

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito dos
Empresários de Transportes do Sul do
Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada
Cooperativa de Economia e Crédito
Mútuo dos Empresários de Transportes
dos Estados de Santa Catarina e Rio
Grande do Sul – TRANSPOCRED)**

30 de junho de 2018

**Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil –
TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos
Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul
– TRANSPOCRED)**

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2018

Índice

Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

**Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil –
TRANSPOCRED**
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos
Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul
– TRANSPOCRED)

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2018	30/06/2017
Circulante		132.817	118.225
Disponibilidades	4	888	547
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	4	-	71.864
Relações interfinanceiras	5	79.759	3.818
Operações de crédito	6	50.307	40.869
Outros créditos	7	1.784	1.082
Outros valores e bens	8	79	45
Não circulante		58.999	35.962
Realizável a longo prazo		49.447	29.467
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		-	776
Relações interfinanceiras	5	7.378	-
Operações de crédito	6	41.768	28.178
Outros créditos	7	-	9
Outros valores e bens	8	301	504
Permanente		9.552	6.495
Investimentos	9.a	6.214	4.735
Imobilizado de uso	9.b	3.317	1.729
Intangível	9.b	21	31
Total do ativo		191.816	154.187

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Passivo	Nota explicativa	30/06/2018	30/06/2017
Circulante		151.237	122.739
Depósitos	10	142.485	109.890
Relações interfinanceiras	11	29	-
Relações interdependências	12	25	37
Obrigações por empréstimos e repasses	13	2.872	7.138
Outras obrigações	14	5.826	5.674
Não circulante		2.646	2.376
Exigível a longo prazo		2.646	2.376
Relações interfinanceiras	11	2.141	178
Obrigações por empréstimos e repasses	13	106	1.912
Outras obrigações	14	399	286
Patrimônio líquido		37.933	29.072
Capital social	16.a	31.458	25.875
Reserva de sobras	16.b	3.316	699
Sobras acumuladas	16.c	3.159	2.498
Total do passivo		191.816	154.187

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Demonstrações de sobras
 Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2018	30/06/2017
Receitas da intermediação financeira	18	17.078	17.320
Operações de crédito		14.261	13.173
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira		2.817	4.147
Despesas da intermediação financeira	19	(6.040)	(8.792)
Operações de captação no mercado		(3.496)	(4.784)
Operações de empréstimos e repasses		(177)	(636)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(2.367)	(3.372)
Resultado bruto da intermediação financeira		11.038	8.528
Outras receitas / despesas operacionais		(7.871)	(5.827)
Receita de prestação de serviços	20	3.264	2.391
Outras receitas operacionais	21	688	251
Despesas de pessoal	22	(5.398)	(3.480)
Outras despesas administrativas	23	(4.980)	(4.015)
Outras despesas operacionais	24	(1.445)	(974)
Resultado operacional		3.167	2.701
Resultado não operacional		(8)	(203)
Sobras líquidas		3.159	2.498

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
 Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do período em 01/01/2017	20.540	534	208	21.282
Destinações das sobras exercício anterior:				
Destinação para reserva legal	-	156	(156)	-
Destinação para FATES	-	-	(52)	(52)
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	2.156	-	-	2.156
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.694	-	-	1.694
Baixa de capital	(902)	-	-	(902)
Incorporação TRANSULCRED	2.387	9	-	2.396
Resultado do período	-	-	2.498	2.498
Saldo no final do período em 30/06/2017	25.875	699	2.498	29.072
Mutações do período	5.335	165	2.290	7.790
Saldo do início do período em 01/01/2018	26.749	2.310	2.013	31.072
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.007	-	(1.007)	-
Destinação para reserva legal	-	1.006	(1.006)	-
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	2.478	-	-	2.478
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.594	-	-	2.594
Baixa de capital	(1.370)	-	-	(1.370)
Resultado do período	-	-	3.159	3.159
Saldo no final do período em 30/06/2018	31.458	3.316	3.159	37.933
Mutações do período	4.709	1.006	1.146	6.861

