

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

30 de junho de 2021

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	2
Demonstrações de sobras ou perdas.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Após o cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está evoluindo, a Acredicoop vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo, nossa estratégia nos guiou a resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. No período, a Acredicoop alcançou mais de 50 mil cooperados e chegou a 16 Postos de Atendimento. Também crescemos 26% em ativos, registrando o total de R\$ 440 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 26%, totalizando R\$ 306 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Acredicoop, mais de 933 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 2.149 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Modernizamos a plataforma de educação à distância do Progrid (Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis. Também ultrapassamos 100 mil participações em ações de educação e desenvolvimento dos cooperados e comunidade.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico Sistêmico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. Com as Cooperativas que formam o Sistema Ailos, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a criação de 100 novos postos de atendimento e ampliação da base de cooperados para 2 milhões, até 2025. Seguiremos ainda investindo em soluções digitais para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		230.258	176.688
Disponibilidades	4	3.650	3.043
Instrumentos financeiros		228.359	175.675
Relações interfinanceiras	5	97.434	69.102
Operações de crédito	6	130.925	106.573
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.121)	(4.439)
Outros créditos	7	2.938	2.135
Outros valores e bens	8	432	274
Não circulante		209.561	171.752
Realizável a longo prazo		192.190	157.715
Instrumentos financeiros		195.232	160.433
Relações interfinanceiras	5	20.209	23.847
Operações de crédito	6	175.023	136.586
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.422)	(5.001)
Outros créditos	7	758	751
Outros valores e bens	8	1.622	1.532
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	7.551	6.865
Imobilizado de uso	10	14.724	11.290
Intangível	10	59	61
(-) Depreciações e amortizações	10	(4.963)	(4.179)
Total do ativo		439.819	348.440

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		283.961	241.046
Depósitos	11	260.558	215.161
Demais instrumentos financeiros		14.498	18.591
Relações interfinanceiras	12	2.744	1.876
Obrigações por empréstimos e repasses	13	11.754	16.715
Provisões	14	2.283	2.228
Outras obrigações	16	6.622	5.066
Não circulante		110.368	69.656
Depósitos	11	4.313	5.270
Demais instrumentos financeiros		104.814	63.479
Relações interfinanceiras	12	12.276	13.518
Obrigações por empréstimos e repasses	13	92.538	49.961
Provisões	14	1.241	907
Patrimônio líquido	17	45.490	37.738
Capital social		41.081	34.302
Reservas de sobras		2.438	2.438
Sobras ou perdas acumuladas		1.971	998
Total do passivo e patrimônio líquido		439.819	348.440

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	19	26.251	-	26.251	20.724	-	20.724
Operações de crédito		24.677	-	24.677	19.642	-	19.642
Resultado de operações com centralização financeira		1.574	-	1.574	1.082	-	1.082
Despesas da intermediação financeira	20	(9.364)	-	(9.364)	(7.770)	-	(7.770)
Operações de captação no mercado		(2.355)	-	(2.355)	(1.760)	-	(1.760)
Operações de empréstimos e repasses		(1.718)	-	(1.718)	(1.313)	-	(1.313)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.291)	-	(5.291)	(4.697)	-	(4.697)
Resultado bruto da intermediação financeira		16.887	-	16.887	12.954	-	12.954
Outras receitas/despesas operacionais		(14.975)	-	(14.975)	(10.181)	1	(10.180)
Receitas de prestação de serviços	21	6.128	-	6.128	5.132	-	5.132
Outras receitas operacionais	22	762	1	763	415	2	417
Despesas de pessoal	23	(9.035)	-	(9.035)	(6.901)	-	(6.901)
Despesas de provisões passivas	24	(424)	-	(424)	(195)	-	(195)
Outras despesas administrativas	25	(9.573)	-	(9.573)	(6.560)	-	(6.560)
Outras despesas operacionais	26	(2.833)	(1)	(2.834)	(2.072)	(1)	(2.073)
Resultado operacional		1.912	-	1.912	2.773	1	2.774
Resultado antes dos tributos e participações		1.912	-	1.912	2.773	1	2.774
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Resultado antes das utilizações		1.912	-	1.912	2.773	1	2.774
Utilizações		59	-	59	-	-	-
Fundo para expansão da cooperativa		59	-	59	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		1.971	-	1.971	2.773	1	2.774

