

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Todos passamos por dias inesperados neste primeiro semestre de 2020 e, diante de uma pandemia de saúde global tivemos de nos adaptar.

Por fazermos parte de um sistema de cooperativas, acreditamos fortemente no poder da colaboração e, por esse motivo, unimos forças para o bem coletivo visando apoiar na reconstrução social através de inúmeras soluções disponibilizadas para enfrentarmos este momento juntos com nossos cooperados, segmento de transportes e comunidade.

Dentre as medidas, a Transpocred viabilizou de forma ágil a prorrogação de até 06 parcelas de empréstimos, linhas sociais com taxas de juros muito reduzidas e isenção de tarifas de liberação que permitiram expressivo volume de novos créditos para apoio às empresas na manutenção saudável dos negócios e dos empregos. A redução das tarifas de TED para pessoas jurídicas e a isenção de tarifas de manutenção de boletos de cobrança, foram outras medidas para maior redução de custos aos cooperados.

Realizamos inúmeras ações sociais como a aquisição e distribuição de marmitas para caminhoneiros, apoio na estruturação de pontos de parada nas margens de rodovias com vagas para estacionamento, refeições e banheiros higienizados com ducha quente para os motoristas, doações de milhares de kits de máscaras e álcool gel, e disponibilizamos nossa Unidade Móvel para a Prefeitura Municipal de Florianópolis na Campanha de Vacinação (H1N1).

Em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente a fim de ajudar os cooperados a se preparem para essa nova realidade.

O movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais e o lançamento da plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados pessoas jurídicas divulgarem seus negócios de forma gratuita foram ações complementares para minimizar os efeitos da pandemia sobre os negócios.

Cabe ressaltar, que todas as medidas tomadas ocorreram com muita responsabilidade, preservando a segurança e solidez da cooperativa, pois se há algo que não mudou em meio a esse cenário, foram nossos valores e o nosso compromisso com a sociedade, segmento e os milhares de cooperados que estão conectados conosco!

Por isso, continuaremos vigilantes e com ações permanentes para construirmos juntos a retomada ainda mais consciente das relações e negócios acreditando no poder coletivo para a recuperação da atividade social e econômica.

Para este e todos os momentos, cooperação.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito dos
Empresários de Transportes
do Sul do Brasil – TRANSPOCRED**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

Ativo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		238.955	194.558
Caixa e equivalentes a caixa	4	106.545	96.725
Relações interfinanceiras		10	-
Operações de crédito	6	134.911	100.320
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.171)	(4.914)
Outros créditos	7	1.835	1.740
Outros valores e bens	8	825	687
Não circulante		214.326	117.454
Realizável a longo prazo		198.817	102.197
Relações interfinanceiras		16.725	12.885
Operações de crédito	6	186.340	92.844
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(4.287)	(3.542)
Outros créditos	7	39	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	10.023	9.345
Imobilizado de uso	10	9.364	9.169
Intangível	10	56	52
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.934)	(3.309)
Total do ativo		453.281	312.012

Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		311.086	246.995
Depósitos	11	297.908	232.481
Relações interfinanceiras	12	295	33
Relações interdependências	13	2	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	112	3.269
Outras obrigações	15	10.307	9.245
Provisões	16	2.462	1.965
Não circulante		80.750	14.919
Relações interfinanceiras	12	13.130	9.752
Obrigações por empréstimos e repasses	14	66.943	4.700
Provisões	16	677	467
Patrimônio líquido	18	61.445	50.098
Capital social		46.328	40.336
Reservas de sobras		7.695	7.695
Sobras acumuladas		7.422	2.067
Total do passivo e patrimônio líquido		453.281	312.012

