

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Iniciamos o primeiro semestre de 2020, com resultados e conquistas importantes, mesmo diante da pandemia global que vem assolando toda economia, o bem-estar e a saúde da população, obtivemos uma ótima performance.

Estamos passando por dias inesperados e inevitavelmente temos que nos adaptar. Acreditamos fortemente no poder da cooperação. Unir forças para o bem coletivo é inerente ao cooperativismo, que tem importante papel na reconstrução socioeconômica.

Mesmo diante da adversidade em que estamos atravessando, instaurada pela COVID-19, alcançamos a marca de mais de R\$ 264 milhões de ativos, representando um crescimento nos últimos 6 meses de 22% e no quadro social atingimos a marca de 37.456 cooperados.

Na rede de atendimento, inauguramos em janeiro um Posto de Atendimento em Barra Velha e nossa primeira Sala de Negócios localizada na Rua 9 de Março, no Centro de Joinville se encontra em adiantada fase de acabamento. Além disso, prosseguimos com a futura instalação de um Posto de Atendimento no Bairro de Boehmerwald, também em Joinville, que deve ocorrer no próximo semestre.

Fazemos parte de um sistema de cooperativas e agimos em conjunto. Sabemos que precisamos encontrar soluções viáveis e sustentáveis para enfrentarmos este momento juntos.

Tomamos algumas medidas para apoiar os cooperados neste momento, desde isenção de tarifas, prorrogação de parcelas de empréstimos vigentes aliado a agilidade na liberação de novos contratos de crédito. Além disso, criamos o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

Em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados para que se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Milhares de pessoas estão conectadas conosco e contam com o nosso apoio. Sabemos que precisamos tomar decisões estruturadas para uma retomada consciente. Todas as nossas medidas adotadas são analisadas de forma minuciosa e fiscalizadas pelo Banco Central do Brasil, para que possamos seguir com solidez e total transparência.

Continuamos focados em nossos objetivos de auxílio e apoio à comunidade na recuperação da atividade econômica de forma sustentável.

Nós, acreditamos no cooperativismo.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito do Norte
Catarinense – ACREDICOOP**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

Ativo		Nota		
		explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante			142.721	125.242
Caixa e equivalentes a caixa	4		50.879	42.897
Operações de crédito	6		91.787	82.158
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6		(4.587)	(4.200)
Outros créditos	7		2.705	2.621
Outros valores e bens	8		1.937	1.766
Não circulante			122.240	91.556
Realizável a longo prazo			111.554	82.717
Relações interfinanceiras			21.815	19.913
Operações de crédito	6		92.781	65.274
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6		(3.796)	(3.217)
Outros créditos	7		754	747
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9		5.400	4.793
Imobilizado de uso	10		8.995	7.350
Intangível	10		61	57
(-) Depreciações e amortizações	10		(3.770)	(3.361)
Total do ativo			264.961	216.798

Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		177.411	142.540
Depósitos	11	159.210	123.566
Relações interfinanceiras	12	1.580	1.400
Relações interdependências	13	-	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	10.896	12.005
Outras obrigações	15	3.999	3.935
Provisões	16	1.726	1.632
Não circulante		53.243	47.279
Depósitos	11	1.003	2.076
Relações interfinanceiras	12	14.116	14.902
Obrigações por empréstimos e repasses	14	37.359	29.720
Provisões	16	765	581
Patrimônio líquido	18	34.307	26.979
Capital social		29.298	24.744
Reservas de sobras		1.640	1.640
Sobras acumuladas		3.369	595
Total do passivo e patrimônio líquido		264.961	216.798

