|  |
| --- |
|  |

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO CVRD E ENTIDADES VINCULADAS LTDA**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

(Em reais)

**1. Contexto Operacional**

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO CVRD E ENTIDADES VINCULADAS LTDA - SICOOB COOPVALE, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 20/11/1968, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Rio de Janeiro Ltda. – SICOOB CENTRAL RIO 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 COOPVALE possui 2 Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: GOVERNADOR VALADARES - MG e PARAUAPEBAS - PA.

O SICOOB COOPVALE 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 21 de fevereiro de 2020.

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.

**3. Resumo das principais práticas contábeis**

**a)** **Apuração do resultado**

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

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

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

**b) Estimativas contábeis**

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

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

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

O caixa e os equivalentes de caixa, que são aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, prazo de vencimento igual ou inferior a noventa dias, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Caixa e Depósitos Bancários | 394.356,15 | 139.910,83 |
| Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira | 2.808.818,89 | 3.396.132,36 |
| **TOTAL** | **3.203.175,04** | **3.536.043,19** |

**d) Operações de crédito**

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

**e) Provisão para operações de crédito**

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

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

**f) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do SICOOB CENTRAL RIO avaliadas pelo método de custo de aquisição.

**g) 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.

**h) 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.

**i) Ativos contingentes**

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

**j) 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.

**k) Demais ativos e passivos**

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

**l) 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.

**m) 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.

**n) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos de acordo com o Decreto 3.000/1999, art. 183. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 182 do mesmo Decreto.

**o) 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).

**p) 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 2019 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

**q) Demonstração dos Fluxos de Caixa**

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

**r) 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 2019.

**4. Relações interfinanceiras**

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, as aplicações em Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Centralização Financeira – Cooperativas | 2.808.818,89 | 3.396.132,36 |
| **TOTAL** | **2.808.818,89** | **3.396.132,36** |

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL RIO conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2018 foram respectivamente R$ 320.025,92 e R$ 255.065,31, com taxa média de 101% do CDI nos respectivos períodos.

**5. Operações de crédito**

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | | | **31/12/2018** |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Total** |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 15.558.498,52 | 4.368.307,08 | **19.926.805,60** | 18.857.971,86 |
| **Total de Operações de Crédito** | **15.558.498,52** | **4.368.307,08** | **19.926.805,60** | **18.857.971,86** |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (962.717,60) | (371.144,63) | **(1.333.862,23)** | (549.968,54) |
| **TOTAL** | **14.595.780,92** | **3.997.162,45** | **18.592.943,37** | **18.308.003,32** |