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a</u> <u>30/06/2020</u>
Resultado antes das utilizações	<u>1.912</u>	<u>2.774</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u><u>1.912</u></u>	<u><u>2.774</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	24.744	1.640	595	26.979
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.438	-	-	5.438
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.289	-	-	1.289
Devolução de capital para os cooperados	(2.140)	-	-	(2.140)
Baixa de capital	(33)	-	-	(33)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.774	2.774
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	29.298	1.640	3.369	34.307
Mutações do semestre	4.554	-	2.774	7.328
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	34.302	2.438	998	37.738
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(500)	(500)
FATES – ato cooperativo	-	-	(498)	(498)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	8.304	-	-	8.304
Crédito de juros sobre o capital próprio	859	-	-	859
Devolução de capital para os cooperados	(2.354)	-	-	(2.354)
Baixa de capital	(30)	-	-	(30)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.912	1.912
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Utilizações de reservas:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	59	59
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	41.081	2.438	1.971	45.490
Mutações do semestre	6.779	-	973	7.752

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.912	2.774
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	4.787	4.326
Provisões para avais e fianças honrados	485	371
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	19	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	69	(5)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	355	204
Baixas de imobilizado de uso e intangível	29	24
Depreciações e amortizações	833	466
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	8.489	8.160
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	3.638	(1.902)
Operações de crédito	(66.492)	(40.496)
Outros créditos	(1.295)	(462)
Outros valores e bens	(248)	(171)
Depósitos	44.440	34.571
Obrigações por empréstimos e repasses	37.616	6.530
Relações interfinanceiras passivas	(374)	(606)
Outras obrigações passivas	1.411	1.397
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	27.185	7.021
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(686)	(607)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(3.510)	(1.730)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(4.196)	(2.337)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	8.304	5.438
Devolução de capital para os cooperados	(2.354)	(2.140)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.950	3.298
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	28.939	7.982
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	72.145	42.897
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	101.084	50.879

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP, (“Cooperativa”) constituída em 19/07/1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, na rua Alexandre Dohler, nº 277, sala 01, bairro Centro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 16 postos de atendimento.

Tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 02 de agosto de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e os dispêndios devam ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia, e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) 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).

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/08, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Cooperativa Central destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

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

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

r) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

t) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

Na elaboração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes a caixa os seguintes montantes:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	3.650	3.043
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	97.434	69.102
Total	101.084	72.145

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	97.434	-	69.102	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	20.209	-	23.847
Total	97.434	20.209	69.102	23.847

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	595	-	318	-
Empréstimos	64.056	73.671	51.649	63.149
Direitos creditórios descontados	13.728	-	12.138	-
Financiamentos	52.546	101.352	42.468	73.437
Total	130.925	175.023	106.573	136.586
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(224)	-	(197)	-
Empréstimos	(3.327)	(3.867)	(2.817)	(3.682)
Direitos creditórios descontados	(159)	-	(134)	-
Financiamentos	(1.411)	(1.555)	(1.291)	(1.319)
Total	(5.121)	(5.422)	(4.439)	(5.001)
Saldo líquido	125.804	169.601	102.134	131.585

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

b) Composição da carteira de crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	287	1.612	14.662	35.547	77.657	129.765	103.458
Pessoa jurídica	Comércio	305	335	13.914	20.914	39.744	75.212	63.652
	Indústria	67	77	6.483	8.388	14.864	29.879	19.584
	Serviços	176	337	9.387	18.434	42.758	71.092	56.465
Total		835	2.361	44.446	83.283	175.023	305.948	243.159

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.608	3.170	874	1.349
A	86.857	118.001	72.910	94.508
B	25.674	35.389	18.924	21.468
C	7.602	8.759	6.137	10.520
D	3.909	4.172	3.156	3.623
E	1.521	1.877	1.408	1.868
F	908	1.000	547	487
G	602	617	287	417
H	2.244	2.038	2.330	2.346
Total	130.925	175.023	106.573	136.586