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	20	20.724	-	20.724	16.946	-	16.946
Operações de crédito		19.642	-	19.642	15.660	-	15.660
Resultado de operações com centralização financeira		1.082	-	1.082	1.286	-	1.286
Despesas da intermediação financeira	21	(7.822)	-	(7.822)	(6.957)	-	(6.957)
Operações de captação no mercado		(1.760)	-	(1.760)	(2.158)	-	(2.158)
Operações de empréstimos e repasses		(1.365)	-	(1.365)	(1.263)	-	(1.263)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.697)	-	(4.697)	(3.536)	-	(3.536)
Resultado bruto da intermediação financeira		12.902	-	12.902	9.989	-	9.989
Outras receitas / despesas operacionais		(10.129)	1	(10.128)	(8.333)	-	(8.333)
Receitas de prestação de serviços	22	5.132	-	5.132	3.508	-	3.508
Outras receitas operacionais	23	415	2	417	499	-	499
Despesas de pessoal	24	(6.901)	-	(6.901)	(5.323)	-	(5.323)
Outras despesas administrativas	25	(6.560)	-	(6.560)	(5.094)	-	(5.094)
Outras despesas operacionais	26	(2.020)	(1)	(2.021)	(1.790)	-	(1.790)
Despesas de provisões passivas	27	(195)	-	(195)	(133)	-	(133)
Resultado operacional		2.773	1	2.774	1.656	-	1.656
Resultado antes dos tributos e participações		2.773	1	2.774	1.656	-	1.656
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras líquidas		2.773	1	2.774	1.656	-	1.656

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Sobras Líquidas	2.774	1.656
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>2.774</u>	<u>1.656</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	17.893	857	424	19.174
Destinações das sobras exercício anterior:				
Reserva legal	-	306	(306)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(118)	(118)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.952	-	-	3.952
Crédito de juros sobre o capital próprio	967	-	-	967
Devolução de capital para os cooperados	(1.626)	-	-	(1.626)
Baixa de capital	(61)	-	-	(61)
Resultado do semestre	-	-	1.656	1.656
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	21.125	1.163	1.656	23.944
Mutações do semestre	3.232	306	1.232	4.770
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	24.744	1.640	595	26.979
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.438	-	-	5.438
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.288	-	-	1.288
Devolução de capital para os cooperados	(2.140)	-	-	(2.140)
Baixa de capital	(32)	-	-	(32)
Resultado do semestre	-	-	2.774	2.774
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	29.298	1.640	3.369	34.307
Mutações do semestre	4.554	-	2.774	7.328

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.774	1.656
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	4.326	3.349
Provisões para avais e fianças honrados	371	187
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	204	91
Provisões para garantias financeiras prestadas	(5)	30
Baixas de imobilizado de uso e intangível	24	4
Depreciações e amortizações	466	347
Sobras líquidas ajustadas	8.160	5.664
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(1.902)	(4.453)
(Aumento) em operações de crédito	(40.496)	(22.141)
(Aumento) em outros créditos	(462)	(196)
(Aumento) em outros valores e bens	(171)	(232)
Aumento em depósitos	34.571	16.102
(Redução) em relações interdependências passivas	(2)	-
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	6.530	3.369
(Redução) aumento em relações interfinanceiras passivas	(606)	39
Aumento em outras obrigações passivas	1.399	1.061
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	7.021	(787)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(607)	(305)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.730)	(1.603)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(2.337)	(1.908)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	5.438	3.952
Devolução de capital para os cooperados	(2.140)	(1.626)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	3.298	2.326
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	7.982	(369)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	42.897	27.677
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	50.879	27.308

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP, (“Cooperativa”) constituída em 19/07/1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, na rua Alexandre Dohler, nº 277, térreo, bairro Centro, com área de atuação no Norte Catarinense e opera em uma rede de 12 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 27 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

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

Na Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada no dia 17 de abril de 2019, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução nº 4.659/18 do CMN.

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito--Continuação

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) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas em montante julgado suficiente pela Administração, fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções 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.

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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, revistas 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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

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.

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

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	3.041	2.329
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	47.838	40.568
Total	50.879	42.897

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 19)	47.838	-	40.568	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 19)	-	21.815	-	19.913
Total	47.838	21.815	40.568	19.913

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 96,64% do CDI no primeiro semestre de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	650	-	586	-
Empréstimos	45.634	47.807	37.585	31.280
Direitos creditórios descontados	10.205	-	12.032	-
Financiamentos	35.298	44.974	31.955	33.994
Total	91.787	92.781	82.158	65.274
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(351)	-	(335)	-
Empréstimos	(2.806)	(2.973)	(2.557)	(2.538)
Direitos creditórios descontados	(128)	-	(240)	-
Financiamentos	(1.302)	(823)	(1.068)	(679)
Total	(4.587)	(3.796)	(4.200)	(3.217)
Saldo líquido	87.200	88.985	77.958	62.057

