

Demonstrações Financeiras

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

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

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

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

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

Demonstrações financeiras auditadas

Balanços 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.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

2020, o ano da força da cooperação, das atitudes que transformam e da união.

Para a Transpocred, a cooperação é a principal atitude para transformar os momentos desafiadores. É unir forças para o bem coletivo que nos move e nos mantém firmes no propósito de servir para transformar vidas.

Dessa forma, nossa prioridade neste ano esteve ainda mais conectada à preservação das vidas: apoiando os nossos cooperados, colaboradores e o segmento dos transportes e áreas relacionadas.

Com agilidade e segurança, assim que decretada pandemia no Brasil, liberamos um pacote de soluções específicas para que os nossos cooperados pudessem passar por esse momento com a menor preocupação possível e assim, também ampliamos o atendimento em nossos canais digitais, para garantir a todos o acesso aos produtos e serviços.

Os colaboradores foram direcionados ao trabalho remoto, na medida do possível, com toda a estrutura necessária para seu conforto e bem-estar. Medidas foram adotadas para minimizar os impactos nas equipes, considerando as mais diversas necessidades particulares. As unidades de atendimento atuaram em regime de escala, respeitando os decretos e saúde dos colaboradores, mas sempre garantindo a atenção e atendimento aos nossos cooperados.

Em apoio aos cooperados, a Transpocred imediatamente definiu uma série de ações, como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito, redução das taxas de crédito, aumento da carência e isenção da TAC, além da criação de linhas sociais de crédito, registrando assim R\$ 375 milhões liberados em novos contratos em 2020. Nesse montante, destacam-se o auxílio aos cooperados empreendedores, por meio da adesão aos programas emergenciais do governo federal (PESE I e II, Pronampe e PEAC), que conferiu a liberação de R\$ 15,6 milhões.

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 online, 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 histórias infantis, com acessibilidade em Libras. Participamos da campanha “Gesto que Transforma”, incentivando nossos cooperados à adesão da fatura digital do cartão de crédito e transformando os recursos gerados com a economia da não impressão das faturas em papel em ação social que beneficiou instituições nos estados que atuamos.

No início do ano realizamos assembleias presenciais e, após as restrições de distanciamento social, viabilizamos os eventos em formato 100% digital, onde 3.160 cooperados exerceram seu papel, participando ativamente das decisões da cooperativa.

Além das ações citadas acima, nos empenhamos em estar ainda mais ativos nas comunidades onde atuamos e no segmento.

Em apoio à Polícia Rodoviária Federal de Santa Catarina, por meio de voluntários, levamos alimentação aos caminhoneiros nas estradas. Marcamos presença com a nossa unidade móvel na campanha de vacinação contra a H1N1 e celebramos nosso 14º aniversário em formato beneficente, transformando a vida de mais de 3.300 pessoas com doações de alimentos, roupas, calçados e entre outros.

Apesar de todos os desafios, alcançamos R\$ 10,7 milhões em resultado/sobras (aumento de 68%), ativos de R\$ 585 milhões (aumento de 88%) e um total de 26.810 cooperados (aumento de 24%). Termos assumido nossa responsabilidade na busca da reconstrução social aliada ao apoio do nosso público, foram fatores fundamentais para essas conquistas.

Por este motivo, entramos em um novo ano cientes da seriedade do momento que vivemos e com o compromisso no coração de continuarmos contribuindo com o desenvolvimento de nossos cooperados, do segmento dos transportes e áreas relacionadas e das comunidades onde estamos inseridos.

E, lembre-se: conte sempre com sua Cooperativa para juntos construirmos um legado de cooperação!

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores da

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

Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED (“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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED 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, 5 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		296.552	194.558
Disponibilidades	4	1.107	979
Instrumentos financeiros		298.766	196.066
Relações interfinanceiras	5	124.589	95.746
Operações de crédito	6	174.177	100.320
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.237)	(4.914)
Outros créditos	7	1.512	1.740
Outros valores e bens	8	404	687
Não circulante		288.786	117.454
Realizável a longo prazo		271.349	102.197
Instrumentos financeiros		277.758	105.729
Relações interfinanceiras	5	16.725	12.885
Operações de crédito	6	261.033	92.844
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(6.468)	(3.542)
Outros créditos	7	59	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	12.293	9.345
Imobilizado de uso	10	9.671	9.169
Intangível	10	56	52
(-) Depreciações e amortizações	10	(4.583)	(3.309)
Total do ativo		585.338	312.012

