

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

O cooperativismo tem ganhado espaço cada vez maior no cenário econômico e social brasileiro. A Crevisc é prova disso, com crescimento registrado de 29,3% em 2019, totalizando mais de R\$ 86 milhões em ativos e fechando o ano com 11 mil cooperados. Nosso investimento para sustentar o negócio está em tecnologia, inovação e no engajamento do nosso time que busca diariamente soluções adequadas à necessidade do mercado e de nossos cooperados.

Para a Crevisc, um dos grandes destaques do ano foi o volume de crédito liberado de R\$ 48 milhões, um número expressivo que beneficiou mais de 2 mil cooperados o que reforça nosso compromisso no fomento da economia local. Reformulação no produto de investimento Aplicação Programada que agora oferece mais rendimentos, liberação do Aplicativo Seja Ailos, para facilitar a admissão de cooperado por meio de conta digital, ampliação do atendimento em caixas eletrônicos e o alcance da marca de 3 milhões de participações em todo sistema Ailos através do PROGRID. Todos estes foram destaques de 2019 no qual deixam claro a expansão da nossa cooperativa e sua busca por atualização frente ao mercado e acesso aos cooperados das melhores soluções financeiras e compromisso com os princípios do cooperativismo.

Em 2020 continuaremos trabalhando com foco em nossos objetivos de crescimento da cooperativa e de ampliação digital nas formas de relacionamento com o cooperado a fim de nunca perder a essência de proximidade tanto com nossos cooperados quanto com a comunidade, promovendo sempre acesso à educação financeira e cooperativista, incentivo ao empreendedorismo e, conseqüentemente, geração de renda local.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

31 de dezembro de 2019
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2019

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... 1

Demonstrações financeiras auditadas

Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC
Guaramirim/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 20 de fevereiro de 2020.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha
Contador CRC – 1SP214144/O-1

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		51.414	40.198
Disponibilidades	4	536	559
Relações interfinanceiras	5	17.522	14.603
Operações de crédito	6	32.343	23.758
Outros créditos	7	393	583
Outros valores e bens	8	620	695
Não circulante		35.251	26.823
Realizável a longo prazo		30.404	22.638
Relações interfinanceiras	5	6.290	4.243
Operações de crédito	6	24.114	18.395
Permanente	9	4.847	4.185
Investimentos		3.838	3.097
Imobilizado de uso		1.008	1.084
Intangível		1	4
Total do ativo		86.665	67.021

Passivo	Nota explicativa	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		59.755	49.057
Depósitos	10	55.148	46.905
Relações interdependências	12	-	4
Obrigações por empréstimos e repasses	13	1.749	-
Outras obrigações	14	2.858	2.148
Não circulante		6.102	1.432
Exigível a longo prazo		6.102	1.432
Relações interfinanceiras	11	1.204	700
Obrigações por empréstimos e repasses	13	4.534	465
Outras obrigações	14	364	267
Patrimônio líquido	16	20.808	16.532
Capital social		16.790	13.678
Reservas de sobras		2.821	1.865
Sobras acumuladas		1.197	989
Total do passivo e patrimônio líquido		86.665	67.021

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2019 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

	Nota explicativa	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Receitas da intermediação financeira	18	7.532	14.160	12.352
Operações de crédito		6.854	12.800	10.861
Resultado de operações com centralização financeira		678	1.360	1.491
Despesas da intermediação financeira	19	(2.706)	(4.873)	(4.555)
Operações de captação no mercado		(1.070)	(2.112)	(1.802)
Operações de empréstimos e repasses		(217)	(360)	(294)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(1.419)	(2.401)	(2.459)
Resultado bruto da intermediação financeira		4.826	9.287	7.797
Outras receitas / despesas operacionais		(3.081)	(6.010)	(4.925)
Receitas de prestação de serviços	20	1.153	2.083	1.676
Outras receitas operacionais	21	67	100	346
Despesas de pessoal	22	(1.907)	(3.579)	(3.039)
Outras despesas administrativas	23	(1.898)	(3.661)	(3.123)
Outras despesas operacionais	24	(496)	(953)	(785)
Resultado operacional		1.745	3.277	2.872
Resultado não operacional		26	47	(66)
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações		1.771	3.324	2.806
Destinações		-	(2.127)	(1.817)
Juros sobre o capital próprio		-	(932)	(827)
Reserva legal - estatutário		-	(956)	(792)
FATES - estatutário		-	(239)	(198)
Sobras líquidas (à disposição da AGO)		1.771	1.197	989

