

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

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

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020, certamente foi desafiador. Unir forças para o bem coletivo é o que nos move e nos mantivemos firmes no propósito de fazer a diferença na vida das pessoas.

Nossa prioridade é de estar sempre conectado com as atitudes que ajudam a transformar vidas e de apoio aos nossos cooperados, com agilidade e segurança, ampliando o atendimento em nossos canais digitais, para garantir a todos o acesso aos produtos e serviços.

Assim a Acredicoop - Cooperativa de Crédito que integra o Sistema Ailos e atua no litoral norte de Santa Catarina, encerrou o ano de 2020, com crescimento de 60,7% no volume de ativos, atingindo a marca de R\$ 348,4 milhões. O número de cooperados também cresceu 32,4%, chegando a mais de 43 mil associados. Alcançamos um dos melhores resultados nos últimos anos, demonstrando que mesmo diante das adversidades, o poder da cooperação e a força coletiva de todo o quadro social, foi possível oferecer soluções financeiras sustentáveis aos nossos cooperados e comunidade, amenizando assim os impactos provocadas pela crise trazendo qualidade de vida e promovendo a inclusão financeira.

Em apoio aos cooperados, a Acredicoop imediatamente definiu uma série de ações, como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito. Também foram realizados ajustes na precificação e carência, além da criação de novas linhas especiais de crédito, registrando assim R\$ 207 milhões liberados em novos contratos. Neste montante, destacam-se o auxílio aos cooperados empreendedores, por meio da adesão aos programas emergenciais do governo federal, Pronampe, que conferiu a liberação de R\$ 5,2 milhões, e o produto Financiamento Direto na Loja (CDC) que facilitou o acesso à aquisição de bens de consumo e contribuiu com a recuperação do comércio nas regiões onde atuamos, com a liberação de R\$ 9,2 milhões.

O Movimento Negócio Local é Bom Negócio para Todos, surgiu como proposta de incentivo à aquisição de bens de consumo e serviços de empreendedores locais, para movimentar a economia das comunidades. A plataforma de *Marketplace* Ailos Aproxima, foi lançada para dar mais visibilidade aos negócios dos cooperados empresários, sendo amplamente divulgada em nossos canais de comunicação.

A Feira de Oportunidades foi realizada de forma digital, levando oportunidades às pessoas no conforto de seus lares, contribuindo desta forma com a maior segurança à saúde de todos, propagando ainda mais os negócios dos cooperados e levantando uma expressiva ação social que beneficiou diversas instituições beneficentes, com cerca de R\$ 50 mil arrecadados no total.

Disponibilizamos diversos conteúdos em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, voltados ao empreendedorismo, desenvolvimento profissional, educação financeira adulto e infantil, gestão de vendas *on-line*, liderança, entre outros. Para apoiar as escolas municipais, levar entretenimento e educação para as crianças em casa e prestigiar artistas locais, lançamos vídeos com a contação de 21 (vinte e uma) histórias infantis, com acessibilidade em Libras.

Sabemos do importante papel do cooperativismo na reconstrução social e do quanto somos responsáveis por adotar medidas sustentáveis e sólidas.

Adentramos em um novo ano cientes da seriedade e da responsabilidade do momento que vivemos, porém, confiantes na perspectiva de continuar contribuindo com o desenvolvimento de nossos cooperados e comunidades onde estamos inseridos.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores da

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Joinville/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional – CMN e a Resolução BCB nº 2/2020 do Banco Central do Brasil – BACEN.

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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

São Paulo, 17 de fevereiro de 2021.

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

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		178.220	125.242
Disponibilidades	4	3.043	2.329
Instrumentos financeiros		175.675	122.726
Relações interfinanceiras	5	69.102	40.568
Operações de crédito	6	106.573	82.158
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(4.439)	(4.200)
Outros créditos	7	2.135	2.621
Outros valores e bens	8	1.806	1.766
Não circulante		170.220	91.556
Realizável a longo prazo		156.183	82.717
Instrumentos financeiros		160.433	85.187
Relações interfinanceiras	5	23.847	19.913
Operações de crédito	6	136.586	65.274
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.001)	(3.217)
Outros créditos	7	751	747
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	6.865	4.793
Imobilizado de uso	10	11.290	7.351
Intangível	10	61	56
(-) Depreciações e amortizações	10	(4.179)	(3.361)
Total do ativo		348.440	216.798

