIGACOES E RISCOS EM GARANTIAS PRESTADAS	61.026.480,16	770.916.294,36	757.553.516,31	74.389.258,21	6	3.0.9.73.12.0001-4	3172	INVEST. INSTR. CAPTAÇÃO ELEGÍVEIS A CAPITAL PRINC	8.057.770,88	92.572.504,27	91.132.144,31	9.498.130,84
4	3.0.1.30.00-5		GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	61.026.480,16	770.916.294,36	757.553.516,31	74.389.258,21	4	3.0.9.86.00-8		VALORES DE CREDITOS CONTRATADOS A LIBERAR	63.724.901,53	532.547.518,02	521.183.350,80	75.089.068,75
5	3.0.1.30.85-4		OUTRAS FIANÇAS BANCÁRIAS	424.638,07	41.844,83	168.030,09	298.452,81	5	3.0.9.86.10-1		PESSOAS JURIDICAS	45.496.039,20	447.455.911,31	439.524.003,46	53.427.947,05
6	3.0.1.30.85.0002-8	3564	PF OU JURÍDICA NÃO FINANCEIRAS	424.638,07	41.844,83	168.030,09	298.452,81	6	3.0.9.86.10.0001-2	3195	CRÉDITO ROTATIVO	15.799.464,08	307.732.784,39	304.354.625,42	19.177.623,05
5	3.0.1.30.90-2		OUTRAS GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	60.601.842,09	770.874.449,53	757.385.486,22	74.090.805,40	6	3.0.9.86.10.0003-6	3197	CONTA GARANTIDA	29.696.575,12	139.723.126,92	135.169.378,04	34.250.324,00
6	3.0.1.30.90.0006-0	3566	PF OU JURÍDICA NÃO FINANCEIRA	60.601.842,09	770.874.449,53	757.385.486,22	74.090.805,40	5	3.0.9.86.20-4		PESSOAS FISICAS	18.228.862,33	85.091.606,71	81.659.347,34	21.661.121,70
3	3.0.4.00.00-3		CUSTODIA DE VALORES	32.624.915,52	5.877.665.539,84	5.843.877.253,77	66.413.201,59	6	3.0.9.86.20.0001-1	3200	CRÉDITO ROTATIVO	911.213,52	22.754.723,39	22.952.810,10	713.126,81
4	3.0.4.30.00-4		DEPOSITARIOS DE VALORES EM CUSTODIA	28.380.268,84	5.876.647.976,04	5.843.876.450,77	61.151.794,11	6	3.0.9.86.20.0002-8	3201	CHEQUE ESPECIAL	17.317.648,81	62.336.883,32	58.706.537,24	20.947.994,89
5	3.0.4.30.10-7		PROPRIOS	28.380.268,84	5.876.647.976,04	5.843.876.450,77	61.151.794,11	4	3.0.9.96.00-5		VAL.CAPITAL REAL E PAT. LIQ. MINIMOS PARTICIPADAS	48.352,30	308,86	4.340,82	44.320,34
6	3.0.4.30.10.0003-4	327	CHEQUES EM CUSTÓDIA	18.447.840,35	208.337.211,98	208.898.198,32	20.898.198,32	6	3.0.9.96.00.0001-6	3221	VRS.DE CAP.REALIZADO E PL.MÍNIMOS DE PARTICIPADAS	48.352,30	308,86	4.340,82	44.320,34
6	3.0.4.30.10.0006-5	3536	LASTROS CETIPADOS - LCA	9.932.428,49	5.637.860.406,09	5.637.539.238,79	40.253.595,79	4	3.0.9.99.00-2		OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS	117.216.940,92	5.190.013.821,65	5.117.189.117,43	190.041.645,14
4	3.0.4.75.00-7		TÍTULOS EM GARANTIA DE DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS	2.246.677,57	876.867,55	0,00	3.123.545,12	6	3.0.9.99.00.0001-7	3224	OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS - LCA	7.590.202,59	55.052.303,55	36.826.842,88	25.815.663,26
6	3.0.4.75.00.0001-8	344	TÍTULOS EM GARANTIA DE DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS	2.246.677,57	876.867,55	0,00	3.123.545,12	6	3.0.9.99.00.0005-5	3228	CONTROLE - A.C.O - COOPERATIVAS X BANCO	11.255.815,94	33.318.691,42	5.170.466,77	39.404.040,59
4	3.0.4.90.00-6		VALORES EM GARANTIA	1.997.969,11	140.696,25	803,00	2.137.862,36	6	3.0.9.99.00.0015-8	3238	LASTRO POR EMISSÃO DE LCA	8.962.064,86	5.060.591.596,41	5.038.574.865,36	30.978.795,91