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(434)	(590)	(364)	(472)	-	-	-	-
B	(257)	(354)	(189)	(215)	-	-	-	-
C	(228)	(263)	(184)	(316)	-	-	-	-
D	(391)	(416)	(316)	(362)	-	-	-	-
E	(456)	(563)	(422)	(560)	(81)	(100)	(75)	(99)
F	(454)	(500)	(274)	(244)	(80)	(89)	(48)	(43)
G	(421)	(432)	(201)	(292)	(75)	(77)	(36)	(52)
H	(2.244)	(2.038)	(2.330)	(2.346)	-	-	-	-
Total	(4.885)	(5.156)	(4.280)	(4.807)	(236)	(266)	(159)	(194)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	28.837	9,43%	23.507	9,67%
50 devedores seguintes	44.201	14,45%	35.625	14,65%
100 devedores seguintes	37.431	12,23%	27.969	11,50%
Demais	195.479	63,89%	156.058	64,18%
Total	305.948	100,00%	243.159	100,00%

e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(9.440)	(7.417)
Constituição/reversão de provisão	(4.787)	(9.347)
Baixas para prejuízo	3.684	7.324
Saldo no final do semestre/exercício	(10.543)	(9.440)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 634 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 251), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.881 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 16.309).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 7.400 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 10.420).

7. Outros créditos

Os valores classificados no grupo de outros créditos estão assim compostos:

a) Composição

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	2.938	2.135
Avais e fianças honrados	1.021	655
Serviços prestados a receber	489	362
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	411	321
Adiantamentos e antecipações salariais	535	234
Impostos e contribuições a compensar	3	-
Pagamentos a ressarcir	140	131
Compensação e convênios a receber	15	8
Numerários repassados para a Cooperativa Central	241	640
Centralização financeira bancos parceiros	89	6
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	9
Outros devedores	608	194
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(614)	(425)
Não circulante	758	751
Devedores por depósitos em garantia	758	751
Total	3.696	2.886

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(425)	(350)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(485)	(644)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	296	569
Saldo no final do semestre/exercício	(614)	(425)

8. Outros valores e bens

Os valores classificados no grupo de outros valores e bens estão assim compostos:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	432	274
Materiais em estoque – uso e consumo	21	17
Despesas antecipadas	48	17
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	363	240
Veículos	91	48
Outros imóveis	272	192
Não circulante	1.622	1.532
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.622	1.532
Outros imóveis	1.622	1.532
Total	2.054	1.806

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	4.789	4	4.793
Integralização de capital	2.072	-	2.072
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.861	4	6.865
Integralização de capital	686	-	686
Saldos em 30 de junho de 2021	7.547	4	7.551

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	1,61%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	1,65%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	30/06/2021 31/12/2020				
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		14.724	(4.909)	9.815	7.165
Imobilizado em estoque	-	385	-	385	660
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	489	-	489	619
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	6.298	(2.343)	3.955	2.420
Mobiliário	10%	1.780	(347)	1.433	964
Edificações	8%	25	(4)	21	22
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.213	(1.489)	1.724	1.177
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	940	(315)	625	482
Outros equipamentos	10%	1.594	(411)	1.183	821
Intangível		59	(54)	5	7
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	59	(54)	5	7
Total		14.783	(4.963)	9.820	7.172

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	7.165	3.510	(29)	-	(831)	9.815
Imobilizado em estoque	660	96	-	(371)	-	385
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	619	1.778	-	(1.908)	-	489
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.420	102	(23)	1.908	(452)	3.955
Mobiliário	964	543	(1)	-	(73)	1.433
Edificações	22	-	-	-	(1)	21
Equipamentos de processamento de dados	1.177	399	(5)	363	(210)	1.724
Equipamentos de comunicação e de segurança	482	175	-	-	(32)	625
Outros equipamentos	821	417	-	8	(63)	1.183
Intangível	7	-	-	-	(2)	5
Licenças e direitos autorais e de uso	7	-	-	-	(2)	5
Total	7.172	3.510	(29)	-	(833)	9.820

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
 CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
 (Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
Imobilizado de uso	4.039	4.233	(71)	-	(1.036)	7.165
Móveis e equipamentos para utilização futura	192	-	-	(192)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	120	-	-	(120)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.431	-	-	(1.431)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.093	-	-	(1.093)	-	-
Sistema de comunicação	27	-	-	(27)	-	-
Sistema de processamento de dados	903	-	-	(903)	-	-
Sistema de segurança	249	-	-	(249)	-	-
Edificações	24	-	-	-	(2)	22
Imobilizado em estoque	-	803	-	(143)	-	660
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.878	-	(1.259)	-	619
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	97	-	2.811	(488)	2.420
Mobiliário	-	498	(50)	619	(103)	964
Equipamentos de processamento de dados	-	282	(2)	1.211	(314)	1.177
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	269	(18)	276	(45)	482
Outros equipamentos	-	406	(1)	500	(84)	821
Intangível	7	4	-	-	(4)	7
Software de uso	7	-	-	(7)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4	-	7	(4)	7
Total	4.046	4.237	(71)	-	(1.040)	7.172

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir de 01 de janeiro de 2020.