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil –
TRANSPOCRED**
**(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos
Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul
– TRANSPOCRED)**

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

	30/06/2018	30/06/2017
Fluxos de caixa das atividades operacionais		(reapresentado)
Resultado do semestre	3.159	2.498
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.367	3.372
Provisão para passivos contingentes	185	(78)
Provisão para garantias financeiras prestadas	15	8
Depreciação e amortização	249	228
Sobras líquidas ajustadas	5.975	6.028
Variações de ativos e passivos		
Aumento em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	(41)
Redução (aumento) em relações interfinanceiras ativas	2.991	(31)
Aumento em operações de crédito	(14.454)	(12.251)
Aumento em outros créditos	(491)	(430)
Aumento (redução) em outros valores e bens	(161)	161
Aumento em depósitos	15.079	18.141
Aumento em relações interdependências passivas	7	32
Redução em obrigações por empréstimos e repasses	(3.113)	(2.790)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	1.992	178
Redução (aumento) em outras obrigações passivas	(965)	2.328
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	6.860	11.325
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Alienação (aquisição) de investimentos	(400)	(641)
Alienação (aquisição) de imobilizado de uso	(1.616)	(371)
Alienação (aquisição) de intangível	-	(18)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(2.016)	(1.030)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.478	2.156
Incorporação TRANSULCRED (capital / reserva legal)	-	2.396
Baixa de capital	(852)	(1.333)
Juros sobre o capital próprio	2.594	1.694
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	4.220	4.913
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	9.064	15.208
Caixa e equivalente de caixa no início do período	71.555	60.990
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 4)	80.619	76.198

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED, anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED, constituída em 16/03/2006, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – AILOS, antes denominada Cooperativa Central de Crédito Urbano – CECRED, tendo por objeto proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, 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 25 de julho de 2018, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – 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.

Reapresentação de informações comparativas

Os saldos de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (RDC Central AILOS – carteira própria) em 30 de junho de 2017, incluídos na nota explicativa 4, estão sendo reapresentados como parte integrante dos saldos de Caixa e Equivalente de Caixa nas demonstrações dos fluxos de caixa do exercício findo em 30 de junho de 2017, em função de sua característica de liquidez imediata, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BACEN.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Reapresentação de informações comparativas--Continuação

	Valor original	Ajuste	Valor reapresentado
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto - 30/06/2017			
Aumento em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(14.146)	14.105	(41)
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	1.103	14.105	15.208
Caixa e equivalente de caixa no início do período	3.231	57.759	60.990
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	4.334	71.864	76.198
Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa			
RDC Central AILOS – carteira própria	-	71.864	71.864
Total	4.334	71.864	76.198

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.

b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de 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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

A carteira está apresentada pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos. A partir de julho de 2017 as aplicações estão sendo mantidas como Centralização Financeira (conta corrente) junto a Central AILOS, a qual é acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Relações Interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para Central AILOS. Estes recursos possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

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 nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

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.

f) Provisão para operações de crédito

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) 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.

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central AILOS, demonstradas ao custo de aquisição.

i) 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 que é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 9 "Permanente", item "b", as quais levam em consideração a vida útil econômica dos bens, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo valor de custo e contempla gastos com aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas 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, conforme mencionado na Nota 9 "Permanente", item "b", de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

k) 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, 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.

m) Depósitos a prazo

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

n) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

o) 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.

p) 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.

q) Passivos contingentes

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 nº 3.823/09 do CMN.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Passivos contingentes--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.

r) 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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, 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.

s) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social 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 alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, nos termos da Lei nº 13.169/15.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes de caixa

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
		(reapresentado)
Disponibilidades	888	547
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central AILOS	79.731	3.787
RDC Central AILOS – carteira própria	-	71.864
Total	80.619	76.198

A partir de julho de 2017, por deliberação do Conselho de Administração da Central AILOS, os Recibos de Depósitos Cooperativos - RDC, classificados como títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, foram resgatados e mantidos como Centralização Financeira (conta corrente) junto a Central AILOS.