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** | **Total em 31/12/2019** | **Provisões 31/12/2019** | **Total em 31/12/2018** | **Provisões 31/12/2018** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| AA | - | Normal | 282,543,70 | 282,543,70 | - | 259.125,67 | - |
| A | 0,5% | Normal | 10.942.150,32 | 10.942.150,32 | (54.711,13) | 11.068.542,45 | (55.343,00) |
| B | 1% | Normal | 2.455.950,05 | 2.455.950,05 | (24.559,50) | 3.962.480,73 | (39.624,81) |
| B | 1% | Vencidas | 4.460,22 | 4.460,22 | (44,60) | 9.730,82 | (97,31) |
| C | 3% | Normal | 2.594.589,02 | 2.594.589,02 | (77.837,67) | 1.669.854,52 | (50.095,64) |
| C | 3% | Vencidas | 239.766,47 | 239.766,47 | (7.192,99) | 321.090,84 | (9.632,73) |
| D | 10% | Normal | 1.326.825,79 | 1.326.825,79 | (132.682,58) | 839.279,67 | (83.927,97) |
| D | 10% | Vencidas | 127.471,34 | 127.471,34 | (12.747,13) | 79.515,64 | (7.951,56) |
| E | 30% | Normal | 1.073.600,75 | 1.073.600,75 | (322.080,23) | 390.768,46 | (117.230,54) |
| E | 30% | Vencidas | 88.275,42 | 88.275,42 | (26.482,63) | 48.273,67 | (14.482,10) |
| F | 50% | Normal | 67.658,75 | 67.658,75 | (33.829,38) | 9.347,55 | (4.673,78) |
| F | 50% | Vencidas | 51.165,16 | 51.165,16 | (25.582,58) | 36.503,61 | (18.251,81) |
| G | 70% | Normal | 153.364,49 | 153.364,49 | (107.355,14) | 8.352,10 | (5.846,47) |
| G | 70% | Vencidas | 34.091,51 | 34.091,51 | (23.864,06) | 40.984,37 | (28.689,06) |
| H | 100% | Normal | 179.047,72 | 179.047,72 | (179.047,72) | 306,42 | (306,42) |
| H | 100% | Vencidas | 305.844,89 | 305.844,89 | (305.844,89) | 113.815,34 | (113.815,34) |
| **Total Normal** | | | **19.075.730,59** | **19.075.730,59** | **(932.102,35)** | **18.208.057,57** | **(357.048,63)** |
| **Total Vencidos** | | | **851.075,01** | **851.075,01** | **(401.758,88)** | **649.914,29** | **(192.919,91)** |
| **Total Geral** | | | **19.926.805,60** | **19.926.805,60** | **(1.333.862,23)** | **18.857.971,86** | **(549.968,54)** |
| **Provisões** | | | **(1.333.862,23)** | **(1.333.862,23)** |  | **(549.968,54)** |  |
| **Total Líquido** | | | **18.592.943,37** | **18.592.943,37** |  | **18.308.003,32** |  |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tipo** | **Até 90** | **De 91 a 360** | **Acima de 360** | **Total** |
| Empréstimos | 11.305.323,50 | 4.253.175,02 | 4.368.307,08 | 19.926.805,60 |
| **TOTAL** | **11.305.323,50** | **4.253.175,02** | **4.368.307,08** | **19.926.805,60** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Empréstimos** | **31/12/2019** | **% da Carteira** |
| Setor Privado - Serviços | 30.082,83 | 30.082,83 | **0%** |
| Pessoa Física | 19.896.722,77 | 19.896.722,77 | **100%** |
| **TOTAL** | **19.926.805,60** | **19.926.805,60** | **100%** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Saldo inicial | (549.968,54) | (354.611,57) |
| Constituições / Reversões | (1.015.254,93) | (494.342,19) |
| Transferência / Reversões para prejuízo | 231.361,24 | 298.985,22 |
| **TOTAL** | **(1.333.862,23)** | **(549.968,54)** |

f) Concentração dos Principais Devedores:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **% Carteira Total** | **31/12/2018** | **% Carteira Total** |
| Maior Devedor | 158.779,44 | 1% | 171.268,98 | 1% |
| 10 Maiores Devedores | 1.262.425,39 | 6% | 1.149.596,09 | 6% |
| 50 Maiores Devedores | 3.057.282,00 | 15% | 2.905.997,43 | 15% |

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Saldo inicial | 883.069,79 | 693.158,88 |
| Valor das operações transferidas no período | 231.361,24 | 298.985,22 |
| Valor das operações recuperadas no período | (149.161,53) | (107.963,86) |
| Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas | (41.676,57) | (1.110,45) |
| **TOTAL** | **923.592,93** | **883.069,79** |

**6. Outros créditos**

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

| **Modalidade** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| --- | --- | --- |
| Adiantamentos e Antecipações Salariais | - | 18.967,26 |
| Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta | - | 415,48 |
| Adiantamentos por Conta de Imobilizações | - | 2.983,64 |
| Devedores por Depósitos em Garantia | 5.910,00 | 5.910,00 |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 1.886,16 | - |
| Títulos e Créditos a Receber | 5.583,30 | 3.644,60 |
| Devedores Diversos – País (a) | 647.653,91 | 593.099,76 |
| **TOTAL** | **661.033,37** | **625.020,74** |

(a) Refere-se a pendências a regularizar (R$ 225,60), pendências a regularizar - Bancoob (R$ 0,60) e empresas conta descontos em folha (R$ 647.427,71).