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2019 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2018	10.625	1.073	465	12.163
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	465	-	(465)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.795	-	-	2.795
Crédito de juros sobre o capital próprio	996	-	-	996
Devolução de capital para os cooperados	(993)	-	-	(993)
Baixa de capital	(210)	-	-	(210)
Resultado do período	-	-	2.806	2.806
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(827)	(827)
Reserva legal	-	792	(792)	-
FATES	-	-	(198)	(198)
Saldo no final do exercício em 31/12/2018	13.678	1.865	989	16.532
Mutações do período	3.053	792	524	4.369
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	13.678	1.865	989	16.532
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	989	-	(989)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.506	-	-	2.506
Crédito de juros sobre o capital próprio	816	-	-	816
Devolução de capital para os cooperados	(856)	-	-	(856)
Baixa de capital	(343)	-	-	(343)
Resultado do período	-	-	3.324	3.324
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(932)	(932)
Reserva legal	-	956	(956)	-
FATES	-	-	(239)	(239)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	16.790	2.821	1.197	20.808
Mutações do período	3.112	956	208	4.276
Saldo do início do semestre em 01/07/2019	15.755	1.865	1.553	19.173
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	1.472	-	-	1.472
Devolução de capital para os cooperados	(330)	-	-	(330)
Baixa de capital	(107)	-	-	(107)
Resultado do período	-	-	1.771	1.771
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(932)	(932)
Reserva legal	-	956	(956)	-
FATES	-	-	(239)	(239)
Saldo no final do semestre em 31/12/2019	16.790	2.821	1.197	20.808
Mutações do período	1.035	956	(356)	1.635

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2019 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	1.771	3.324	2.806
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisão para operações de crédito	1.391	2.322	2.289
Provisão para avais e fianças honrados	28	79	109
Provisão para perdas de bens não de uso próprio	-	-	61
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	44	97	42
Provisão para garantias financeiras prestadas	49	57	14
Baixa de imobilizado de uso e intangível	6	6	16
Depreciação e amortização	129	257	221
Destinação ao FATES	(239)	(239)	(198)
Sobras líquidas ajustadas	3.179	5.903	5.360
Variações de ativos e passivos			
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	175	(2.047)	(1.314)
(Aumento) em operações de crédito	(10.513)	(16.626)	(11.250)
Redução (aumento) em outros créditos	70	111	(111)
Redução (aumento) em outros valores e bens	29	75	(394)
Aumento em depósitos	5.089	8.243	10.118
(Redução) aumento em relações interdependências passivas	(2)	(4)	2
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.811	5.818	(3.526)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	503	504	700
Aumento em outras obrigações passivas	671	1.126	610
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	2.012	3.103	195
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos	(531)	(741)	(717)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(164)	(184)	(844)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(695)	(925)	(1.561)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	1.472	2.506	2.795
Devolução de capital para os cooperados	(330)	(856)	(993)
Juros sobre o capital próprio	(932)	(932)	(827)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	210	718	975
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	1.527	2.896	(391)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	16.531	15.162	15.553
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 4)	18.058	18.058	15.162

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC, (“Cooperativa”) constituída em 12/02/2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Guaramirim (SC), com área de atuação no Norte Catarinense, e opera em uma rede de 3 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 20 de fevereiro de 2020, 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 Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia, e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Investimentos

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

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 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 Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 Cooperativa Central 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 Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 13.169/15).

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>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Disponibilidades	536	559
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível	17.522	14.603
Total	18.058	15.162

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>31/12/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 17)	17.522	-	14.603	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 17)	-	6.290	-	4.243
Total	17.522	6.290	14.603	4.243

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 99,18% do CDI no exercício de 2019 (100,08% do CDI no exercício de 2018).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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	31/12/2019		31/12/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	272	-	114	-
Empréstimos	23.919	16.601	16.471	13.751
Direitos creditórios descontados	4.403	-	3.914	-
Financiamentos	5.787	9.275	4.833	6.266
Total	34.381	25.876	25.332	20.017
Provisão para operações de crédito	(2.038)	(1.762)	(1.574)	(1.622)
Saldo líquido	32.343	24.114	23.758	18.395

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2019					31/12/2018	
		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	51	423	3.665	7.675	9.377	21.191	18.632
Pessoa jurídica	Comércio	76	197	5.808	6.511	7.430	20.022	12.904
	Indústria	77	116	2.002	2.262	3.310	7.767	6.030
	Serviços	63	141	2.447	2.867	5.759	11.277	7.783
Total		267	877	13.922	19.315	25.876	60.257	45.349