6	3.0.4.90.00.9999-6	360	OUTROS	1.997.969,11	140.696,25	803,00	2.137.862,36	6	3.0.9.99.00.0028-2	3251	LIMITE CONTRATO CHEQUE ESPECIAL	20.992.990,45	5.214.125,82	1.940.799,25	24.266.317,02
3	3.0.5.00.00-6		COBRANCA	136.272.299,25	1.001.912.646,21	992.626.892,03	145.558.053,43	6	3.0.9.99.00.0030-9	3253	LIMITE CONTRATO EMPRÉSTIMO ROTATIVO	32.312.257,11	30.029.326,06	31.479.953,17	30.861.630,00
4	3.0.5.30.00-7		TÍTULOS EM COBRANCA DIRETA	136.272.299,25	1.001.912.646,21	992.626.892,03	145.558.053,43	6	3.0.9.99.00.0031-6	3254	LIMITE CONTRATO CONTA GARANTIDA	36.006.600,00	5.807.778,39	3.196.190,00	38.618.188,39
5	3.0.5.30.10-0		DE TERCEIROS	136.272.299,25	1.001.912.646,21	992.626.892,03	145.558.053,43	6	3.0.9.99.00.9999-4	3267	OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO ATIVAS - CONTROLE	97.009,97	0,00	0,00	97.009,97
6	3.0.5.30.10.0001-9	367	TÍTULOS EM COBRANCA DIRETA	136.272.299,25	1.001.912.646,21	992.626.892,03	145.558.053,43	2	3.1.0.00.00-0		CLASSIFICACAO DA CARTEIRA DE CREDITOS	358.234.695,38	991.608.732,06	908.139.789,00	441.703.638,44
3	3.0.8.00.00-5		CONTRATOS	43.120.100,00	26.396.611,20	43.120.100,00	26.396.611,20	3	3.1.1.00.00-3		OPERACOES DE RISCO NIVEL AA	17.396.379,69	73.383.157,81	64.083.482,82	26.696.054,68
4	3.0.8.70.00-4		CONTRATOS DE SEGUROS	43.120.100,00	26.396.611,20	43.120.100,00	26.396.611,20	4	3.1.1.10.00-0		OPERACOES DE CREDITO NIVEL AA	17.396.379,69	73.383.157,81	64.083.482,82	26.696.054,68
6	3.0.8.70.00.0001-9	3105	PATRIMONIAL	24.703.900,00	26.396.611,20	24.703.900,00	26.396.611,20	6	3.1.1.10.00.0002-2	3269	EMPRÉSTIMOS - NÍVEL AA	3.749.679,30	10.472.935,12	6.901.495,39	7.321.119,03
6	3.0.8.70.00.0002-6	3106	VEÍCULOS	5.841.200,00	0,00	5.841.200,00	0,00	6	3.1.1.10.00.0003-9	3270	FINANCIAMENTOS - NÍVEL AA	2.061.282,53	10.044.174,69	5.556.304,45	6.549.152,77
6	3.0.8.70.00.0004-0	3108	VIDA	12.575.000,00	0,00	12.575.000,00	0,00	6	3.1.1.10.00.0008-4	3275	TÍTULOS DESCONTADOS - NÍVEL AA	7.300.771,35	41.760.459,65	44.836.917,66	4.224.313,34
3	3.0.9.00.00-8		CONTROLE	867.261.163,86	6.633.946.502,30	6.324.269.807,40	1.176.937.858,76	6	3.1.1.10.00.0009-1	3276	CHEQUE ESPECIAL - NÍVEL AA	7.235,00	74.904,40	82.091,42	47,98
4	3.0.9.10.00-5		AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEBIDAS	636.541.941,05	711.219.334,57	546.097.795,58	801.663.480,04	6	3.1.1.10.00.0010-1	3277	CONTA GARANTIDA - NÍVEL AA	0,00	2,00	2,00	0,00
6	3.0.9.10.00.0001-0	3110	DE ASSOCIADOS - NO PAIS	229.465.324,01	228.221.879,71	151.670.255,09	306.016.948,63	6	3.1.1.10.00.0014-9	3533	OPERAÇÕES DE FINANCIAMENTOS RURAIS - NÍVEL AA	4.277.411,51	11.030.681,95	6.706.671,90	8.601.421,56
6	3.0.9.10.00.0003-4	3112	DE TERCEIROS - NO PAIS	407.076.617,04	482.997.454,86	394.427.540,49	495.646.531,41	3	3.1.2.00.00-6		OPERACOES DE RISCO NIVEL A	118.669.788,70	277.638.537,70	251.368.902,59	144.939.423,81
4	3.0.9.16.00-9		OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	8.864.056,02	0,00	8.864.056,02	0,00	4	3.1.2.10.00-3		OPERACOES DE CREDITO NIVEL A	118.669.788,70	277.508.537,70	251.328.902,59	144.849.423,81
5	3.0.9.16.20-5		PESSOA NATURAL - DEMAIS OPERAÇÕES	1.864.056,02	0,00	1.864.056,02	0,00	6	3.1.2.10.00.0001-4	3281	ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES - NÍVEL A	989,62	197.887,41	194.015,90	4.861,13