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		398.889	246.995
Depósitos	11	369.253	232.481
Demais instrumentos financeiros		14.216	3.304
Relações interfinanceiras	12	1.251	33
Relações interdependências	13	-	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	12.965	3.269
Provisões	15	2.590	1.965
Outras obrigações	16	12.830	9.245
Não circulante		117.750	14.919
Demais instrumentos financeiros		116.651	14.452
Relações interfinanceiras	12	12.533	9.752
Obrigações por empréstimos e repasses	14	104.118	4.700
Provisões	15	1.099	467
Patrimônio líquido	18	68.699	50.098
Capital social		53.635	40.336
Reservas de sobras		10.388	7.695
Sobras ou perdas acumuladas		4.676	2.067
Total do passivo e patrimônio líquido		585.338	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

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	29.334	-	29.334	55.196	-	55.196	46.832	-	46.832
Operações de crédito	27.661	-	27.661	51.769	-	51.769	39.599	-	39.599
Resultado de operações com centralização financeira	1.673	-	1.673	3.427	-	3.427	7.233	-	7.233
Despesas da intermediação financeira	(9.251)	-	(9.251)	(17.756)	-	(17.756)	(16.512)	-	(16.512)
Operações de captação no mercado	(2.691)	-	(2.691)	(6.098)	-	(6.098)	(10.353)	-	(10.353)
Operações de empréstimos e repasses	(1.338)	-	(1.338)	(1.953)	-	(1.953)	(861)	-	(861)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.222)	-	(5.222)	(9.705)	-	(9.705)	(5.298)	-	(5.298)
Resultado bruto da intermediação financeira	20.083	-	20.083	37.440	-	37.440	30.320	-	30.320
Outras receitas/despesas operacionais	(14.721)	-	(14.721)	(26.723)	-	(26.723)	(23.927)	-	(23.927)
Receitas de prestação de serviços	6.831	-	6.831	12.458	-	12.458	8.890	-	8.890
Outras receitas operacionais	384	-	384	1.292	-	1.292	3.247	-	3.247
Despesas de pessoal	(9.823)	-	(9.823)	(18.926)	-	(18.926)	(17.578)	-	(17.578)
Despesas de provisões passivas	(531)	-	(531)	(745)	-	(745)	(124)	-	(124)
Outras despesas administrativas	(7.653)	-	(7.653)	(14.465)	-	(14.465)	(14.414)	-	(14.414)
Outras despesas operacionais	(3.929)	-	(3.929)	(6.337)	-	(6.337)	(3.948)	-	(3.948)
Resultado operacional	5.362	-	5.362	10.717	-	10.717	6.393	-	6.393
Resultado antes dos tributos e participações	5.362	-	5.362	10.717	-	10.717	6.393	-	6.393
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações	5.362	-	5.362	10.717	-	10.717	6.393	-	6.393
Destinações	-	-	-	(6.041)	-	(6.041)	(4.326)	-	(4.326)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.365)	-	(1.365)	(2.259)	-	(2.259)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(3.742)	-	(3.742)	(1.653)	-	(1.653)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(934)	-	(934)	(414)	-	(414)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)	5.362	-	5.362	4.676	-	4.676	2.067	-	2.067

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

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	5.362	10.717	6.393
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	5.362	10.717	6.393

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

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	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/07/2020	46.328	6.646	1.049	7.422	61.445
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.034	-	-	(1.034)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	1.033	(1.033)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(2.082)	-	(2.082)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	8.523	-	-	-	8.523
Devolução de capital para os cooperados	(818)	-	-	-	(818)
Baixa de capital	(1.432)	-	-	-	(1.432)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	5.362	5.362
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.365)	(1.365)
Fundo de reserva	-	3.742	-	(3.742)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(934)	(934)
Saldo no final do semestre em 31/12/2020	53.635	10.388	-	4.676	68.699
Mutações do período	7.307	3.742	(1.049)	(2.746)	7.254
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	40.336	6.646	1.049	2.067	50.098
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.034	-	-	(1.034)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	1.033	(1.033)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(2.082)	-	(2.082)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	13.634	-	-	-	13.634
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.251	-	-	-	2.251
Devolução de capital para os cooperados	(1.878)	-	-	-	(1.878)
Baixa de capital	(1.742)	-	-	-	(1.742)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	10.717	10.717
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.365)	(1.365)
Fundo de reserva	-	3.742	-	(3.742)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(934)	(934)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	53.635	10.388	-	4.676	68.699
Mutações do período	13.299	3.742	(1.049)	2.609	18.601

