

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo
dos Profissionais do CREA dos Estados
de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

30 de junho de 2019

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2019

Índice

Balanços patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Balanços patrimoniais
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		207.181	186.385
Disponibilidades	4	668	547
Relações interfinanceiras	5	132.492	125.090
Operações de crédito	6	62.468	47.886
Outros créditos	7	2.104	1.741
Outros valores e bens	8	9.449	11.121
Não circulante		74.779	66.565
Realizável a longo prazo		63.087	57.129
Relações interfinanceiras	5	22.447	16.645
Operações de crédito	6	40.631	40.484
Outros créditos	7	9	-
Permanente	9	11.692	9.436
Investimentos		8.513	7.233
Imobilizado de uso		3.174	2.193
Intangível		5	10
Total do ativo		281.960	252.950

Passivo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		230.860	210.405
Depósitos	10	224.415	201.697
Relações interfinanceiras	11	-	-
Relações interdependências	12	26	35
Obrigações por empréstimos e repasses	13	-	4.017
Outras obrigações	14	6.419	4.656
Não circulante		1.344	571
Exigível a longo prazo		1.344	571
Depósitos	11	-	-
Relações interfinanceiras	11	756	201
Obrigações por empréstimos e repasses	13	-	-
Outras obrigações	14	588	370
Patrimônio líquido	16	49.756	41.974
Capital social		44.411	37.406
Reserva de sobras		2.339	100
Sobras acumuladas		3.006	4.468
Total do passivo e patrimônio líquido		281.960	252.950

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Receitas da intermediação financeira	18	22.013	21.948
Operações de crédito		16.974	17.348
Resultado de operações com centralização financeira		5.039	4.600
Despesas da intermediação financeira	19	(9.102)	(9.268)
Operações de captação no mercado		(5.461)	(5.102)
Operações de empréstimos e repasses		(23)	(203)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(3.618)	(3.963)
Resultado bruto da intermediação financeira		12.911	12.680
Outras receitas / despesas operacionais		(9.759)	(7.958)
Receita de prestação de serviços	20	3.594	3.060
Outras receitas operacionais	21	457	202
Despesas de pessoal	22	(5.366)	(4.393)
Outras despesas administrativas	23	(6.175)	(5.273)
Outras despesas operacionais	24	(2.269)	(1.554)
Resultado operacional		3.152	4.722
Resultado não operacional		(493)	(254)
Sobras líquidas		2.659	4.468
Utilização de reserva		347	-
Reserva para expansão		347	-
Sobras acumuladas		3.006	4.468

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Eventos	RESERVA DE SOBRAS			Sobras acumuladas	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/01/2018	36.065	2.722	-	(2.622)	36.165
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	-
Destinação para reserva legal	-	-	-	-	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	-	-
Destinação para FATES	-	-	-	-	-
Utilização de reservas	-	(2.622)	-	2.622	-
Aumento de capital por:					
Integralização de capital	3.102	-	-	-	3.102
Crédito de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-
Baixa de capital	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Resultado do semestre	-	-	-	4.468	4.468
Saldo no final do semestre em 30/06/2018	37.406	100	-	4.468	41.974
Mutações do semestre	1.341	(2.622)	-	7.090	5.809
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	38.801	1.824	-	1.940	42.565
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.078	-	-	(1.078)	-
Fundo de expansão	-	-	862	(862)	-
Utilização de reservas	-	-	(347)	347	-
Aumento de capital por:					
Integralização de capital	3.363	-	-	-	3.363
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.391	-	-	-	2.391
Baixa de capital	(1.222)	-	-	-	(1.222)
Resultado do semestre	-	-	-	2.659	2.659
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	44.411	1.824	515	3.006	49.756
Mutações do semestre	5.610	-	515	1.066	7.191

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	30/06/2019	30/06/2018
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.659	4.468
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.358	3.530
Provisão para avais e fianças honrados	260	340
Provisão para créditos com bens não de uso próprio	-	93
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(58)	24
Provisão para garantias financeiras prestadas	170	18
Baixa de imobilizado de uso e intangível	11	380
Depreciação e amortização	458	374
Sobras líquidas ajustadas	6.858	9.227
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(7.781)	(429)
(Aumento) em operações de crédito	(14.966)	(3.874)
(Aumento) redução em outros créditos	(696)	247
Redução (aumento) em outros valores e bens	3.232	(1.040)
(Redução) em depósitos	(1.776)	(1.188)
(Redução) em relações interdependências passivas	-	(13)
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(459)	(3.796)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	156	201
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	(606)	387
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(16.038)	(278)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos	(118)	(156)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(547)	(325)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(665)	(481)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	3.363	3.102
Baixa de capital	(792)	(1.043)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	2.571	2.059
(Redução) aumento de caixa e equivalentes de caixa	(14.132)	1.300
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	147.291	124.337
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre (Nota 4)	133.159	125.637

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA, (“Cooperativa”) constituída em 18/12/2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”). Tem sede na cidade de Florianópolis (SC), com área de atuação em Santa Catarina e Paraná, e opera em uma rede de 11 unidades de atendimento. Seu objetivo é 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 2019, 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.