Os Recibos de Depósitos Cooperativos - RDC aplicados na Central AILOS até 30/06/2017, foram remunerados pela taxa de juros na razão de 99,5% do CDI do período aplicado.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2018		30/06/2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Central AILOS - disponível	79.731	-	3.787	-
Centralização financeira – c/c Central AILOS - bloqueada	-	7.378	-	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar	28	-	31	-
Total	79.759	7.378	3.818	-

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos foram remunerados, na média, pela taxa de juros na razão de 100,03% do CDI no 1º semestre de 2018.

Os recursos da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para operações de crédito realizadas pela Cooperativa junto à Central AILOS e garantias de produtos e serviços com instituições parceiras (repasse de recursos e cartão).

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação:

Composição	30/06/2018		30/06/2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	919	-	1.404	-
Empréstimos	24.244	16.928	22.001	14.306
Direitos creditórios descontados	12.035	-	11.054	-
Financiamentos	17.564	27.912	12.539	16.949
Total	54.762	44.840	46.998	31.255
Provisão para operações de crédito	(4.455)	(3.072)	(6.129)	(3.077)
Saldo líquido	50.307	41.768	40.869	28.178

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 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	30/06/2018					Total	30/06/2017
		Créditos vencidos		Créditos a vencer				
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	141	737	6.467	7.411	21.836	36.592	30.543
Pessoa jurídica	Comércio	119	116	4.758	3.756	4.182	12.931	6.049
	Indústria	14	69	1.117	676	859	2.735	1.595
	Serviços	776	446	13.869	14.290	17.963	47.344	40.066
Total		1.050	1.368	26.211	26.133	44.840	99.602	78.253

- c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

Nível de risco	% Provisão	Carteira				Provisão			
		30/06/2018		30/06/2017		30/06/2018		30/06/2017	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	21.974	25.872	16.125	17.085	(109)	(129)	(80)	(85)
B	1	17.231	10.134	12.897	5.954	(172)	(101)	(129)	(60)
C	3	8.000	3.955	8.628	3.455	(240)	(119)	(259)	(104)
D	10	2.437	1.579	2.833	1.217	(244)	(158)	(283)	(122)
E	30	1.337	519	545	416	(401)	(156)	(163)	(125)
F	50	601	400	955	762	(301)	(200)	(477)	(381)
G	70	648	573	924	554	(454)	(401)	(647)	(388)
H	100	2.534	1.808	4.091	1.812	(2.534)	(1.808)	(4.091)	(1.812)
Total		54.762	44.840	46.998	31.255	(4.455)	(3.072)	(6.129)	(3.077)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

d) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Saldo inicial	(7.395)	(8.738)
Constituição/reversão de provisão	(2.370)	(2.747)
Baixas para prejuízo	2.238	2.279
Saldo final	(7.527)	(9.206)

No primeiro semestre de 2018, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 517 (primeiro semestre de 2017, totalizaram R\$ 268).

7. Outros créditos

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

a) Composição:

Composição	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Circulante	1.784	1.082
Avais e fianças honrados	286	21
Serviços prestados a receber	849	488
Adiantamentos e antecipações salariais	313	202
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	5	4
Adiantamentos por conta de imobilizações	45	-
Impostos e contribuições a compensar	-	2
Pagamentos a ressarcir	402	36
Outros devedores	92	335
Provisão p/ outros créditos	(208)	(6)
Não circulante	-	9
Devedores por depósitos em garantia	-	9
Total	1.784	1.091

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

7. Outros créditos--Continuação

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas com liquidação duvidosa com avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Saldo inicial	(139)	-
Constituição/reversão de provisão	(134)	(6)
Baixas para prejuízo	65	-
Saldo final	(208)	(6)