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

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	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do exercício 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 para expansão da cooperativa	-	-	1.049	(1.049)	-
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	9.270	-	-	-	9.270
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.003	-	-	-	2.003
Devolução de capital para os cooperados	(3.120)	-	-	-	(3.120)
Baixa de capital	(1.614)	-	-	-	(1.614)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	6.393	6.393
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.259)	(2.259)
Fundo de reserva	-	1.653	-	(1.653)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(414)	(414)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	40.336	6.646	1.049	2.067	50.098
Mutações do período	7.587	1.653	1.049	(30)	10.259

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

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	5.362	10.717	6.393
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	5.054	9.140	4.737
Provisões para avais e fianças honrados	168	565	544
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	-	17
Provisões para garantias financeiras prestadas	75	72	10
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	428	645	78
Baixas de imobilizado de uso e intangível	5	14	41
Depreciações e amortizações	650	1.287	1.114
Destinações ao FATES	(934)	(934)	(414)
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	10.808	21.506	12.520
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	10	(3.840)	(3.719)
Operações de crédito	(116.766)	(247.937)	(69.551)
Outros créditos	135	(386)	(481)
Outros valores e bens	421	283	(511)
Depósitos	71.345	136.772	52.185
Relações interdependências passivas	(2)	(2)	(24)
Obrigações por empréstimos e repasses	50.028	109.114	(2.766)
Relações interfinanceiras passivas	359	3.999	7.636
Outras obrigações passivas	(2.309)	1.187	1.038
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	14.029	20.696	(3.673)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.270)	(2.948)	(1.758)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(313)	(533)	(2.706)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.583)	(3.481)	(4.464)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	8.523	13.634	9.270
Devolução de capital para os cooperados	(818)	(1.878)	(3.120)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	7.705	11.756	6.150
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	19.151	28.971	(1.987)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	106.545	96.725	98.712
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	125.696	125.696	96.725

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

31 de dezembro de 2020 e 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 nos estados de 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 05 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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.

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.

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
31 de dezembro de 2020 e 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 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").

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.

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

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

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
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 3.823/09.

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
31 de dezembro de 2020 e 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 cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 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	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	1.107	979
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	124.589	95.746
Total	125.696	96.725

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:

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	124.589	-	95.746	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	16.725	-	12.885
Total	124.589	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 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

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	336	-	642	-
Empréstimos	76.533	113.705	36.251	19.364
Direitos creditórios descontados	20.095	-	15.137	-
Financiamentos	77.213	147.328	48.290	73.480
Total	174.177	261.033	100.320	92.844
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(198)	-	(337)	-
Empréstimos	(2.884)	(3.275)	(2.445)	(1.623)
Direitos creditórios descontados	(388)	-	(536)	-
Financiamentos	(1.767)	(3.193)	(1.596)	(1.919)
Total	(5.237)	(6.468)	(4.914)	(3.542)
Saldo líquido	168.940	254.565	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	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	171	762	14.610	36.184	71.147	122.874	65.474
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	18	50	190	258	27
	Comércio	197	370	6.562	9.162	17.488	33.779	19.980
	Indústria	14	47	2.046	2.690	7.267	12.064	4.914
	Serviços	832	772	34.921	64.769	164.941	266.235	102.769
Total		1.214	1.951	58.157	112.855	261.033	435.210	193.164

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

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

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	3.781	9.988	603	853
A	111.820	173.358	61.059	61.508
B	35.016	48.296	23.416	19.581
C	13.482	16.293	6.789	4.159
D	4.844	6.671	3.089	3.028
E	1.438	1.729	1.392	1.000
F	1.440	2.305	794	538
G	487	710	434	451
H	1.869	1.683	2.744	1.726
Total	174.177	261.033	100.320	92.844

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	(559)	(867)	(305)	(307)	-	-	-	-
B	(350)	(483)	(234)	(196)	-	-	-	-
C	(405)	(489)	(204)	(125)	-	-	-	-
D	(484)	(667)	(309)	(303)	-	-	-	-
E	(432)	(518)	(418)	(300)	(22)	(27)	-	-
F	(720)	(1.153)	(397)	(269)	(37)	(59)	-	-
G	(341)	(496)	(303)	(316)	(18)	(26)	-	-
H	(1.869)	(1.683)	(2.744)	(1.726)	-	-	-	-
Total	(5.160)	(6.356)	(4.914)	(3.542)	(77)	(112)	-	-