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 Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) 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.

d) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções 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.

e) 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.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

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.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central Ailos, pelo custo de aquisição, e representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Central Ailos.

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, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens, conforme apresentado a seguir:

- Benfeitorias/instalações em propriedades de terceiros: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos
- Sistema de comunicação: 10 anos
- Sistema de processamento de dados: 5 anos
- Sistema de segurança: 10 anos

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

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, a qual varia de 5 à 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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).

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 (R1) – 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) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

o) Obrigações por empréstimos e repasses

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

p) 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.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) 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.

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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.

s) 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 riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

t) Impostos e contribuições

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

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Impostos e contribuições--Continuação

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, e a partir de 1º de janeiro de 2019 a alíquota retorna para 15% (Lei nº 13.169/2015).

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Disponibilidades	668	547
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central Ailos	132.491	125.090
Total	133.159	125.637

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>		<u>30/06/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Central Ailos - disponível	132.491	-	125.090	-
Centralização financeira – c/c Central Ailos - bloqueada	-	22.447	-	16.645
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1	-	-	-
Total	132.492	22.447	125.090	16.645

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Central Ailos, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,07% do CDI no primeiro semestre de 2019 (100,03% do CDI no primeiro semestre de 2018).

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

5. Relações interfinanceiras--Continuação

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

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	694	-	1.284	-
Empréstimos	49.985	27.953	39.786	28.306
Direitos creditórios descontados	5.290	-	3.882	-
Financiamentos	12.251	17.646	9.530	15.637
Total	68.220	45.599	54.482	43.943
Provisão para operações de crédito	(5.752)	(4.968)	(6.596)	(3.459)
Saldo líquido	62.468	40.631	47.886	40.484

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2019					30/06/2018	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	157	634	7.334	17.141	19.934	45.200	38.141
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	5	6	-	11	24
	Comércio	109	301	3.748	5.674	5.189	15.021	11.423
	Indústria	56	159	1.867	2.441	2.751	7.274	7.542
	Serviços	175	616	10.179	17.618	17.725	46.313	41.295
Total		497	1.710	23.133	42.880	45.599	113.819	98.425

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2019		30/06/2018		30/06/2019		30/06/2018	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	38.502	23.216	27.670	26.665	(193)	(116)	(138)	(133)
B	1	15.533	10.639	11.495	7.962	(155)	(106)	(115)	(80)
C	3	3.735	2.479	4.565	3.010	(112)	(74)	(137)	(90)
D	10	2.595	2.000	2.168	1.123	(260)	(200)	(217)	(112)
E	30	2.068	1.507	2.035	1.810	(620)	(452)	(611)	(543)
F	50	1.968	2.790	2.037	1.389	(984)	(1.395)	(1.019)	(694)
G	70	1.302	1.145	511	589	(911)	(802)	(358)	(412)
H	100	2.517	1.823	4.001	1.395	(2.517)	(1.823)	(4.001)	(1.395)
Total		68.220	45.599	54.482	43.943	(5.752)	(4.968)	(6.596)	(3.459)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2019	%	30/06/2018	%
10 maiores devedores	8.313	7,30%	9.308	9,46%
50 devedores seguintes	9.511	8,36%	10.054	10,21%
100 devedores seguintes	13.565	11,92%	13.805	14,03%
Demais	82.430	72,42%	65.258	66,30%
Total	113.819	100,00%	98.425	100,00%

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

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(10.890)	(15.953)
Constituição/reversão de provisão	(3.358)	(3.530)
Baixas para prejuízo	3.528	9.428
Saldo no final do semestre	(10.720)	(10.055)

No primeiro semestre de 2019, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.411 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 1.916), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 18).

No primeiro semestre de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.824 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 2.716).

