



# RELATÓRIO SOCIOECONÔMICO 2019



**Banco do Vale**

MICROCRÉDITO

# SUMÁRIO

<b>LINHA DO TEMPO DO BANCO DO VALE</b>	<b>6</b>		
<b>SOBRE O BANCO DO VALE</b>	<b>8</b>		
<b>ÁREA DE ATUAÇÃO</b>	<b>9</b>		
<b>NOSSA MISSÃO, VISÃO E VALORES</b>	<b>12</b>		
<b>NOSSO PROPÓSITO</b>	<b>13</b>		
<b>GOVERNANÇA</b>	<b>14</b>		
Perfil e Governança	16		
Estrutura Administrativa	17		
Conselho	18		
Código de Ética	19		
<b>PLANO ESTRATÉGICO PARA O FUTURO</b>	<b>20</b>		
Plano Estratégico de Futuro	22		
Tecnologia e Transformação Digital	23		
<b>NOSSOS PRODUTOS</b>	<b>26</b>		
Microcrédito	27		
Moradia	28		
Água Vida	29		
<b>SUSTENTABILIDADE</b>	<b>32</b>		
Nossos Pilares da Sustentabilidade	33		
<b>RESPONSABILIDADE SOCIAL</b>	<b>34</b>		
Nossos colaboradores e comunidade	34		
Perfil de nossos colaboradores	35		
Saúde e Segurança do Trabalho	36		
Programa de Benefícios	37		
Capacitações e Treinamentos	38		
Comemoração Dia do Trabalho	39		
Comemoração de Natal	39		
Colaboradores Destaques de 2019	40		
Banco do Vale completa 18 anos de sua fundação	41		
Projeto Investidor Social	42		
Eventos de Palestras de Educação Financeira para a Comunidade	43		
Mulheres empreendedoras com muito amor	44		
		Campanha Indique um Amigo	45
		Banco do Vale apoia programa Salto - Aceleradora de MEIS	46
		Certificação de Responsabilidade Social ALESC	47
		<b>RESPONSABILIDADE AMBIENTAL</b>	<b>48</b>
		Projeto Água Vida	48
		Campanha redução descartáveis	49
		Consumo de energia Elétrica	50
		Redução utilização Papel	51
		<b>NOSSO NEGÓCIO</b>	<b>54</b>
		<b>RESULTADOS OPERACIONAIS</b>	<b>55</b>
		1. Distribuição da Carteira de Crédito	55
		2. Setores Atendidos	55
		3. Utilização do Crédito	56
		4. Carteira Ativa	56
		5. Carteira Ativa por Unidade de Atendimento	56
		6. Empregos Gerados e/ou mantidos	57
		7. Valores Liberados acumuladamente	58
		8. Risco	59
		9. Recuperação de Ativos	60
		<b>RESULTADOS FINANCEIROS</b>	<b>62</b>
		1. Balanço Patrimonial	62
		2. Demonstração do Resultado do Exercício	64
		3. Gráficos e Indicadores do Balanço Patrimonial	65
		4. Gráficos e Indicadores da Demonstração de Resultado	65
		5. Indicadores PNMPO-Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado	66
		<b>RESUMO RESPONSABILIDADE SOCIAL - INDICADORES INTERNOS</b>	<b>70</b>
		<b>RESUMO RESPONSABILIDADE SOCIAL - METAS SOCIAIS</b>	<b>71</b>
		<b>RESUMO RESPONSABILIDADE AMBIENTAL</b>	<b>72</b>
		<b>RESUMO RESPONSABILIDADE ECONÔMICA</b>	<b>73</b>
		<b>NOSSOS ENDEREÇOS</b>	<b>74</b>

## PALAVRA DA DIRETORA



**Maria Aparecida Bressanini**  
Diretora Superintendente

O ano de 2019 foi para o Banco do Vale um ano de muitos desafios, mas também um ano de grandes realizações, especialmente no tocante aos seus projetos de reestruturação interna e externa, com a efetivação dos planos de governança estabelecidos pelo seu Conselho de Administração desde o ano de 2014.

Persistimos no desafio de levar a oportunidade de crédito a um número cada vez maior de empreendedores e de pessoas físicas, criando novas linhas de crédito que possibilitaram a ampliação dos pequenos negócios e a criação de novos negócios, impulsionando o desenvolvimento da atividade econômica, a geração de emprego e renda e a autossustentabilidade.

As pessoas físicas também tiveram ampliadas as ofertas de crédito e foram beneficiadas com linhas de crédito que possibilitaram a melhoria da qualidade de vida, a saúde, o meio ambiente e a concretização de seus sonhos através de linhas de crédito para aquisição da casa própria, de reforma e ampliação das moradias já existentes, bem como para a aquisição de muitos outros bens e serviços relacionados as suas necessidades de bem-estar e realização pessoal.

O nosso propósito: **“O dinheiro a serviço da vida”**, o que dizer de um propósito tão grandioso?

Podemos dizer que a grandiosidade de nosso propósito literalmente “tomou conta” de nossos corações. Todos nós fomos “movidos” por esse propósito e, tomados por sua força, empreendemos ações que resultaram na melhoria da qualidade dos créditos concedidos, estreitando nosso compromisso perante os nossos clientes de, ao conceder-lhes o crédito, fazê-lo com os olhos voltados também para a sua saúde financeira e de seus empreendimentos, com a prática de ações volta-

das à prevenção do sobre-endividamento; e oportunizando juntamente com a oferta do crédito a educação financeira.

Além do conjunto de ações tomadas visando à melhoria da qualidade dos créditos concedidos, que resultaram na redução dos índices de inadimplência, alcançamos excelentes resultados também no tocante à recuperação de ativos, atuando com uma equipe interna engajada e comprometida em buscar a melhor solução nas negociações junto ao cliente.

O ano de 2019 foi também o ano da consolidação do **Projeto Investidor Social**. Com a seriedade e a transparência de nossa gestão conquistamos a confiança de novos Investidores, os quais, alinhados e sintonizados com a força de nosso propósito, nos honraram e confiaram no Banco do Vale para investir seus recursos.

Atraídos pela força de nosso propósito vieram também novos parceiros, que nos possibilitaram a construção conjunta de novos e promissores projetos, bem como o fortalecimento das parcerias já existentes.

**Caminhamos juntos, unidos e firmes, movidos por nosso propósito: Conselho de Administração, colaboradores e parceiros e, assim, ao final de 2019, ano em que o Banco do Vale comemora sua maioridade - 18 anos de sua fundação, alcançamos o maior superávit de nossa história.**

Nossa gratidão a todos e a todas que fizeram e fazem parte dessa história e sentem-se honrados em “pertencer” ao Banco do Vale.

Em 2020, continuamos juntos e firmes fazendo ressoar cada vez mais forte o nosso propósito: **“O dinheiro a serviço da vida.”**



## RELATÓRIO

O Relatório Socioeconômico é um instrumento de comunicação e transparência do Banco do Vale para com seus associados e toda a comunidade. É através dele que o Banco do Vale vem perante toda a sociedade dar publicidade acerca de seu desempenho e resultados econômicos, sociais e ambientais, bem como dos fatos relevantes de sua gestão no período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2019.

Nosso desempenho, desafios, avanços e desenvolvimento ao longo de nossa história são contemplados neste relatório.



## LINHA DO TEMPO DO BANCO DO VALE

### 2001

**20.Dezembro** - Fundação da CREDIVALE - Agência Metropolitana de Microcrédito

### 2005

Início dos atendimentos do Banco do Vale em uma sala dentro da Ampe de Indaial

### 2007

Inauguração nova Sede Administrativa em Blumenau

### 2009

**Novembro** - Abertura da 1ª Filial do Banco do Vale em Timbó

### 2011

**Dezembro** - Banco do Vale comemora 10 anos de fundação

### 2014

**Fevereiro** - Abertura da 1ª Filial do Banco do Vale em Jaraguá do Sul

### 2018

**Agosto** - Assinatura do primeiro contrato do Projeto Investidor Social

### 2002

**01.Janeiro** - Início das Atividades operacionais

**29.Janeiro** - Primeiro Aporte de Recursos BADESC no valor de 1 milhão de reais

### 2006

**Outubro** - Abertura da 1ª Filial do Banco do Vale em Indaial

### 2008

**Maio** - Assinatura do contrato de Primeiro Aporte de Recursos BNDES

**Julho** - Assinatura do contrato de Primeiro Aporte de Recursos Caixa Econômica Federal

### 2010

**Abril** - Abertura da 1ª Filial do Banco do Vale em Gaspar

### 2013

**Janeiro** - Inauguração nova Sede Administrativa em Blumenau

**Abril** - Assinatura do contrato de Primeiro Aporte de Recursos OIKOCREDIT

**Dezembro** - Abertura da 1ª Filial do Banco do Vale em Rio do Sul

### 2016

**Julho** - Banco do Vale Realiza a 1ª Avaliação de Desempenho Social em parceria com a CERISE

## SOBRE O BANCO DO VALE

O Banco do Vale é uma Organização Sem Fins Lucrativos, qualificada como OSCIP - Organização da Sociedade Civil de Interesse Público, que possui imunidade tributária e sua atividade principal é a de conceder empréstimos para empreendedores formais, informais e pessoas, visando a promover a sua inclusão financeira e social, o combate à pobreza, a geração de emprego e renda e, conseqüentemente, a melhoria da qualidade de vida.

Habilitada no PNMP - Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado, cumpre a metodologia de atendimento ao tomador estabelecida no PNMP, dedicando atendimento presencial pelo agente de crédito, que pessoalmente faz o Levantamento Socioeconômico e documental para a concessão dos créditos.



## ÁREA DE ATUAÇÃO

A **CREDIVALE** possui 6 unidades de atendimento:

**Blumenau, Indaial, Gaspar, Timbó, Rio do Sul e Jaraguá do Sul.**



### Municípios atendidos:

Agrolândia	Ibirama	Porto Belo
Agronômica	Ilhota	Pouso Redondo
Apiúna	Imbuia	Presidente Getúlio
Araquari	Indaial	Presidente Nereu
Ascurra	Itajaí	Rio do Campo
Atalanta	Itapema	Rio do Oeste
Aurora	Itapoá	Rio do Sul
Balneário Barra do Sul	Ituporanga	Rio dos Cedros
Balneário Camboriú	Jaraguá do Sul	Rodeio
Barra Velha	Joinville	Salete
Benedito Novo	José Boiteux	São Bento do Sul
Blumenau	Laurentino	São Francisco
Bombinhas	Lontras	São João do Itaperiú
Braço do Trombudo	Luiz Alves	Schroeder
Camboriú	Massaranduba	Taió
Chapadão do Lageado	Mirim Doce	Timbó
Dona Emma	Navegantes	Trombudo Central
Dr. Pedrinho	Penha	Vidal Ramos
Garuva	Petrolândia	Vitor Meireles
Gaspar	Piçarras	Witmarsum
Guaramirim	Pomerode	

# O DINHEIRO A SERVIÇO DA VIDA

---

**MISSÃO, VISÃO,  
VALORES E PROPÓSITO**



## NOSSA MISSÃO, VISÃO E VALORES



### MISSÃO

“Apoiar os empreendedores informais, formais e as pessoas, por meio das microfinanças, promovendo o desenvolvimento econômico e social de forma sustentável e diferenciada”.



### VISÃO

“Tornar-se, até 2021, uma instituição atuante no mercado de microfinanças da região do Vale do Itajaí, com eficiência administrativa e operacional.”