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	34.868	8,01%	14.665	7,59%
50 devedores seguintes	62.615	14,39%	28.084	14,54%
100 devedores seguintes	55.811	12,82%	27.773	14,38%
Demais	281.916	64,78%	122.642	63,49%
Total	435.210	100,00%	193.164	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	(8.456)	(8.363)
Constituição/reversão de provisão	(9.140)	(4.737)
Baixas para prejuízo	5.891	4.644
Saldo no final do exercício	(11.705)	(8.456)

f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos – PESE, instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	322	450	-	-	(2)	(3)	-	-
B	19	27	-	-	-	-	-	-
Total	341	477	-	-	(2)	(3)	-	-

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

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\$ 2.359 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 2.264), 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\$ 25.924 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 4.808).

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\$ 63.908.

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	1.512	1.740
Avais e fianças honrados	474	543
Serviços prestados a receber	375	420
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	442	439
Adiantamentos e antecipações salariais	222	251
Pagamentos a ressarcir	51	221
Compensação e convênios a receber	5	128
Transferências/repasses/CDC	74	-
Centralização financeira bancos parceiros	17	5
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	4	-
Outros devedores	192	159
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(344)	(426)
Não circulante	59	10
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	59	10
Total	1.571	1.750

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

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	(426)	(308)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(565)	(544)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	647	426
Saldo no final do exercício	(344)	(426)

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	10	8
Despesas antecipadas	85	38
Bens não de uso próprio – veículos e afins	309	641
Total	404	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 de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	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	2.948	-	2.948
Saldos em 31 de dezembro de 2020	12.289	4	12.293

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 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	2,88%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%

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

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		9.671	(4.538)	5.133	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	
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	95	
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.108	
Sistema de segurança	10%	-	-	-	397	
Veículos	20%	159	(61)	98	130	
Imobilizado em estoque	-	85	-	85	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	78	-	78	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	4.152	(2.289)	1.863	-	
Mobiliário	10%	1.641	(633)	1.008	-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.856	(907)	949	-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	764	(329)	435	-	
Outros equipamentos	10%	936	(319)	617	-	
Intangível		56	(45)	11	14	
Software de uso	20%	-	-	-	14	
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	56	(45)	11	-	
Total		9.727	(4.583)	5.144	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

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				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.898	529	(14)	-	(1.280)	5.133
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)	-	-
Sistema de comunicação	95	-	-	(95)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.108	-	-	(1.108)	-	-
Sistema de segurança	397	-	-	(397)	-	-
Veículos	130	-	-	-	(32)	98
Imobilizado em estoque	-	123	(5)	(33)	-	85
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	211	-	(133)	-	78
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	25	-	2.462	(624)	1.863
Mobiliário	-	36	-	1.126	(154)	1.008
Equipamentos de processamento de dados	-	66	(4)	1.194	(307)	949
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	23	(2)	488	(74)	435
Outros equipamentos	-	45	(3)	664	(89)	617
Intangível	14	4	-	-	(7)	11
Software de uso	14	-	-	(14)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4	-	14	(7)	11
Total	5.912	533	(14)	-	(1.287)	5.144

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

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			Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas			
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	18	4	-	-	(8)	14
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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2020 e 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	110.403	49.485
Depósitos a prazo	258.850	182.996
Total	369.253	232.481

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	110.403	49.485
Até 3 meses	696	490
De 3 a 12 meses	5.712	346
Acima de 12 meses	252.442	182.160
Total	369.253	232.481

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>
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	-	-	33	87
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	958	12.144	-	9.665
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	293	389	-	-
Total	1.251	12.533	33	9.752

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

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	2.970
2023	3.099
2024	2.969
2025	1.800
2026	1.272
2027	423
Total	12.533

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)	2.922	24.100	-	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	10.043	80.018	3.250	4.700
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	19	-
Total	12.965	104.118	3.269	4.700

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

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	30.409
2023	30.409
2024	30.409
2025	12.891
Total	<u><u>104.118</u></u>

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	2.590	1.965
Provisões para despesas com pessoal	2.334	1.781
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	256	184
Não circulante	1.099	467
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	1.099	467
Total	<u><u>3.689</u></u>	<u><u>2.432</u></u>

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

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	1.311	490
Fundo para expansão da cooperativa	2.082	-
Associados excluídos com capital a pagar	1.872	1.541
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	1.365	2.259
Impostos e contribuições a recolher	690	710
Cheque administrativo	641	13
Proventos a pagar	-	627
Outras despesas administrativas	26	42
Outros pagamentos	85	14
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	456	-
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	70	120
Float sobre boletos de cobrança	2.825	1.935
Centralização financeira bancos parceiros	-	293
Fornecedores	405	296
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	1
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	762	684
Credores diversos	240	220
Total	12.830	9.245

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido (Nota 18), foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

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.