6	3.0.9.16.20.0001-0	3592	PESSOA NATURAL - DEMAIS OPERAÇÕES	1.864.056,02	0,00	1.864.056,02	0,00	6	3.1.2.10.00.0002-1	3282	EMPRÉSTIMOS - NÍVEL A	28.345.268,77	72.483.284,37	68.170.753,51	32.657.799,63
5	3.0.9.16.40-1		PESSOA JURÍDICA - DEMAIS OPERAÇÕES	7.000.000,00	0,00	7.000.000,00	0,00	6	3.1.2.10.00.0003-8	3283	FINANCIAMENTOS - NÍVEL A	36.744.747,31	55.117.292,01	50.283.926,72	41.578.112,60
6	3.0.9.16.40.0001-8	3594	PESSOA JURÍDICA - DEMAIS OPERAÇÕES	7.000.000,00	0,00	7.000.000,00	0,00	6	3.1.2.10.00.0008-3	3288	TÍTULOS DESCONTADOS - NÍVEL A	13.268.005,91	67.610.403,06	71.733.284,62	9.145.124,35
4	3.0.9.21.00-1		RENDAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO - CONTROLE	0,00	66.629.228,91	439.653,43	66.189.575,48	6	3.1.2.10.00.0009-0	3289	CHEQUE ESPECIAL - NÍVEL A	1.212.654,21	6.193.839,27	6.133.310,77	1.273.182,71
5	3.0.9.21.10-4		RENDAS E OPERAÇÕES DE CRÉDITO, EXCETO VARIAÇÃO CAMBIAL	0,00	66.629.228,91	439.653,43	66.189.575,48	6	3.1.2.10.00.0010-0	3290	CONTA GARANTIDA - NÍVEL A	1.325.278,69	4.796.269,35	5.311.092,17	810.455,87
6	3.0.9.21.10.0001-9	3539	RENDAS OPER. DE CRÉDITO, EXCETO VARIAÇÃO CAMBIAL	0,00	66.629.228,91	439.653,43	66.189.575,48	6	3.1.2.10.00.0014-8	3535	OPERAÇÕES DE FINANCIAMENTOS RURAIS - NÍVEL A	37.772.844,19	71.109.562,23	49.502.518,90	59.379.887,52
4	3.0.9.22.00-0		Rendas de TVM - controle	0,00	6.401.976,30	0,00	6.401.976,30	4	3.1.2.30.00-7		OUTROS CREDITOS NIVEL A	0,00	130.000,00	40.000,00	90.000,00
5	3.0.9.22.10-3		Rendas de TVM, exceto variação cambial	0,00	6.401.976,30	0,00	6.401.976,30	6	3.1.2.30.00.0001-0	3293	OUTROS CRÉDITOS - NÍVEL A	0,00	130.000,00	40.000,00	90.000,00
6	3.0.9.22.10.0001-6	3541	RENDAS DE TVM, EXCETO VARIAÇÃO CAMBIAL	0,00	6.401.976,30	0,00	6.401.976,30	3	3.1.3.00.00-9		OPERACOES DE RISCO NIVELB	89.928.349,37	223.412.557,92	199.955.962,80	113.384.944,49
4	3.0.9.25.00-7		DESPEZA CAPTAÇÃO - CONTROLE	0,00	4.706,55	11.622.773,67	(11.618.067,12)	4	3.1.3.10.00-6		OPERACOES DE CREDITO NIVELB	89.928.349,37	223.412.557,92	199.955.962,80	113.384.944,49
5	3.0.9.25.10-0		Despesas de captação, exceto variação cambial	0,00	4.706,55	11.622.773,67	(11.618.067,12)	5	3.1.3.10.10-9		OPERACOES EM CURSO NORMAL	88.271.358,74	210.147.745,67	186.363.047,79	112.056.056,62
6	3.0.9.25.10.0001-7	3542	DESPEZAS DE CAPTAÇÃO, EXCETO VARIAÇÃO CAMBIAL	0,00	4.706,55	11.622.773,67	(11.618.067,12)	6	3.1.3.10.10.0001-2	3294	ADIANTAMENTO A DEPOSITANTE - NÍVEL B	1.513,75	50.618,59	51.095,99	1.036,35
4	3.0.9.26.00-6		DESPEZAS DE OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES - CONTROLE	0,00	886,32	4.142.071,33	(4.141.185,01)	6	3.1.3.10.10.0002-9	3295	EMPRÉSTIMOS - NÍVEL B	26.062.115,73	74.829.865,		











6	4.9.9.30.50.0028-2	4549	PROVISÃO DE DESPESAS COM CARTÕES	86.911,55	1.471.345,01	1.489.102,92	104.669,46	2	6.1.0.00.00-1	PATRIMONIO LIQUIDO	96.255.060,88	15.588.100,43	10.713.810,05	91.380.770,50
6	4.9.9.30.50.0029-9	4551	PROVISÃO DE DESPESA COM DOMICÍLIO BANCÁRIO	0,00	43.324,40	43.324,40	0,00	3	6.1.1.00.00-4	CAPITAL SOCIAL	47.581.494,55	6.035.838,28	3.813.651,90	45.359.308,17