### VALORES

- ✓ ÉTICA
- ✓ EFICIÊNCIA
- ✓ TRANSPARÊNCIA



## NOSSO PROPÓSITO

### “O DINHEIRO A SERVIÇO DA VIDA”

O propósito é o nosso contrato com a prosperidade, é o laço que nos liga à riqueza material, energética e espiritual, a fim de nos conceder a capacidade de expressar nossos dons, talentos e habilidades no equilíbrio entre o dar e o receber aplicado no fluxo dos empréstimos concedidos, disponibilizando “o dinheiro” no propósito de servir a vida, de gerar “mais vida”, sustentabilidade, emprego, renda, plenitude e abundância.

Somos tomados e nos deixamos conduzir pela grandeza do nosso propósito compreendendo em nosso dia a dia que o dinheiro quer ser gasto, quer ser ganho honestamente, quer circular livremente, alimentando aqueles que fazem trocas dignas, honrando o trabalho e o suor de quem o respeita, de quem serve a si mesmo e aos outros com equilíbrio e justiça.

No dizer de Bert Hellinger:



*O dinheiro tem alma. O dinheiro é algo espiritual. O dinheiro é resultado do amor. O dinheiro é adquirido através de um desempenho. É o equilíbrio de um bom desempenho. Se alguém ganhar dinheiro por seu desempenho, o dinheiro o ama. O dinheiro também permanece com ele, pois foi adquirido através do seu desempenho. O dinheiro também quer render algo – depois. Por isso o dinheiro espera ser gasto. Ser gasto em algo bom, que leve a vida adiante. Então se ganha mais dele – cada vez mais. Através de seu desempenho, o dinheiro entra no circuito de serviço, trabalho e ganho, tudo ao mesmo tempo.*





# GOVERNANÇA



## PERFIL E GOVERNANÇA

A Organização tem como norteadores de sua gestão os mesmos princípios da administração pública, sendo que, em atendimento às disposições do artigo 3º da Lei Federal nº 9.790/99, alterada pela Lei nº 13.019/2014, estes princípios foram inseridos no artigo 69, item 69.1 do seu Estatuto Social:



## ESTRUTURA ADMINISTRATIVA

A Estrutura Administrativa do Banco do Vale é organizada da seguinte forma:

- Assembleia Geral
- Conselho de Administração
- Superintendência
- Conselho Fiscal

O Conselho de Administração é composto por membros voluntários que se reúnem mensalmente. A superintendência é ocupada por um Diretor(a) Superintendente contratado.

O Conselho Fiscal é formado por membros voluntários e independentes que subsidiam a organização com as informações e análises nesta área, garantindo maior controle e contribuindo para as boas práticas.

Semestralmente, todas as demonstrações contábeis e patrimoniais são submetidas à verificação de auditoria externa independente, a qual, anualmente, emite seu parecer.



## CONSELHO

### Conselho de Administração:



Syllas Ubaldo Bandeira Filho -  
*Presidente*



Milton Roeder  
*Vice-presidente*



Roberto Coelho  
*Conselheiro*



Jean Carlo Gaspar  
*Conselheiro*



Marli Bonezzi  
*Conselheira*



Ademir Danilo Zardo  
*Conselheiro*

### Conselho Fiscal:



Paulo Roberto da Cunha  
*Conselheiro*



Itelvino Schinaider  
*Conselheiro*



Cristiano Bernardi  
*Conselheiro*



Jair Pacheco  
*Conselheiro*

### Diretora Superintendente:



Maria Aparecida Bressanini

## CÓDIGO DE ÉTICA

O código de Ética do Banco do Vale é um compromisso de defender aquilo que acreditamos, seguindo uma postura responsável, ética, transparente e de respeito mútuo. Ele reúne os princípios e regras que orientam nossa atuação profissional e nosso relacionamento com os colegas de trabalho, fornecedores, clientes e a comunidade.

O código aplica-se a todos os dirigentes e colaboradores. O Banco do Vale tem objetivos organizacionais claros, mas tais objetivos nunca poderão estar acima dos valores morais e éticos.

A necessária busca dos valores morais e éticos aumenta a cada dia a nossa responsabilidade com toda a comunidade que nos cerca e com os parceiros com os quais trilhamos nossos passos, exigindo de cada um mais do que trabalho. Requer compromisso de cada um de nós e também compromissos públicos.





# PLANO ESTRATÉGICO PARA O FUTURO



## PLANO ESTRATÉGICO DE FUTURO

Além do constante foco e esforços voltados para a melhoria dos resultados operacionais, o Banco do Vale define prioridades estratégicas em seu Planejamento Estratégico Bianual, onde define ações, forma de execução, objetivos e prazos. No Plano Estratégico estão previstas as metas de crescimento anual, a gestão do tempo, de riscos, gestão financeira, pessoal e de mercado, dentre as quais se destacam as prioridades abaixo:

**Ampliação da oferta de crédito com a ampliação da oferta de crédito digital**

**Redução dos custos operacionais, agilidade operacional e ganho de resultados**

**Segurança das informações e agilidade dos processos**

**Ampliação das boas práticas de governança**

**Fortalecimento da cultura organizacional**

**Consolidação da marca e presença junto ao cliente**

**Fortalecimento da gestão de desempenho social**

## TECNOLOGIA E TRANSFORMAÇÃO DIGITAL

A transformação digital é uma das ações permanentes que o Banco do Vale mantém, pois sua utilização melhora o desempenho, proporciona a ampliação do alcance e otimiza resultados. Além disso, essas transformações geram mudanças benéficas tanto internamente quanto para nossos clientes. Pensando nisso, o Banco do Vale desenvolve ações de oferta de crédito digital através da promissora parceria com a Bom Microcrédito, bem como utilizando-se de várias outras ferramentas tecnológicas, tais como aplicativos nas redes sociais, site e WhatsApp.





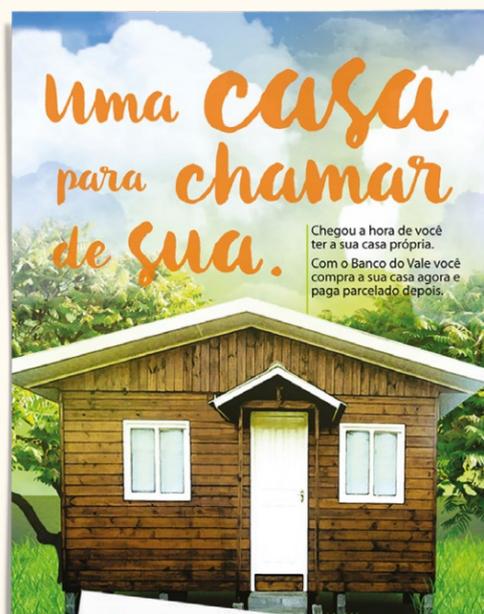
# NOSSOS PRODUTOS



## NOSSOS PRODUTOS

O Banco do Vale atua desde o início de suas atividades com o Microcrédito Produtivo e Orientado e no decorrer dos anos desenvolveu novos produtos, buscando atender às necessidades da comunidade da região atendida. Hoje, além do microcrédito inserido no PNMPO - Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado, o Banco do Vale atua com recursos próprios em produtos sociais, como o Moradia e o Viver Bem, e crédito pessoal, como o Crédito 500 e o Reforma e Construção.

No ano de 2019, em uma parceria com a organização Water.Org, o Banco do Vale lançou mais um produto voltado para o bem-estar da comunidade. O Água Vida é um programa de financiamento em que as pessoas terão acesso a água, saneamento básico, programas de captação e qualidade de água e, com isso, irão conquistar mais saúde, higiene, conforto e qualidade de vida para as suas famílias.



**Para quem precisa de dinheiro o Banco do Vale é o lugar certo.**  
Conheça aqui nossas linhas de crédito para você, sua casa e sua empresa.

**Microcrédito**  
Empreendedores, autônomos, pessoas que possuem renda extra e precisam de dinheiro: o microcrédito, foi feito para você. Empréstimos de R\$ 200 a R\$ 20 mil, que podem ser parcelados em até 24 vezes. Crédito para:

- Aquisição de máquinas e equipamentos, novos e usados;
- Capital de giro;
- Diversas finalidades.

**Confira uma simulação:**

Valor	12x	15x	18x
R\$ 3.000,00	R\$ 325,00	R\$ 275,00	R\$ 241,52
R\$ 5.000,00	R\$ 541,10	R\$ 458,38	R\$ 402,54
R\$ 10.000,00	R\$ 1.086,20	R\$ 916,76	R\$ 805,08
R\$ 20.000,00	R\$ 2.172,40	R\$ 1.833,52	R\$ 1.610,15

\*Taxa de 1,99% sobre o saldo devedor

**Banco do Vale** **bancodovale**  
**bancodovale\_**



## MICROCRÉDITO

O êxito obtido nos empreendimentos dos nossos clientes reflete o nosso propósito: **“O DINHEIRO QUER SER GASTO EM ALGO BOM”**. Abaixo, alguns cases de sucesso dos nossos clientes:

A Sra. ERACI JETTKE SARDANHA, moradora de Pomerode/SC é cliente e tomadora de crédito do Banco do Vale desde 2015.

Seu empreendimento está inserido no ramo da confecção, produzindo trajes típicos alemães e *lingeries*.

A Sra. Eraci encontrou no Banco do Vale o apoio que precisava para alavancar seus negócios.

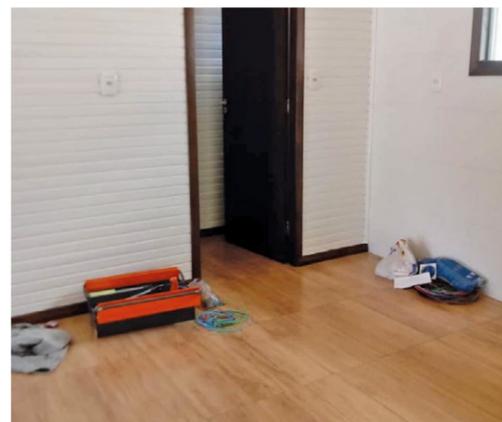
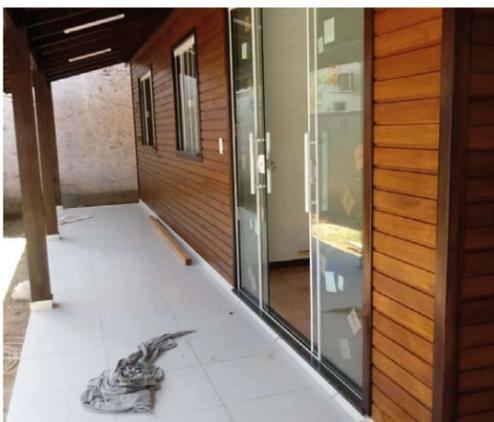
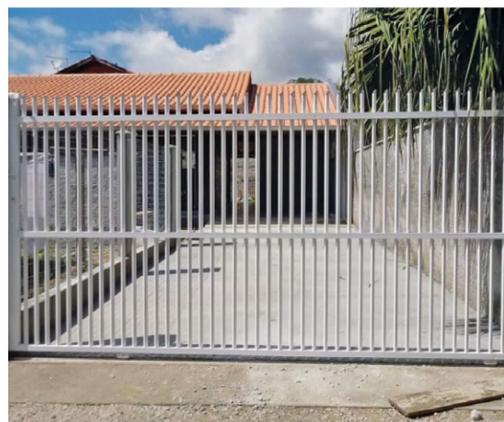


## MORADIA

Jhonatan Paulo e sua esposa moravam em uma casa cedida pelo avô dele. No entanto, sonhavam em construir sua casa própria.