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	25.862	-	25.862	22.234	-	22.234
Operações de crédito		24.108	-	24.108	18.455	-	18.455
Resultado de operações com centralização financeira		1.754	-	1.754	3.779	-	3.779
Despesas da intermediação financeira	21	(8.505)	-	(8.505)	(8.457)	-	(8.457)
Operações de captação no mercado		(3.407)	-	(3.407)	(5.145)	-	(5.145)
Operações de empréstimos e repasses		(615)	-	(615)	(420)	-	(420)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.483)	-	(4.483)	(2.892)	-	(2.892)
Resultado bruto da intermediação financeira		17.357	-	17.357	13.777	-	13.777
Outras receitas / despesas operacionais		(12.002)	-	(12.002)	(11.023)	-	(11.023)
Receitas de prestação de serviços	22	5.627	-	5.627	3.984	-	3.984
Outras receitas operacionais	23	908	-	908	1.706	-	1.706
Despesas de pessoal	24	(9.103)	-	(9.103)	(7.749)	-	(7.749)
Outras despesas administrativas	25	(6.812)	-	(6.812)	(7.129)	-	(7.129)
Outras despesas operacionais	26	(2.408)	-	(2.408)	(1.776)	-	(1.776)
Despesas de provisões passivas	27	(214)	-	(214)	(59)	-	(59)
Resultado operacional		5.355	-	5.355	2.754	-	2.754
Resultado antes dos tributos e participações		5.355	-	5.355	2.754	-	2.754
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras líquidas		5.355	-	5.355	2.754	-	2.754

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	5.355	2.754
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>5.355</u>	<u>2.754</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	32.749	4.993	-	2.097	39.839
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.048	-	-	(1.048)	-
Fundo de expansão	-	-	1.049	(1.049)	-
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	4.269	-	-	-	4.269
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.003	-	-	-	2.003
Devolução de capital para os cooperados	(1.771)	-	-	-	(1.771)
Baixa de capital	(386)	-	-	-	(386)
Resultado do semestre	-	-	-	2.754	2.754
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	37.912	4.993	1.049	2.754	46.708
Mutações do semestre	5.163	-	1.049	657	6.869
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	40.336	6.646	1.049	2.067	50.098
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	5.111	-	-	-	5.111
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.251	-	-	-	2.251
Devolução de capital para os cooperados	(1.060)	-	-	-	(1.060)
Baixa de capital	(310)	-	-	-	(310)
Resultado do semestre	-	-	-	5.355	5.355
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	46.328	6.646	1.049	7.422	61.445
Mutações do semestre	5.992	-	-	5.355	11.347

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	5.355	2.754
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	4.086	2.625
Provisões para avais e fianças honrados	397	265
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	-	2
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	217	52
Provisões para garantias financeiras prestadas	(3)	7
Baixas de imobilizado de uso e intangível	9	10
Depreciações e amortizações	637	518
Sobras líquidas ajustadas	10.698	6.233
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.850)	(1.390)
(Aumento) em operações de crédito	(131.171)	(33.504)
(Aumento) em outros créditos	(521)	(506)
(Aumento) em outros valores e bens	(138)	(221)
Aumento em depósitos	65.427	40.015
Aumento em relações interdependências passivas	-	10
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	59.086	(1.247)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	3.640	2.380
Aumento em outras obrigações passivas	3.496	3.683
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	6.667	15.453
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(678)	(381)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(220)	(2.264)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(898)	(2.645)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	5.111	4.269
Devolução de capital para os cooperados	(1.060)	(1.771)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	4.051	2.498
Aumento de caixa e equivalentes a caixa	9.820	15.306
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	96.725	98.712
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	106.545	114.018

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED, (“Cooperativa”) constituída em 16/03/2006, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Coronel Pedro Demoro, nº 1.595, bairro Balneário, com área de atuação em Santa Catarina, Paraná e Rio Grande do Sul e opera em uma rede de 25 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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.

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.

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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").

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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.

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

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED

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	1.025	979
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	105.520	95.746
Total	106.545	96.725

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)	105.520	-	95.746	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 19)	-	16.725	-	12.885
Pagamentos e recebimentos a liquidar	10	-	-	-
Total	105.530	16.725	95.746	12.885

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED

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	1.026	-	642	-
Empréstimos	62.620	83.865	36.251	19.364
Direitos creditórios descontados	17.306	-	15.137	-
Financiamentos	53.959	102.475	48.290	73.480
Total	134.911	186.340	100.320	92.844
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(444)	-	(337)	-
Empréstimos	(2.661)	(2.350)	(2.445)	(1.623)
Direitos creditórios descontados	(671)	-	(536)	-
Financiamentos	(1.395)	(1.937)	(1.596)	(1.919)
Total	(5.171)	(4.287)	(4.914)	(3.542)
Saldo líquido	129.740	182.053	95.406	89.302