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

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

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	201	106	201	106
	Possível	91	137	-	-
Trabalhista	Provável	402	163	402	163
	Possível	154	381	-	-
Tributária	Provável	496	198	496	198
Total		1.344	985	1.099	467

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	467	449
Baixa por pagamento	(13)	(60)
Reversão de provisão	(122)	(189)
Constituição de provisão	767	267
Saldo no final do exercício	1.099	467

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 59 (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.

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:

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	53.635	40.336
Quantidade de cotas-partes	53.635.000	40.336.000
Quantidade de cooperados	26.810	21.702
Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	40.336	32.749
Distribuição de sobras para os cooperados	1.034	1.048
Integralização de capital	13.634	9.270
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.251	2.003
Devolução de capital para os cooperados	(1.878)	(3.120)
Baixa de capital	(1.742)	(1.614)
Saldo no final do exercício	53.635	40.336

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 (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:

Movimentação - reserva legal	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	6.646	4.993
Destinações	3.742	1.653
Saldo no final do exercício	10.388	6.646

A reserva para expansão (Fundo para expansão da cooperativa) 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:

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

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--Continuação

Movimentação - reserva para expansão	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	1.049	-
Destinações	1.033	1.049
Reclassificação de saldos	(2.082)	-
Saldo no final do exercício	-	1.049

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\$ 1.365, conforme definição na ata 223 do Conselho de Administração em 14 de dezembro de 2020.

Cálculo	31/12/2020	31/12/2019
Saldo médio de capital próprio:	47.721	37.905
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	2,86%	5,96%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	1.365	2.259
IRRF juros sobre o capital próprio	(1)	(8)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.364	2.251

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:

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	2.067	2.097
Destinações das sobras	(2.067)	(2.097)
Resultado do exercício	10.717	6.393
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(1.365)	(2.259)
Destinações fundo de reserva	(3.742)	(1.653)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	(934)	(414)
Saldo no final do exercício	4.676	2.067

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

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)	141.314	108.631
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	442	439
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	4	-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	12.289	9.341
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	13.784	9.785
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	117.083	7.969
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	762	684
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	1
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	3.427	7.233
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	35	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(731)	(298)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(1.222)	(563)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(4.806)	(4.015)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(12)

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

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	11	6	3	11	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(399)	(120)	(1.286)	(353)	(108)	(1.083)
Operações de crédito	318	29	595	238	2	201
Depósitos	1.435	205	452	1.852	135	68

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	27.661	51.769	39.599
Rendas de operações de crédito	26.171	48.979	37.017
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.318	2.359	2.264
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	172	431	318
Resultado de operações com centralização financeira	1.673	3.427	7.233
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	1.673	3.427	7.233
Total	29.334	55.196	46.832

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

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	(2.691)	(6.098)	(10.353)
Depósitos a prazo	(2.431)	(5.649)	(10.028)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(260)	(449)	(325)
Operações de empréstimos e repasses	(1.338)	(1.953)	(861)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	-	(2)	(10)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(395)	(710)	(288)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(17)	(19)	-
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	(219)	(219)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(707)	(1.003)	(554)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	(9)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.222)	(9.705)	(5.298)
Provisões para operações de crédito	(5.054)	(9.140)	(4.737)
Provisões para avais e fianças honrados	(168)	(565)	(544)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	-	(17)
Total	(9.251)	(17.756)	(16.512)

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	1.215	2.153	1.788
Rendas de serviços prioritários	933	1.687	1.212
Rendas de serviços diferenciados	178	306	154
Rendas de tarifas bancárias	2.102	3.679	2.683
Rendas de seguros	129	198	82
Rendas de consórcios	72	126	77
Rendas de cartões	1.456	2.839	1.879
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	45	84	54
Rendas de tarifas diretas	571	1.124	692
Rendas de outros serviços	130	262	269
Total	6.831	12.458	8.890