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		241.046	142.540
Depósitos	11	215.161	123.566
Demais instrumentos financeiros		18.591	13.407
Relações interfinanceiras	12	1.876	1.400
Relações interdependências	13	-	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	16.715	12.005
Provisões	15	2.228	1.632
Outras obrigações	16	5.066	3.935
Não circulante		69.656	47.279
Depósitos	11	5.270	2.076
Demais instrumentos financeiros		63.479	44.622
Relações interfinanceiras	12	13.518	14.902
Obrigações por empréstimos e repasses	14	49.961	29.720
Provisões	15	907	581
Patrimônio líquido	18	37.738	26.979
Capital social		34.302	24.744
Reservas de sobras		2.438	1.640
Sobras ou perdas acumuladas		998	595
Total do passivo e patrimônio líquido		348.440	216.798

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2020 a 31/12/2020			01/01/2020 a 31/12/2020			01/01/2019 a 31/12/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	20	22.108	-	22.108	42.832	-	42.832	35.999	-	35.999
Operações de crédito		20.891	-	20.891	40.533	-	40.533	33.321	-	33.321
Resultado de operações com centralização financeira		1.217	-	1.217	2.299	-	2.299	2.678	-	2.678
Despesas da intermediação financeira	21	(7.918)	-	(7.918)	(15.740)	-	(15.740)	(14.165)	-	(14.165)
Operações de captação no mercado		(1.423)	-	(1.423)	(3.183)	-	(3.183)	(4.493)	-	(4.493)
Operações de empréstimos e repasses		(1.163)	-	(1.163)	(2.528)	-	(2.528)	(2.610)	-	(2.610)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.332)	-	(5.332)	(10.029)	-	(10.029)	(7.062)	-	(7.062)
Resultado bruto da intermediação financeira		14.190	-	14.190	27.092	-	27.092	21.834	-	21.834
Outras receitas/despesas operacionais		(14.108)	(1)	(14.109)	(24.237)	-	(24.237)	(19.354)	-	(19.354)
Receitas de prestação de serviços	22	5.773	-	5.773	10.905	-	10.905	7.819	-	7.819
Outras receitas operacionais	23	613	-	613	1.028	2	1.030	775	-	775
Despesas de pessoal	24	(8.663)	-	(8.663)	(15.564)	-	(15.564)	(12.108)	-	(12.108)
Despesas de provisões passivas	25	(230)	-	(230)	(425)	-	(425)	(277)	-	(277)
Outras despesas administrativas	26	(7.984)	-	(7.984)	(14.544)	-	(14.544)	(11.771)	-	(11.771)
Outras despesas operacionais	27	(3.617)	(1)	(3.618)	(5.637)	(2)	(5.639)	(3.792)	-	(3.792)
Resultado operacional		82	(1)	81	2.855	-	2.855	2.480	-	2.480
Resultado antes dos tributos e participações		82	(1)	81	2.855	-	2.855	2.480	-	2.480
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações		82	(1)	81	2.855	-	2.855	2.480	-	2.480
Destinações		-	-	-	(1.857)	-	(1.857)	(1.885)	-	(1.885)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(859)	-	(859)	(1.289)	-	(1.289)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(798)	-	(798)	(477)	-	(477)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(200)	-	(200)	(119)	-	(119)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		82	(1)	81	998	-	998	595	-	595

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	81	2.855	2.480
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	81	2.855	2.480

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2020	29.298	1.640	3.369	34.307
Destinações das sobras exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(595)	(595)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	6.971	-	-	6.971
Devolução de capital para os cooperados	(1.967)	-	-	(1.967)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	81	81
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(859)	(859)
Fundo de reserva	-	798	(798)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(200)	(200)
Saldo no final do semestre em 31/12/2020	34.302	2.438	998	37.738
Mutações do período	5.004	798	(2.371)	3.431
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	24.744	1.640	595	26.979
Destinações das sobras exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(595)	(595)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	12.409	-	-	12.409
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.289	-	-	1.289
Devolução de capital para os cooperados	(4.107)	-	-	(4.107)
Baixa de capital	(33)	-	-	(33)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.855	2.855
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(859)	(859)
Fundo de reserva	-	798	(798)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(200)	(200)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	34.302	2.438	998	37.738
Mutações do período	9.558	798	403	10.759
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	17.893	857	424	19.174
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	306	(306)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(118)	(118)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.464	-	-	9.464
Crédito de juros sobre o capital próprio	967	-	-	967
Devolução de capital para os cooperados	(3.518)	-	-	(3.518)
Baixa de capital	(62)	-	-	(62)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.480	2.480
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.289)	(1.289)
Fundo de reserva	-	477	(477)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(119)	(119)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	24.744	1.640	595	26.979
Mutações do período	6.851	783	171	7.805