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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	% Provisão	Carteira				Provisão			
		31/12/2019		31/12/2018		31/12/2019		31/12/2018	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	84	121	-	-	-	-	-	-
A	0,5	20.493	13.705	12.648	7.959	(101)	(68)	(63)	(40)
B	1	7.083	6.893	7.366	7.099	(71)	(69)	(74)	(71)
C	3	3.090	2.362	2.505	1.937	(93)	(71)	(75)	(58)
D	10	1.509	988	1.154	1.227	(151)	(99)	(115)	(123)
E	30	375	223	248	180	(113)	(67)	(75)	(54)
F	50	329	286	398	458	(165)	(143)	(199)	(229)
G	70	247	177	132	367	(173)	(124)	(92)	(257)
H	100	1.171	1.121	881	790	(1.171)	(1.121)	(881)	(790)
Total		34.381	25.876	25.332	20.017	(2.038)	(1.762)	(1.574)	(1.622)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	31/12/2019	%	31/12/2018	%
10 maiores devedores	12.337	20,47%	8.002	17,65%
50 devedores seguintes	14.870	24,68%	9.947	21,93%
100 devedores seguintes	9.870	16,38%	7.415	16,35%
Demais	23.180	38,47%	19.985	44,07%
Total	60.257	100,00%	45.349	100,00%

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

	31/12/2019	31/12/2018
Saldo no início do exercício	(3.196)	(2.981)
Constituição/reversão de provisão	(2.322)	(2.289)
Baixas para prejuízo	1.718	2.074
Saldo no final do exercício	(3.800)	(3.196)

No exercício de 2019, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 566 (no exercício de 2018, totalizaram R\$ 453), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 18).

No exercício de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 966 (no exercício de 2018, totalizaram R\$ 2.514).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Avais e fianças honrados	196	111
Serviços prestados a receber	123	99
Serviços Compensação/Cooperativa Central Ailos (Nota 17)	101	110
Adiantamentos e antecipações salariais	47	55
Pagamentos a ressarcir	4	-
Compensação e convênios a receber	-	36
Numerários repassados para a Cooperativa Central Ailos	-	248
Centralização financeira bancos parceiros	2	-
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	1	-
Outros devedores	42	9
Provisão para outros créditos	(123)	(85)
Total	393	583

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldo no início do exercício	(85)	(21)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(79)	(109)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	41	45
Saldo no final do exercício	(123)	(85)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Materiais em estoque – uso e consumo	5	10
Despesas antecipadas	6	7
Bens não de uso próprio – imóveis	609	627
Bens não de uso próprio – veículos e afins	-	51
Total	620	695

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

9. Permanente

a) Investimentos:

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

	Cooperativa Central (Nota 17)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	Saldo investimento
Saldos em 31 de dezembro 2017	2.380	-	2.380
Integralização de capital	717	-	717
Saldos em 31 de dezembro 2018	3.097	-	3.097
Integralização de capital	737	4	741
Saldos em 31 de dezembro 2019	3.834	4	3.838

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2018				
Cooperativa Central	308.201	308.201	-	1,00%
Ailos Corretora de Seguros	-	-	-	0,00%
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	1,05%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 31/12/2019
Imobilizado de uso	1.084	184	(6)	-	(254)	1.008
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	47	27	-	-	-	74
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	284	-	-	-	(83)	201
Móveis e equipamentos de uso	330	107	(1)	(1)	(48)	387
Sistema de processamento de dados	337	50	(5)	1	(111)	272
Sistema de segurança	86	-	-	-	(12)	74
Intangível - software de uso	4	-	-	-	(3)	1
Total	1.088	184	(6)	-	(257)	1.009

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 31/12/2018
Imobilizado de uso	474	844	(16)	-	(218)	1.084
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	179	(8)	(124)	-	47
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	78	151	-	124	(69)	284
Móveis e equipamentos de uso	171	200	(1)	-	(40)	330
Sistema de processamento de dados	175	266	(7)	-	(97)	337
Sistema de segurança	50	48	-	-	(12)	86
Intangível - software de uso	7	-	-	-	(3)	4
Total	481	844	(16)	-	(221)	1.088

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 e a prazo.