6	4.9.9.30.50.0030-9	4562	PROVISÃO DE DESPESA PORTABILIDADE - RCO	0,00	765,83	765,83	0,00	4	6.1.1.10.00-1	CAPITAL	47.759.906,14	4.149.620,22	1.886.218,06	45.496.503,98
6	4.9.9.30.50.0032-3	4670	SERVIÇOS RECUPERAÇÃO DE RECEBÍVEIS	0,00	2.597,11	2.597,11	0,00	5	6.1.1.10.28-3	COTAS - PAIS	47.759.906,14	4.149.620,22	1.886.218,06	45.496.503,98
6	4.9.9.30.50.9999-4	4397	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	360.596,27	3.813.350,82	3.498.703,40	45.948,85	6	6.1.1.10.28.0001-6	COTAS-PAÍS	47.759.906,14	4.149.620,22	1.886.218,06	45.496.503,98
5	4.9.9.30.90-4		OUTROS PAGAMENTOS	157.287,26	1.554.133,63	1.709.573,08	312.726,71	4	6.1.1.50.00-9	(-) CAPITAL A REALIZAR	(178.411,59)	1.886.218,06	1.927.433,84	(137.195,81)
6	4.9.9.30.90.0002-0	4399	PROVISÃO PAGAMENTO ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA	129.719,90	1.418.661,45	1.484.932,88	195.991,33	6	6.1.1.50.00.0001-6	(-) CAPITAL A REALIZAR	(178.411,59)	1.886.218,06	1.927.433,84	(137.195,81)
6	4.9.9.30.90.0009-9	4406	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - TRIBUTOS ESTADUAIS	1.836,23	1.460,30	858,65	1.234,58	3	6.1.5.00.00-6	RESERVAS DE LUCROS	42.514.971,99	0,00	3.506.490,34	46.021.462,33
6	4.9.9.30.90.0010-9	4407	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - TRIBUTOS MUNICIPAIS	5,06	62,86	100,57	42,77	4	6.1.5.10.00-3	RESERVA LEGAL	20.676.111,63	0,00	0,00	20.676.111,63
6	4.9.9.30.90.0011-6	4408	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - ENERGIA ELÉTRICA/GÁS	3.200,56	5.600,58	2.689,07	289,05	6	6.1.5.10.00.0002-7	FUNDO DE RESERVA	20.676.111,63	0,00	0,00	20.676.111,63
6	4.9.9.30.90.0012-3	4409	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - SANEAMENTO	293,73	830,16	737,50	201,07	4	6.1.5.20.00-0	RESERVAS ESTATUTARIAS	21.838.860,36	0,00	3.506.490,34	25.345.350,70
6	4.9.9.30.90.0013-0	4410	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - TELECOMUNICAÇÕES	901,71	1.436,15	785,35	250,91	6	6.1.5.20.00.9999-0	OUTRAS	21.838.860,36	0,00	3.506.490,34	25.345.350,70
6	4.9.9.30.90.0015-4	4412	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - CARNÊS/ASSEMBLHADOS	0,00	0,63	0,63	0,00	3	6.1.7.00.00-2	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.158.594,34	9.552.262,15	3.393.667,81	0,00
6	4.9.9.30.90.0017-8	4414	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - ARRECAÇÃO FGTS	0,00	4.975,73	4.975,73	0,00	4	6.1.7.10.00-9	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.158.594,34	9.552.262,15	3.393.667,81	0,00
6	4.9.9.30.90.0018-5	4415	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - SEGUROS	105,29	1.374,85	2.853,13	1.583,57	6	6.1.1.10.00.0001-8	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	6.158.594,34	6.955.163,88	796.569,54	0,00
6	4.9.9.30.90.0019-2	4416	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - INSS	391,04	994,79	1.074,33	470,58	5	6.1.7.10.10-2	SOBRAS/PERDAS ACUMULADAS DE EXERCÍCIOS ENCERRADOS	0,00	2.597.098,27	2.597.098,27	0,00
6	4.9.9.30.90.0020-2	4417	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - MULTAS DE TRÂNSITO	4,36	16,84	12,48	0,00	6	6.1.7.10.10.0001-7	SOBRAS OU PERDAS DE EXERCÍCIO ENCERRADO	0,00	2.597.098,27	2.597.098,27	0,00