**7. Outros valores e bens**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Material em Estoque | 1.953,00 | 1.722,00 |
| Despesas Antecipadas (a) | 4.789,08 | 21.470,99 |
| **TOTAL** | **6.742,08** | **23.192,99** |

(a) Registram-se no grupo despesas antecipada prêmios de seguros (R$ 1.918,98) e vale transporte (R$ 2.870,10).

**8. Investimentos**

O saldo é, substancialmente, representado por quotas do SICOOB CENTRAL RIO.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2018** | **Aquisições** | **31/12/2019** |
| Participação Sicoob Central Rio | 1.515.222,37 | 102.462,92 | 1.617.685,29 |
| **TOTAL** | **1.515.222,37** | **107.257,37** | **1.617.685,29** |

**9. Imobilizado de uso**

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

| **Descrição** | **Taxa Depreciação** | **31/12/2018** | **Aquisições** | **Depreciação** | **31/12/2019** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Terrenos | - | 40.988,30 | - | - | 40.988,30 |
| Edificações | 4% | 369.076,85 | 60.000,00 | - | 429.076,85 |
| (-) Depr. Acum.-Edificações | (325.825,80) | - | (2.784,36) | (328.610,16) |
| Móveis e Equip. de uso | 10% | 101.324,59 | 11.618,28 | - | 112.942,87 |
| (-) Dep. Acum.-Móv. Equip. uso | (36.879,05) | - | (10.019,90) | (46.898,95) |
| Sistema de Comunicação | 10% | 17.195,28 | 6.882,90 | - | 24.078,18 |
| (-) Dep. Acum.-Sist. Comunicação | (5.922,40) | - | (2.292,12) | (8.214,52) |
| Sistema de proc.de dados | 20% | 233.592,53 | 20.317,20 | - | 253.909,73 |
| (-) Dep. Acum.-Sist. Proc. Dados | (160.215,87) | - | (25.776,36) | (185.992,23) |
| Sistema de Segurança | 10% | 5.575,62 | - | - | 5.575,62 |
| (-) Depr. Acum.-Sist. Segurança | (4.635,80) | - | (186,96) | (4.822,76) |
| **TOTAL** | | **234.274,25** | **98.818,38** | **(41.059,70)** | **292.032,93** |

**10. Intangível**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **Taxa Depreciação** | **31/12/2018** | **Depreciação** | **31/12/2019** |
| Intangível | 20% | 30.780,32 | - | 30.780,32 |
| (-) Amort. Acum. Intangível | (27.085,05) | (2.868,96) | (29.954,01) |
| **TOTAL** | | **3.695,27** | **(2.868,96)** | **826,31** |

**11. Depósitos**

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **Taxa média (% a.m.)** | **31/12/2018** | **Taxa média (% a.m.)** |
| Depósito à Vista | 1.072.239,55 |  | 576.493,03 |  |
| Depósito a Prazo | 10.016.496,54 | 0,87 | 8.913.820,54 | 0,92 |
| **TOTAL** | **11.088.736,09** |  | **9.490.313,57** |  |

a) Concentração dos principais depositantes:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **% Carteira Total** | **31/12/2018** | **% Carteira Total** |
| Maior Depositante | 2.599.604,90 | 24% | 2.503.879,30 | 27% |
| 10 Maiores Depositantes | 6.103.857,15 | 57% | 5.507.578,52 | 60% |
| 50 Maiores Depositantes | 9.631.964,51 | 89% | 8.376.321,97 | 91% |

b) Despesas com operações de captação de mercado:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Despesas de Depósitos a Prazo | (550.190,93) | (512.562,16) |
| Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | (15.514,53) | (13.168,37) |
| **TOTAL** | **(565.705,46)** | **(525.730,53)** |

**12. Relações Interdependências**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Cobrança de Terceiros em Trânsito | 63,96 | - |
| **TOTAL** | **63,96** | **-** |

**13. 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instituições** | **Taxa** | **Vencimento** | **31/12/2019** | |  | **31/12/2018** |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Total** |
| Cooperativa Central | CDI + 0,15% a.m. | 21/10/2021 | 1.491.149,76 | 915.885,96 | 2.407.035,72 | 2.041.241,36 |
| Bancoob | 0,07% a 0,11% a.m. | **-** | - | - | - | 3.032.159,66 |
| **TOTAL** | | | **1.491.149,76** | **915.885,96** | **2.407.035,72** | **5.073.401,02** |

As despesas dessa transação resultaram em 31/12/2019 o montante de R$ 150.226,75 com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos e Repasses”.

