

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



ACREDICOOP
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste primeiro semestre de 2023, cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, originando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil, se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária, com a Selic em 13,75% a.a.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Nosso propósito está cada vez mais voltado ao relacionamento, utilizando a tecnologia a serviço de experiências cada vez melhores para o cooperado.

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com mais de 80 mil cooperados, um crescimento de 10% em relação ao último semestre de 2022. Já em número de ativos, atingimos R\$ 746,4 milhões, crescimento de 12%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 562 milhões, crescimento de 7%. E fechamos o semestre com R\$ 1,2 milhão em sobras.

Os números reforçam a nossa solidez e a capacidade que temos em continuar transformando a vida das pessoas, com a força do cooperativismo.

RECONHECIMENTOS DO SISTEMA AILOS

O Sistema Ailos tem sido cada vez mais referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Estamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

Conquistamos o 1º lugar no *DevOps Talent Transformation Award* e o 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* (GPTW), na categoria Profissionais com Deficiência. Recebemos, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis, desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

NOSSO JEITO AILOS DE FAZER

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira de forma sistêmica, em todas as cooperativas do Sistema Ailos, inclusive na Central. Estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos, desde a primeira infância. Participamos ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectamos e compartilhamos experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

Também incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

Conquistamos a concessão de mais recursos do BNDES para apoiar nossos cooperados pessoa jurídica em seus negócios. Avançamos em soluções de integração no Ailos Aproxima, nossa plataforma de comércio *online*, que alcançou, neste primeiro semestre, mais de R\$ 1 milhão em faturamento dos nossos cooperados empreendedores.

AGRADECIMENTOS

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Juntos, fazemos o cooperativismo acontecer.

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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		406.003	344.484
Disponibilidades	4	3.492	4.101
Instrumentos financeiros		410.226	347.589
Relações interfinanceiras	6	141.951	103.254
Operações de crédito	7	264.914	242.140
Avais e fianças honrados	8	3.361	2.195
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(18.478)	(13.923)
Outros créditos	8	6.856	5.869
Outros valores e bens	9	3.907	848
Não circulante		340.389	321.079
Realizável a longo prazo		330.345	310.387
Instrumentos financeiros		342.108	319.347
Títulos e valores mobiliários	5	17.537	14.280
Relações interfinanceiras	6	24.459	22.017
Operações de crédito	7	297.490	281.229
Avais e fianças honrados	8	2.622	1.821
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(13.665)	(11.083)
Outros créditos	8	819	799
Outros valores e bens	9	1.083	1.324
Imobilizado de uso	10	19.000	18.720
Intangível	10	59	59
(-) Depreciações e amortizações	10	(9.015)	(8.087)
Total do ativo		746.392	665.563

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		164.336	188.060
Instrumentos financeiros		150.518	176.008
Depósitos	11	107.111	114.211
Relações interfinanceiras	13	9.517	7.866
Obrigações por empréstimos e repasses	14	33.890	53.931
Provisões	15	880	653
Outras obrigações	17	12.938	11.399
Não circulante		497.481	398.297
Instrumentos financeiros		494.179	395.659
Depósitos	11	289.683	242.602
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	11.084	1.581
Relações interfinanceiras	13	49.372	25.919
Obrigações por empréstimos e repasses	14	144.040	125.557
Provisões	15 e 16	3.302	2.638
Patrimônio líquido	18	84.575	79.206
Capital social		80.233	75.814
Reservas de sobras		3.107	3.107
Sobras ou perdas acumuladas		1.235	285
Total do passivo e patrimônio líquido		746.392	665.563

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	76.559	54.148
Operações de crédito		67.115	48.397
Resultado de operações com centralização financeira		9.438	5.751
Resultado das aplicações compulsórias		6	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(49.339)	(31.091)
Operações de captação no mercado		(17.467)	(11.832)
Operações de empréstimos e repasses		(14.762)	(9.425)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(17.110)	(9.834)
Resultado bruto da intermediação financeira		27.220	23.057
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(25.985)	(20.553)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	12.921	8.838
Outros ingressos e receitas operacionais	23	707	534
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(14.629)	(12.057)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(897)	(960)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(17.529)	(12.506)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.558)	(4.402)
Resultado operacional		1.235	2.504
Resultado antes dos tributos e participações		1.235	2.504
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Sobras ou perdas líquidas		1.235	2.504