Receberam uma visita da Agente de Crédito do Banco do Vale, que ofereceu ao casal através da linha de crédito destinada a moradia, a possibilidade de concretizar o seu sonho da casa própria.

O sonho foi realizado com a ajuda do **Banco do Vale**.



## ÁGUA VIDA

A Sra. Paola Caroline da Cunha precisava refazer o banheiro de sua pequena empresa do ramo da confecção, uma facção localizada no município de Gaspar/SC. O banheiro usado por seus colaboradores encontrava-se em péssimas condições de uso, não atendendo os requisitos exigidos pelos órgãos de fiscalização do município.

Recebeu a visita de um dos Agente de Crédito do Banco do Vale, que lhe ofereceu a possibilidade de reformar o banheiro já existente através da linha de Crédito Água Vida, especialmente destinada a projetos de saneamento básico, acesso a água potável, programas de captação e qualidade de água, gerando mais saúde, higiene, conforto e qualidade de vida para a Sra. Paola e seus colaboradores.

### ANTES



### DEPOIS



# SUSTENTABILIDADE

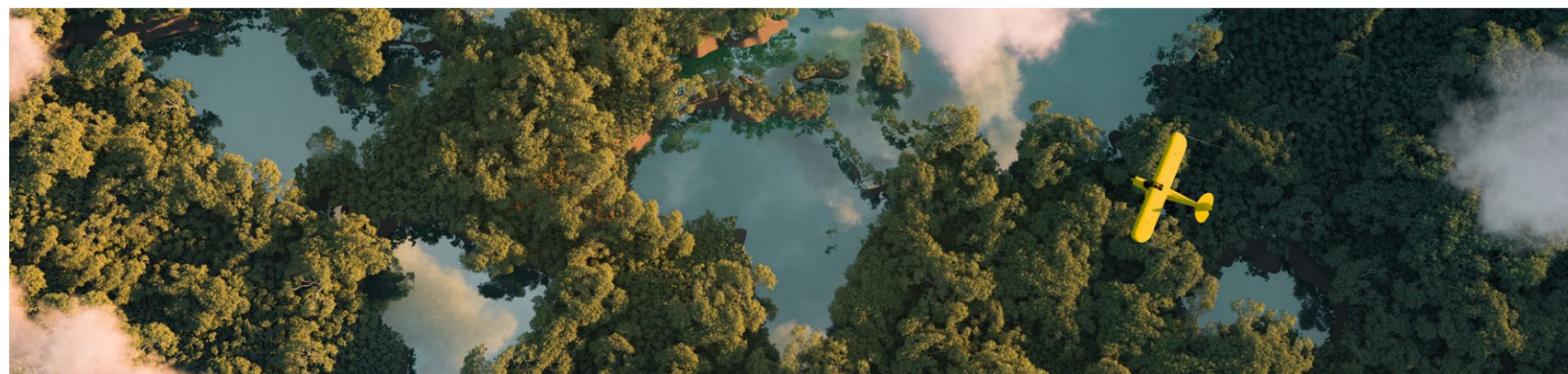


## SUSTENTABILIDADE

O desempenho sustentável possui três pilares: econômico, social e o ambiental. O objetivo é que estes três pilares fiquem em harmonia para que se garanta a integridade de nosso planeta, da natureza e da sociedade no presente e no futuro.

O respeito ao meio ambiente e à sociedade são e devem fazer parte do dia a dia de nossas atividades. O Banco do Vale, além de preocupar-se com a sustentabilidade, respeitando os três pilares (econômico, social e ambiental), possui em suas políticas internas a obrigatoriedade de aplicar seus recursos somente em atividades que não agredam o meio ambiente e que não prejudiquem a sociedade.

No código de ética do Banco do Vale fica expresso o compromisso de proteção ao cliente, especialmente no tocante a não promover o seu sobre-endividamento. Todas as linhas de crédito oferecidas pelo Banco do Vale visam ao desenvolvimento econômico e social das pequenas empresas, dos empreendedores e das pessoas, promovendo a saúde, a proteção ao meio ambiente, o combate à pobreza e a promoção da qualidade de vida.



## NOSSOS PILARES DA SUSTENTABILIDADE

### RESPONSABILIDADE SOCIAL



#### Nossos colaboradores e comunidade

- Promover o bem estar e a saúde de nossos colaboradores;
  - Promover o desenvolvimento profissional e social de nossos colaboradores;
- Promover e apoiar eventos voltados para a comunidade;
  - Incentivar o trabalho voluntário.

### RESPONSABILIDADE ECONÔMICA



#### Nossa Atividade

- Promover o crescimento saudável e sustentável da organização;
- Promover o desenvolvimento econômico e social na comunidade, através da geração de empregos e renda;
- Incentivar as boas práticas de gestão e de governança;
  - Promover o acesso ao crédito.

### RESPONSABILIDADE AMBIENTAL



#### Nosso Produto

- Promover o desenvolvimento econômico de nossos clientes, sempre com a preocupação do meio ambiente;
- Cláusulas contratuais específicas voltadas para o impacto ambiental;
- Não financiar atividades que agredam, prejudiquem ou ameacem o meio ambiente.



## RESPONSABILIDADE SOCIAL

### Nossos colaboradores e comunidade

O Banco do Vale é uma Organização da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP), ou seja, pertence a toda a comunidade e nosso sucesso é fruto do trabalho e da dedicação de todos que fizeram e que continuam fazendo parte de nossa história.

Diariamente, presenciamos nossas atendedoras, nossos agentes administrativos, financeiros, jurídicos e de cobrança, nossos líderes das diversas áreas, nosso comitê e nossa diretoria se doando e exercitando suas funções com talento, dedicação, comprometimento e vontade de fazer sempre mais e melhor. Essas pessoas inspiram diariamente seus colegas, clientes e fornecedores e impulsionam o Banco do Vale a alcançar seus objetivos e metas de levar o crédito aos empreendedores, formais e informais, que buscam o apoio necessário para impulsionar e desenvolver o seu negócio e ainda as pessoas, permitindo-lhes a inclusão financeira e social, o combate à pobreza e a consequente melhoria da qualidade de vida.

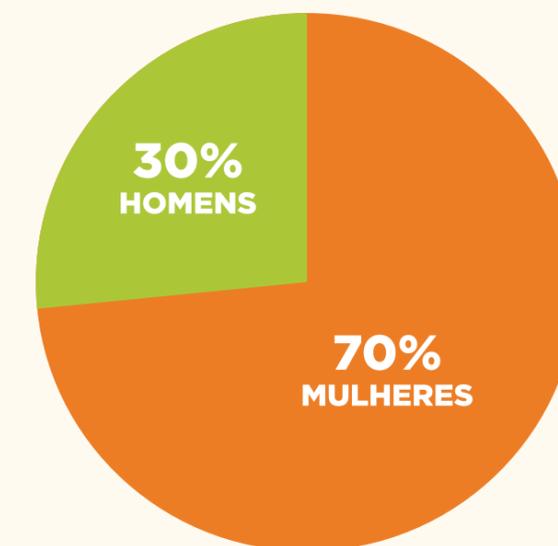


## PERFIL DE NOSSOS COLABORADORES

Cada pessoa possui uma visão sobre o mundo embasada em suas experiências de vida, é isso que nos faz únicos. Tal fato revela que cada pessoa possui a capacidade de contribuir profissionalmente de modo original para um determinado projeto. Desta maneira, uma equipe multidisciplinar, com diferentes perfis comportamentais, enxerga uma maneira particular de realizar determinado serviço. Essa diversidade de perfis é evidenciada em nossas equipes e é o que torna nossa rotina de trabalho a cada dia melhor.

Além disso, o Banco do Vale apoia o empoderamento das mulheres e por isso, do total de 6 líderes na equipe, 4 são mulheres. Do total geral de colaboradores, 70% são mulheres, como demonstra o gráfico ao lado.

**43 COLABORADORES**



### Faixa Etária

Menores 24 anos	10
25 a 30 anos	6
31 a 40 anos	11
41 a 50 anos	11
51 a 60 anos	5
Maiores 60 anos	0

### Grau de Escolaridade

Educação Superior completa	11
Educação Superior incompleta	4
Ensino Médio	28



## SAÚDE E SEGURANÇA DO TRABALHO

A medicina do trabalho é uma especialização médica extremamente importante para o bem-estar e a saúde de nossos colaboradores.

A realização dos laudos de medicina do trabalho é uma medida importante para prevenir acidentes de trabalho e outras doenças ocupacionais. O Banco do Vale, anualmente, realiza a contratação de empresa especializada em medicina do trabalho para que ela realize a inspeção e posteriormente a emissão dos relatórios necessários para dar suporte técnico no tocante à saúde e segurança de seus colaboradores.

### PPRA

O PPRA (Programa de Prevenção de Riscos Ambientais) é uma exigência criada pelo MTE (Ministério do Trabalho e Emprego) e seu objetivo é de analisar todos os riscos no ambiente de trabalho ao qual o colaborador esteja exposto.

O PPRA é realizado por engenheiro de segurança do trabalho ou técnico de segurança do trabalho, que são os pro-

fissionais especialistas nesta situação. O profissional responsável, após avaliar o ambiente, emite o laudo contendo o cronograma de ações necessárias para a melhoria do local de trabalho. É ele quem determina os EPIs (equipamentos de proteção individual) que cada colaborador necessita para o desempenho de suas atividades diárias.

No Banco do Vale os colaboradores que atuam nos trabalhos externos utilizam como EPI o protetor solar.

### LTCAT

O LTCAT (Laudo Técnico das Condições Ambientais do Trabalho) é obrigatório para as empresas e tem por função descrever todos os riscos presentes no ambiente da empresa e relacioná-los aos equipamentos de proteção disponíveis no mercado.

É por meio deste relatório que a empresa fornecerá ao INSS todas as informações necessárias para a avaliação de uma aposentadoria especial, por exemplo.

### PCMSO

O PCMSO – Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional realiza exames médicos admissionais, periódicos, de retorno ao trabalho, mudança de função e demissional. O principal objetivo é estabelecer a obrigação de elaboração e implementação, por parte da empresa, da preservação da saúde do colaborador para que haja prevenção e controle sobre possíveis danos à saúde do colaborador.

### CIPA

A CIPA – Comissão Interna de Prevenção de Acidentes tem por objetivo a prevenção de acidentes e doenças relacionadas ao trabalho, buscando harmonizar o trabalho com a prevenção da saúde e da vida dos colaboradores. A CIPA é composta por representantes do empregador e dos empregados.

O Banco do Vale mantém em todas as suas 6 unidades de atendimento um representante dos colaboradores devidamente treinado em empresas de medicina do trabalho e com certificados válidos.



## PROGRAMA DE BENEFÍCIOS

Encontrar formas de manter os colaboradores motivados e comprometidos constitui um salutar desafio para o Banco do Vale. Nesse contexto, o programa de benefícios exerce um importante papel, repercutindo de forma positiva e transformadora no clima organizacional.

A valorização pessoal e profissional dos colaboradores é um item essencial para o Banco do Vale, que se preocupa com a qualidade de vida de todos os integrantes de sua equipe.