**14. Outras Obrigações**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados 14.1 | 3.277,38 | 8.971,95 |
| Sociais e Estatutárias 14.2 | 1.547.620,05 | 1.252.979,54 |
| Fiscais e Previdenciárias 14.3 | 107.182,10 | 98.245,98 |
| Diversas 14.4 | 355.216,80 | 300.437,22 |
| **TOTAL** | **2.013.296,33** | **1.660.634,69** |

**14.1 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| IOF a recolher | 3.277,38 | 8.971,95 |
| **TOTAL** | **3.277,38** | **8.971,95** |

**14.2 Sociais e Estatutárias**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Resultado de Atos com Associados (a) | 188.442,13 | 200.817,94 |
| Gratificações e Participações a Pagar | 103.313,02 | 60.085,42 |
| Cotas de Capital a Pagar (b) | 1.255.864,90 | 992.076,18 |
| **TOTAL** | **1.547.620,05** | **1.252.979,54** |

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos de 5% a 20% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

**14.3 Fiscais e Previdenciárias**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Provisão para impostos e contribuições/lucros | - | 1.033,19 |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 341,54 | 184,26 |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros | 105.476,99 | 94.497,20 |
| Outros | 1.363,57 | 2.531,33 |
| **TOTAL** | **107.182,10** | **98.245,98** |

**14.4 Diversas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | | **31/12/2018** | |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Circulante** | **Não Circulante** |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (a) | 208.764,98 | - | 180.019,37 | - |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (b) | 102.109,64 | 458,36 | 33.840,72 | 34,61 |
| Credores Diversos – País (c) | 43.883,82 | - | 86.542,52 | - |
| **TOTAL** | **354.758,44** | **458,36** | **300.402,61** | **34,61** |

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal (R$ 197.592,90) e outras despesas administrativas (R$ 11.172,08).

(b) Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R$ 2.671.743,68 (R$ 1.876.520,61 em 31/12/2018), referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(c) Referem-se a pendências a regularizar (R$ 205,13), pendências a regularizar – Bancoob (R$ 39.880,69) e outros (R$ 3.798,00).

**15. Instrumentos financeiros**

O SICOOB COOPVALE opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, 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.

**16. Patrimônio líquido**

a) Capital Social

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Capital Social | 6.691.218,85 | 6.071.313,98 |
| Associados | 4.653 | 4.983 |

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 18/04/2019, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R$ 146.304,71.

d) Destinações estatutárias e legais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Sobra líquida do exercício | 941.223,42 | 1.003.710,41 |
| Destinações estatutárias |  |  |
| Reserva legal - 10% | (94.122,34) | (100.371,04) |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social - 20% | (188.244,68) | (200.742,08) |
| Sobra à disposição da Assembleia Geral | **658.856,40** | **702.597,29** |

**17. Resultado de atos não cooperativos**

| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| --- | --- | --- |
| Sobra/Perda Líquida do Exercício | 950.399,56 | 1.007.442,38 |
| Resultado de Atos com Associados | (931.044,08) | (992.782,11) |
| Ajustes do Resultado com Não Associados (IRPJ/CSLL) | (9.176,14) | (3.731,97) |
| Outras Deduções (Conforme Res. 129/16 e Res. 145/16) | (44.851,73) | (80.769,75) |
| **Resultado de Atos com Não Associados Conf. Art. 87 da Lei 5.764/71** | **(34.672,39)** | **(69.841,45)** |

**18. Receitas de operações de crédito**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 16.812,94 | 37.054,16 | 8.006,02 |
| Rendas de Empréstimos | 3.262.901,31 | 6.045.984,59 | 5.256.313,86 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 83.952,97 | 167.457,39 | 107.964,47 |
| **TOTAL** | **3.363.667,22** | **6.250.496,14** | **5.372.284,35** |