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	1.235	2.504
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	1.235	2.504

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	54.962	2.879	550	58.391
Destinações das sobras do exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(550)	(550)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	13.070	-	-	13.070
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.932	-	-	1.932
Devolução de capital para os cooperados	(3.917)	-	-	(3.917)
Baixa de capital	(46)	-	-	(46)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.504	2.504
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	66.001	2.879	2.504	71.384
Mutações do semestre	11.039	-	1.954	12.993
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	75.814	3.107	285	79.206
Destinações das sobras do exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(285)	(285)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	14.321	-	-	14.321
Crédito de juros sobre o capital próprio	4.010	-	-	4.010
Devolução de capital para os cooperados	(13.827)	-	-	(13.827)
Baixa de capital	(85)	-	-	(85)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.235	1.235
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	80.233	3.107	1.235	84.575
Mutações do semestre	4.419	-	950	5.369

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.235	2.504
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	13.850	8.623
Provisões para avais e fianças honrados	3.248	1.211
Baixas de ativos financeiros	12	-
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	670	855
Provisões para garantias financeiras prestadas	227	105
Baixas de imobilizado de uso e intangível	7	125
Depreciações e amortizações	1.131	1.030
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	20.380	14.453
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(2.520)	(301)
Operações de crédito	(47.321)	(70.614)
Outros créditos	(4.661)	(1.624)
Outros valores e bens	(2.818)	151
Depósitos	39.981	14.426
Recursos de aceite e emissão de títulos	9.503	-
Relações interfinanceiras passivas	25.104	2.064
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.558)	37.829
Outras obrigações	5.173	171
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	41.263	(3.445)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(3.257)	(2.580)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(490)	(1.297)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.747)	(3.877)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	14.321	13.070
Devolução de capital para os cooperados	(13.827)	(3.917)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	494	9.153
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	38.010	1.831
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	107.355	90.039
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	145.365	91.870

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 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP (“Cooperativa”) constituída em 19 de julho de 1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, na rua Alexandre Dohler, nº 277, bairro Centro, com área de atuação, 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 21 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

A Cooperativa 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.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas, em uma rede de 300 postos de atendimento, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros 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.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 07 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos das operações de avais e fianças honrados do grupo de “Outros créditos” para o grupo “Instrumentos financeiros” e sua respectiva provisão para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. Tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2022.

2.1 Continuidade dos negócios

A Administração segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2023 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no semestre findo em 30 de junho de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas 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, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros.

d) 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 recursos captados por meio de depósitos de poupança.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) 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 ingressos e 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.

f) 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 BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

g) 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.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos 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 4.924/21.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) 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.

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 termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde aos 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 termos da 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).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 4.924/21, 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.

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

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

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) 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.

r) 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 dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão 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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) 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 cíveis, trabalhistas e tributários, 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.

v) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ 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 os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

w) 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	3.492	4.101
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	141.873	103.254
Total	145.365	107.355

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

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.098	4	9.102
Integralização de capital	5.178	-	5.178
Saldos em 31 de dezembro de 2022	14.276	4	14.280
Integralização de capital	3.257	-	3.257
Saldos em 30 de junho de 2023	17.533	4	17.537

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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:

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	2,38%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	2,57%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	141.873	-	103.254	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	24.459	-	22.017
Pagamentos e recebimentos a liquidar	78	-	-	-
Total	141.951	24.459	103.254	22.017

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados e aos recursos captados por meio de depósitos de poupança na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	2.821	78	1.931	58
Empréstimos	138.054	124.412	121.978	117.064
Direitos creditórios descontados	23.167	-	23.015	-
Financiamentos	100.872	173.000	95.216	164.107
Total	264.914	297.490	242.140	281.229
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.796)	(51)	(1.340)	(20)
Empréstimos	(9.094)	(7.712)	(6.787)	(6.239)
Direitos creditórios descontados	(281)	-	(211)	-
Financiamentos	(4.915)	(4.089)	(4.123)	(3.642)
Total	(16.086)	(11.852)	(12.461)	(9.901)
Saldo líquido	248.828	285.638	229.679	271.328