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	260.558	215.161
Depósitos à vista	78.354	68.750
Depósitos interfinanceiros	1.022	2.123
Depósitos sob aviso	54	54
Depósitos a prazo	181.128	144.234
Não circulante	4.313	5.270
Depósitos interfinanceiros	4.313	5.270
Total	264.871	220.431

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	78.354	68.750
Até 3 meses	473	2.988
De 3 a 12 meses	2.171	488
Acima de 12 meses	183.873	148.205
Total	264.871	220.431

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

b) Segregação por vencimento--Continuação

Os valores de depósitos interfinanceiros classificados no passivo não circulante vencem integralmente em 2022.

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	1.541	656	1.463	1.428
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	75	346	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	1.128	11.274	413	12.090
Total	2.744	12.276	1.876	13.518

b) Segregação por vencimento

Os valores de relações interfinanceiras a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2022	1.577
2023	4.154
2024	3.834
2025	2.507
2026	160
2027	44
Total	12.276

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	-	-	2.597	7.411
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	11.115	91.354	13.628	41.013
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	639	1.184	490	1.537
Total	11.754	92.538	16.715	49.961

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2022	13.177
2023	26.279
2024	25.875
2025	23.768
2026	3.439
Total	92.538

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	2.283	2.228
Provisões para despesas com pessoal	2.039	2.053
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	244	175
Não circulante	1.241	907
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	1.241	907
Total	3.524	3.135

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	55	65	55	65
	Possível	95	59	-	-
Tributária	Provável	1.186	842	1.186	842
Total		1.336	966	1.241	907

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	907	581
Baixa por pagamento	(21)	(28)
Reversão de provisão	(11)	(52)
Constituição de provisão	366	406
Saldo no final do semestre/exercício	1.241	907

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre algumas receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

As obrigações diversas, classificadas no grupo de outras obrigações, estão assim compostas:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	917	675
Fundo para expansão da cooperativa	441	-
Associados excluídos com capital a pagar	276	248
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	859
Impostos e contribuições a recolher	696	526
Cheque administrativo	572	514
Outras despesas administrativas	2	-
Outros pagamentos	371	360
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	9	575
Float sobre boletos de cobrança	1.608	14
Centralização financeira bancos parceiros	-	2
Fornecedores	422	368
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.010	679
Credores diversos	298	246
Total	6.622	5.066

O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	-	-
Destinações das sobras exercício anterior	500	-
Utilizações do fundo para expansão	(59)	-
Saldo no final do semestre/exercício	441	-

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	41.081	34.302
Quantidade de cotas-partes	41.081.000	34.302.000
Quantidade de cooperados	50.405	43.510

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	34.302	24.744
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	8.304	12.409
Crédito de juros sobre o capital próprio	859	1.289
Devolução de capital para os cooperados	(2.354)	(4.107)
Baixa de capital	(30)	(33)
Saldo no final do semestre/exercício	41.081	<u>34.302</u>

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	2.438	1.640
Destinações do resultado abrangente do período	-	798
Saldo no final do semestre/exercício	2.438	<u>2.438</u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	998	595
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa	(500)	-
FATES – ato cooperativo	(498)	(595)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	1.912	2.855
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(859)
Fundo de reserva	-	(798)
FATES – ato cooperativo	-	(200)
Fundo para expansão da cooperativa	59	-
Saldo no final do semestre/exercício	1.971	998

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentação a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	117.643	92.949
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	411	321
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	9
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	7.547	6.861
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	12.823	12.503
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	104.292	66.676
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.010	679

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	1.574	1.082
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	19	19
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(494)	(328)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(1.135)	(836)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(3.574)	(1.971)

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	4	6	2	5	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(213)	(39)	(416)	(215)	(38)	(391)
Operações de crédito	150	37	539	188	21	423
Depósitos	489	382	41	395	118	512