Na tabela ao lado é possível acompanhar os investimentos realizados no ano de 2019 com o Programa de Benefícios disponibilizado aos seus colaboradores.



# 2019

<b>13º salários</b>	R\$ 122.256
<b>Assistência Médica</b>	R\$ 39.772
<b>Despesas com alimentação</b>	R\$ 486.862
<b>Estagiários</b>	R\$ 43.895
<b>Férias</b>	R\$ 178.081
<b>FGTS</b>	R\$ 146.633
<b>INSS</b>	R\$ 411.673
<b>Salários</b>	R\$ 1.173.666
<b>Vale-transporte</b>	R\$ 19.058
<b>Gratificação de funcionários</b>	R\$ 168.770
<b>Laudos Medicina do Trabalho</b>	R\$ 6.911
<b>Seguro de Vida</b>	R\$ 8.040



## CAPACITAÇÕES E TREINAMENTOS

O Banco do Vale investe muito em treinamentos e capacitações de seus colaboradores, pois entende que referidos treinamentos são ferramentas que buscam a excelência operacional e que prezam pelo crescimento e pelo desenvolvimento pessoal e profissional de seus colaboradores.

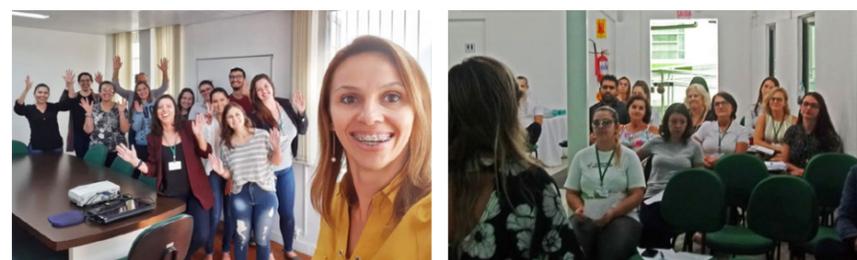
Os colaboradores, ao receberem a capacitação, passam a realizar suas funções e tarefas com maior confiança e motivação.

A cada novo treinamento realizado, é oportunizado ao colaborador o aprendizado e o desenvolvimento de suas habilidades individuais, gerando autoconfiança, pertencimento e o equilíbrio das relações advindo da melhoria dos resultados alcançados.

A cada treinamento e/ou capacitação realizada, ocorre como consequência o reforço da cultura organizacional, elemento importante para garantir a longevidade e força da Organização.

Na planilha a seguir demonstramos os treinamentos e/ou capacitações realizadas, bem como os valores investidos:

CAPACITAÇÃO / TREINAMENTO	HORAS	PARTICIPANTES
Risco e Planejamento; Análise de Crédito com Comitê Presencial	8h	21
Capacitação - Agentes de Microfinanças	16h	7
Capacitação - Projeto Water.org	8h	9
Capacitação	8h	31
Crear Brasil	8h	15
Crear Brasil	16h	6
Crear Brasil	5h30	22



## COMEMORAÇÃO DIA DO TRABALHO

Em reconhecimento pela dedicação e trabalho de seus colaboradores, anualmente celebramos o Dia do Trabalho. No ano de 2019 os colaboradores foram recepcionados com um delicioso café da manhã.



## COMEMORAÇÃO DE NATAL

A confraternização de Natal é um momento de reunião e conagração de todos. No ano de 2019 de forma especial comemoramos e lembramos com gratidão os 18 anos de fundação do Banco do Vale e o sentimento de gratidão pela possibilidade de celebrar a vida.



## COLABORADORES DESTAQUES DE 2019

No dia 16 de dezembro de 2019, o Banco do Vale homenageou os colaboradores que por sua atuação e dedicação ao desempenho de suas funções se destacaram nos resultados obtidos durante o ano de 2019.

Além do reconhecimento ao talento e desempenho individual dos colaboradores, o Prêmio Destaques 2019 objetiva a motivação e engajamento das equipes, proporcionando um ambiente organizacional saudável, alegre e acolhedor.

O Prêmio Destaques 2019 foi concedido nas seguintes modalidades: **maior tempo de serviço na organização, comprometimento com a equipe, maior número de operações, menor risco da carteira, maior número de produtos sociais, práticas inovadoras, divulgação do Banco do Vale, entre outras.**



## BANCO DO VALE COMPLETA 18 ANOS DE SUA FUNDAÇÃO

Comemorando 18 anos de sua fundação no dia 20 de dezembro de 2019, o Banco do Vale realizou um evento comemorativo com a participação de todos os seus colaboradores, conselheiros e parceiros.

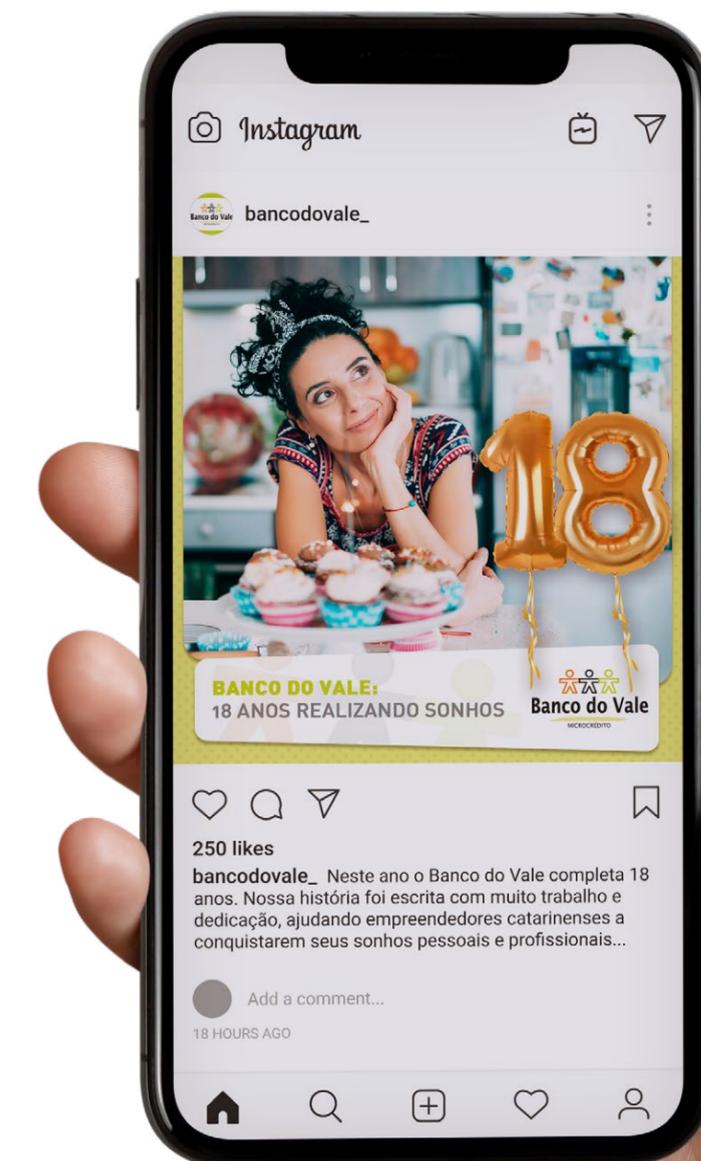
Na ocasião, a diretora superintendente em seu discurso, destacou que a Gratidão é uma atitude que pode transformar vidas e lembrou de todas as pessoas que desde da fundação do Banco do Vale doaram-se para que a Organização chegasse com êxito a alcançar sua maioria.

“Este ano é mais especial que todos os outros, pois estamos completando 18 anos no dia 20 de dezembro”.

Neste clima de comemorações dos 18 anos o presidente do Conselho de Administração, Syllas Ubaldo Bandeira Filho, recordou como tudo iniciou, quando o então governador, Esperidião Amin, teve a iniciativa de fundar o microcrédito no Estado.

“O objetivo do microcrédito não é apenas fazer empréstimos, mas que os negócios prosperem. E o Banco do Vale está gerando bons frutos, já emprestamos mais de R\$ 209 milhões desde que iniciamos. Nossa semente é o dinheiro, mas é importante saber semear”, ressaltou.

Ele destacou que, mesmo em tempos de crise o foco deve ser sempre a prosperidade.



## PROJETO INVESTIDOR SOCIAL

O projeto Investidor Social é uma inovação do Banco do Vale, que é pioneiro nesse tipo de solução no Brasil inteiro.

O projeto é destinado a pessoas que dispõem de recursos e estão em sintonia com o objetivo social do Banco do Vale. Além de oferecer excelente retorno de remuneração ao investidor, através de contratação na modalidade de empréstimo em contrato de mútuo, o projeto ainda possibilita que ele faça a diferença na sociedade.

O Banco do Vale promove eventos em que o Projeto Investidor Social é apresentado à comunidade. As fotos são do evento realizado em setembro de 2019 no município de Indaial (SC). O valor total de recursos captados do Projeto Investidor Social até 31 de dezembro de 2019 representa o total de R\$ 1,4 milhão.



## EVENTOS DE PALESTRAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA A COMUNIDADE

Promover o acesso ao crédito, especialmente nas comunidades mais carentes, é um dos objetivos do Banco do Vale. No entanto, ciente de seu compromisso de educar para as boas práticas de utilização saudável do dinheiro, o Banco do Vale promove palestras de educação financeira e empreendedora com metodologia simples e adequada à linguagem de seu público-alvo, propiciando o conhecimento necessário para que os tomadores possam fazer um planejamento financeiro e o controle do orçamento familiar saudável, evitando o sobre-endividamento.

Entre os dias 20 e 26 de maio, quando foi realizada a 6ª Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF 2019), a entidade realizou no Centro de Referência da Assistência Social (CRAS) do bairro Tapajós, em Indaial, uma palestra que abordou a importância do planejamento financeiro e o controle do orçamento familiar, mas foi além destas lições. Falou sobre o quanto o dinheiro deve estar a serviço da vida, fazendo a ligação entre o objetivo e o propósito dele.

A data propõe a realização de ações para disseminar a educação financeira e previdenciária no país, além de contribuir para o fortalecimento da cidadania.



# RESPONSABILIDADE SOCIAL

## Mulheres empreendedoras com muito amor

Quer algo melhor do que comemorar o Dia Internacional da Mulher falando sobre amor? Foi pensando nisso que o Banco do Vale promoveu a palestra “Amor Difícil: um novo olhar para a resolução de conflitos” para mulheres empreendedoras de seus negócios, sua profissão, sua família e em todas as áreas da vida.

O evento realizado na Câmara Municipal de Indaial trouxe o psicólogo Paulo Pimont e a advogada Juliana Fernandes Foggaga de Almeida, ambos professores do Instituto Ipê Roxo. Eles falaram sobre relacionamentos familiares de acordo com a Constelação Sistêmica, um método que estuda as emoções e energias que, consciente e inconscientemente, acumulamos.

Paulo Pimont observou que a palestra teve um público diversificado e atento. “Estavam abertos para receber algo e espero que tenha impactado neles e nas famílias”, comenta. Ele ressalta que a mulher tem um papel muito importante na vida dos filhos e da sociedade, o que é uma responsabilidade muito grande. “Ela deve ser capaz de respeitar e liberar os filhos para que possam amar os seus pais. Quando isto acontece o caminho se abre”, ressalta.



# RESPONSABILIDADE SOCIAL

## Campanha Indique um Amigo

A campanha Indique um Amigo tinha por objetivo sortear vários prêmios entre os clientes do Banco do Vale que, ao fazerem sua ficha cadastral, indicassem outro cliente.