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	81	2.855	2.480
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	5.021	9.347	6.613
Provisões para avais e fianças honrados	273	644	449
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	38	38	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	37	32	60
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	150	354	154
Baixas de imobilizado de uso e intangível	47	71	5
Depreciações e amortizações	574	1.040	770
Destinações ao FATES	(200)	(200)	(119)
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	6.021	14.181	10.412
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	(2.032)	(3.934)	(7.804)
Operações de crédito	(62.593)	(103.089)	(46.717)
Outros créditos	300	(162)	(1.889)
Outros valores e bens	131	(40)	(58)
Depósitos	60.218	94.789	36.461
Relações interdependências passivas	-	(2)	(15)
Obrigações por empréstimos e repasses	18.421	24.951	22.241
Relações interfinanceiras passivas	(302)	(908)	53
Outras obrigações passivas	70	1.469	490
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	20.234	27.255	13.174
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.465)	(2.072)	(1.263)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.507)	(4.237)	(2.637)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.972)	(6.309)	(3.900)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	6.971	12.409	9.464
Devolução de capital para os cooperados	(1.967)	(4.107)	(3.518)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.004	8.302	5.946
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	21.266	29.248	15.220
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	50.879	42.897	27.677
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	72.145	72.145	42.897

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 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, bairro Centro, com área de atuação no Norte Catarinense e opera em uma rede de 14 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 17 de fevereiro de 2021, 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, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Resolução BCB nº 2/20, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração. Foram 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
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.659/18.

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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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 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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

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
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.535/16.

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 CMN nº 4.534/16.

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 CMN nº 3.566/08, 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
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 3.823/09.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	3.043	2.329
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	69.102	40.568
Total	72.145	42.897

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	69.102	-	40.568	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	23.847	-	19.913
Total	69.102	23.847	40.568	19.913

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 109,43% do CDI no exercício 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.

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	318	-	586	-
Empréstimos	51.649	63.149	37.585	31.280
Direitos creditórios descontados	12.138	-	12.032	-
Financiamentos	42.468	73.437	31.955	33.994
Total	106.573	136.586	82.158	65.274
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(197)	-	(335)	-
Empréstimos	(2.817)	(3.682)	(2.557)	(2.538)
Direitos creditórios descontados	(134)	-	(240)	-
Financiamentos	(1.291)	(1.319)	(1.068)	(679)
Total	(4.439)	(5.001)	(4.200)	(3.217)
Saldo líquido	102.134	131.585	77.958	62.057

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2020					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	201	1.275	12.223	28.880	60.879	103.458	65.124
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	-	-	-	-	1
	Comércio	157	230	12.422	17.596	33.247	63.652	38.516
	Indústria	127	73	4.982	5.248	9.154	19.584	11.883
	Serviços	72	306	7.498	15.283	33.306	56.465	31.908
Total		557	1.884	37.125	67.007	136.586	243.159	147.432

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	874	1.349	113	130
A	72.910	94.508	48.989	39.387
B	18.924	21.468	18.707	14.623
C	6.137	10.520	6.550	4.829
D	3.156	3.623	3.318	2.886
E	1.408	1.868	1.035	884
F	547	487	809	576
G	287	417	371	241
H	2.330	2.346	2.266	1.718
Total	106.573	136.586	82.158	65.274