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Circulante	2.104	1.741
Avais e fianças honrados	513	728
Serviços prestados a receber	701	554
Serviços Compe/Central Ailos	763	767
Adiantamentos e antecipações salariais	320	219
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3	3
Adiantamentos por conta de imobilizações	6	-
Pagamentos a ressarcir	36	-
Compensação e convênios a receber	4	2
Outros devedores	145	60
Provisão para outros créditos	(387)	(592)
Não circulante	9	-
Devedores por depósitos em garantia	9	-
Total	2.113	1.741

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>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	(382)	(453)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(260)	(340)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	255	201
Saldo no final do semestre	(387)	(592)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Despesas antecipadas	56	48
Bens não de uso próprio – imóveis	9.393	10.753
Bens não de uso próprio – bens em regime especial	29	349
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(29)	(29)
Total	9.449	11.121

9. Permanente

a) Investimentos

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Participação no capital da Central Ailos	8.513	7.233
Total	8.513	7.233

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:

<u>Participação no capital da Cooperativa Central de Crédito – Ailos</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Valor do investimento	8.513	7.233
Percentual de participação	2,63%	2,71%
Capital social da Central Ailos	324.107	267.133
Patrimônio líquido da Central Ailos	324.107	267.133
Sobras líquidas do semestre da Central Ailos	-	-

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

9. Permanente--Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação/ amortização	Saldo 30/06/2019
Imobilizado de uso	3.094	547	(11)	-	(456)	3.174
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	1	-	-	-	1
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	142	188	-	(150)	-	180
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.637	126	-	150	(297)	1.616
Móveis e equipamentos de uso	741	65	(11)	-	(77)	718
Sistema de comunicação	11	8	-	-	(2)	17
Sistema de processamento de dados	351	125	-	-	(59)	417
Sistema de segurança	212	34	-	-	(21)	225
Intangível - software de uso	7	-	-	-	(2)	5
Total	3.101	547	(11)	-	(458)	3.179

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2018
Imobilizado de uso	2.618	325	(380)	-	(370)	2.193
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	56	-	-	-	56
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	238	-	-	-	238
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.273	-	(263)	-	(241)	769
Móveis e equipamentos de uso	865	9	(83)	-	(75)	716
Sistema de comunicação	16	-	(3)	-	(1)	12
Sistema de processamento de dados	271	22	(20)	-	(34)	239
Sistema de segurança	193	-	(11)	-	(19)	163
Intangível - software de uso	14	-	-	-	(4)	10
Total	2.632	325	(380)	-	(374)	2.203

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

10. Depósitos

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

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

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Depósitos à vista	49.935	39.127
Depósitos sob aviso	748	856
Depósitos a prazo	173.732	161.714
Total	224.415	201.697

b) Segregação por vencimentos:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Sem vencimento	49.935	39.127
Até 3 meses	1.296	1.051
De 3 a 12 meses	852	710
Acima de 12 meses	172.332	160.809
Total	224.415	201.697

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2019</u>		<u>30/06/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Central Ailos / BNDES – Microcrédito	-	756	-	201
Total	-	756	-	201

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

12. Relações interdependências

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

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são apresentadas no quadro abaixo:

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central Ailos – CCB Mais Crédito	-	-	4.017	-
Total	-	-	4.017	-

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	6.419	4.656
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	637	-
Associados excluídos com capital a pagar	722	510
Impostos e contribuições a recolher	366	344
Cheque administrativo	346	287
Provisão de despesas com pessoal e proventos a pagar	1.085	788
Outras despesas administrativas	32	19
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	415	187
Valores Cartão Ailos de cooperados a repassar	98	7
Numerários a repassar da Central Ailos	-	70
Float sobre boletos de cobrança	974	1.140
Centralização financeira bancos parceiros	780	525
Fornecedores	199	168
Valores a pagar para a Central Ailos	601	534
Credores diversos	164	77
Não circulante	588	370
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	588	370
Total	7.007	5.026

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado	
		30/06/2019	30/06/2018
Cível	Provável	28	56
Trabalhista	Provável	169	-
Tributária	Provável	391	314
Total		588	370
Movimentação		30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre		646	346
Baixa por pagamento		(15)	(1)
Reversão de provisão		(89)	(53)
Constituição de provisão		46	78
Saldo no final do semestre		588	370

Em 30 de junho de 2019, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 9 (em 30 de junho de 2018 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estas contingências.

Em 30 de junho de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 1484 (em 30 de junho de 2018, totalizaram R\$ 707).

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

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
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:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	38.801	36.065
Distribuição de sobras para os cooperados	1.078	-
Integralização de capital	3.363	3.102
Crédito de juros sobre ao capital próprio	2.391	-
Baixa de capital	(1.223)	(1.761)
Saldo no final do semestre	44.410	37.406

b) Reserva de sobras

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal e reserva para expansão. A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A reserva para expansão é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa. As reservas de sobras estão assim compostas:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	1.824	2.722
Utilização de reservas	-	(2.622)
Saldo no final do semestre	1.824	100
 <u>Movimentação - reserva para expansão</u>	 <u>30/06/2019</u>	 <u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	-	-
Destinações	862	-
Utilização de reservas	(347)	-
Saldo no final do semestre	515	-
 Total reserva de sobras	 2.339	 100

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
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:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	1.940	(2.622)
Destinações das sobras	(1.940)	-
Utilização de reservas	347	2.622
Resultado do semestre	2.659	4.468
Saldo no final do semestre	3.006	4.468

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	154.939	141.735
Serviços Compe/Central Ailos (Nota 7)	763	767
Investimentos (Nota 9)	8.513	7.233
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	756	201
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	-	4.017
Outras obrigações (Nota 14)	601	534
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	5.039	4.600
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros	(23)	(1)
Despesas de obrigações por empréstimos	-	(202)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(1.904)	(1.529)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
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 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.750/09 do CMN, 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 semestre findo.