A cerimônia de sorteio ocorreu no dia 16 de dezembro de 2019, no encerramento das atividades do ano de 2019 da organização.

Muita gente foi contemplada com os mais variados produtos e serviços, como tablets, micro-ondas, jogo de cama de casal, jogo de toalha, fritadeira sem óleo, kit de churrasco, churrasqueira elétrica, bicicletas e passaporte para o Beto Carreiro World.



## RESPONSABILIDADE SOCIAL

### Banco do Vale apoia programa Salto – Aceleradora de MEIs

O Banco do Vale apoiou, em conjunto com o Sebrae e os municípios de Indaial e Timbó, o programa de aceleração de MEIs promovido pela Salto Aceleradora. O Salto – Aceleradora de MEIs é um programa de aceleração para microempreendedores individuais. Com metodologia própria, conta com três etapas: ‘eu empreendedor’, ‘negócio’ e ‘crescimento’.

O programa combina elementos de ponta do mundo das incubadoras e aceleradoras de negócios, com foco no uso das novas mídias e no desenvolvimento profissional e pessoal. Ele tem a metodologia adaptada ao Microempreendedor Individual, com foco em acelerar o seu crescimento de forma sustentável.



## RESPONSABILIDADE SOCIAL

### Certificação de Responsabilidade Social ALESC

No dia 2 de dezembro de 2019, foi realizada uma sessão especial no Plenário Osni Régis da ALESC – Assembleia Legislativa de Santa Catarina, em Florianópolis (SC).

Na cerimônia, o Banco do Vale recebeu o Certificado de Responsabilidade Social, que visa a reconhecer e a destacar empresas privadas, ONGs e entidades públicas catarinenses que realizaram ou estiveram envolvidas em ações e projetos sustentáveis.

No evento, o Banco do Vale foi selecionado por uma comissão especial que era composta por diversas entidades. O certificado foi entregue à diretora superintendente Maria Aparecida Bressanini, que ressaltou a importância desta conquista.

Dentre as ações que levaram o Banco do Vale a ser agraciado com o Certificado, consta o compromisso com o meio ambiente e com a comunidade, através das seguintes práticas:

- Atuar em conformidade com os princípios sustentáveis;
- Desenvolver consciência socioambiental entre os colaboradores;
- Contribuir para a preservação de recursos naturais e do meio ambiente;
- Incorporar critérios socioambientais aos processos de gestão do Banco do Vale;
- Colaborar, participar, patrocinar e incentivar projetos benéficos à comunidade;
- Fortalecer laços de união e solidariedade com a comunidade;
- Apoiar os objetivos de desenvolvimento sustentável.



## RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

### Projeto Água Vida

O Banco do Vale recebeu no dia 4 de julho agentes e representantes de outras Ocips em sua sede para uma capacitação do Projeto Water.Org/ABCRED. O treinamento contou com quatro módulos e esclareceu diversos aspectos da proposta que prevê soluções sustentáveis para a crise global da água e saneamento, dando esperança a diversas famílias de baixa renda. O projeto está alinhado com o propósito do Banco do Vale “O Dinheiro a Serviço da Vida”, por isso, no ano de 2019 o Banco do Vale, lançou o Projeto Água Vida para todos os seus clientes e pessoas que necessitam de acesso a água, saneamento básico, programas de captação e qualidade de água.

O primeiro contrato foi fechado através do colaborador Edilson José dos Santos, conhecido como Eder, que atende a cidade de Gaspar e região. A microempresadora possui uma lavação de carros e precisou do recurso para fazer a captação da água da chuva, poço artesiano e encanamento.



## RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

### Campanha de redução de descartáveis

Em 2019 o Banco do Vale realizou uma campanha interna para que seus colaboradores deixassem de utilizar copos descartáveis.

O principal motivo é o fato de que um copo descartável leva aproximadamente de 250 a 400 anos para se decompor. Por ser um produto de baixo custo de mercado, é o resíduo sólido urbano menos reciclado ao redor do planeta. Além disso, para a produção de copos descartáveis são utilizados até 3 litros de água (por copo), que, após pronto, será utilizado uma única vez e depois jogado no lixo. Por fim, copos descartáveis possuem em sua composição uma substância chamada estireno, que, em contato com aquele cafezinho quente, libera quantidades significativas desta substância, que é prejudicial à saúde.

A iniciativa contou também com a adoção de copos descartáveis biodegradáveis aos clientes que frequentam nossas dependências. O grande diferencial destes copos biodegradáveis é o fato de eles serem produzidos tendo como matéria-prima fontes renováveis, como soja, amido de arroz, amido de milho e cana-de-açúcar. Desta forma, o resultado é um material que se decompõe em até 180 dias, diminuindo seu impacto na natureza.

Para estimular ainda mais essa prática, todos os colaboradores ganharam garrafinhas e xícaras personalizadas.



## RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

### Consumo de energia Elétrica

O consumo consciente tem sido um assunto muito presente no dia a dia das pessoas, pois é uma ferramenta que todos dispõem para colaborar com a sustentabilidade do planeta. A participação de cada colaborador neste aspecto é essencial para que haja um consumo consciente.

O Banco do Vale, ciente de sua responsabilidade junto ao meio ambiente, reforça com sua equipe a importância da economia desse bem através de algumas ações já implantadas:

#### Ar-condicionado

- Quando não houver pessoas no ambiente, desligar o aparelho;
- Manter portas e janelas fechadas quando o ar estiver ligado;
- Filtros limpos e saída de ar do aparelho livres.

#### Iluminação

- Sempre que possível, abrir cortinas para deixar a luz natural entrar;
- Possuímos sensores das lâmpadas externas para ligarem e desligarem automaticamente durante a noite e o dia;
- Possuímos lâmpadas fluorescentes em todos os setores.

#### Computador

- Desligue o monitor quando houver uma pausa no trabalho;
- Desligue todos os aparelhos em pausas mais longas;
- Não deixe acessórios ligados quando não estiverem sendo usados, como impressoras, caixas de som, entre outros.



### 2019

CIDADE	CONSUMO
Blumenau	14.608
Gaspar	3.542
Indaial	3.857
Timbó	3.303
Rio do Sul	2.560
Jaraguá do Sul	2.791
<b>Total do Consumo</b>	<b>30.661</b>

## RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

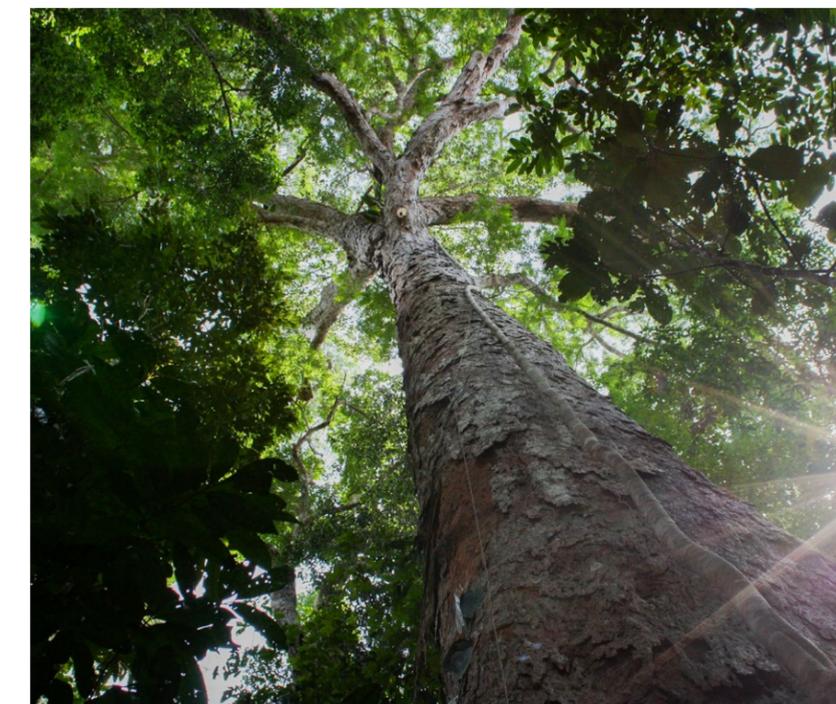
### Redução de utilização de Papel

O uso de papel cresceu mais de 400% em todo o mundo nos últimos 40 anos. As principais consequências disso são o desmatamento e mais poluição durante o processo de fabricação do papel (indústrias emitindo gases no meio ambiente).

Há exatos 6 anos, o Banco do Vale trabalha com o armazenamento de documentos digitais, fazendo com que os documentos que antes eram impressos hoje fiquem restritos aos meios digitais.

Além dessa prática, o Banco do Vale reutiliza o papel: essas folhas se tornam blocos de anotações, folhas de rascunho, listas para anotações e tantas outras utilidades.

	2017	2018	2019
QUANTIDADE DE FOLHAS A4	142.500	130.00	135.00





# NOSSO NEGÓCIO



## NOSSO NEGÓCIO

O ano de 2019 foi marcado por diversas situações externas, como mudanças na política e na economia do país. Mesmo diante de pouco crescimento na economia no Brasil, o Banco do Vale encerrou o ano de 2019 apresentando excelentes resultados financeiros e de ampliação da carteira de clientes.

Nosso superávit foi de R\$ 1,159 milhão, representando um crescimento de 39,34% em relação ao ano de 2018, e nossa Carteira ativa de valores cresceu, na comparação com 2018, o percentual de 9,02%.

Além disso, conquistamos um excelente resultado no tocante à recuperação de ativos.



## RESULTADOS OPERACIONAIS

### 1. Distribuição da Carteira de Crédito

A carteira de clientes do Banco do Vale é formada principalmente por empreendedores informais e micro e pequenas empresas, referidos tomadores, que através do Banco do Vale têm a oportunidade de fazer crescer sua atividade econômica e gerar emprego e renda.

Priorizando o empoderamento da mulher através da oferta de crédito, destaca-se o fato de que, do total da carteira ativa de clientes informais do Banco do Vale, 55,96% é composto por créditos concedidos a mulheres.

33,94%

FORMAIS

66,06%

INFORMAIS



56%  
MULHERES

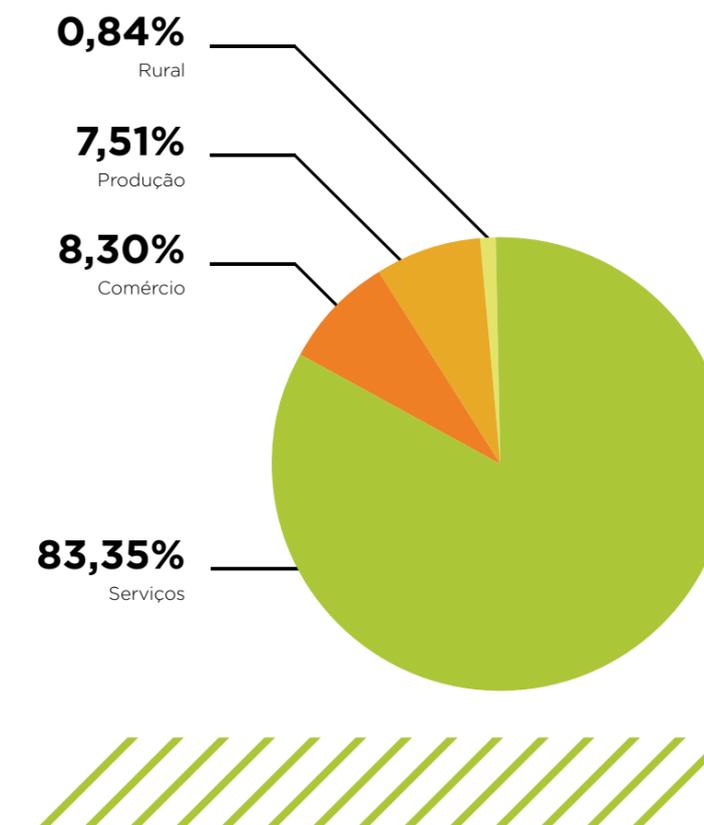


44%  
HOMENS

### 2. Setores Atendidos

Por se tratar de uma região de atendimento onde concentram-se muitas empresas do ramo têxtil, consequentemente o setor com maior volume de atendimentos é o de serviços, uma vez que nesse setor estão incluídas as facções de costura e outras relacionadas ao ramo têxtil e da confecção.