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					31/12/2022	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	640	5.587	28.026	67.789	115.034	217.076	204.494
Pessoa jurídica	Agropecuária	1	3	17	47	120	188	149
	Comércio	578	1.688	24.613	39.649	66.109	132.637	125.112
	Indústria	150	420	14.354	19.507	31.582	66.013	61.562
	Serviços	382	1.534	19.477	40.452	84.645	146.490	132.052
Total		1.751	9.232	86.487	167.444	297.490	562.404	523.369

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
Provisão		Não Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	2.059	3.037	1.135	1.415	-	-	-	-
A	0,5	175.302	215.427	158.278	196.981	(877)	(1.077)	(791)	(987)
B	1	42.341	38.645	47.275	48.793	(423)	(386)	(473)	(488)
C	3	16.645	16.128	11.369	12.076	(499)	(484)	(341)	(362)
D	10	9.864	10.412	9.666	10.625	(986)	(1.041)	(966)	(1.061)
E	30	4.769	4.683	3.976	4.001	(1.431)	(1.405)	(1.193)	(1.200)
F	50	2.880	2.615	2.276	2.085	(1.439)	(1.308)	(1.138)	(1.042)
G	70	2.076	1.308	2.019	1.640	(1.453)	(916)	(1.413)	(1.148)
H	100	8.978	5.235	6.146	3.613	(8.978)	(5.235)	(6.146)	(3.613)
Total		264.914	297.490	242.140	281.229	(16.086)	(11.852)	(12.461)	(9.901)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	48.724	8,66%	42.219	8,07%
50 devedores seguintes	74.944	13,33%	73.524	14,05%
100 devedores seguintes	59.860	10,64%	56.220	10,74%
Demais	378.876	67,37%	351.406	67,14%
Total	562.404	100,00%	523.369	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(22.362)	(13.270)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(13.850)	(19.257)
Baixas para prejuízo	8.274	10.165
Saldo no final do semestre/exercício	(27.938)	(22.362)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

- i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	391	-	1.227	-	(2)	-	(6)	-
B	1	21	-	195	-	-	-	(2)	-
C	3	24	-	-	-	(1)	-	-	-
E	30	-	-	47	-	-	-	(14)	-
G	70	18	-	-	-	(12)	-	-	-
H	100	23	-	-	-	(23)	-	-	-
Total		477	-	1.469	-	(38)	-	(22)	-

- ii) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE II)*

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	207	602	64	366	(1)	(3)	-	(2)
B	1	-	-	3	18	-	-	-	-
E	30	7	16	-	-	(2)	(5)	-	-
Total		214	618	67	384	(3)	(8)	-	(2)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 911 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 766) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.670 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 8.105).

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	7.825	6.602
Avais e fianças honrados	3.361	2.195
Serviços prestados a receber	1.273	1.039
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	1.924	1.416
Adiantamentos e antecipações salariais	798	431
Pagamentos a ressarcir	66	68
Compensação e convênios a receber	-	14
Numerários a receber	533	1.768
Transferências/repasses/CDC	-	12
Centralização financeira bancos parceiros	163	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	9	3
Outros devedores	2.090	1.118
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.392)	(1.462)
Não circulante	1.628	1.438
Avais e fianças honrados	2.622	1.821
Devedores por depósitos em garantia (i)	819	799
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.813)	(1.182)
Total	9.453	8.040

(i) No primeiro semestre de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 819 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 799), os quais estão relacionados a processos judiciais em que a Cooperativa figura no polo ativo da ação.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

- b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
Provisão		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	20	14	12	11	-	-	-	-
B	1	96	74	53	44	(1)	(1)	(1)	-
C	3	46	36	52	46	(1)	(1)	(2)	(1)
D	10	190	170	162	156	(19)	(17)	(16)	(16)
E	30	429	389	312	275	(129)	(117)	(94)	(83)
F	50	460	357	328	268	(230)	(179)	(161)	(134)
G	70	360	281	295	243	(252)	(197)	(207)	(170)
H	100	1.760	1.301	981	778	(1.760)	(1.301)	(981)	(778)
Total		3.361	2.622	2.195	1.821	(2.392)	(1.813)	(1.462)	(1.182)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(2.644)	(944)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(3.248)	(4.050)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.687	2.350
Saldo no final do semestre/exercício	(4.205)	(2.644)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	3.907	848
Ativos em estoque	15	19
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	459	12
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	3.433	817
Veículos	1.630	408
Outros imóveis	1.803	390
Outros	-	19
Não circulante	1.083	1.324
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.083	1.324
Outros imóveis	1.083	1.324
Total	4.990	2.172