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	142	813	8.855	31.979	52.060	93.849	65.474
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	2	18	51	211	282	27
	Comércio	232	530	5.259	8.443	14.010	28.474	19.980
	Indústria	11	38	1.545	2.595	6.897	11.086	4.914
	Serviços	398	955	21.762	51.283	113.162	187.560	102.769
Total		783	2.338	37.439	94.351	186.340	321.251	193.164

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	%	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	2.340	3.830	603	853	-	-	-	-
A	0,5	84.447	127.166	61.059	61.508	(422)	(636)	(305)	(307)
B	1	26.969	35.459	23.416	19.581	(270)	(354)	(234)	(196)
C	3	10.990	10.924	6.789	4.159	(330)	(328)	(204)	(125)
D	10	4.885	4.943	3.089	3.028	(488)	(494)	(309)	(303)
E	30	1.654	1.545	1.392	1.000	(496)	(463)	(418)	(300)
F	50	761	755	794	538	(381)	(378)	(397)	(269)
G	70	270	280	434	451	(189)	(196)	(303)	(316)
H	100	2.595	1.438	2.744	1.726	(2.595)	(1.438)	(2.744)	(1.726)
Total		134.911	186.340	100.320	92.844	(5.171)	(4.287)	(4.914)	(3.542)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	27.251	8,48%	14.665	7,59%
50 devedores seguintes	45.770	14,25%	28.084	14,54%
100 devedores seguintes	45.233	14,08%	27.773	14,38%
Demais	202.997	63,19%	122.642	63,49%
Total	321.251	100,00%	193.164	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	(8.456)	(8.363)
Constituição/reversão de provisão	(4.086)	(4.737)
Baixas para prejuízo	3.084	4.644
Saldo no final do semestre/exercício	(9.458)	(8.456)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.041 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 1.072), 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\$ 15.430 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 4.808).

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	1.835	1.740
Avais e fianças honrados	711	543
Serviços prestados a receber	373	420
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	257	439
Adiantamentos e antecipações salariais	548	251
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	4	-
Impostos e contribuições a compensar	9	-
Pagamentos a ressarcir	57	221
Compensação e convênios a receber	172	128
Numerários repassados para a Cooperativa Central	30	-
Transferências/repasses/CDC	58	-
Centralização financeira bancos parceiros	16	5
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	2	-
Outros devedores	84	159
(-) Provisão para outros créditos	(486)	(426)
Não circulante	39	10
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	39	10
Total	1.874	1.750

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	(426)	(308)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(397)	(544)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	337	426
Saldo no final do semestre/exercício	(486)	(426)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	9	8
Despesas antecipadas	117	38
Bens não de uso próprio – veículos e afins	699	641
Total	825	687

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 Seguros	
	(Nota 19)	(Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	7.587	-	7.587
Integralização de capital	1.754	4	1.758
Saldos em 31 de dezembro de 2019	9.341	4	9.345
Integralização de capital	678	-	678
Saldos em 30 de junho de 2020	10.019	4	10.023

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	-	2,57%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	2,58%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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		9.364	(3.892)	5.472	5.898
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	58
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	126
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	2.203
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.781
Veículos	20%	-	-	-	130
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	95
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.108
Sistema de segurança	10%	-	-	-	397
Imobilizado em estoque	-	44	-	44	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	31	-	31	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.045	(1.975)	2.070	-
Veículos	20%	159	(45)	114	-
Mobiliário	10%	1.633	(555)	1.078	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.771	(752)	1.019	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	764	(291)	473	-
Outros equipamentos	10%	917	(274)	643	-
Intangível		56	(42)	14	14
Software de uso	10%	-	-	-	14
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	56	(42)	14	-
Total		9.420	(3.934)	5.486	5.912

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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 30/06/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.898	216	(9)	-	(633)	5.472
Móveis e equipamentos para utilização futura	58	-	-	(58)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	126	-	-	(126)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	2.203	-	-	(2.203)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.781	-	-	(1.781)	-	-
Veículos	130	-	-	(130)	-	-
Sistema de comunicação	95	-	-	(95)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.108	-	-	(1.108)	-	-
Sistema de segurança	397	-	-	(397)	-	-
Imobilizado em estoque	-	19	-	25	-	44
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	82	-	(51)	-	31
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	2.380	(310)	2.070
Veículos	-	-	-	130	(16)	114
Mobiliário	-	28	-	1.126	(76)	1.078
Equipamentos de processamento de dados	-	33	(4)	1.141	(151)	1.019
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	23	(2)	488	(36)	473
Outros equipamentos	-	31	(3)	659	(44)	643
Intangível	14	4	-	-	(4)	14
Software de uso	14	-	-	(14)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4	-	14	(4)	14
Total	5.912	220	(9)	-	(637)	5.486