6	4.9.9.30.90.0021-9	4418	TARIFA RECEBIMENTO CONVÊNIO - DEMAIS EMPRESAS	1.093,22	5.630,93	5.809,32	1.271,61	1	7.0.0.00.00-9	CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	0,00	2.100.777,34	128.720.264,44	126.619.487,10
6	4.9.9.30.90.0022-6	4567	ORDEM DE PAGAMENTO - ENCERRAMENTO CONTA SALÁRIO	6.460,59	0,00	3.923,61	10.384,20	2	7.1.0.00.00-8	RECEITAS OPERACIONAIS	0,00	2.098.765,60	126.702.754,30	124.605.988,70
6	4.9.9.30.90.9999-0	4419	OUTROS PAGAMENTOS	13.275,57	113.088,36	200.819,83	101.007,04	3	7.1.1.00.00-1	RENDAS DE OPERACOES DE CREDITO	0,00	918.204,22	67.107.779,70	66.189.575,48
4	4.9.9.35.00-2		PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS	130.747,28	12.000,00	2.367.984,44	2.486.731,72	4	7.1.1.03.00-8	RENDAS DE ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	0,00	16.310,37	298.266,25	281.955,88
5	4.9.9.35.10-5		TRABALHISTAS	0,00	0,00	2.350.000,00	2.350.000,00	6	7.1.1.03.00.0001-5	RENDAS DE ADIANTAMENTOS A DEPOSITANTES	0,00	16.310,37	298.266,25	281.955,88
6	4.9.9.35.10.0001-6	4420	TRABALHISTAS	0,00	0,00	2.350.000,00	2.350.000,00	4	7.1.1.05.00-6	RENDAS DE EMPRESTIMOS	0,00	748.413,36	36.972.026,64	36.223.613,28
5	4.9.9.35.20-8		FISCAIS - CONTESTAÇÃO JUDICIAL DA CONSTITUCIONALIDADE DA LEI	88.747,28	0,00	0,00	88.747,28	6	7.1.1.05.00.0003-3	CHEQUE ESPECIAL	0,00	177.730,02	177.730,02	0,00
6	4.9.9.35.20.0001-5	4602	PIS	88.747,28	0,00	0,00	88.747,28	6	7.1.1.05.00.0004-0	CONTA GARANTIDA	0,00	267.517,40	267.517,40	0,00
5	4.9.9.35.30-1		CÍVEIS	42.000,00	12.000,00	17.984,44	47.984,44	5	7.1.1.05.30-5	RENDAS - CHEQUE ESPECIAL	0,00	82.515,34	2.943.963,18	2.861.447,84
6	4.9.9.35.30.0001-4	4582	CÍVEIS	42.000,00	12.000,00	17.984,44	47.984,44	6	7.1.1.05.30.0001-6	CHEQUE ESPECIAL	0,00	82.515,34	2.943.963,18	2.861.447,84
4	4.9.9.45.00-9		PROVISÃO PARA GARANTIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	1.655.742,31	2.840.397,07	3.025.968,27	1.841.313,51	5	7.1.1.05.31-2	RENDAS - CHEQUE ESPECIAL MEI	0,00	10.446,27	228.769,53	218.323,26
5	4.9.9.45.90-6		OUTRAS GARATIAS FINANCEIRAS PRESTADAS	1.655.742,31	2.840.397,07	3.025.968,27	1.841.313,51	6	7.1.1.05.31.0001-9	CHEQUE ESPECIAL - MEI	0,00	10.446,27	228.769,53	218.323,26
6	4.9.9.45.90.0001-1	4587	PROVISÃO PARA GARANTIAS PRESTADAS	1.655.742,31	2.840.397,07	3.025.968,27	1.841.313,51	5	7.1.1.05.35-0	RENDAS - CHEQUE ESPECIAL PESSOA JURÍDICA	0,00	69.444,02	3.776.922,09	3.707.478,07
4	4.9.9.92.00-7		CREDORES DIVERSOS - PAIS	1.498.054,75	743.614.856,81	744.870.533,72	2.753.731,66	6	7.1.1.05.35.0001-1	CHEQUE ESPECIAL - PESSOA JURÍDICA	0,00	69.444,02	3.776.922,09	3.707.478,07
6	4.9.9.92.00.0002-1	4433	PENDÊNCIAS A REGULARIZAR	73.581,46	5.953.726,72	6.782.286,10	902.140,84	5	7.1.1.05.99-6	RENDAS - OUTROS EMPRÉSTIMOS	0,00	140.760,31	29.577.124,42	29.436.364,11
6	4.9.9.92.00.0004-5	4435	DIFERENÇA DE CAIXA	13.699,92	145.900,34	152.418,22	20.217,80	6	7.1.1.05.99.0004-8	JUROS DE MORA	0,00	78.263,01	648.200,08	569.937,07
6	4.9.9.92.00.0014-8	4445	PENDÊNCIAS A REGULARIZAR BANCOOB	23.050,97	10.889.187,60	11.395.416,45	529.279,82	6	7.1.1.05.99.0020-6	RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS	0,00	109,50	884.717,21	884.607,71