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		19.000	(8.957)	10.043	10.691
Imobilizado em estoque (i)	-	47	-	47	164
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	858	-	858	1.087
Instalações	10%	184	(42)	142	159
Mobiliário	10%	2.462	(720)	1.742	1.747
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.715	(2.632)	2.083	2.267
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.157	(483)	674	695
Outros equipamentos	10%	1.910	(683)	1.227	1.281
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 33,3%	7.574	(4.383)	3.191	3.209
Edificações	4% a 8%	93	(14)	79	82
Intangível		59	(58)	1	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	59	(58)	1	1
Total		19.059	(9.015)	10.044	10.692

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	10.691	490	(7)	-	(1.131)	10.043
Imobilizado em estoque	164	42	-	(159)	-	47
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	1.087	268	-	(497)	-	858
Instalações	159	-	-	-	(17)	142
Mobiliário	1.747	108	(3)	-	(110)	1.742
Equipamentos de processamento de dados	2.267	15	(1)	159	(357)	2.083
Equipamentos de comunicação e de segurança	695	25	(1)	-	(45)	674
Outros equipamentos	1.281	32	(2)	-	(84)	1.227
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3.209	-	-	497	(515)	3.191
Edificações	82	-	-	-	(3)	79
Intangível	1	-	-	-	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	-	1
Total	10.692	490	(7)	-	(1.131)	10.044

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	9.834	3.095	(135)	-	(2.103)	10.691
Imobilizado em estoque	529	580	(79)	(866)	-	164
Imobilizações em curso	42	5	(42)	(5)	-	-
Instalações em andamento	-	48	-	(48)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	57	1.170	-	(140)	-	1.087
Instalações	-	25	-	159	(25)	159
Mobiliário	1.432	507	(3)	5	(194)	1.747
Equipamentos de processamento de dados	1.801	290	(5)	821	(640)	2.267
Equipamentos de comunicação e de segurança	640	139	-	-	(84)	695
Outros equipamentos	1.152	244	(4)	45	(156)	1.281
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4.161	19	(2)	29	(998)	3.209
Edificações	20	68	-	-	(6)	82
Intangível	3	-	-	-	(2)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(2)	1
Total	9.837	3.095	(135)	-	(2.105)	10.692

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 2022 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 2023 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 2023

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	107.111	114.211
Depósitos à vista (Nota 32)	98.994	107.492
Depósitos de poupança (Nota 32)	1.824	-
Depósitos sob aviso (Nota 32)	6	35
Depósitos a prazo (Nota 32)	6.287	6.684
Não circulante	289.683	242.602
Depósitos a prazo (Nota 32)	289.683	242.602
Total	396.794	356.813

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

No exercício de 2023, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou o produto poupança.

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	11.084	1.581
Total	11.084	1.581

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	-	-	117	-
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	4.632	20.704	3.012	10.643
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	4.885	28.668	4.737	15.276
Total	9.517	49.372	7.866	25.919

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	8.637	5.112
A vencer de 2 a 3 anos	7.831	3.950
A vencer de 3 a 4 anos	8.119	3.661
A vencer de 4 a 5 anos	8.452	3.875
A vencer acima de 5 anos	16.333	9.321
Total	49.372	25.919

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	33.890	144.040	53.241	125.320
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	690	237
Total	33.890	144.040	53.931	125.557

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	47.100	52.702
A vencer de 2 a 3 anos	37.955	41.027
A vencer de 3 a 4 anos	36.086	23.635
A vencer de 4 a 5 anos	22.899	7.988
A vencer acima de 5 anos	-	205
Total	144.040	125.557

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses, correspondentes ao REFAP Investimento a vencer classificados no passivo não circulante no exercício de 2022 foram integralmente liquidados no primeiro semestre de 2023.