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	4.343	2.702	(41)	-	(1.106)	5.898
Móveis e equipamentos para utilização futura	106	398	(3)	(443)	-	58
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	175	1.082	-	(1.131)	-	126
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.430	197	(9)	1.131	(546)	2.203
Móveis e equipamentos de uso	1.403	563	(6)	32	(211)	1.781
Veículos	-	159	-	-	(29)	130
Sistema de comunicação	86	7	-	13	(11)	95
Sistema de processamento de dados	818	154	(10)	398	(252)	1.108
Sistema de segurança	325	142	(13)	-	(57)	397
Intangível - software de uso	18	4	-	-	(8)	14
Total	4.361	2.706	(41)	-	(1.114)	5.912

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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 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>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	79.546	49.485
Depósitos a prazo	218.362	182.996
Total	297.908	232.481

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	79.546	49.485
Até 3 meses	424	490
De 3 a 12 meses	596	346
Acima de 12 meses	217.342	182.160
Total	297.908	232.481

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	-	-	33	87
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	133	12.574	-	9.665
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	162	556	-	-
Total	295	13.130	33	9.752

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED

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--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>
2021	934
2022	2.885
2023	3.039
2024	2.870
2025	1.734
2026	1.250
2027	418
Total	13.130

13. Relações interdependências

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

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	112	66.943	3.250	4.700
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	19	-
Total	112	66.943	3.269	4.700

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED

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--Continuação

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	8.994
2022	17.988
2023	17.988
2024	17.988
2025	3.985
Total	66.943

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	416	490
Associados excluídos com capital a pagar	1.658	1.541
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	2.259
Impostos e contribuições a recolher	523	710
Cheque administrativo	600	13
Proventos a pagar	-	627
Outras despesas administrativas	28	42
Outros pagamentos	48	14
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	-	120
Float sobre boletos de cobrança	5.975	1.935
Centralização financeira bancos parceiros	-	293
Fornecedores	324	296
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	1
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	663	684
Credores diversos	72	220
Total	10.307	9.245

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	2.462	1.965
Provisão de despesas com pessoal	2.281	1.781
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	181	184
Não circulante	677	467
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	677	467
Total	3.139	2.432

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	165	106
Trabalhista	162	163
Tributária	350	198
Total	677	467

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	467	449
Baixa por pagamento	(7)	(60)
Reversão de provisão	(4)	(189)
Constituição de provisão	<u>221</u>	<u>267</u>
Saldo no final do semestre/exercício	<u>677</u>	<u>467</u>

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 39 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 10), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis e trabalhistas diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 286 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 518).

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	46.328	40.336
Quantidade de cotas-partes	46.328.000	40.336.000
Quantidade de cooperados	24.760	21.702

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 5.111 (no exercício de 2019 de R\$ 9.270) através de integralização de cotas-partes, de R\$ 2.251 (no exercício de 2019 de R\$ 2.003) através de crédito de juros sobre o capital próprio e de R\$ 0 (no exercício de 2019 de R\$ 1.048), através de distribuição de sobras do exercício anterior. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 1.370 (no exercício de 2019 de R\$ 4.734).

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

a) Capital social:--Continuação

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.

b) Reservas de sobras:

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal e reserva para expansão.

A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	6.646	4.993
Destinações	-	1.653
Saldo no final do semestre/exercício	6.646	6.646

A reserva para expansão é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva para expansão</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	1.049	-
Destinações	-	1.049
Saldo no final do semestre/exercício	1.049	1.049

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

c) Sobras acumuladas:

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

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	2.067	2.097
Destinações das sobras	-	(2.097)
Resultado do semestre/exercício	5.355	6.393
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(2.259)
Destinações para reserva legal	-	(1.653)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(414)
Saldo no final do semestre/exercício	7.422	2.067

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)	122.245	108.631
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	257	439
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	2	-
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	10.023	9.345
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	13.425	9.785
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	67.055	7.969
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 15)	-	1
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	663	684

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	1.754	3.779
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	8	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(319)	(106)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(296)	(314)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(1.980)	(1.797)

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.