**19. Despesas de intermediação financeira**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Despesas de Captação | (279.015,83) | (565.705,46) | (525.730,53) |
| Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses | (48.367,03) | (150.226,75) | (101.165,33) |
| Provisões para Operações de Credito | (760.957,34) | (1.015.254,93) | (494.342,19) |
| **TOTAL** | **(1.088.340,20)** | **(1.731.187,14)** | **(1.121.238,05)** |

**20. Receitas de prestação de serviços**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Rendas de Cobrança | 2.472,65 | 3.346,09 | 948,49 |
| Rendas de Outros Serviços | 132.263,59 | 257.109.35 | 161.271,44 |
| Rendas de Pacotes de Serviços – PF | 11.135,00 | 20.292,45 | 12.004,00 |
| Rendas de Serviços Prioritários – PF | 61.444,30 | 99.564,00 | 86.982,95 |
| Rendas de Serviços Diferenciados – PF | 9.074,87 | 11.706,07 | 16.782,12 |
| Rendas de Tarifas Bancárias – PJ | 1.665,73 | 2.567,43 | 1.574,90 |
| **TOTAL** | **218.056,14** | **394.585,39** | **279.563,90** |

**21. Despesas de pessoal**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal | (14.400,00) | (29.625,00) | (20.550,00) |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (247.795,52) | (537.173,12) | (551.331,03) |
| Despesas de Pessoal - Benefícios | (475.939,02) | (801.449,46) | (875.533,99) |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais | (336.215,63) | (672.157,44) | (630.235,99) |
| Despesas de Pessoal - Proventos | (858.628,79) | (1.642.836,40) | (1.474.642,06) |
| Despesas de Pessoal - Treinamento | (4.176,01) | (4.176,01) | (925,00) |
| Despesas de Remuneração de Estagiários | (5.384,88) | (9.956,88) | (3.502,00) |
| **TOTAL** | **(1.942.539,85)** | **(3.697.374,31)** | **(3.556.720,07)** |

**22. Outros dispêndios administrativos**

| **Descrição** | **2º semestre 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| --- | --- | --- | --- |
| Despesas de Água, Energia e Gás | (21.061,10) | (38.978,74) | (30.399,82) |
| Despesas de Aluguéis | (57.885,39) | (102.748,83) | (93.920,10) |
| Despesas de Comunicações | (78.512,27) | (165.054,59) | (152.665,92) |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens | (16.079,23) | (19.950,02) | (17.093,66) |
| Despesas de Material | (12.745,80) | (30.443,37) | (31.407,81) |
| Despesas de Processamento de Dados | (122.403,22) | (221.682,17) | (151.945,94) |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | (6.705,10) | (6.855,10) | (47.681,42) |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | (27.106,40) | (52.554,68) | (45.337,97) |
| Despesas de Seguros | (7.854,04) | (13.087,27) | (14.686,64) |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | (201.901,09) | (378.544,54) | (280.189,39) |
| Despesas de Serviços de Terceiros | (52.726,41) | (66.052,93) | (37.667,84) |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | (1.962,25) | (2.945,25) | (898,00) |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | (59.080,68) | (133.434,56) | (119.485,64) |
| Despesas de Transporte | (19.867,84) | (48.398,40) | (26.536,77) |
| Despesas de Viagem no País | (40.584,77) | (42.753,33) | (9.088,08) |
| Despesas de Amortização | (1.434,48) | (2.868,96) | (2.851,16) |
| Despesas de Depreciação | (21.215,12) | (41.059,70) | (37.631,94) |
| Outras Despesas Administrativas | (655.202,90) | (1.280.856,47) | (1.071.250,13\_ |
| **TOTAL** | **(1.404.328,09)** | **(2.648.268,91)** | **(2.170.738,23)** |