Natureza	30/06/2019			30/06/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	208	40	372	197	37	347
Operações de crédito	267	2	60	270	55	19
Depósitos	748	657	183	1.771	645	171

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de crédito	16.974	17.348
Rendas de operações de crédito	15.379	15.302
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	1.411	1.916
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	184	130
Resultado de operações com centralização financeira	5.039	4.600
Ingressos de depósitos intercooperativos	5.039	4.600
Total	22.013	21.948

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de captação no mercado	(5.461)	(5.102)
Despesas de captação	(5.461)	(5.102)
Operações de empréstimos e repasses	(23)	(203)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3.618)	(3.963)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.070)	(4.036)
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	452	73
Total	(9.102)	(9.268)

20. Receita de prestação de serviços

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de cobrança	692	640
Rendas de serviços prioritários	566	485
Rendas de serviços diferenciados	11	9
Rendas de tarifas bancárias	726	614
Rendas de seguros	66	25
Rendas de consórcios	64	57
Rendas de cartões	1.139	943
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	37	38
Rendas de tarifas diretas	182	120
Rendas de outros serviços	111	129
Total	3.594	3.060

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

20. Receita de prestação de serviços--Continuação

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

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 nº 3.919/10 do CMN.

21. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de encargos e despesas	62	104
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 28)	35	-
Reversão de provisões operacionais	357	96
Outras rendas operacionais	3	2
Total	457	202

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de honorários	(486)	(463)
Benefícios	(1.087)	(946)
Encargos sociais	(982)	(777)
Proventos	(2.281)	(1.878)
Treinamentos	(237)	(138)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(271)	(173)
Contribuição ao PIS/PASEP	(22)	(18)
Total	(5.366)	(4.393)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(97)	(92)
Despesas de aluguéis	(583)	(614)
Despesas de comunicações	(237)	(264)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(195)	(97)
Despesas de material	(40)	(29)
Despesas de processamento de dados	(52)	(27)
Despesas de promoções e relações públicas	(396)	(107)
Despesas de propaganda e publicidade	(111)	(64)
Despesas de seguros	(6)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(222)	(201)
Despesas de serviços de terceiros	(403)	(437)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(416)	(405)
Despesas de serviço técnico especializado	(395)	(436)
Despesas tributárias	(81)	(69)
Despesas de viagem no país	(167)	(183)
Despesas administrativas Central Ailos	(1.904)	(1.529)
Despesas com recuperação de crédito	(301)	(244)
Outras despesas administrativas	(111)	(93)
Despesas de amortização	(2)	(4)
Despesas de depreciação	(456)	(370)
Total	(6.175)	(5.273)

24. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com operações de crédito concedidas	(34)	(92)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(347)	(60)
Despesas com Cartão Ailos	(902)	(770)
Despesas com processamento compe	(141)	(154)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(293)	(167)
Despesas com seguro prestamista	(41)	(37)
Despesas com registro de gravames	(20)	(14)
Despesas de provisões passivas	(419)	(156)
Outras despesas operacionais	(72)	(104)
Total	(2.269)	(1.554)

Despesas de provisões passivas são compostas por provisões constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e para garantias financeiras prestadas.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

25. Seguros

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

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:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	2.000	1.695
Cartão BNDES BRDE	1.978	65
Inovacred BRDE	22	1.630
Outras garantias financeiras prestadas	73.728	40.251
Cartão Bancoob	73.274	39.525
Cartão Banco do Brasil	454	726
Total	75.728	41.946

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	103	25
Cartão BNDES BRDE	103	25
Outras garantias financeiras prestadas	312	162
Cartão Bancoob	311	161
Cartão Banco do Brasil	1	1
Total	415	187

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

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 nº 4.284/13 do CMN, 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.

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 Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 35 (no primeiro semestre de 2018 não utilizou o recurso) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 21).

29. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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 / Central Ailos / Transparência / 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 mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores.

Gelásio Gomes
Presidente do Conselho de Administração

Diniz Busanello
Diretor Executivo

César Augusto Fabre
Diretor Administrativo

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