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(364)	(472)	(245)	(197)	-	-	-	-
B	(189)	(215)	(187)	(146)	-	-	-	-
C	(184)	(316)	(196)	(145)	-	-	-	-
D	(316)	(362)	(332)	(289)	-	-	-	-
E	(422)	(560)	(310)	(265)	(75)	(99)	-	-
F	(274)	(244)	(404)	(288)	(48)	(43)	-	-
G	(201)	(292)	(260)	(169)	(36)	(52)	-	-
H	(2.330)	(2.346)	(2.266)	(1.718)	-	-	-	-
Total	(4.280)	(4.807)	(4.200)	(3.217)	(159)	(194)	-	-

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	23.507	9,67%	7.594	5,15%
50 devedores seguintes	35.625	14,65%	18.642	12,64%
100 devedores seguintes	27.969	11,50%	18.417	12,49%
Demais	156.058	64,18%	102.779	69,72%
Total	243.159	100,00%	147.432	100,00%

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	(7.417)	(7.259)
Constituição/reversão de provisão	(9.347)	(6.613)
Baixas para prejuízo	7.324	6.455
Saldo no final do exercício	(9.440)	(7.417)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 741 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 793), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 16.309 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 4.692).

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 10.420.

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	2.135	2.621
Avais e fianças honrados	655	488
Serviços prestados a receber	362	402
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	321	220
Adiantamentos e antecipações salariais	234	180
Pagamentos a ressarcir	131	61
Compensação e convênios a receber	8	23
Valores cartão Ailos de cooperados a receber	5	-
Numerários repassados para a Cooperativa Central	640	1.457
Centralização financeira bancos parceiros	6	4
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	9	4
Outros devedores	189	132
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(425)	(350)
Não circulante	751	747
Devedores por depósitos em garantia	751	747
Total	2.886	3.368

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	(350)	(120)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(644)	(449)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	569	219
Saldo no final do exercício	(425)	(350)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Materiais em estoque – uso e consumo	17	17
Despesas antecipadas	17	19
Bens não de uso próprio – imóveis	1.724	1.639
Bens não de uso próprio – veículos e afins	48	91
Total	1.806	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 de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
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	2.072	-	2.072
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.861	4	6.865

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 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	1,61%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2020	31/12/2019
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		11.290	(4.125)	7.165	4.039
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	192
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	120
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
Edificações	8%	25	(3)	22	24
Imobilizado em estoque	-	660	-	660	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	619	-	619	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	4.338	(1.918)	2.420	-
Mobiliário	10%	1.242	(278)	964	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.473	(1.296)	1.177	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	764	(282)	482	-
Outros equipamentos	10%	1.169	(348)	821	-
Intangível		61	(54)	7	7
Software de uso	20%	-	-	-	7
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	61	(54)	7	-
Total		11.351	(4.179)	7.172	4.046

(*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
Imobilizado de uso	4.039	4.233	(71)	-	(1.036)	7.165
Móveis e equipamentos para utilização futura	192	-	-	(192)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	120	-	-	(120)	-	-
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)	-	-
Edificações	24	-	-	-	(2)	22
Imobilizado em estoque	-	803	-	(143)	-	660
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.878	-	(1.259)	-	619
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	97	-	2.811	(488)	2.420
Mobiliário	-	498	(50)	619	(103)	964
Equipamentos de processamento de dados	-	282	(2)	1.211	(314)	1.177
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	269	(18)	276	(45)	482
Outros equipamentos	-	406	(1)	500	(84)	821
Intangível	7	4	-	-	(4)	7
Software de uso	7	-	-	(7)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4	-	7	(4)	7
Total	4.046	4.237	(71)	-	(1.040)	7.172

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
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
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	12	-	-	-	(5)	7
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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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:

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	215.161	123.566
Depósitos à vista	68.750	32.062
Depósitos interfinanceiros	2.123	5.574
Depósitos sob aviso	54	52
Depósitos a prazo	144.234	85.878
Não circulante	5.270	2.076
Depósitos interfinanceiros	5.270	2.076
Total	220.431	125.642

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	68.750	32.062
Até 3 meses	2.988	1.571
De 3 a 12 meses	488	4.746
Acima de 12 meses	148.205	87.263
Total	220.431	125.642

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

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	1.463	1.428	1.400	2.764
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	413	12.090	-	12.138
Total	1.876	13.518	1.400	14.902

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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>
2022	3.180
2023	3.668
2024	3.744
2025	2.293
2026	633
Total	<u><u>13.518</u></u>