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		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	210	1.508	10.340	25.037	41.340	78.435	65.124
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	-	-	-	-	1
	Comércio	140	302	10.222	14.267	21.061	45.992	38.516
	Indústria	70	51	4.263	5.275	8.777	18.436	11.883
	Serviços	193	363	6.637	12.909	21.603	41.705	31.908
Total		613	2.224	31.462	57.488	92.781	184.568	147.432

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
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			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	505	460	113	130	-	-	-	-
A	0,5	55.555	56.298	48.989	39.387	(278)	(281)	(245)	(197)
B	1	20.175	19.284	18.707	14.623	(202)	(193)	(187)	(146)
C	3	7.230	9.227	6.550	4.829	(217)	(277)	(196)	(145)
D	10	3.573	3.515	3.318	2.886	(357)	(352)	(332)	(289)
E	30	1.289	1.603	1.035	884	(386)	(481)	(310)	(265)
F	50	441	262	809	576	(221)	(131)	(404)	(288)
G	70	308	171	371	241	(215)	(120)	(260)	(169)
H	100	2.711	1.961	2.266	1.718	(2.711)	(1.961)	(2.266)	(1.718)
Total		91.787	92.781	82.158	65.274	(4.587)	(3.796)	(4.200)	(3.217)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	13.167	7,13%	7.594	5,15%
50 devedores seguintes	24.695	13,38%	18.642	12,64%
100 devedores seguintes	21.114	11,44%	18.417	12,49%
Demais	125.592	68,05%	102.779	69,72%
Total	184.568	100,00%	147.432	100,00%

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

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(7.417)	(7.259)
Constituição/reversão de provisão	(4.326)	(6.613)
Baixas para prejuízo	3.360	6.455
Saldo no final do semestre/exercício	(8.383)	(7.417)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 251 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 402), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.927 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 4.692).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	2.705	2.621
Avais e fianças honrados	665	488
Serviços prestados a receber	373	402
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	165	220
Adiantamentos e antecipações salariais	402	180
Impostos e contribuições a compensar	3	-
Pagamentos a ressarcir	68	61
Compensação e convênios a receber	-	8
Valores cartão Ailos de cooperados a receber	747	-
Numerários repassados para a Cooperativa Central	233	1.457
Numerários a receber	276	-
Centralização financeira bancos parceiros	63	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	4	4
Outros devedores	165	151
(-) Provisão para outros créditos	(459)	(350)
Não circulante	754	747
Devedores por depósitos em garantia	754	747
Total	3.459	3.368

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(350)	(120)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(371)	(449)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	262	219
Saldo no final do semestre/exercício	(459)	(350)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Materiais em estoque – uso e consumo	17	17
Despesas antecipadas	43	19
Bens não de uso próprio – imóveis	1.724	1.639
Bens não de uso próprio – veículos e afins	153	91
Total	1.937	1.766

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de	
	(Nota 19)	Seguros	Total
		(Nota 19)	
Saldos em 31 de dezembro de 2018	3.530	-	3.530
Integralização de capital	1.259	4	1.263
Saldos em 31 de dezembro de 2019	4.789	4	4.793
Integralização de capital	607	-	607
Saldos em 30 de junho de 2020	5.396	4	5.400

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	1,32%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	1,39%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2020	31/12/2019
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		8.995	(3.718)	5.277	4.039
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	192
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	120
Edificações	8%	-	-	-	24
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	1.431
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.093
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	27
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	903
Sistema de segurança	10%	-	-	-	249
Imobilizado em estoque	-	453	-	453	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	635	-	635	-
Edificações	8%	25	(2)	23	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	3.066	(1.640)	1.426	-
Mobiliário	10%	1.135	(351)	784	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.090	(1.137)	953	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	673	(282)	391	-
Outros equipamentos	10%	918	(306)	612	-
Intangível		61	(52)	9	7
Software de uso	10%	-	-	-	7
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	61	(52)	9	-
Total		9.056	(3.770)	5.286	4.046

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	4.039	1.726	(24)	-	(464)	5.277
Móveis e equipamentos para utilização futura	192	-	-	(192)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	120	-	-	(120)	-	-
Edificações	24	-	-	(24)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.431	-	-	(1.431)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.093	-	-	(1.093)	-	-
Sistema de comunicação	27	-	-	(27)	-	-
Sistema de processamento de dados	903	-	-	(903)	-	-
Sistema de segurança	249	-	-	(249)	-	-
Imobilizado em estoque	-	359	-	94	-	453
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	715	-	(80)	-	635
Edificações	-	-	-	24	(1)	23
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	4	-	1.631	(209)	1.426
Mobiliário	-	219	(5)	619	(49)	784
Equipamentos de processamento de dados	-	124	-	975	(146)	953
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	154	(19)	276	(20)	391
Outros equipamentos	-	151	-	500	(39)	612
Intangível	7	4	-	-	(2)	9
Software de uso	7	-	-	(7)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4	-	7	(2)	9
Total	4.046	1.730	(24)	-	(466)	5.286