**23. Outros ingressos/rendas operacionais**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre de 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Recuperação de Encargos e Despesas | 30.287,43 | 30.287,43 | 2.914,80 |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos | 118.813,95 | 320.025,92 | 255.065,31 |
| Outras | 36.552,34 | 63.703,85 | 5.197,39 |
| Outras Rendas Operacionais | 1.238.406,95 | 2.347.254,20 | 2.091.625,49 |
| **TOTAL** | **1.424.060,67** | **2.761.271,40** | **2.354.802,99** |

**24. Outros dispêndios/despesas operacionais**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre de 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Despesas de Provisões Passivas | (89.398,64) | (132.396,52) | (25.215,12) |
| Outras Despesas Operacionais | (53.376,78) | (167.389,11) | (77.203,07) |
| **TOTAL** | **(142.775,42)** | **(299.785,63)** | **(102.418,19)** |

**25. Resultado não operacional**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrição** | **2º semestre de 2019** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| Ganhos de Capital | 1.854,39 | 10.862,31 | 1.355,18 |
| (-) Perdas de Capital | (14.121,69) | (21.099,76) | (4.179,47) |
| **Resultado Líquido** | **(12.267,30)** | **(10.237,45)** | **(2.824,29)** |

**26. Partes Relacionadas**

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

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2019:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Valores** | **% em Relação à Carteira Total** |
| **Montante das Operações Ativas** | 152.621,21 | 0,71% |
| **Montante das Operações Passivas** | 325.579,51 | 11,09% |

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2019:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Natureza da Operação de Crédito** | **Valor da Operação de Crédito** | **PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)** | **% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total** |
| Cheque Especial | 41,51 | 0,21 | 0,04% |
| Empréstimo | 100.672,39 | 1.702,22 | 0,51% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Natureza dos Depósitos** | **Valor do Depósito** | **% em Relação a Carteira Total** | **Taxa Média - %** |
| Depósitos a Vista | 74.272,55 | 6,93% | 0% |
| Depósitos a Prazo | 1.495.792,68 | 14,93% | 0,3707% |

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, empréstimos, dentre outras, 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.** |
| Empréstimos | 3,0100% |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada | 120,8477% |

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 2019** | |
| CPR (física, financeira, coobrigações) |  |
| Empréstimos e Financiamentos | 0,4660% |
| Aplicações Financeiras | 11,3992% |

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** |
| Empréstimo | 173.776,15 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| 100.057,36 | 110.612,47 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2019 (R$)** | |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (535.064,52) |
| Encargos Sociais | (123.302,48) |
| Auxílio Alimentação / Refeição | (2.108,60) |

**27. Cooperativa Central**

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO CVRD E ENTIDADES VINCULADAS LTDA - SICOOB COOPVALE, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO RIO DE JANEIRO LTDA - SICOOB CENTRAL RIO, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

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

**28. 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.

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

**28.1 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, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

**28.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

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

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

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

a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;

b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;

c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;

d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;

e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;

f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;

g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

**28.3 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 estabelecidos.

**28.4 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.

**28.5 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).

**29. 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Em 31 de dezembro de 2019, os seguros contratados estão assim compostos:

| **Descrição** | **31/12/2019** | **31/12/2018** |
| --- | --- | --- |
| Patrimonial | 640.000,00 | 640.000,00 |
| Valores | 410.000,00 | 260.000,00 |
| **TOTAL** | **1.050.000,00** | **900.000,00** |

**30. Índice de Basileia**

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

O Patrimônio de Referência (PR), totalizando o valor de R$ 8.123.527,06, encontra-se compatível com grau de risco da estrutura dos ativos em 31 de dezembro de 2019, com percentual de índice de Basiléia 38,27%.

**31. Contingências Passivas**

Segundo a diretoria da cooperativa SICOOB COOPVALE em 31 de dezembro de 2019, não existiam processos judiciais nos quais a cooperativa figurava como polo passivo, classificados com perda possível.

Rio de Janeiro/RJ, 28 de fevereiro de 2020

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ANGELO GALATOLI

Diretor Presidente

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

JOSÉ ROBERTO MENEGARDO

Diretor Administrativo/Financeiro

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

RAFAEL DIAS

Contador

CRC/RJ 102099/O-7

|  |  |
| --- | --- |
|  | 15 |