

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão
do Sul Catarinense – ACENTRA**

30 de junho de 2021

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais	2
Demonstrações de sobras ou perdas.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Após o cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está mudando, a Acentra vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo, nossa estratégia nos levou a resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. No período, a Acentra alcançou crescimento de 23% em ativos, registrando o total de R\$ 169 milhões. Na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 23%, totalizando R\$ 126 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Acentra, mais de 320 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 1.397 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática. Durante a Assembleia Geral Ordinária foram realizados sorteios de brindes, beneficiando 70 cooperados e três comunidades.

Modernizamos a plataforma de educação à distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. Com esforço e envolvimento coletivo, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a abertura de oito novos Postos de Atendimento e ampliação da base de cooperados para 85 mil, até 2025. Seguiremos ainda investindo em soluções digitais para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Balanços patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		91.019	71.252
Disponibilidades	4	2.030	1.510
Instrumentos financeiros		90.662	71.549
Relações interfinanceiras	5	32.147	22.258
Operações de crédito	6	58.515	49.291
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.792)	(2.679)
Outros créditos	7	1.047	846
Outros valores e bens	8	72	26
Não circulante		77.594	66.262
Realizável a longo prazo		71.657	60.532
Instrumentos financeiros		74.326	62.304
Relações interfinanceiras	5	7.099	9.515
Operações de crédito	6	67.227	52.789
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.867)	(1.970)
Outros valores e bens	8	198	198
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	4.017	3.651
Imobilizado de uso	10	4.960	4.746
Intangível	10	3	12
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.043)	(2.679)
Total do ativo		168.613	137.514

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		118.962	102.621
Depósitos	11	109.623	97.750
Demais instrumentos financeiros		5.593	2.476
Relações interfinanceiras	12	244	203
Obrigações por empréstimos e repasses	13	5.349	2.273
Provisões	14	947	450
Outras obrigações	16	2.799	1.945
Não circulante		26.707	14.826
Demais instrumentos financeiros		26.168	14.435
Relações interfinanceiras	12	1.766	1.695
Obrigações por empréstimos e repasses	13	24.402	12.740
Provisões	14	539	391
Patrimônio líquido	17	22.944	20.067
Capital social		19.930	17.281
Reservas de sobras		2.362	2.079
Sobras ou perdas acumuladas		652	707
Total do passivo e patrimônio líquido		168.613	137.514

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020			
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	
Receitas da intermediação financeira	19	11.215	-	11.215	8.962	-	8.962
Operações de crédito		10.671	-	10.671	8.490	-	8.490
Resultado de operações com centralização financeira		544	-	544	472	-	472
Despesas da intermediação financeira	20	(4.580)	-	(4.580)	(4.096)	-	(4.096)
Operações de captação no mercado		(833)	-	(833)	(824)	-	(824)
Operações de empréstimos e repasses		(403)	-	(403)	(208)	-	(208)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(3.344)	-	(3.344)	(3.064)	-	(3.064)
Resultado bruto da intermediação financeira		6.635	-	6.635	4.866	-	4.866
Outras receitas/despesas operacionais		(5.983)	-	(5.983)	(4.036)	-	(4.036)
Receitas de prestação de serviços	21	2.870	-	2.870	2.157	-	2.157
Outras receitas operacionais	22	253	-	253	846	-	846
Despesas de pessoal	23	(3.826)	-	(3.826)	(2.980)	-	(2.980)
Despesas de provisões passivas	24	(171)	-	(171)	(106)	-	(106)
Outras despesas administrativas	25	(3.781)	-	(3.781)	(2.934)	-	(2.934)
Outras despesas operacionais	26	(1.328)	-	(1.328)	(1.019)	-	(1.019)
Resultado operacional		652	-	652	830	-	830
Resultado antes dos tributos e participações		652	-	652	830	-	830
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Resultado antes das utilizações		652	-	652	830	-	830
Utilizações		-	-	-	96	-	96
Fundo para expansão da cooperativa		-	-	-	96	-	96
Sobras ou perdas líquidas		652	-	652	926	-	926

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Resultado antes das utilizações	<u>652</u>	<u>830</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>652</u>	<u>830</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
 Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
 (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 01/01/2020	13.571	1.473	96	341	15.481
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	1.777	-	-	-	1.777
Crédito de juros sobre o capital próprio	546	-	-	-	546
Devolução de capital para os cooperados	(205)	-	-	-	(205)
Baixa de capital	(193)	-	-	-	(193)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	830	830
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Utilizações de reservas:					
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(96)	96	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	15.496	1.473	-	1.267	18.236
Mutações do semestre	1.925	-	(96)	926	2.755
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	17.281	2.079	-	707	20.067
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	304	-	-	(304)	-
Fundo de reserva	-	283	-	(283)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	(85)	(85)
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(35)	(35)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	3.167	-	-	-	3.167
Crédito de juros sobre o capital próprio	447	-	-	-	447
Devolução de capital para os cooperados	(235)	-	-	-	(235)
Baixa de capital	(1.034)	-	-	-	(1.034)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	652	652
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	19.930	2.362	-	652	22.944
Mutações do semestre	2.649	283	-	(55)	2.877

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	652	830
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	3.069	2.500
Provisões para avais e fianças honrados	275	564
Provisões para garantias financeiras prestadas	13	(3)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	158	109
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	3
Depreciações e amortizações	379	371
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	4.546	4.374
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	2.415	(2.547)
Operações de crédito	(25.721)	(18.790)
Outros créditos	(476)	1.347
Outros valores e bens	(46)	(51)
Depósitos	11.873	14.923
Obrigações por empréstimos e repasses	14.738	6.994
Relações interfinanceiras passivas	112	(108)
Outras obrigações passivas	621	30
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	8.062	6.172
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(366)	(242)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(220)	(36)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(586)	(278)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	3.167	1.777
Devolução de capital para os cooperados	(235)	(205)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	2.932	1.572
Aumento de caixa e equivalentes a caixa	10.408	7.466
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	23.768	19.090
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	34.176	26.556

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA, (“Cooperativa”) constituída em 02/07/1999, 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 Criciúma, no estado de Santa Catarina, na rua General Osvaldo Pinto da Veiga, nº 557, bairro Próspera, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 8 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 10 de agosto 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 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. 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.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

h) 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.

i) 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 de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) 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.

k) 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.

l) 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).