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

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Depósitos à vista	16.136	13.359
Depósitos a prazo	39.012	33.546
Total	55.148	46.905

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Sem vencimento	16.136	13.359
Até 3 meses	410	170
De 3 a 12 meses	271	128
Acima de 12 meses	38.331	33.248
Total	55.148	46.905

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>31/12/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central Ailos / BNDES – Microcrédito (Nota 17)	-	1.204	-	700
Total	-	1.204	-	700

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

11. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento:

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2023	169
2024	345
2025	395
2026	231
2027	64
Total	<u>1.204</u>

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 estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>31/12/2018</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central Ailos – REFAP Investimento (Nota 17)	1.749	4.534	-	465
Total	<u>1.749</u>	<u>4.534</u>	-	<u>465</u>

b) Segregação por vencimento:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	1.947
2022	1.947
2023	640
Total	<u>4.534</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

14. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2019	31/12/2018
Circulante	2.858	2.148
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	239	198
Associados excluídos com capital a pagar	73	64
Juros ao capital a pagar (Nota 16)	932	827
Impostos e contribuições a recolher	162	119
Cheque administrativo	121	159
Provisão de despesas com pessoal e proventos a pagar	307	285
Outras despesas administrativas	-	13
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	92	35
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	199
Numerários a repassar para a Cooperativa Central Ailos	435	-
Centralização financeira bancos parceiros	101	-
Fornecedores	25	11
Valores a pagar para a Cooperativa Central Ailos (Nota 17)	217	179
Credores diversos	154	59
Não circulante	364	267
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	364	267
Total	3.222	2.415

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:

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

Natureza	Valor provisionado	
	31/12/2019	31/12/2018
Trabalhista	12	-
Tributária	352	267
Total	364	267

Movimentação	31/12/2019	31/12/2018
Saldo no início do exercício	267	225
Reversão de provisão	(28)	(34)
Constituição de provisão	125	76
Saldo no final do exercício	364	267

Em 31 de dezembro de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 106 (em 31 de dezembro de 2018, totalizaram R\$ 11).

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.

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:

Movimentação	31/12/2019	31/12/2018
Saldo no início do exercício	13.678	10.625
Distribuição de sobras para os cooperados	989	465
Integralização de capital	2.506	2.795
Crédito de juros sobre o capital próprio	816	996
Devolução de capital para os cooperados	(856)	(993)
Baixa de capital	(343)	(210)
Saldo no final do exercício	16.790	13.678

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras:

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:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldo no início do exercício	1.865	1.073
Destinações	956	792
Saldo no final do exercício	2.821	1.865

c) Juros sobre o capital próprio:

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 5,94%, totalizando o montante de R\$ 932, conforme definição na ata 158 do Conselho de Administração em 23 de outubro de 2019.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldo médio de capital próprio:	15.682	12.925
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	5,94%	6,40%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 14):	932	827
IRRF juros sobre o capital próprio	(12)	(11)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	920	816

d) Sobras acumuladas:

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

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Saldo no início do exercício	989	465
Destinações das sobras	(989)	(465)
Resultado do exercício	3.324	2.806
Juros sobre o capital próprio	(932)	(827)
Destinações para reserva legal	(956)	(792)
Destinação para FATES	(239)	(198)
Saldo no final do exercício	1.197	989

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	31/12/2019	31/12/2018
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	23.812	18.846
Serviços Compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	101	110
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	1	-
Investimentos (Nota 9)	3.838	3.097
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	1.204	700
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	6.283	465
Outras obrigações (Nota 14)	217	179
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	1.360	1.491
Rendas Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	1	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 19)	(50)	(19)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 19)	(184)	(132)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(1.282)	(1.050)
Despesas Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	(4)	-

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-Chave da Administração--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.750/09 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2019			31/12/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	2	5	6	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	206	52	453	186	59	387
Operações de crédito	228	28	182	379	111	159
Depósitos	137	121	-	389	108	32

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Operações de crédito	6.854	12.800	10.861
Rendas de operações de crédito	6.481	12.156	10.375
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	340	566	453
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	33	78	33
Resultado de operações com centralização financeira	678	1.360	1.491
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 17)	678	1.360	1.491
Total	7.532	14.160	12.352

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Operações de captação no mercado	(1.070)	(2.112)	(1.802)
Depósitos a prazo	(1.031)	(2.038)	(1.737)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(39)	(74)	(65)
Operações de empréstimos e repasses	(217)	(360)	(294)
BRDE – Procapcred	(53)	(126)	(143)
Cooperativa Central / BNDES – Microcrédito (Nota 17)	(25)	(50)	(19)
Cooperativa Central – CCB Mais Crédito (Nota 17)	(126)	(157)	(107)
Cooperativa Central – REFAP Investimento (Nota 17)	(13)	(27)	(25)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.419)	(2.401)	(2.459)
Provisão para operações de crédito	(1.391)	(2.322)	(2.289)
Provisão para avais e fianças honrados	(28)	(79)	(109)
Provisão para perdas de bens não de uso próprio	-	-	(61)
Total	(2.706)	(4.873)	(4.555)