8. Outros valores e bens

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

Composição	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Circulante	79	45
Materiais em estoque – uso e consumo	5	2
Despesas antecipadas	74	43
Não circulante	301	504
Bens não de uso próprio – imóveis	117	222
Bens não de uso próprio – veículos e afins	184	282
Total	380	549

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

9. Permanente

a) Investimentos

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Participação no capital da Central AILOS	6.214	4.735
Total	6.214	4.735

A participação no capital da Central AILOS é representada por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

Participação no Capital da Cooperativa Central de Crédito – AILOS	30/06/2018	30/06/2017
Valor do investimento	6.214	4.735
Percentual de participação	2,33%	2,21%
Capital social da Central AILOS	267.133	214.006
Patrimônio Líquido da Central AILOS	267.133	214.006
Sobras Líquidas do exercício da Central AILOS	-	-

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

9. Permanente--Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Taxa anual	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	Saldo 30/06/2018
Imobilizado de uso		1.946	1.634	(19)	-	(244)	3.317
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	1	225	-	(93)	-	133
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	169	808	-	(61)	-	916
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros ¹	-	462	4	-	61	(116)	411
Móveis e equipamentos de uso	10%	686	387	(4)	7	(59)	1.017
Sistema de comunicação	10%	26	3	-	-	(2)	27
Sistema de processamento de dados	20%	358	158	(15)	86	(47)	540
Sistema de segurança	10%	244	49	-	-	(20)	273
Intangível ²	20%	26	-	-	-	(5)	21
Total		1.972	1.634	(19)	-	(249)	3.338

¹ Conforme o prazo de locação do imóvel

² Composto por aquisições de softwares

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

9. Permanente--Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Taxa anual	Saldo 31/12/2016	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação	Saldo 30/06/2017
Imobilizado de uso		1.581	385	(13)	-	(224)	1.729
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	97	-	-	-	97
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	2	-	-	-	2
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros ¹	-	613	88	(8)	(1)	(120)	572
Móveis e equipamentos de uso	10%	564	78	-	1	(46)	597
Sistema de comunicação	10%	24	7	-	-	(2)	29
Sistema de processamento de dados	20%	154	74	(5)	-	(37)	186
Sistema de segurança	10%	226	39	-	-	(19)	246
Intangível ²	20%	17	18	-	-	(4)	31
Total		1.598	403	(13)	-	(228)	1.760

¹ Conforme o prazo de locação do imóvel

² Composto por aquisições de softwares

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no semestre findo em 30 de junho de 2018 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

10. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista e a prazo.

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

10. Depósitos--Continuação

Abaixo, o total dos depósitos por faixa de vencimento e por tipo de depósito:

Faixa de vencimento	30/06/2018	30/06/2017
Sem vencimento	25.617	16.987
Até 3 meses	480	335
De 3 a 12 meses	328	3.162
Acima de 12 meses	116.060	89.406
Total	142.485	109.890

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Depósitos à vista	25.617	16.987
Depósitos a prazo	116.868	92.903
Total	142.485	109.890

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

Instituição	30/06/2018		30/06/2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central AILOS / BNDES – Finame	29	134	-	178
Central AILOS / BNDES – Microcrédito	-	2.007	-	-
Total	29	2.141	-	178

12. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

13. Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses são apresentados no quadro abaixo:

Instituição	30/06/2018		30/06/2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central AILOS – CCB Mais Crédito	2.645	-	6.911	1.630
Central AILOS – REFAP Investimento	227	106	227	282
Total	2.872	106	7.138	1.912