6	4.9.9.92.00.0015-5	4446	TRANSITÓRIA - PARCELAMENTO CONTA CAPITAL	0,00	4.104.703,39	4.104.703,39	0,00	6	7.1.1.05.99.0021-3	GANHOS AUFERIDOS - RENEG. DE DÍVIDAS	0,00	0,00	248.424,14	248.424,14
6	4.9.9.92.00.0017-9	4448	CRÉDITOS DE TERCEIROS	608.210,27	3.641.093,00	4.005.195,83	972.313,10	6	7.1.1.05.99.0025-1	CRÉDITO PESSOAL	0,00	35.195,28	8.586.474,42	8.551.279,14
6	4.9.9.92.00.0036-8	4467	SALDOS CREDORES - ENCERRAMENTO C/C	34.649,17	0,00	0,00	34.649,17	6	7.1.1.05.99.0026-8	CRÉDITO PESSOAL - CONSIGNADO	0,00	467,95	2.021.231,27	2.020.763,32
6	4.9.9.92.00.0043-0	4474	TAXAS DE GRAVAMES A REPASSAR	180.348,88	585.850,12	438.813,04	33.311,80	6	7.1.1.05.99.0027-5	CAPITAL DE GIRO	0,00	26.724,57	17.188.077,30	17.161.352,73
6	4.9.9.92.00.0047-8	4477	CHEQUES DEPOSITADOS	559.628,61	85.530.171,99	85.230.395,24	259.851,86	4	7.1.1.10.00-8	RENDAS DE DIREITOS CREDITÓRIOS DESCONTADOS	0,00	738,21	5.704.440,71	5.703.702,50
6	4.9.9.92.00.0050-2	4480	CREDORES DIVERSOS-LIQUIDAÇÃO COBRANÇA	0,00	631.152.422,54	631.154.130,19	1.707,65	6	7.1.1.10.00.0001-7	TÍTULOS DESCONTADOS - R.P.L.	0,00	248,33	3.229.818,40	3.229.570,07
6	4.9.9.92.00.0098-0	4548	TRANSITÓRIA CONTA CONVÊNIO À RECLASSIFICAR	0,00	44.951,78	44.951,78	0,00	6	7.1.1.10.00.0003-1	CHEQUES DESCONTADOS	0,00	23,27	1.692.306,38	1.692.283,11
6	4.9.9.92.00.0099-7	4550	TRANSITÓRIA PORTABILIDADE DE CRÉDITO	0,00	1.445.341,17	1.445.341,17	0,00	6	7.1.1.10.00.0004-8	JUROS DE MORA	0,00	466,61	782.315,93	781.849,32
6	4.9.9.92.00.0103-7	4619	VALORES A LIQUIDAR - PARCELAS CRÉDITO CONSIGNADO	0,00	6.668,54	6.668,54	0,00	4	7.1.1.15.00-3	RENDAS DE FINANCIAMENTOS	0,00	152.638,66	19.449.796,69	19.297.158,03
6	4.9.9.92.00.0106-8	4645	DEVOLUÇÃO SALDO CREDOR - CARTÕES	4.885,47	4.885,47	259,62	259,62	6	7.1.1.15.00.0002-9	JUROS / MORA - BNDES	0,00	0,00	681,49	681,49
6	4.9.9.92.00.0107-5	4648	SEGURO PLURIANUAL	0,00	8.486,87	8.486,87	0,00	6	7.1.1.15.00.0003-6	FINANCIAMENTOS - R.P.L.	0,00	145.742,99	19.102.807,89	18.957.064,90
6	4.9.9.92.00.4714-9	4616	TRANSITÓRIA - RENEG.DÍVIDA - OUTROS ACRÉSCIMOS	0,00	101.467,28	101.467,28	0,00	6	7.1.1.15.00.0008-1	JUROS DE MORA	0,00	6.895,67	346.307,31	339.411,64
1	5.0.0.00.00-5		RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	0,00	2.574,71	4.898,05	2.323,34	4	7.1.1.41.00-8	RENDAS DE FINANCIAMENTOS RURAIS - APLICAÇÕES COM RECURSOS LIVRES	0,00	0,05	942.142,19	942.142,14
2	5.1.0.00.00-4		RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	0,00	2.574,71	4.898,05	2.323,34	6	7.1.1.41.00.0001-3	CUSTEIO - AGRICULTURA - APLIC. REC. LIVRES	0,00	0,00	19.268,18	19.268,18
3	5.1.1.00.00-7		RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	0,00	2.574,71	4.898,05	2.323,34	6	7.1.1.41.00.0002-0	CUSTEIO - PECUÁRIA - APLIC. REC. LIVRES	0,00	0,00	155.294,10	155.294,10
4	5.1.1.10.00-4		RENDAS ANTECIPADAS	0,00	2.574,71	4.898,05	2.323,34	6	7.1.1.41.00.0003-7	INVESTIMENTO - AGRICULTURA - APLIC. REC. LIVRES	0,00	0,05	276.531,38	276.531,33
6	5.1.1.10.00.0001-1	51	RENDAS ANTECIPADAS	0,00	2.574,71	4.898,05	2.323,34	6	7.1.1.41.00.0004-4	INVESTIMENTO - PECUÁRIA - APLIC. REC. LIVRES	0,00	0,00	357.026,73	357.026,73
1	6.0.0.00.00-2		PATRIMONIO LIQUIDO	96.255.060,88	15.588.100,43	10.713.810,05	91.380.770,50							











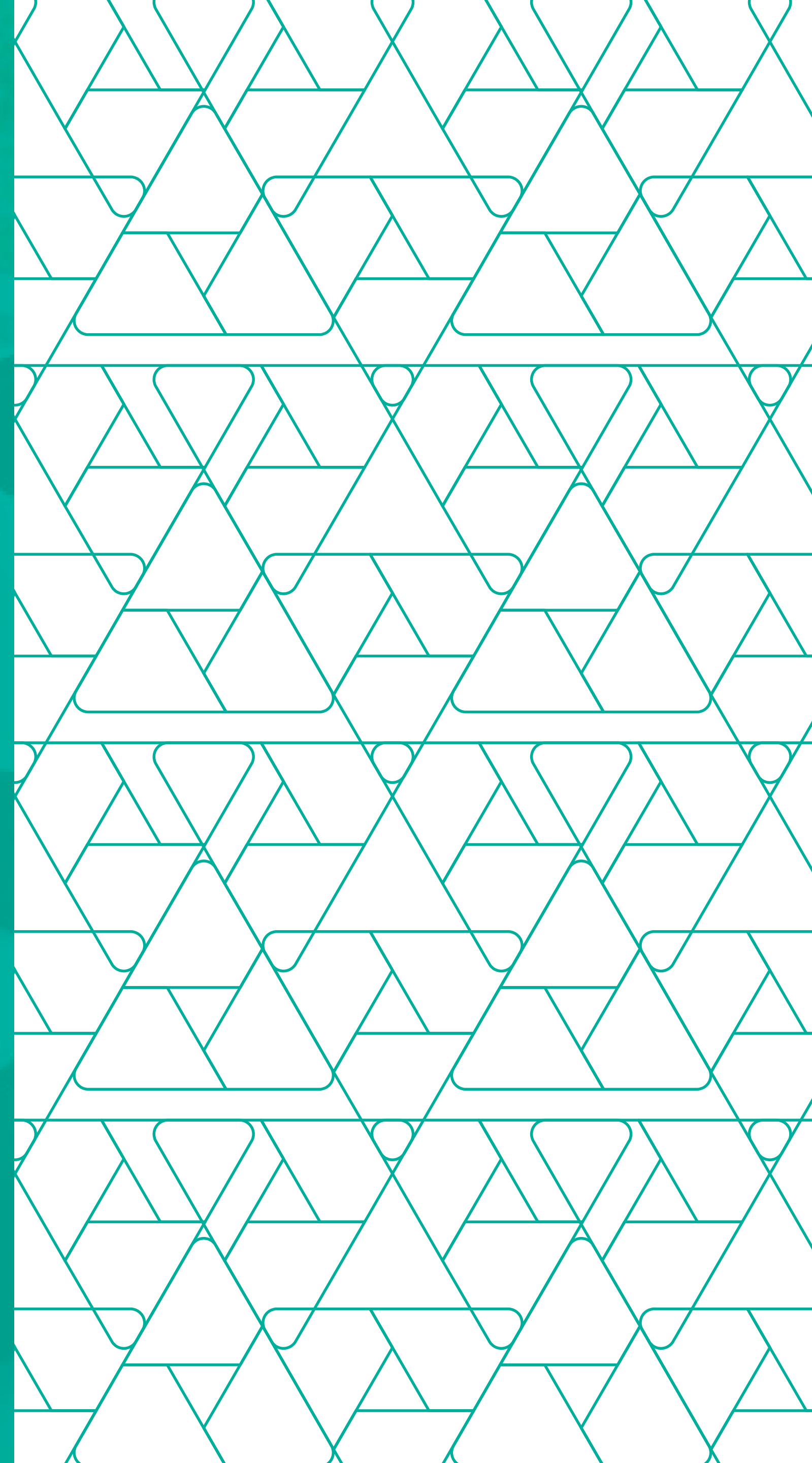