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>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	2.597	7.411	-	10.014
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	13.628	41.013	11.767	17.686
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	490	1.537	238	2.020
Total	<u><u>16.715</u></u>	<u><u>49.961</u></u>	<u>12.005</u>	<u>29.720</u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	20.947
2023	15.729
2024	9.473
2025	3.812
Total	<u>49.961</u>

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	2.228	1.632
Provisões para despesas com pessoal	2.053	1.489
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	175	143
Não circulante	907	581
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	907	581
Total	<u>3.135</u>	<u>2.213</u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	675	119
Associados excluídos com capital a pagar	248	222
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	859	1.289
Impostos e contribuições a recolher	526	453
Cheque administrativo	514	416
Outros pagamentos	360	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	575	-
Numerários a repassar	5	-
Float sobre boletos de cobrança	14	20
Centralização financeira bancos parceiros	2	285
Fornecedores	368	317
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	679	559
Credores diversos	241	255
Total	5.066	3.935

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	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	65	78	65	78
	Possível	59	167	-	-
Tributária	Provável	842	503	842	503
Total		966	748	907	581

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

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

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	581	498
Baixa por pagamento	(28)	(71)
Reversão de provisão	(52)	(74)
Constituição de provisão	406	228
Saldo no final do exercício	907	581

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:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	34.302	24.744
Quantidade de cotas-partes	34.302.000	24.744.000
Quantidade de cooperados	43.510	32.867
Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	24.744	17.893
Integralização de capital	12.409	9.464
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.289	967
Devolução de capital para os cooperados	(4.107)	(3.518)
Baixa de capital	(33)	(62)
Saldo no final do exercício	34.302	24.744

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
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

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

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	1.640	857
Destinações	798	783
Saldo no final do exercício	2.438	1.640

c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 2,86%, totalizando o montante de R\$ 859, conforme definição na ata 316 do Conselho de Administração em 22 de dezembro de 2020.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo médio de capital próprio:	30.049	21.625
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	2,86%	5,96%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	859	1.289
IRRF juros sobre o capital próprio	-	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	859	1.289

d) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	595	424
Destinações das sobras	(595)	(424)
Resultado do exercício	2.855	2.480
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(859)	(1.289)
Destinações fundo de reserva	(798)	(477)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	(200)	(119)
Saldo no final do exercício	998	595

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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 a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	92.949	60.481
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	321	220
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	9	4
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	6.861	4.789
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	12.503	12.138
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	66.676	41.725
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	679	559
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	2.299	2.678
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	60	8
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(720)	(720)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(1.438)	(1.464)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(4.574)	(3.417)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(9)

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 a seguir, 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
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2020			31/12/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	4	6	2	5	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(447)	(77)	(842)	(400)	(66)	(732)
Operações de crédito	160	54	411	193	17	134
Depósitos	609	166	2	277	19	137

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de crédito	20.891	40.533	33.321
Rendas de operações de crédito	20.217	39.426	32.335
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	490	741	793
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	184	366	193
Resultado de operações com centralização financeira	1.217	2.299	2.678
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	1.217	2.299	2.678
Total	22.108	42.832	35.999

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de captação no mercado	(1.423)	(3.183)	(4.493)
Depósitos interfinanceiros	(65)	(174)	(344)
Depósitos sob aviso	(1)	(2)	(3)
Depósitos a prazo	(1.216)	(2.767)	(3.997)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(141)	(240)	(149)
Operações de empréstimos e repasses	(1.163)	(2.528)	(2.610)
BRDE – Microcrédito	(119)	(267)	(361)
BRDE – Procapcred	(50)	(103)	(65)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(392)	(720)	(720)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	(102)	(285)	(14)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(479)	(1.092)	(1.357)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(21)	(61)	(93)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.332)	(10.029)	(7.062)
Provisões para operações de crédito	(5.021)	(9.347)	(6.613)
Provisões para avais e fianças honrados	(273)	(644)	(449)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(38)	(38)	-
Total	(7.918)	(15.740)	(14.165)

22. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Rendas de cobrança	728	1.430	1.204
Rendas de serviços prioritários	1.125	2.131	1.460
Rendas de serviços diferenciados	167	279	190
Rendas de tarifas bancárias	1.424	2.703	1.838
Rendas de seguros	142	231	119
Rendas de consórcios	65	99	72
Rendas de cartões	1.324	2.572	1.728
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	99	188	109
Rendas de tarifas interbancário	56	85	84
Rendas de tarifas diretas	541	981	736
Rendas de outros serviços	102	206	279
Total	5.773	10.905	7.819

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

22. Receitas de prestação de serviços--Continuação

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

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 CMN nº 3.919/10.

23. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas	29	65	107
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	440	709	539
Reversões de provisões operacionais	48	119	80
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	6	13	19
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	41	60	8
Receitas com alienação de valores e bens	45	47	5
Outras rendas operacionais	4	17	17
Total	613	1.030	775

24. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(722)	(1.366)	(1.198)
Benefícios	(1.665)	(3.056)	(2.285)
Encargos sociais	(1.480)	(2.672)	(2.101)
Proventos	(3.672)	(6.751)	(5.189)
Treinamentos	(202)	(339)	(346)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(885)	(1.313)	(938)
Contribuição ao PIS/PASEP	(37)	(67)	(51)
Total	(8.663)	(15.564)	(12.108)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

25. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(193)	(393)	(217)
Provisões cíveis	(16)	(26)	(74)
Provisões trabalhistas	-	-	(1)
Provisões tributárias	(185)	(380)	(153)
Reversões de provisões de passivos contingentes	8	13	11
Provisões para garantias prestadas	(37)	(32)	(60)
Provisões para garantias prestadas	(37)	(52)	(63)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	20	3
Total	(230)	(425)	(277)

26. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de água, energia e gás	(117)	(254)	(234)
Despesas de aluguéis	(785)	(1.454)	(1.147)
Despesas de comunicações	(262)	(506)	(465)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(563)	(1.040)	(783)
Despesas de material	(160)	(295)	(201)
Despesas de processamento de dados	(109)	(215)	(136)
Despesas de promoções e relações públicas	(319)	(616)	(1.230)
Despesas de propaganda e publicidade	(379)	(721)	(583)
Despesas de seguros	(4)	(9)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(78)	(171)	(103)
Despesas de serviços de terceiros	(384)	(812)	(538)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(559)	(1.141)	(959)
Despesas de serviço técnico especializado	(313)	(538)	(318)
Despesas tributárias	(360)	(406)	(137)
Despesas de viagem no país	(143)	(242)	(308)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(2.603)	(4.574)	(3.417)
Despesas com recuperação de crédito	(140)	(263)	(249)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(19)	(36)	(25)
Despesas com RRF Ailos	(24)	(41)	(30)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(4)	(5)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(572)	(1.036)	(765)
Outras despesas administrativas	(89)	(170)	(130)
Total	(7.984)	(14.544)	(11.771)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

27. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(555)	(1.049)	(1.111)
Despesas com REFAP Ailos	(1.298)	(1.340)	(63)
Despesas com cartão Ailos	(837)	(1.620)	(1.163)
Despesas com processamento compensação	(120)	(192)	(187)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(394)	(749)	(714)
Despesas com seguro prestamista	(87)	(159)	(114)
Despesas com registro de gravames	(162)	(237)	(226)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(9)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(78)	(106)	(33)
Outras despesas operacionais	(87)	(187)	(172)
Total	(3.618)	(5.639)	(3.792)

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 1.252, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	81	2.855	2.480
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	81	2.855	2.480

29. 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
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

30. 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 CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil	10	13
Cartão Bancoob	41.583	37.526
Total	41.593	37.539

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	175	143
Total	175	143

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos--Continuação

A Cooperativa utilizou no exercício de 2020 o valor total de R\$ 709 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 539) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

33. 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 CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

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

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	37.731	26.972
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	269.005	176.472
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,03%	15,28%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

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

34. Prevenção 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 as melhores práticas de mercado para a prevenção 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, consequentemente 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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Joinville, 22 de fevereiro de 2021.

MEMBROS DO CONSELHO

PEDRO ALEXANDRE
Conselheiro Efetivo

JOÃO CARLOS FARIAS
Conselheiro Suplente

CÉSAR KAMERS
Conselheiro Efetivo

IGNEZ MICHELS DE SOUZA
Conselheira Suplente

RODRIGO RHENIUS DE OLIVEIRA
Conselheiro Efetivo