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	2.172	2.637	(5)	-	(765)	4.039
Móveis e equipamentos para utilização futura	71	192	-	(71)	-	192
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	12	488	-	(380)	-	120
Edificações	-	25	-	-	(1)	24
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	678	722	-	380	(349)	1.431
Móveis e equipamentos de uso	652	579	(4)	-	(134)	1.093
Sistema de comunicação	23	8	-	-	(4)	27
Sistema de processamento de dados	605	474	(1)	71	(246)	903
Sistema de segurança	131	149	-	-	(31)	249
Intangível - software de uso	12	-	-	-	(5)	7
Total	2.184	2.637	(5)	-	(770)	4.046

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

11. Depósitos

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

Os depósitos a prazo e sob aviso, 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>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	159.210	123.566
Depósitos à vista	40.679	32.062
Depósitos interfinanceiros	6.653	5.574
Depósitos sob aviso	53	52
Depósitos a prazo	111.825	85.878
Não circulante	1.003	2.076
Depósitos interfinanceiros	1.003	2.076
Total	160.213	125.642

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	40.679	32.062
Até 3 meses	607	1.571
De 3 a 12 meses	7.312	4.746
Acima de 12 meses	111.615	87.263
Total	160.213	125.642

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	1.495	2.090	1.400	2.764
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	85	12.026	-	12.138
Total	1.580	14.116	1.400	14.902

b) Segregação por vencimento:

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

Ano	Saldo
2021	969
2022	3.067
2023	3.544
2024	3.653
2025	2.258
2026	625
Total	14.116

13. Relações interdependências

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	150	9.863	-	10.014
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	10.394	25.703	11.767	17.686
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	352	1.793	238	2.020
Total	10.896	37.359	12.005	29.720

b) Segregação por vencimento:

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

Ano	Saldo
2021	8.146
2022	14.241
2023	10.662
2024	4.310
Total	37.359

15. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	-	119
Associados excluídos com capital a pagar	248	222
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	1.289
Impostos e contribuições a recolher	398	453
Cheque administrativo	467	416
Outros pagamentos	33	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	747	-
Numerários a repassar	309	-
Float sobre boletos de cobrança	703	20
Centralização financeira bancos parceiros	-	285
Fornecedores	307	317
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	594	559
Credores diversos	193	255
Total	3.999	3.935

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	1.726	1.632
Provisão de despesas com pessoal	1.589	1.489
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	137	143
Não circulante	765	581
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	765	581
Total	2.491	2.213

17. 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	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	68	78
Tributária	697	503
Total	765	581

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	581	498
Baixa por pagamento	(20)	(71)
Reversão de provisão	(5)	(74)
Constituição de provisão	209	228
Saldo no final do semestre/exercício	765	581

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 129 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 167).

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.

18. Patrimônio líquido

a) Capital social:

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital social	29.298	24.744
Quantidade de cotas-partes	29.298.000	24.744.000
Quantidade de cooperados	37.456	32.867

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 5.438 (no exercício de 2019 de R\$ 9.464) através de integralização de cotas-partes e de R\$ 1.288 (no exercício de 2019 de R\$ 967) através de crédito de juros sobre o capital próprio. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 2.172 (no exercício de 2019 de R\$ 3.580).