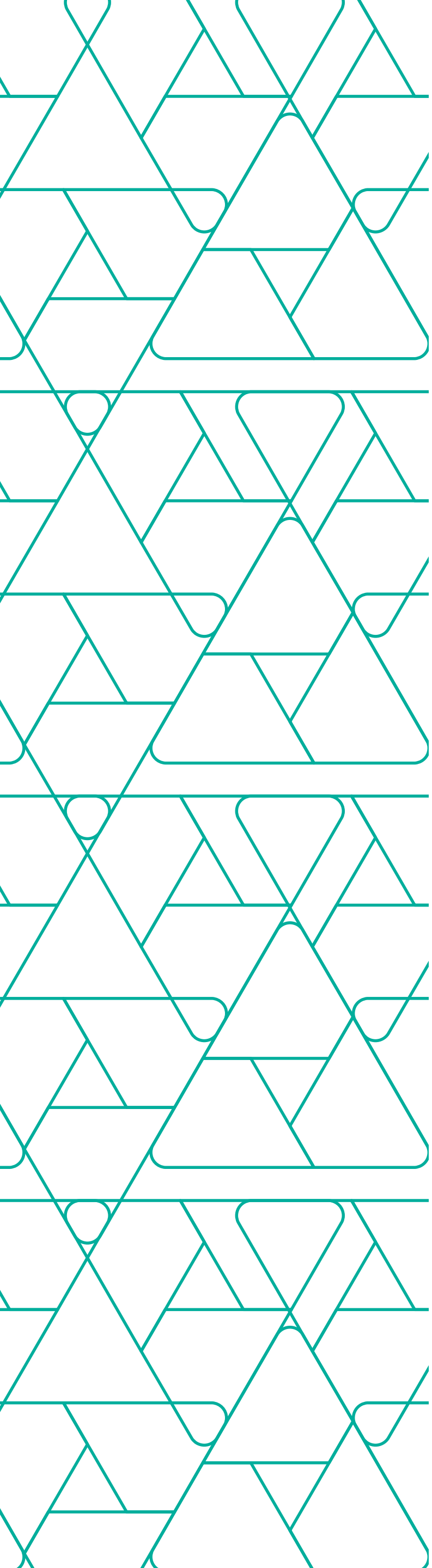
6	9.0.4.75.00.0001-6	929	DÍVIDAS RURAIS RENEGOCIADAS GARANTIDAS POR TÍTULOS	2.246.677,57	0,00	876.867,55	3.123.545,12
4	9.0.4.90.00-8		DEPOSITANTES DE VALORES EM GARANTIA	1.997.969,11	803,00	140.696,25	2.137.862,36
6	9.0.4.90.00.0010-3	945	OUTROS	1.997.969,11	803,00	140.696,25	2.137.862,36
3	9.0.5.00.00-8		COBRANCA	136.272.299,25	992.626.892,03	1.001.912.646,21	145.558.053,43
4	9.0.5.70.00-7		COBRANCA POR CONTA DE TERCEIROS	136.272.299,25	992.626.892,03	1.001.912.646,21	145.558.053,43
5	9.0.5.70.10-0		DO PAIS	136.272.299,25	992.626.892,03	1.001.912.646,21	145.558.053,43
6	9.0.5.70.10.0001-9	958	COBRANÇA CONTA TERCEIROS-DO PAÍS	136.272.299,25	992.626.892,03	1.001.912.646,21	145.558.053,43
3	9.0.8.00.00-7		CONTRATOS	43.120.100,00	43.120.100,00	26.396.611,20	26.396.611,20
4	9.0.8.70.00-6		SEGUROS CONTRATADOS	43.120.100,00	43.120.100,00	26.396.611,20	26.396.611,20
6	9.0.8.70.00.0001-7	989	PATRIMONIAL	24.703.900,00	24.703.900,00	26.396.611,20	26.396.611,20
6	9.0.8.70.00.0002-4	990	VEÍCULOS	5.841.200,00	5.841.200,00	0,00	0,00
6	9.0.8.70.00.0004-8	992	VIDA	12.575.000,00	12.575.000,00	0,00	0,00
3	9.0.9.00.00-0		CONTROLE	867.261.163,86	6.324.272.646,41	6.633.949.341,31	1.176.937.858,76
4	9.0.9.10.00-7		RESPONSAB P/AVAIS FIANÇAS E OUTR GARANT RECEBIDAS	636.541.941,05	546.097.795,58	711.219.334,57	801.663.480,04
6	9.0.9.10.00.0001-8	994	RESP.P/ AVAIS, FIANÇAS E OUTRAS GARANTIAS RECEB.	636.541.941,05	546.097.795,58	711.219.334,57	801.663.480,04
4	9.0.9.16.00-1		OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS - CONTROLE	8.864.056,02	8.864.056,02	0,00	0,00
6	9.0.9.16.00.0001-0	9171	OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS - CONTROLE	8.864.056,02	8.864.056,02	0,00	0,00
4	9.0.9.21.00-3		Rendas geradas por operação de crédito - controle	0,00	439.653,43	66.629.228,91	66.189.575,48
6	9.0.9.21.00.0001-8	9160	RENDAS GERADAS POR OPERAÇÃO DE CRÉDITO - CONTROLE	0,00	439.653,43	66.629.228,91	66.189.575,48
4	9.0.9.22.00-2		RENDAS GERADAS POR TVM - CONTROLE	0,00	0,00	6.401.976,30	6.401.976,30
6	9.0.9.22.00.0001-5	9161	RENDAS GERADAS POR TVM - CONTROLE	0,00	0,00	6.401.976,30	6.401.976,30
4	9.0.9.25.00-9		Despesas incorridas em captação - controle	0,00	11.622.773,67	4.706,55	(11.618.067,12)
6	9.0.9.25.00.0001-6	9163	DESPESAS INCORRIDAS EM CAPTAÇÃO - CONTROLE	0,00	11.622.773,67	4.706,55	(11.618.067,12)
4	9.0.9.26.00-8		DESPESAS INCORRIDAS EM OBRIGAÇÕES POR EMPRESIMOS E REPASSES -	0,00	4.142.071,33	886,32	(4.141.185,01)
6	9.0.9.26.00.0001-3	9162	DESP INCORRIDAS EM OBRIG POR EMP REPASSES-CONTROLE	0,00	4.142.071,33	886,32	(4.141.185,01)
4	9.0.9.60.00-2		BAIXA DE CREDITOS DE LIQUIDACAO DUVIDOSA	32.807.201,16	23.597.343,02	34.559.055,86	43.768.914,00
5	9.0.9.60.10-5		CREDITOS BAIXADOS NOS ULTIMOS 12 MESES	14.282.788,59	16.139.074,02	17.872.795,23	16.016.509,80
6	9.0.9.60.10.0001-2	9104	CRÉDITOS BAIXADOS NOS ÚLTIMOS 12 MESES	14.282.788,59	16.139.074,02	17.872.795,23	16.016.509,80
5	9.0.9.60.15-0		CREDITOS BAIXADOS ENTRE 13 E 48 MESES	15.474.145,14	7.005.014,77	12.914.485,33	21.383.615,70
6	9.0.9.60.15.0001-7	9105	CRÉDITOS BAIXADOS ENTRE 13 E 48 MESES	15.474.145,14	7.005.014,77	12.914.485,33	21.383.615,70