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

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	15	56	144
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	306	1.101	2.995
Reversões de provisões operacionais	30	81	77
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	27	35	-
Receitas com alienação de valores e bens	1	4	24
Outras rendas operacionais	5	15	7
Total	384	1.292	3.247

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)	(947)	(1.805)	(1.544)
Benefícios	(1.502)	(2.952)	(2.701)
Encargos sociais	(1.827)	(3.500)	(3.151)
Proventos	(4.579)	(8.875)	(8.159)
Treinamentos	(35)	(176)	(906)
Remuneração de estagiários	-	-	(2)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(889)	(1.531)	(1.036)
Contribuição ao PIS/PASEP	(44)	(87)	(79)
Total	(9.823)	(18.926)	(17.578)

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

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	(456)	(673)	(114)
Provisões cíveis	(53)	(121)	(30)
Provisões trabalhistas	(318)	(318)	(176)
Provisões tributárias	(175)	(328)	(61)
Reversões de provisões de passivos contingentes	90	94	153
Provisões para garantias prestadas	(75)	(72)	(10)
Provisões para garantias prestadas	(77)	(80)	(49)
Reversões de provisões para garantias prestadas	2	8	39
Total	(531)	(745)	(124)

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	(91)	(194)	(206)
Despesas de aluguéis	(775)	(1.550)	(1.334)
Despesas de comunicações	(393)	(790)	(1.087)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(401)	(700)	(665)
Despesas de material	(83)	(138)	(171)
Despesas de processamento de dados	(81)	(181)	(143)
Despesas de promoções e relações públicas	(178)	(547)	(1.028)
Despesas de propaganda e publicidade	(164)	(310)	(363)
Despesas de seguros	(15)	(38)	(39)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(290)	(567)	(572)
Despesas de serviços de terceiros	(277)	(590)	(645)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(379)	(748)	(761)
Despesas de serviço técnico especializado	(506)	(887)	(756)
Despesas tributárias	(83)	(188)	(145)
Despesas de viagem no país	(247)	(482)	(769)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(2.826)	(4.806)	(4.015)
Despesas com recuperação de crédito	(90)	(224)	(332)
Despesas com RRV Ailos	(6)	(12)	(9)
Despesas com RRF Ailos	(39)	(71)	(58)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(3)	(7)	(8)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(647)	(1.280)	(1.106)
Outras despesas administrativas	(79)	(155)	(202)
Total	(7.653)	(14.465)	(14.414)

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

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	(202)	(341)	(335)
Despesas com REFAP Ailos	(1.516)	(1.871)	(337)
Despesas com cartão Ailos	(852)	(1.705)	(1.405)
Despesas com processamento compensação	(259)	(391)	(373)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(405)	(794)	(766)
Despesas com seguro prestamista	-	-	(74)
Despesas com registro de gravames	(388)	(667)	(357)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(12)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(38)	(59)	(46)
Outras despesas operacionais	(269)	(509)	(243)
Total	(3.929)	(6.337)	(3.948)

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 966, 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	5.362	10.717	6.393
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	5.362	10.717	6.393

29. 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.

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

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	-	120
Cartão BNDES BRDE	-	120
Outras garantias financeiras prestadas	51.525	47.447
Cartão Banco do Brasil	-	27
Cartão Bancoob	51.525	47.420
Total	51.525	47.567

b) Provisão

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	-	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 15)	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	256	184
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	256	184
Total	256	184

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.

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

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

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.

A Cooperativa utilizou no exercício de 2020 o valor total de R\$ 1.101 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 2.995) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão, 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 ambiental.

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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)	68.689	50.084
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	438.634	237.729
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	15,66%	21,07%

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

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.

35. Eventos subsequentes

A Cooperativa apresentará nas Assembleias de Grupos de Cooperados – AGCs, bem como ratificará os votos na Assembleia Geral Extraordinária Individual, a realizar-se em 22 de abril de 2021, proposta para incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS. Sendo aprovada a incorporação, a Assembleia Extraordinária Conjunta ocorrerá em 30 de abril de 2021.

Ari Rabaioli
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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED**, 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.

Florianópolis, 23 de fevereiro de 2021.

MEMBROS DO CONSELHO

ANTÔNIO NUNES MENDES
Conselheiro Efetivo

OSVALDO PILONI
Conselheiro Suplente

VILMAR JOSÉ RUI
Conselheiro Efetivo

NELSON MARAGNO
Conselheiro Suplente

MARLI REUS DA SILVA
Conselheira Efetiva

CARLOS AUGUSTO ROSA
Conselheiro Suplente