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

18. 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>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	1.640	857
Destinações	-	783
Saldo no final do semestre/exercício	1.640	<u>1.640</u>

c) 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>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	595	424
Destinações das sobras	-	(424)
Resultado do semestre/exercício	2.774	2.480
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(1.289)
Destinações para reserva legal	-	(477)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(119)
Saldo no final do semestre/exercício	3.369	<u>595</u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	69.653	60.481
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	165	220
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	4	4
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	5.400	4.793
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	12.111	12.138
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	48.255	41.725
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	594	559

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	1.082	1.286
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	19	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(328)	(414)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(836)	(624)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(1.971)	(1.520)

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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

19. 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 4.636/18 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 semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	2	5	6	2
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 24)	(215)	(38)	(391)	(180)	(29)	(342)
Operações de crédito	188	21	423	136	25	103
Depósitos	395	118	512	256	21	132

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	19.642	15.660
Rendas de operações de crédito	19.209	15.180
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	251	402
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	182	78
Resultado de operações com centralização financeira	1.082	1.286
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	1.082	1.286
Total	20.724	16.946

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(1.760)	(2.158)
Depósitos interfinanceiros	(109)	(167)
Depósitos sob aviso	(1)	(2)
Depósitos a prazo	(1.551)	(1.921)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(99)	(68)
Operações de empréstimos e repasses	(1.365)	(1.263)
BRDE – Microcrédito	(148)	(187)
BRDE – Procapcred	(53)	(38)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(328)	(414)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	(183)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(613)	(582)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(40)	(42)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.697)	(3.536)
Provisões para operações de crédito	(4.326)	(3.349)
Provisões para avais e fianças honrados	(371)	(187)
Total	(7.822)	(6.957)

22. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	702	545
Rendas de serviços prioritários	1.006	665
Rendas de serviços diferenciados	112	90
Rendas de tarifas bancárias	1.279	823
Rendas de seguros	89	64
Rendas de consórcios	34	34
Rendas de cartões	1.248	754
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	89	48
Rendas de tarifas interbancário	29	17
Rendas de tarifas diretas	440	340
Rendas de outros serviços	104	128
Total	5.132	3.508

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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

22. 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.

23. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	36	77
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 31)	269	380
Reversões de provisões operacionais	71	20
Variação monetária ativa - Depósitos judiciais	7	10
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	19	-
Receitas com alienação de valores e bens	2	2
Outras rendas operacionais	13	10
Total	417	499

24. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 19)	(644)	(551)
Benefícios	(1.391)	(1.031)
Encargos sociais	(1.192)	(951)
Proventos	(3.079)	(2.320)
Treinamentos	(137)	(138)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(428)	(309)
Contribuição ao PIS/PASEP	(30)	(23)
Total	(6.901)	(5.323)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

25. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(137)	(126)
Despesas de aluguéis	(669)	(552)
Despesas de comunicações	(244)	(227)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(477)	(387)
Despesas de material	(135)	(78)
Despesas de processamento de dados	(106)	(56)
Despesas de promoções e relações públicas	(297)	(246)
Despesas de propaganda e publicidade	(342)	(238)
Despesas de seguros	(5)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(93)	(57)
Despesas de serviços de terceiros	(428)	(261)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(582)	(464)
Despesas de serviço técnico especializado	(225)	(162)
Despesas tributárias	(46)	(64)
Despesas de viagem no país	(99)	(135)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(1.971)	(1.520)
Despesas com recuperação de crédito	(123)	(95)
Outras despesas administrativas	(115)	(76)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(464)	(345)
Total	(6.560)	(5.094)

26. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(494)	(561)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(42)	(24)
Despesas com cartão Ailos	(783)	(499)
Despesas com processamento compensação	(72)	(95)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(355)	(325)
Despesas com seguro prestamista	(72)	(51)
Despesas com registro de gravames	(75)	(110)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(28)	(8)
Outras despesas operacionais	(100)	(117)
Total	(2.021)	(1.790)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

27. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(200)	(103)
Provisões cíveis	(10)	(35)
Provisões trabalhistas	-	(1)
Provisões tributárias	(195)	(74)
Reversões de provisões de passivos contingentes	5	7
Provisões para garantias prestadas	5	(30)
Provisões para garantias prestadas	(15)	(33)
Reversões de provisões para garantias prestadas	20	3
Total	(195)	(133)

28. Seguros

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil	13	13
Cartão Bancoob	44.866	37.526
Total	44.879	37.539

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 16)	137	143
Total	137	143

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução 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 cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. 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 primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 269 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 380) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

32. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções 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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

32. 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

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

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

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	34.298	23.935
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	217.565	145.535
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	15,76%	16,45%

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, no caminho “A Acredicoop / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

33. 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. Estas diretrizes, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Conrado Odebrecht Filho
Presidente do Conselho de Administração

Ivan Roberto de Borba
Diretor Executivo / Administrativo

Dirley Francisco Cisz
Diretor de Operações

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