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante	880	653
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	880	653
Não circulante	3.302	2.638
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	3.302	2.638
Total	4.182	3.291

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	83	80
Tributária		3.219	2.558
Total		3.302	2.638

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	2.638	1.717
Baixa por pagamento	(6)	(43)
Reversão de provisão	(18)	(74)
Constituição de provisão	688	1.038
Saldo no final do semestre/exercício	3.302	2.638

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

Desde o ano de 2022, a Administração optou pela dedutibilidade do juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

Para finalidade de provisionamento do IRPJ e da CSLL e referida base de cálculo, para o ano de 2023 optou-se pelo Lucro Real Anual, e para finalidade comparativa informamos que para o ano de 2022 o regime adotado era o Lucro Real Trimestral. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Os passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis, estão demonstrados no quadro a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	539	183
Total		539	183

17. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	342	58
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	1	-
Cotas de capital a pagar	348	281
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	4.014
Impostos e contribuições a recolher	1.114	1.065
Cheque administrativo	764	772
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	3.272	2.371
Outros dispêndios e despesas administrativas	70	7
Outros pagamentos	121	136
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	982	3
Float sobre boletos de cobrança	2.486	13
Centralização financeira bancos parceiros	26	13
Fornecedores	527	410
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	2.149	1.737
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	51	45
Credores diversos	685	474
Total	12.938	11.399

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES, além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 26).

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	58	649
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	285	550
Destinações do resultado do período (Nota 18)	-	58
Utilizações do FATES	-	(1.199)
Saldo no final do semestre/exercício	343	58

(ii) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	-	88
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	-	-
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	-	(88)
Saldo no final do semestre/exercício	-	-

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. 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	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	80.233	75.814
Quantidade de cotas-partes	80.233.000	75.814.000
Quantidade de cooperados	80.737	73.577

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	75.814	54.962
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	14.321	28.507
Crédito de juros sobre o capital próprio	4.010	1.932
Devolução de capital para os cooperados	(13.827)	(9.535)
Baixa de capital	(85)	(52)
Saldo no final do semestre/exercício	80.233	75.814

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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	3.107	2.879
Destinações do resultado do período	-	228
Saldo no final do semestre/exercício	3.107	3.107

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, pela taxa anual de 6%, representando 48,43% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023, totalizando o montante de R\$ 4.014, conforme decisão em 19 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2022
Saldo médio de capital próprio:	66.898
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	6,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	4.014
IRRF juros sobre o capital próprio	(4)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	4.010

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	285	550
Destinações das sobras do exercício anterior:		
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	(285)	(550)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	1.235	4.585
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(4.014)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(228)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(57)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(1)
Saldo no final do semestre/exercício	1.235	285

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022	
Ativo			
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	17.533	14.276	
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4	
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	166.332	125.271	
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.924	1.416	
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	9	3	
Passivo			
Relações interfinanceiras (Nota 13)	58.889	33.668	
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	177.930	179.488	
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	2.149	1.737	
	Composição	30/06/2023	30/06/2022
Ingressos e receitas			
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	9.438	5.751	
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	40	31	
Dispêndios e despesas			
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(2.501)	(1.678)	
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(12.261)	(7.696)	
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(7.452)	(5.315)	
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(9)	(3)	

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

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.

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.

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

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	4	2	5	5	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(496)	(33)	(510)	(429)	(39)	(421)
Operações de crédito	85	166	750	92	188	776
Depósitos	789	123	153	698	102	189

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito	67.115	48.397
Operações de crédito	64.794	47.166
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	911	766
Créditos por avais e fianças honrados	1.410	465
Resultado de operações com centralização financeira	9.438	5.751
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	9.438	5.751
Resultado das aplicações compulsórias	6	-
Créditos vinculados ao BCB	6	-
Total	76.559	54.148