20. Receitas de prestação de serviços

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Rendas de cobrança	141	286	314
Rendas de serviços prioritários	184	335	274
Rendas de serviços diferenciados	25	48	49
Rendas de tarifas bancárias	201	343	271
Rendas de seguros	19	38	20
Rendas Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	1	1	-
Rendas de consórcios	12	23	11
Rendas de cartões	298	521	357
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	31	60	56
Rendas de tarifas interbancário	70	129	102
Rendas de tarifas diretas	133	227	156
Rendas de outros serviços	38	72	66
Total	1.153	2.083	1.676

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

20. Receitas de prestação de serviços--Continuação

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	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Recuperação de encargos e despesas	11	40	18
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 28)	26	26	295
Reversão de provisões operacionais	30	34	32
Outras rendas operacionais	-	-	1
Total	67	100	346

22. Despesas de pessoal

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Despesas de honorários	(246)	(492)	(467)
Benefícios	(472)	(867)	(691)
Encargos sociais	(335)	(635)	(534)
Proventos	(670)	(1.268)	(1.034)
Treinamentos	(68)	(109)	(127)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(109)	(195)	(177)
Contribuição ao PIS/PASEP	(7)	(13)	(9)
Total	(1.907)	(3.579)	(3.039)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

23. Outras despesas administrativas

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Despesas de água, energia e gás	(30)	(72)	(64)
Despesas de aluguéis	(98)	(196)	(170)
Despesas de comunicações	(61)	(115)	(114)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(117)	(243)	(195)
Despesas de material	(45)	(75)	(78)
Despesas de processamento de dados	(23)	(45)	(40)
Despesas de promoções e relações públicas	(97)	(179)	(159)
Despesas de propaganda e publicidade	(30)	(59)	(84)
Despesas de seguros	(4)	(7)	(4)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(42)	(80)	(72)
Despesas de serviços de terceiros	(108)	(221)	(187)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(127)	(252)	(219)
Despesas de serviço técnico especializado	(100)	(192)	(196)
Despesas tributárias	(67)	(130)	(83)
Despesas de viagem no país	(44)	(106)	(42)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 17)	(695)	(1.282)	(1.050)
Despesas com recuperação de crédito	(31)	(58)	(88)
Outras despesas administrativas	(50)	(92)	(57)
Despesas de amortização	(1)	(3)	(3)
Despesas de depreciação	(128)	(254)	(218)
Total	(1.898)	(3.661)	(3.123)

24. Outras despesas operacionais

Composição	2019 2º SEMESTRE	2019 EXERCÍCIO	2018 EXERCÍCIO
Despesas com operações de crédito concedidas	(6)	(23)	(122)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(21)	(38)	(19)
Despesas com cartão Ailos	(216)	(394)	(282)
Despesas com processamento compensação	(27)	(70)	(112)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(88)	(192)	(120)
Despesas com seguro prestamista	(23)	(44)	(38)
Despesas com registro de gravames	(34)	(64)	(55)
Despesas de provisões passivas	(63)	(75)	(14)
Despesas Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	(4)	(4)	-
Outras despesas operacionais	(14)	(49)	(23)
Total	(496)	(953)	(785)

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro 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 e RRVTA Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Cartão Banco do Brasil	1	2
Cartão Bancoob	16.583	9.760
Total	16.584	9.762

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Bancoob	92	35
Total	92	35

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
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 Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos Postos de Atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no exercício de 2019 o valor total de R\$ 26 (no exercício de 2018 o valor total de R\$ 295) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento e projetos estratégicos, 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 nº 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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 Cooperativa Central 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.

Informações adicionais

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

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 e dirigentes.

Gilberto Ronchi
Presidente do Conselho de Administração

Ederson Cristiano Piaz
Diretor Executivo / Operações

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2019, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Guaramirim, 26 de fevereiro de 2020.

MEMBROS DO CONSELHO

ROGÉRIO SOUZA SILVA
Conselheiro Efetivo

GRACIELA NONES MENEGALI
Conselheiro Suplente

OSMAR JOSÉ DE SOUZA
Conselheiro Efetivo

LOURDES KLEIN BRUCH
Conselheiro Suplente

DIEGO CORREA FERNANDES
Conselheiro Efetivo

LENOIR DAUFENBACH
Conselheiro Suplente