

## Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do exercício de 2020 da Cooperativa de Crédito Litorânea na forma da legislação em vigor.

### 1. Avaliação de resultados

No exercício de 2020, o SICOOB CREDIJA obteve um resultado de R\$27.458.830,20, representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 20,19%.

### 2. Ativos

Os ativos da Cooperativa atingiram o valor de R\$ 1.015.905.953,88. Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 377.671.894,70. Por sua vez a carteira de crédito atingiu o montante de R\$ 512.119.379,68 e encontrava-se assim distribuída:

Carteira Rural	R\$ 97.518.919,12	19,20%
Carteira Comercial	R\$ 414.600.460,56	80,80%

Os vinte maiores devedores representavam, na data-base de 31/12/2020, o percentual de 17,94% da carteira, no montante de R\$ 91.962.699,24.

### 3. Captação

As captações, no total de R\$ 745.405.367,44 apresentaram uma evolução em relação ao ano anterior de 52% e encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$ 234.524.561,11	31,46%
Depósitos a Prazo	R\$ 487.866.734,87	65,45%
LCA	R\$ 23.014.071,46	3,09%

Os vinte maiores depositantes representavam, na data-base de 31/12/2020, o percentual de 10,13% da captação, no montante de R\$ 75.524.844,16.

### 4. Patrimônio de Referência (PR) e quadro de associados

O Patrimônio de Referência do SICOOB CREDIJA era de R\$ 128.884.223,87. O quadro de associados era composto por 44.598 cooperados, havendo um acréscimo de 7,20% em relação ao exercício anterior.

### 5. Política de crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a singular de todas as consultas cadastrais e com análise do associado através do “rating” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CREDIJA adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 92,50% nos níveis de “A” a “C”.

### 6. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

[credija.com.br](http://credija.com.br)

Rua Dona Helena Cechinel, 317  
88.950-000 - Jacinto Machado - SC  
T 48 3535 6600

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia-a-dia.

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL SC/RS, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos de Administração e Fiscal e da Diretoria.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração e o Regimento do Conselho Fiscal.

#### **7. Conselho Fiscal**

Eleito em Assembleia Geral Ordinária, com mandato até 2021, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Em 2019 e 2020, todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL SC/RS e também de cursos disponibilizados através do SICOOB Universidade, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros e as formas de exercê-las.

#### **8. Sistema de Ouvidoria**

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

Em 2020, a Ouvidoria do SICOOB CREDIJA registrou 33 manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa.

Das 33 reclamações, 07 foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

#### **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Jacinto Machado (SC), 04 de fevereiro de 2021.

**Conselho de Administração do SICOOB CREDIJA**