5	9.0.9.60.20-8		CRED.BAIX. HA MAIS DE 48 M. OU VENC.HA MAIS DE 5 A	3.050.267,43	453.254,23	3.771.775,30	6.368.788,50
6	9.0.9.60.20.0001-1	9106	CRÉDITOS BAIXADOS HÁ MAIS DE 49 MESES	3.050.267,43	453.254,23	3.771.775,30	6.368.788,50
4	9.0.9.73.00-6		AJUSTES - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	8.057.770,88	91.132.144,31	92.572.504,27	9.498.130,84
6	9.0.9.73.00.0001-7	9108	AJUSTES - PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	8.057.770,88	91.132.144,31	92.572.504,27	9.498.130,84
4	9.0.9.86.00-0		CREDITOS CONTRATADOS A LIBERAR	63.724.901,53	521.183.350,80	532.547.518,02	75.089.068,75
6	9.0.9.86.00.0001-1	9127	CRÉDITOS CONTRATADOS A LIBERAR	63.724.901,53	521.183.350,80	532.547.518,02	75.089.068,75
4	9.0.9.96.00-7		CAP. REALIZADO E PAT. LIQ. MIN. DE PARTICIPADAS	48.352,30	4.340,82	308,86	44.320,34
6	9.0.9.96.00.0001-4	9136	CAPITAL REALIZADO E PL MÍNIMOS DE PARTICIPADAS	48.352,30	4.340,82	308,86	44.320,34
4	9.0.9.99.00-4		OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS	117.216.940,92	5.117.189.117,43	5.190.013.821,65	190.041.645,14
6	9.0.9.99.00.0001-5	9138	LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO - LCA	7.590.202,59	36.826.842,88	55.052.303,55	25.815.663,26
6	9.0.9.99.00.0006-0	9143	CONTROLE ACORDOS COMPENSAÇÃO	11.255.815,94	5.170.466,77	33.318.691,42	39.404.040,59
6	9.0.9.99.00.0009-1	9146	LASTRO POR EMISSÃO DE LCA	8.962.064,86	5.038.574.865,36	5.060.591.596,41	30.978.795,91
6	9.0.9.99.00.0012-5	9149	CONTRATO CHEQUE ESPECIAL	20.992.990,45	1.940.799,25	5.214.125,82	24.266.317,02
6	9.0.9.99.00.0013-2	9150	CONTRATO EMPRÉSTIMO ROTATIVO	32.312.257,11	31.479.953,17	30.029.326,06	30.861.630,00
6	9.0.9.99.00.0014-9	9151	CONTRATO CONTA GARANTIDA	36.006.600,00	3.196.190,00	5.807.778,39	38.618.188,39
6	9.0.9.99.00.9999-2	9157	OUTRAS CONTAS DE COMPENSAÇÃO PASSIVAS - CONTROLE	97.009,97	0,00	0,00	97.009,97
2	9.1.0.00.00-2		CLASSIFICACAO DA CARTEIRA DE CREDITOS	358.234.695,38	908.139.367,00	991.608.310,06	441.703.638,44
3	9.1.1.00.00-5		OPERACOES DE CREDITOS E ARRENDAMENTO MERCANTIL	358.234.695,38	908.139.367,00	991.608.310,06	441.703.638,44
4	9.1.1.10.00-2		CARTEIRA DE CREDITOS CLASSIFICADOS	358.234.695,38	908.139.367,00	991.608.310,06	441.703.638,44
6	9.1.1.10.00.0001-3	9158	CARTEIRA DE CRÉDITOS CLASSIFICADOS	358.234.695,38	908.139.367,00	991.608.310,06	441.703.638,44
0	9.9.9.99.99-5		TOTAL GERAL DO PASSIVO	2.118.866.224,82	23.138.492.420,27	23.824.811.902,66	2.805.185.707,21

13

MENSAGEM  
FINAL







*Pautados nos princípios cooperativistas, prezamos sempre pelo desenvolvimento das regiões que estamos inseridos, buscando trazer o equilíbrio necessário e contribuir para a prosperidade econômica e social, através da entrega das melhores soluções financeiras, com eficácia operacional e inovação, para nossos associados.*

*O Sicoob Vale do Vinho agradece a você, nosso associado, que fez o ano de 2020 um ano possível de ser superado, mostrando o valor do cooperativismo e da união. Contamos com vocês para construir um ano de 2021 excepcional.*

**Juntos somos mais fortes!**

Sicoob Vale do Vinho





*Sicoob Vale do Vinho*



**SICOOB**  
Vale do Vinho