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de captação no mercado	(17.467)	(11.832)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(28)	-
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(1)	(3)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(16.801)	(11.320)
Depósitos interfinanceiros	-	(282)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(353)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(284)	(227)
Operações de empréstimos e repasses	(14.762)	(9.425)
BRDE – Microcrédito	-	(51)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(1.120)	(563)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(1.381)	(1.115)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(12.228)	(7.624)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(33)	(72)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(17.110)	(9.834)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(13.850)	(8.623)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(3.248)	(1.211)
Baixas de ativos financeiros	(12)	-
Total	(49.339)	(31.091)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Cobrança	899	803
Serviços prioritários (i)	777	753
Serviços diferenciados	172	158
Tarifas bancárias (ii)	1.855	1.660
Seguros	500	221
Previdência Privada	67	48
Consórcios	233	165
Cartões	6.563	3.482
Pagamento instantâneo – PIX	623	474
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	141	150
Tarifas interbancário	110	163
Tarifas diretas	814	600
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	67	71
Outros serviços	100	90
Total	12.921	8.838

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, 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.

(ii) 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	286	139
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	231	140
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	-	88
Reversões de provisões operacionais	29	97
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	20	18
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	40	31
Alienação de ativos não financeiros	78	-
Outros ingressos e receitas operacionais	23	21
Total	707	534

(i) 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 2023 o valor total de R\$ 231 (no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 140) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.039)	(889)
Benefícios	(3.000)	(2.460)
Encargos sociais	(2.362)	(2.094)
Proventos	(6.177)	(5.332)
Treinamentos	(1.099)	(533)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(892)	(698)
Contribuição ao PIS/PASEP	(60)	(51)
Total	(14.629)	(12.057)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(670)	(855)
Provisões cíveis	(28)	(37)
Provisões tributárias	(660)	(818)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	18	-
Provisões para garantias prestadas	(227)	(105)
Provisões para garantias prestadas	(227)	(105)
Total	(897)	(960)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(222)	(226)
Aluguéis	(1.364)	(1.119)
Comunicações	(343)	(329)
Manutenção e conservação de bens	(525)	(317)
Material	(178)	(197)
Processamento de dados	(776)	(339)
Promoções e relações públicas	(233)	(312)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(76)	-
Propaganda e publicidade	(665)	(445)
Seguros (Nota 30)	(12)	(7)
Serviços do sistema financeiro	(22)	(34)
Serviços de terceiros	(535)	(461)
Serviços logísticos de valores	(588)	(490)
Serviços de vigilância e segurança	(728)	(663)
Serviço técnico especializado	(733)	(324)
Tributárias	(183)	(268)
Viagem no país	(254)	(219)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(7.452)	(5.315)
Recuperação de crédito	(1.126)	(200)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(211)	(75)
Amortizações (Nota 10)	-	(1)
Depreciações (Nota 10)	(1.131)	(1.029)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(172)	(136)
Total	(17.529)	(12.506)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(2.950)	(1.238)
REFAP Ailos (i)	-	(372)
Cartão Ailos	(1.678)	(1.272)
Processamento compensação	(286)	(187)
Serviços de proteção ao crédito	(840)	(634)
Seguro prestamista (Nota 30)	(178)	(175)
Registro de gravames	(180)	(173)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(26)	(12)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(9)	(3)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(15)	(16)
Alienação de ativos não financeiros	(84)	(24)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(312)	(296)
Total	(6.558)	(4.402)

(i) Para o exercício de 2023 ocorreu a suspensão das contribuições para a REFAP Ailos, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração da Cooperativa Central.

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	1.235	2.504
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	1.235	2.504

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

30. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema 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.

31. 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	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	77	93
Outras operações BRDE	77	93
Outras garantias financeiras prestadas	104.794	90.096
Cartão Banco Sicoob	104.794	90.096
Total	104.871	90.189

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias (Nota 15)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	879	653
Cartão Banco Sicoob	879	653
Total	879	653

32. 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 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa, destacam-se:

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do 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 da Cooperativa.

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

Risco de mercado

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez 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 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climático incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	84.574	71.382
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	595.968	488.584
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,19%	14,61%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “ACREDICOOP/ Gerenciamento de Riscos”.

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

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em 27 de junho de 2022.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: Análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de *Roadmap* para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Ivan Roberto de Borba

Presidente do Conselho de Administração

Dirley Francisco Cisz

Diretor Executivo / Administrativo

Zenilde Lourenço Osório

Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60