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Circulante	5.826	5.674
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	381	68
Associados excluídos com capital a pagar	277	208
Impostos e contribuições a recolher	382	343
Cheque administrativo	370	306
Despesas com pessoal	1.046	745
Outras despesas administrativas	28	24
Outros Pagamentos	12	20
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	86	61
Numerários a repassar para a Central AILOS	20	275
Float sobre boletos de cobrança	2.121	2.758
Centralização financeira bancos parceiros	385	305
Fornecedores	241	150
Valores a pagar para a Central AILOS	413	338
Credores diversos	64	73
Não circulante	399	286
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	399	286
Total	6.225	5.960

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 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 todas as contingências referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/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 provisionado	
		30/06/2018	30/06/2017
Cível	Provável	172	13
Trabalhista	Provável	26	66
Tributária	Provável	201	207
Total		399	286

Movimentação	30/06/2018	30/06/2017
Saldo inicial	215	259
Reversão de provisão	(3)	-
Constituição de provisão	187	27
Saldo final	399	286

Em 30 de junho de 2018, a Cooperativa não possui depósitos judiciais (em 30 de junho de 2017, totalizaram R\$ 9), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros Créditos”, os quais estão relacionados a estas contingências.

Em 30 de junho de 2018, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 238 (em 30 de junho de 2017, totalizaram R\$ 36).

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

16. 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 associado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo anterior	26.749	20.540
Distribuição de sobras para os cooperados	1.007	-
Integralizações de cotas	2.478	2.156
Crédito juros ao capital	2.594	1.694
Baixa de capital	(1.370)	(902)
Incorporação TRANSULCRED	-	2.387
Total capital social	31.458	25.875

b) Reserva de sobras

A reserva de sobras é composta pela reserva legal, que é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. As reservas de sobras estão assim compostas:

Movimentação - reserva legal	30/06/2018	30/06/2017
Saldo inicial	2.310	534
Destinações	1.006	156
Incorporação TRANSULCRED	-	9
Saldo final	3.316	699

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Saldo anterior	2.013	208
Destinações das sobras	(2.013)	(208)
Resultado do período	3.159	2.498
Total	3.159	2.498

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Central AILOS conforme apresentação abaixo:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Ativo		
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	72.640
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	87.109	3.787
Serviços Compe/Central AILOS	491	76
Investimentos (Nota 9.a)	6.214	4.735
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	2.170	178
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	2.978	9.050
Outras obrigações (Nota 14)	413	338
Receitas		
Resultado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira	2.817	4.147
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros	(22)	(7)
Despesas de obrigações por empréstimos	(155)	(628)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(1.119)	(926)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

17. 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.

As transações com as Pessoas-Chave da Administração, divulgadas abaixo, 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.

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas, bem como da Política de Governança do Sistema AILOS, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do exercício findo.

Natureza	30/06/2018			30/06/2017		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Nº de membros	10	5	3	10	6	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	121	32	428	124	33	287
Operações de crédito	2.260	-	75	230	86	75
Depósitos	592	333	14	436	689	1

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Operações de crédito	14.261	13.173
Rendas de operações de crédito	13.687	12.905
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	517	268
Rendas de crédito por avais e fianças honrados	57	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira	2.817	4.147
Ingressos de depósitos intercooperativos	2.817	505
Rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	3.642
Total	17.078	17.320

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Operações de captação no mercado	(3.496)	(4.784)
Despesas de captação	(3.496)	(4.784)
Operações de empréstimos e repasses	(177)	(636)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.367)	(3.372)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.367)	(3.372)
Total	(6.040)	(8.792)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

20. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Receita de prestação de serviços		
Rendas de cobrança	823	677
Rendas de serviços prioritários	450	356
Rendas de serviços diferenciados	53	25
Rendas de tarifas bancárias	934	586
Rendas de seguros	21	21
Rendas de consórcios	29	35
Rendas de cartões	587	516
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios AILOS	19	15
Rendas de tarifas diretas	246	127
Rendas de outros serviços	102	33
Total	3.264	2.391

21. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Outras receitas operacionais		
Recuperação de encargos e despesas	677	163
Reversão de provisões operacionais	10	22
Receitas intermediação repasses de recursos	-	60
Outras rendas operacionais	1	6
Total	688	251