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	11	6	3	11	6	3
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 24)	(188)	(53)	(617)	(156)	(48)	(491)
Operações de crédito	220	39	602	169	3	172
Depósitos	1.600	209	381	1.369	124	18

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANPOCRED

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

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	24.108	18.455
Rendas de operações de crédito	22.808	17.251
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.041	1.072
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	259	132
Resultado de operações com centralização financeira	1.754	3.779
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	1.754	3.779
Total	25.862	22.234

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(3.407)	(5.145)
Depósitos a prazo	(3.218)	(4.991)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(189)	(154)
Operações de empréstimos e repasses	(615)	(420)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(2)	(5)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(315)	(101)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(2)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(296)	(307)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	(7)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.483)	(2.892)
Provisões para operações de crédito	(4.086)	(2.625)
Provisões para avais e fianças honrados	(397)	(265)
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	-	(2)
Total	(8.505)	(8.457)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	938	824
Rendas de serviços prioritários	754	542
Rendas de serviços diferenciados	128	67
Rendas de tarifas bancárias	1.577	1.183
Rendas de seguros	69	35
Rendas de consórcios	54	36
Rendas de cartões	1.383	843
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	39	25
Rendas de tarifas diretas	553	314
Rendas de outros serviços	132	115
Total	5.627	3.984

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

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

23. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	41	76
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 31)	795	1.596
Reversões de provisões operacionais	51	31
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	8	-
Receitas com alienação de valores e bens	3	1
Outras rendas operacionais	10	2
Total	908	1.706

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

24. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 19)	(858)	(695)
Benefícios	(1.450)	(1.213)
Encargos sociais	(1.673)	(1.402)
Proventos	(4.296)	(3.610)
Treinamentos	(141)	(368)
Remuneração de estagiários	-	(2)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(642)	(424)
Contribuição ao PIS/PASEP	(43)	(35)
Total	(9.103)	(7.749)

25. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(103)	(111)
Despesas de aluguéis	(775)	(640)
Despesas de comunicações	(397)	(549)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(299)	(326)
Despesas de material	(55)	(99)
Despesas de processamento de dados	(100)	(72)
Despesas de promoções e relações públicas	(369)	(808)
Despesas de propaganda e publicidade	(146)	(167)
Despesas de seguros	(23)	(24)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(277)	(249)
Despesas de serviços de terceiros	(313)	(312)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(369)	(385)
Despesas de serviço técnico especializado	(381)	(370)
Despesas tributárias	(105)	(63)
Despesas de viagem no país	(235)	(368)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(1.980)	(1.797)
Despesas com recuperação de crédito	(134)	(140)
Outras despesas administrativas	(114)	(131)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(4)	(4)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(633)	(514)
Total	(6.812)	(7.129)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

26. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(139)	(106)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(355)	(111)
Despesas com cartão Ailos	(853)	(607)
Despesas com processamento compensação	(132)	(213)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(389)	(394)
Despesas com seguro prestamista	-	(40)
Despesas com registro de gravames	(279)	(164)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(21)	(7)
Outras despesas operacionais	(240)	(134)
Total	(2.408)	(1.776)

27. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(217)	(52)
Provisões cíveis	(68)	(9)
Provisões trabalhistas	-	(41)
Provisões tributárias	(153)	(26)
Reversões de provisões de passivos contingentes	4	24
Provisões para garantias prestadas	3	(7)
Provisões para garantias prestadas	(3)	(28)
Reversões de provisões para garantias prestadas	6	21
Total	(214)	(59)

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

28. Seguros

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

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:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	70	120
Cartão BNDES BRDE	70	120
Outras garantias financeiras prestadas	57.894	47.447
Cartão Banco do Brasil	19	27
Cartão Bancoob	57.875	47.420
Total	57.964	47.567

b) Provisão:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	-	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 16)	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	181	184
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 16)	181	184
Total	181	184

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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.

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\$ 795 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 1.596) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão, 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 nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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 mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

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.

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)	61.431	46.695
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	350.594	204.572
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,52%	22,83%

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 Transpocred / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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.

Ari Rabaiolli
Presidente do Conselho de Administração

Roberta de Souza Caldas
Diretora Executiva

Marcos Vernei Schuster
Diretor Administrativo

Willian Thiago de Oliveira
Diretor de Operações

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