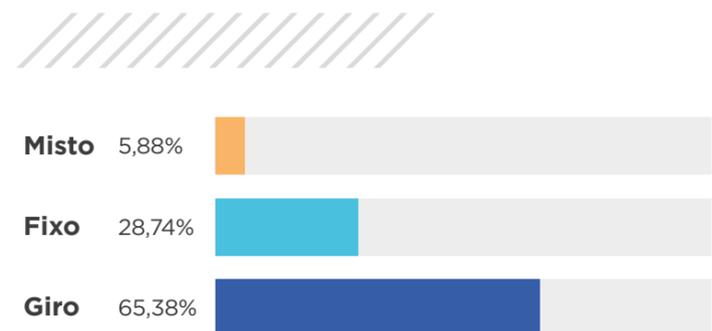
No setor de serviços encontram-se diversas outras atividades, como cabeleireiros, pedreiros, encanadores etc.



# NOSSO NEGÓCIO

## 3. Utilização do Crédito

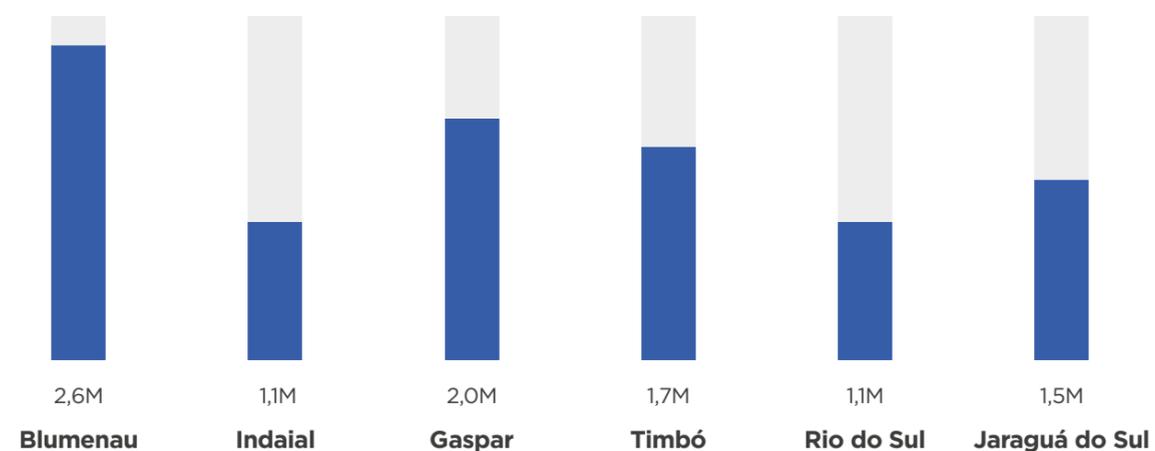
Em dezembro de 2019, nossa carteira de crédito possuía 65,38% de seus créditos destinados para Capital de Giro. Muitos de nossos clientes anualmente necessitam de Capital de giro para suas empresas, como o nome mesmo diz, o empréstimo destinado para este fim. Normalmente possui prazo médio curto de 10 a 12 meses.



## 4. Carteira Ativa



## 5. Carteira Ativa por Unidade de Atendimento

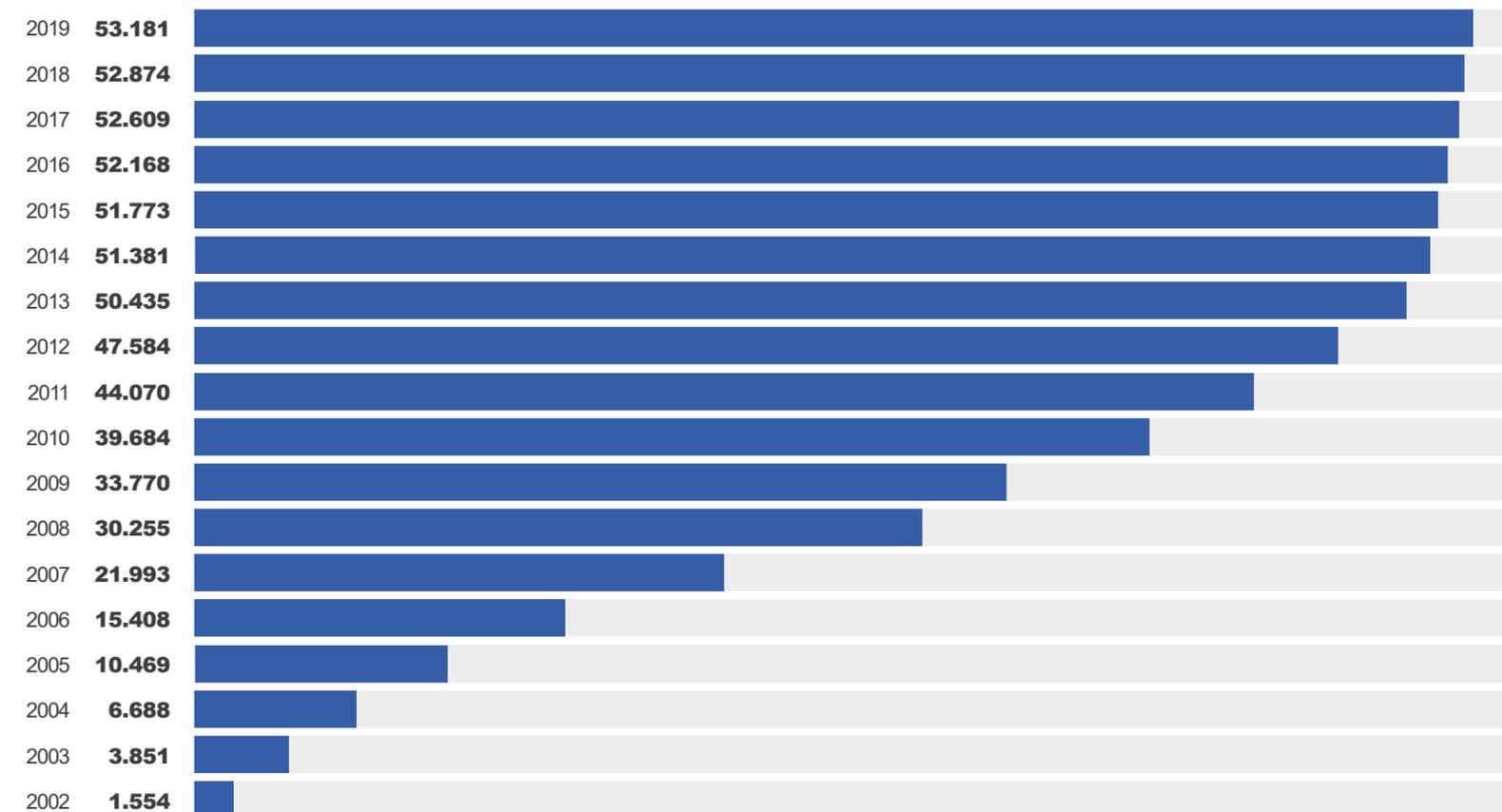


# NOSSO NEGÓCIO

## 6. Empregos Gerados e/ou mantidos

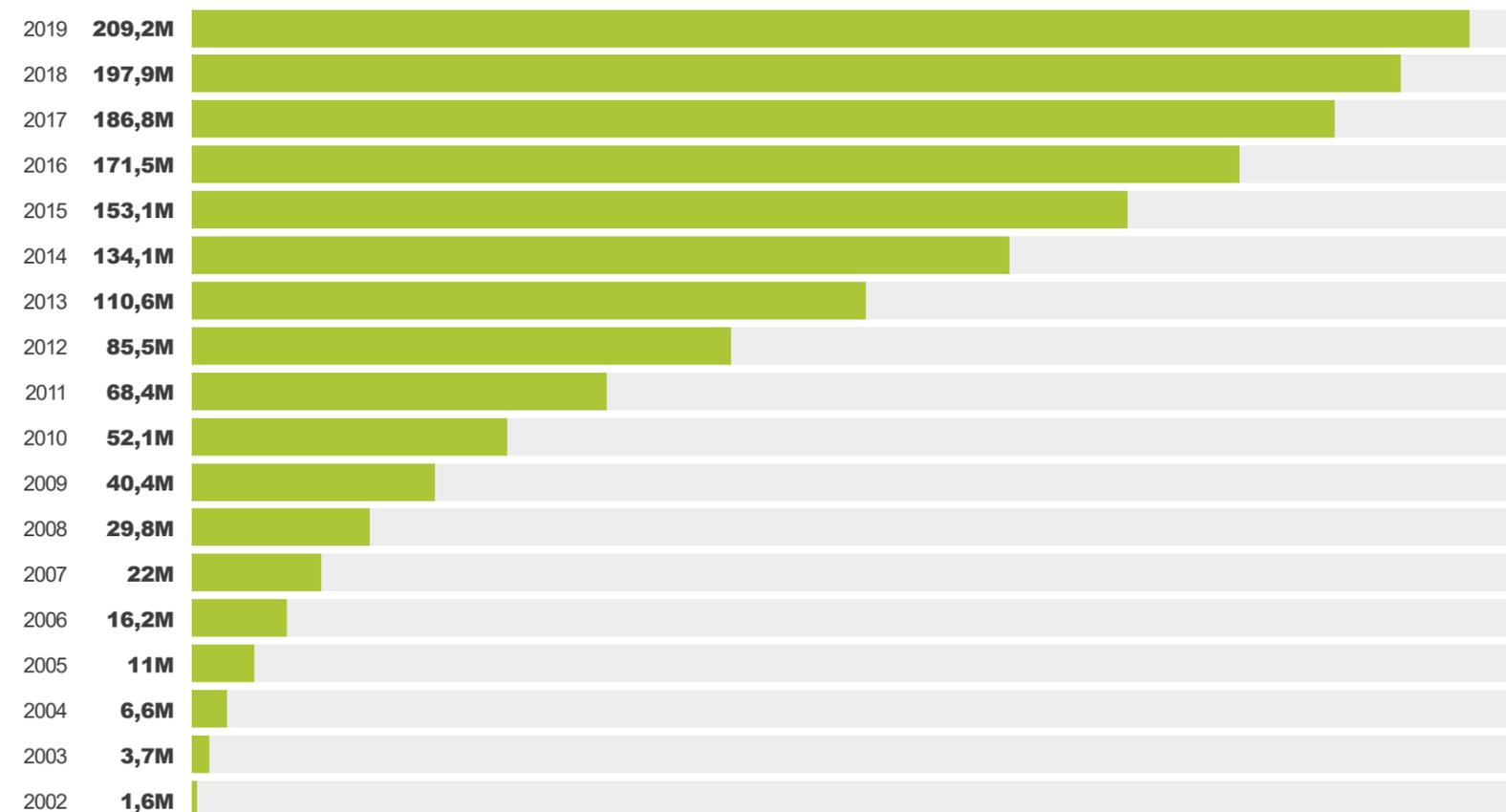
Desde sua fundação até 31/12/2019 a Organização, com os recursos aplicados, já conseguiu gerar/manter 53.181 empregos/postos de trabalho. Somente no ano de 2019, o Banco do Vale oportunizou a geração e a manutenção de 307 postos de trabalho diretos e indiretos.