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de honorários	(481)	(380)
Benefícios	(875)	(630)
Encargos sociais	(952)	(652)
Proventos	(2.349)	(1.558)
Treinamentos	(473)	(65)
Remuneração de estagiários	(7)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(239)	(180)
Contribuição ao PIS/PASEP	(22)	(15)
Total	(5.398)	(3.480)

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Despesas de água, energia e gás	(79)	(63)
Despesas de aluguéis	(514)	(399)
Despesas de comunicações	(363)	(415)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(96)	(57)
Despesas de material	(80)	(32)
Despesas de processamento de dados	(436)	(364)
Despesas de promoções e relações públicas	(481)	(193)
Despesas de propaganda e publicidade	(70)	(97)
Despesas de seguros	(5)	(5)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(274)	(307)
Despesas de serviços de terceiros	(426)	(332)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(387)	(371)
Despesas de serviço técnico especializado	(272)	(181)
Despesas tributárias	(60)	(65)
Despesas de viagem no país	(287)	(151)
Despesas administrativas Central AILOS	(712)	(549)
Despesas com recuperação de crédito	(93)	(130)
Outras despesas administrativas	(96)	(76)
Despesas de amortização	(5)	(4)
Despesas de depreciação	(244)	(224)
Total	(4.980)	(4.015)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

24. Outras despesas operacionais

Composição	<u>30/06/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Outras despesas operacionais		
Despesas com operações de crédito concedidas	(57)	(113)
Despesas com REFAP do Sistema AILOS	(27)	(29)
Despesas com Cartão AILOS	(445)	(319)
Despesas com processamento compe	(339)	(240)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(129)	(92)
Despesas com seguro prestamista	(21)	(6)
Despesas com registro de gravames	(116)	(41)
Outras despesas operacionais	(131)	(122)
Despesas de provisões passivas	(180)	(12)
Total	<u><u>(1.445)</u></u>	<u><u>(974)</u></u>

25. Seguros e reserva de riscos de valores

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 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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2018 e de 2017
 Em milhares de reais

26. 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 nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Outras fianças bancárias	120	50
Cartão BNDES BRDE	120	50
Outras garantias financeiras prestadas	24.643	18.890
Cartão Bancoob	24.543	18.755
Cartão Banco do Brasil	100	135
Coobrigações e riscos em garantias prestadas	24.763	18.940

b) Provisão:

Composição	30/06/2018	30/06/2017
Outras garantias financeiras prestadas	86	61
Cartão Bancoob	86	61
Provisão para garantias financeiras prestadas	86	61

27. 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 associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

28. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP AILOS – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central AILOS 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 TRANSPOCRED utilizou o valor total de R\$ 661 (R\$ 111 no primeiro semestre de 2017) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento e Plano de Expansão, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras Receitas Operacionais”.

29. Gerenciamento de riscos

O Sistema AILOS considera o gerenciamento de riscos estratégico e fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com uma estrutura de Gestão de Riscos adequada ao seu tamanho e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, 4.557/17 e 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.

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez 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.

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

O gerenciamento de capital do Sistema AILOS tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema AILOS, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central AILOS e das Cooperativas Filiadas.

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar 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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
(anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empresários de Transportes dos Estados de Santa Catarina e Rio Grande do Sul – TRANSPOCRED)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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-nos / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

30. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema AILOS estabelece critérios de análise e sistemas automatizados que indicam a suspeita de lavagem de dinheiro e também busca alinhar-se continuamente às melhores práticas para a prevenção e combate a atos ilícitos, por meio de investimentos nos sistemas de controle de operações e contínua capacitação de seus colaboradores.

Ari Rabaioli
Presidente do Conselho de Administração

Roberta de Souza Caldas
Diretora Executiva

Marcos Vernei Schuster
Diretor Administrativo

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