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	24.677	19.642
Rendas de operações de crédito	23.860	19.209
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	634	251
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	183	182
Resultado de operações com centralização financeira	1.574	1.082
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	1.574	1.082
Total	26.251	20.724

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(2.355)	(1.760)
Depósitos interfinanceiros	(72)	(109)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(1)	(1)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(2.105)	(1.551)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(177)	(99)
Operações de empréstimos e repasses	(1.718)	(1.313)
BRDE – Microcrédito	(89)	(149)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(494)	(328)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	(35)	(183)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(1.078)	(613)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(22)	(40)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.291)	(4.697)
Provisões para operações de crédito	(4.787)	(4.326)
Provisões para avais e fianças honrados	(485)	(371)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(19)	-
Total	(9.364)	(7.770)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	654	702
Rendas de serviços prioritários	1.076	1.006
Rendas de serviços diferenciados	147	112
Rendas de tarifas bancárias	1.259	1.279
Rendas de seguros	168	89
Rendas de consórcios	89	34
Rendas de cartões	1.777	1.248
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	123	89
Rendas de tarifas interbancário	135	29
Rendas de tarifas diretas	561	369
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	78	71
Rendas de outros serviços	61	104
Total	6.128	5.132

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	13	36
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	670	269
Reversões de provisões operacionais	38	71
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	6	7
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	19	19
Receitas com alienação de valores e bens	4	2
Outras rendas operacionais	13	13
Total	763	417

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(668)	(644)
Benefícios	(1.905)	(1.391)
Encargos sociais	(1.558)	(1.192)
Proventos	(4.086)	(3.079)
Treinamentos	(272)	(137)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(506)	(428)
Contribuição ao PIS/PASEP	(40)	(30)
Total	<u>(9.035)</u>	<u>(6.901)</u>

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<u>(355)</u>	<u>(200)</u>
Provisões cíveis	(22)	(10)
Provisões tributárias	(344)	(195)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	11	5
Provisões para garantias prestadas	<u>(69)</u>	<u>5</u>
Provisões para garantias prestadas	(69)	(15)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	20
Total	<u>(424)</u>	<u>(195)</u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(169)	(137)
Despesas de aluguéis	(903)	(669)
Despesas de comunicações	(286)	(244)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(615)	(477)
Despesas de material	(255)	(135)
Despesas de processamento de dados	(196)	(106)
Despesas de promoções e relações públicas	(214)	(297)
Despesas de propaganda e publicidade	(453)	(342)
Despesas de seguros	(3)	(5)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(75)	(93)
Despesas de serviços de terceiros	(100)	(100)
Despesas de serviços logísticos de valores	(358)	(328)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(654)	(582)
Despesas de serviço técnico especializado	(288)	(225)
Despesas tributárias	(99)	(46)
Despesas de viagem no país	(127)	(99)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(3.574)	(1.971)
Despesas com recuperação de crédito	(207)	(123)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(22)	(17)
Despesas com RRF Ailos	(25)	(17)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(831)	(464)
Outras despesas administrativas	(117)	(81)
Total	(9.573)	(6.560)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(809)	(546)
Despesas com REFAP Ailos	(108)	(42)
Despesas com cartão Ailos	(922)	(783)
Despesas com processamento compensação	(128)	(72)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(433)	(355)
Despesas com seguro prestamista	(108)	(72)
Despesas com registro de gravames	(145)	(75)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(13)	(10)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(28)	(28)
Outras despesas operacionais	(140)	(90)
Total	(2.834)	(2.073)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Resultado antes das utilizações	1.912	2.774
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	1.912	2.774

28. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil	10	10
Cartão Banco Sicoob	48.551	41.583
Total	48.561	41.593

b) Provisão

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	244	175
Total	244	175

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 670 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 269) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

32. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, avaliar, controlar, monitorar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias do Sistema Ailos.

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	45.486	34.298
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	341.254	217.565
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	13,33%	15,76%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Acredicoop / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

33. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Conrado Odebrecht Filho
Presidente do Conselho de Administração

Ivan Roberto de Borba
Diretor Executivo/Administrativo

Dirley Francisco Cisz
Diretor de Operações

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Marcos Roberto Linhares Imme
Contador Responsável
CRC SC: 025638/O-8
CPF: 028.326.629-51