O valor investido para gerar ou manter um posto de trabalho foi de R\$ 3.934 (três mil novecentos e trinta e quatro reais).



# NOSSO NEGÓCIO

## 7. Valores Liberados acumuladamente



Nº operações acumuladas:  
**67.673**

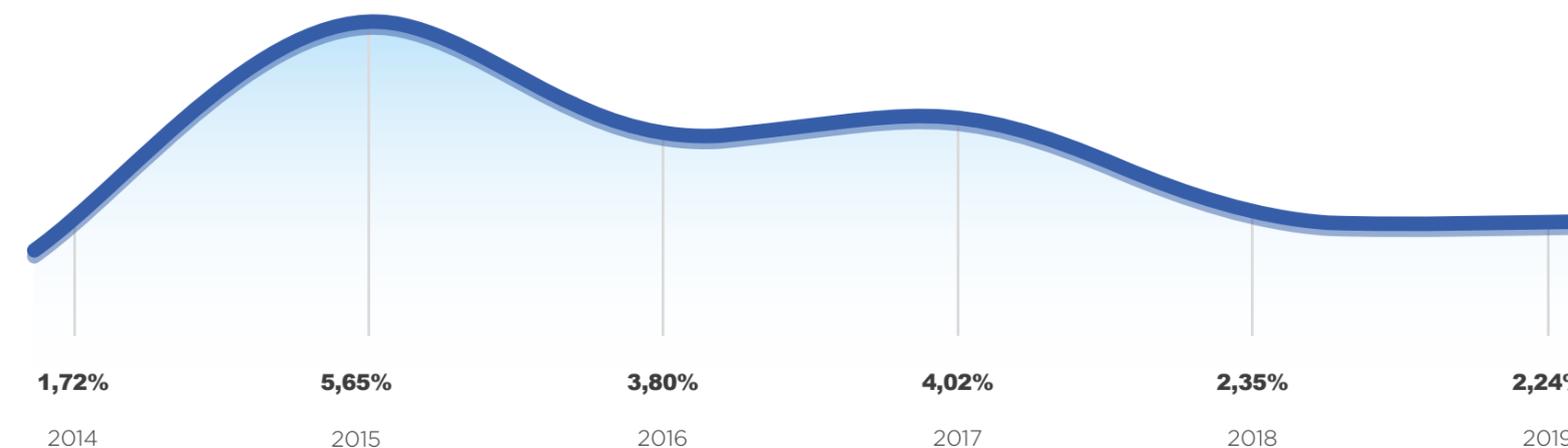
Valor médio por operação:  
**R\$ 3.091,00**

# NOSSO NEGÓCIO

## 8. Risco

Desde 2014 os índices de inadimplência vinham sofrendo grandes alterações em decorrência da conjuntura política e econômica do país. Desde então, o Banco do Vale implantou uma gestão de riscos abrangendo ações estratégicas, visando à melhoria da qualidade dos créditos concedidos, à análise criteriosa e fundamentada da capacidade de pagamento em face da concessão do créditos, à prevenção do sobre-endividamento mediante à análise de crédito feita por comitê colegiado, entre outras ações.

Tais ações estratégicas da gestão de risco apresentaram no ano de 2019 resultados significativos de redução nos indicadores de risco e inadimplência.



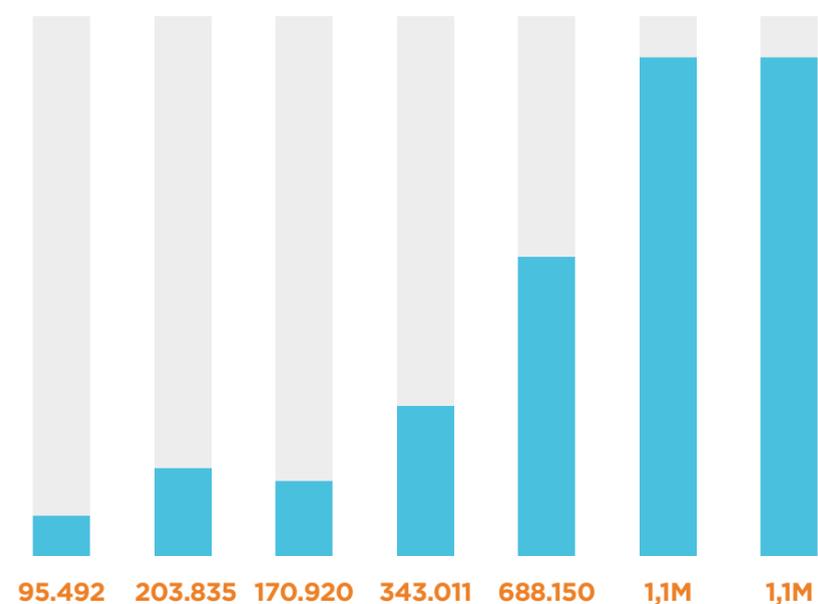
### AUDITORIAS REALIZADAS EM 2019

Auditoria de SPC:	79 clientes auditados
Auditoria dos Cheques da Carteira de Troca de Cheques:	16 cheques auditados
Auditoria dos Valores de Caixa (tesouraria):	45 auditorias
Auditoria dos Fundos Fixos Valores:	11 auditorias
Auditoria dos Fundos Fixos Competência:	11 auditorias
Auditoria das Pastas dos Clientes:	200 auditadas
Auditoria de Classificação de Clientes:	1.107 clientes auditados
Auditoria de Estoque Compevi:	11 auditorias
Auditoria VR Alimentação e Refeição:	20 auditorias
Auditoria de Clientes em perdas:	57 clientes auditados
Auditoria da Remuneração Variável:	12 auditorias

# NOSSO NEGÓCIO

## 9. Recuperação de Ativos

As estratégias da Gestão de Risco abrangem ainda ações focadas para a Recuperação de Ativos, sendo que neste aspecto o Banco do Vale desenvolveu especialidades internas próprias no tocante a ações de cobranças e recuperação de ativos. Os resultados obtidos foram significativos, conforme se demonstra nos quadros abaixo, que indicam os valores de ativos recuperados a partir do ano de 2013 e mensalmente no ano de 2019.



	2019
<b>Janeiro</b>	R\$ 78.758
<b>Fevereiro</b>	R\$ 104.120
<b>Março</b>	R\$ 82.104
<b>Abril</b>	R\$ 100.999
<b>Maio</b>	R\$ 91.715
<b>Junho</b>	R\$ 92.265
<b>Julho</b>	R\$ 91.711
<b>Agosto</b>	R\$ 105.076
<b>Setembro</b>	R\$ 101.966
<b>Outubro</b>	R\$ 92.289
<b>Novembro</b>	R\$ 93.176
<b>Dezembro</b>	R\$ 102.927
	<b>R\$ 1.137.105</b>

## RESULTADOS FINANCEIROS

### 1. Balanço Patrimonial

#### BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

Valores expressos em reais

ATIVO	2019	2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>8.357.492,82</b>	<b>8.102.089,52</b>
Caixa e equivalentes de caixa (notas 3a, 4)	451.313,94	388.755,20
Operações de crédito (notas 3b, 3c, 3i, 5)	7.859.632,67	7.576.084,55
Outros valores a receber (nota 6)	12.356,65	103.206,15
Adiantamentos (nota 7)	25.437,42	27.617,90
Despesas antecipadas (nota 8)	8.752,14	6.425,72
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.967.557,41</b>	<b>1.626.109,34</b>
Realizável a Longo Prazo:	1.830.402,32	1.466.367,25
Operações de crédito (notas 3b, 3c, 3i, 5)	1.822.056,32	1.461.022,07
Despesas antecipadas (nota 8)	8.346,00	5.345,18
Imobilizado e intangível (notas 3e, 9)	137.155,09	159.742,09
<b>Total do Ativo</b>	<b>10.325.050,23</b>	<b>9.728.198,86</b>

## RESULTADOS FINANCEIROS

PASSIVO	2019	2018
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.488.938,06</b>	<b>2.692.312,97</b>
Obrigações com instituições de crédito e investidores sociais (notas 3f, 10)	2.025.213,13	2.253.811,94
Obrigações por aquisições de bens e direitos (nota 11)	83.383,55	83.953,36
Obrigações fiscais e tributárias (nota 12)	32.448,47	27.054,91
Obrigações trabalhistas e previdenciárias (nota 13)	336.904,29	323.794,04
Provisão de IRF sobre juros (nota 14)	10.405,07	-
Outras obrigações	583,55	3.698,72
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.760.042,78</b>	<b>2.119.056,67</b>
Obrigações com instituições de crédito e investidores sociais (notas 3f, 10)	1.732.896,61	2.097.701,13
Provisão de IRF sobre juros (nota 14)	17.146,17	1.355,54
Provisão para processos cíveis (nota 15)	10.000,00	20.000,00
<b>Total do Passivo</b>	<b>4.248.980,84</b>	<b>4.811.369,64</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (nota 17)</b>		
Superávits acumulados	4.916.829,22	4.084.868,66
Superavit líquido do exercício (nota 3h)	1.159.240,17	831.960,56
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>6.076.069,39</b>	<b>4.916.829,22</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>10.325.050,23</b>	<b>9.728.198,86</b>

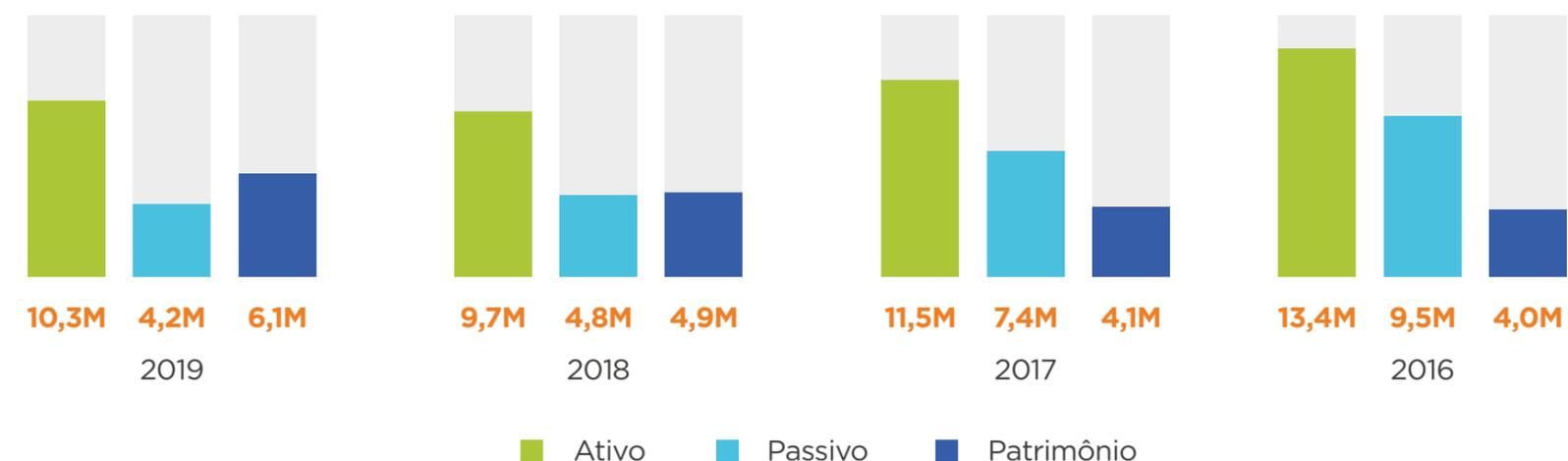
# RESULTADOS FINANCEIROS

## 2. Demonstração do Resultado do Exercício

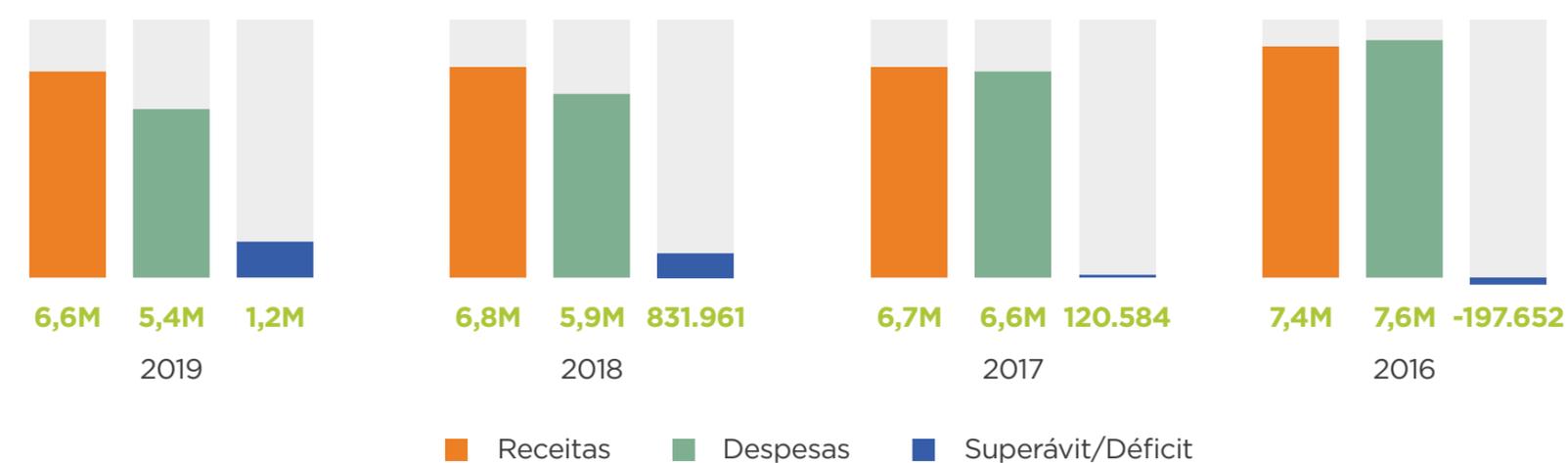
Indicador	2019	2018
Receitas com operações de crédito	R\$ 4.773.716,98	R\$ 4.883.198,11
Receitas com recuperação de créditos	R\$ 1.137.105,86	R\$ 1.122.531,18
Receitas com recuperação de despesas	R\$ 2.113,34	R\$ 1.593,53
Receitas financeiras	R\$ 641.572,37	R\$ 691.636,79
Outras receitas	R\$ 38.407,87	R\$ 61.217,26
<b>Receita Operacional Bruta</b>	<b>R\$ 6.592.916,42</b>	<b>R\$ 6.760.176,87</b>
Deduções da Receita Operacional Bruta	-----	-----
<b>Receita Operacional Líquida</b>	<b>R\$ 6.592.916,42</b>	<b>R\$ 6.760.176,87</b>
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>(R\$ 5.433.676,25)</b>	<b>(R\$5.928.216,31)</b>
Custo de captação de recursos	(R\$ 466.072,05)	(R\$ 595.505,34)
Despesas com operações de crédito	(R\$ 376.649,60)	(R\$ 843.075,78)
Despesas administrativas e gerais (nota 18)	(R\$ 4.320.887,07)	(R\$4.162.171,96)
Despesas sociais	(R\$ 189.326,70)	(R\$ 262.399,46)
Despesas com Depreciação	(R\$ 69.223,02)	(R\$ 48.858,24)
Outras despesas	(R\$ 11.517,81)	(R\$ 16.205,53)
<b>Superávit Líquido do Exercício</b>	<b>R\$ 1.159.240,17</b>	<b>R\$ 831.960,56</b>

# RESULTADOS FINANCEIROS

## 3. Gráficos e Indicadores do Balanço Patrimonial



## 4. Gráficos e Indicadores da Demonstração de Resultado



## RESULTADOS FINANCEIROS

### 5. Indicadores PNMPO – Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado

#### Gestão Operacional

Nº clientes de crédito Ativos (CA)	2.637
Nº Operações de crédito Ativos (CL)	2.642
Autossuficiência Financeira (AF)	121%

**Autossuficiência Financeira (AF):** permite à instituição aferir qual a relação das despesas em relação às receitas totais da organização.

#### Desempenho Financeiro

Sustentabilidade Operacional (SO)	88%
Sustentabilidade Financeira (SF)	12%
Retorno sobre Ativos (ROA)	11,23
Retorno sobre o Patrimônio (ROE)	21,09

**Sustentabilidade Operacional:** mede a participação das receitas operacionais na sustentabilidade da instituição.

**Sustentabilidade Financeira:** mede a participação das receitas financeiras na sustentabilidade da instituição.

**Retorno sobre Ativos (ROA):** mede a capacidade de os ativos gerarem receitas para a organização.

**Retorno sobre Patrimônio:** mede quanto de superávit cada real de patrimônio gerou para a organização.

#### Eficiência e Produtividade

Despesas Operacionais (IDO)	56,34%
Carteira por agente de crédito (CA)	R\$ 667.537
Empréstimos Ativos por Agente de Crédito (EA)	175
Rendimento da Carteira (RC)	49,50%

**Despesas Operacionais:** mede quanto de despesas foram necessárias para a manutenção da carteira ativa.

**Rendimento da Carteira:** mede a capacidade de geração de caixa a partir dos juros sobre a carteira ativa.



# ANEXOS



## RESUMO RESPONSABILIDADE SOCIAL

	2018		2019	
	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino
Diretoria	0	1	0	1
Assessor de Diretoria	1	0	1	0
Supervisão	0	1	0	1
Coordenação	1	2	1	2
Analista Mesa de Microfinanças	1	0	1	0
Agentes de Microfinanças	6	14	7	11
Agentes Administrativos	1	11	1	8
Atendentes de Microfinanças	0	1	0	3
Estagiários	0	6	0	6

INDICADORES*	2018	2019
Remuneração dos Colaboradores (salários, 13º salário e Gratificação por produtividade)	R\$ 1.403.298	R\$ 1.464.692
Alimentação	R\$ 462.828	R\$ 486.862
Assistência Médica	R\$ 31.240	R\$ 39.772
Treinamentos e Capacitações	R\$ 36.816	R\$ 42.573
Palestra de Educação Financeira na Comunidade	43 participantes	266 participantes
Linha Saúde – Valores Liberados	R\$ 13.940	R\$ 41.227

\*FONTE: Demonstração do Resultado do Exercício

## RESUMO RESPONSABILIDADE SOCIAL - METAS SOCIAIS

INDICADOR	META	REALIZADO
Casas Populares	12	5
Financiamento de Projetos para Empreendedores com faturamento de até R\$ 5.000,00	506	917
Clientes Atendidos no Produto Meu Sonho	14	38
Clientes Atendidos no Produto Saúde	3,5	7
Participação de Clientes Mulheres na Carteira Ativa	40,48%	56%
Participação de Clientes da Agricultura Familiar na Carteira Ativa	1,30%	1,40%
Participação de Clientes Idosos na Carteira Ativa	10,67%	8,88%
Monitoramento de empregos Gerados e Mantidos pelos Empreendedores	-----	53.181
Atendimento a Pessoas com Necessidades Especiais	Não há meta de operações	9



## RESUMO RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

	2018	2019
Projeto Água Vida - Valores liberados	-----	R\$ 25.194
Consumo Energia Elétrica	27.386Kwh	30.661Kwh
Utilização de Papéis	130.000 folhas	135.000 folhas
Redução de Descartáveis (custos com aquisição de canecas, garrafas reutilizáveis e copos descartáveis biodegradáveis)	R\$ 2.765	-----



## RESUMO RESPONSABILIDADE ECONÔMICA

INDICADORES OPERACIONAIS	2017	2018	2019
Carteira Ativa	R\$ 10.442.008	R\$ 9.184.565	R\$ 10.013.056
Clientes Ativos	3.500	2.780	2.637
Valores Liberados Acumulados	186 milhões	197 milhões	209 milhões
Nº Operações Acumuladas	63.129	65.490	67.673
Geração/Manutenção de empregos	52.609	52.874	53.181
Valor médio das Operações	R\$ 4.008	R\$ 4.678	R\$ 5.210
Risco > 30 dias	4,02%	2,35%	2,24%

INDICADORES FINANCEIROS	2017	2018	2019
Receita Operacional Bruta	R\$ 6.730.527,05	R\$ 6.760.176,87	R\$ 6.592.916,42
Deduções da Receita	-----	-----	-----
Receita Operacional Líquida	R\$ 6.730.527,05	R\$ 6.760.176,87	R\$ 6.592.916,42
Despesas Operacionais	R\$ 6.609.943,47	R\$ 5.928.216,31	R\$ 5.433.676,25
Superávit/(Déficit)	R\$ 120.583,58	R\$ 831.960,56	R\$ 1.159.240,17



# NOSSOS ENDEREÇOS

## Matriz

Rua São José, 300 - SL 4 - Centro - Gaspar | SC.  
**Fone:** (47) 3397-1503

## Sede Administrativa

Rua Paulo Zimmermann, 147 Centro - Blumenau | SC.  
**Fone:** (47) 3222-1338

## Demais unidades de atendimento

### Indaial:

Av. Manoel Simão,55 - Nações | **Fone:** (47) 3394-9091

### Timbó:

Av. Sete de Setembro, 451 - Centro | **Fone:** (47) 3382-9715

### Rio do Sul:

Alameda Aristiliano Ramos, 900, SL 02 | **Fone:** (47) 35227811

### Jaraguá do Sul:

Rua José Theodoro Ribeiro, 1058 - Ilha da Figueira | **Fone:** (47) 3371-4430



Blumenau, 30 de abril de 2020

**Syllas Ubaldo Bandeira Filho**  
*Presidente do Conselho de Administração*

**Maria Aparecida Bressanini**  
*Diretora Superintendente*

Aprovado em Assembleia Geral por:

NOME	ASSINATURA



A SERVIÇO DO  
**DESENVOLVIMENTO  
ECONÔMICO E SOCIAL**



[WWW.BANCODOVALE.COM.BR](http://WWW.BANCODOVALE.COM.BR)