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos 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 de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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.

s) 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 de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) 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.

t) 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, 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.

u) 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 de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) 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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	2.030	1.510
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	32.146	22.258
Total	34.176	23.768

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>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	32.146	-	22.258	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	7.099	-	9.515
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1	-	-	-
Total	32.147	7.099	22.258	9.515

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	335	-	357	-
Empréstimos	35.192	39.894	31.225	29.976
Direitos creditórios descontados	10.916	-	7.228	-
Financiamentos	12.072	27.333	10.481	22.813
Total	58.515	67.227	49.291	52.789
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(181)	-	(290)	-
Empréstimos	(2.045)	(2.357)	(1.873)	(1.475)
Direitos creditórios descontados	(153)	-	(137)	-
Financiamentos	(413)	(510)	(379)	(495)
Total	(2.792)	(2.867)	(2.679)	(1.970)
Saldo líquido	55.723	64.360	46.612	50.819

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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	30/06/2021					31/12/2020	
		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	121	557	5.666	14.112	24.262	44.718	35.163
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	2	6	4	12	15
	Comércio	138	316	9.301	9.700	21.220	40.675	33.399
	Indústria	30	50	3.494	3.150	6.013	12.737	10.181
	Serviços	60	165	4.482	7.165	15.728	27.600	23.322
Total		349	1.088	22.945	34.133	67.227	125.742	102.080

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	741	636	728	968
A	42.536	49.961	33.537	36.277
B	9.634	10.123	9.681	10.690
C	1.828	2.328	1.536	1.534
D	1.043	1.338	1.217	1.541
E	527	769	488	413
F	376	308	231	214
G	314	462	276	152
H	1.516	1.302	1.597	1.000
Total	58.515	67.227	49.291	52.789

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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			
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante	Não Circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(213)	(250)	(168)	(181)	-	-	-	-
B	(96)	(101)	(97)	(107)	-	-	-	-
C	(55)	(70)	(46)	(46)	-	-	-	-
D	(104)	(134)	(121)	(154)	-	-	-	-
E	(158)	(231)	(146)	(124)	(68)	(99)	(63)	(53)
F	(188)	(154)	(116)	(107)	(80)	(66)	(49)	(46)
G	(220)	(322)	(193)	(106)	(94)	(138)	(83)	(46)
H	(1.516)	(1.302)	(1.597)	(1.000)	-	-	-	-
Total	(2.550)	(2.564)	(2.484)	(1.825)	(242)	(303)	(195)	(145)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	13.524	10,76%	10.379	10,17%
50 devedores seguintes	18.036	14,34%	14.947	14,64%
100 devedores seguintes	18.908	15,04%	15.842	15,52%
Demais	75.274	59,86%	60.912	59,67%
Total	125.742	100,00%	102.080	100,00%

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(4.649)	(3.420)
Constituição/reversão de provisão	(3.069)	(4.829)
Baixas para prejuízo	2.059	3.600
Saldo no final do semestre/exercício	(5.659)	(4.649)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	26	23	26	36	-	-	-	-
Total	26	23	26	36	-	-	-	-

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 554 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 264), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.300 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 4.716).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 7.887 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 11.809).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Avais e fianças honrados	515	778
Serviços prestados a receber	235	189
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	142	120
Adiantamentos e antecipações salariais	216	85
Pagamentos a ressarcir	70	121
Compensação e convênios a receber	10	3
Numerários repassados para a Cooperativa Central	201	146
Centralização financeira bancos parceiros	28	2
Outros devedores	41	40
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(411)	(638)
Total	1.047	846

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(638)	(379)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(275)	(1.016)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	502	757
Saldo no final do semestre/exercício	(411)	(638)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	72	26
Despesas antecipadas	48	14
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	24	12
Veículos	24	12
Não circulante	198	198
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	198	198
Outros imóveis	198	198
Total	270	224

Com a promulgação da Carta Circular n° 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.854	4	2.858
Integralização de capital	793	-	793
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.647	4	3.651
Integralização de capital	366	-	366
Saldos em 30 de junho de 2021	4.013	4	4.017

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	0,85%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	0,88%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		4.960	(3.041)	1.919	2.078
Imobilizado em estoque	-	59	-	59	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	7	-	7	2
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	2.129	(1.591)	538	736
Mobiliário	10%	652	(286)	366	398
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.363	(853)	510	485
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	476	(203)	273	283
Outros equipamentos	10%	274	(108)	166	174
Intangível		3	(2)	1	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	3	(2)	1	1
Total		4.963	(3.043)	1.920	2.079

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e	Saldo
	31/12/2020				amortizações (Nota 25)	30/06/2021
Imobilizado de uso	2.078	220	-	-	(379)	1.919
Imobilizado em estoque	-	59	-	-	-	59
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	2	5	-	-	-	7
Benfeitorias em imóveis de terceiros	736	-	-	-	(198)	538
Mobiliário	398	-	-	-	(32)	366
Equipamentos de processamento de dados	485	138	-	-	(113)	510
Equipamentos de comunicação e de segurança	283	13	-	-	(23)	273
Outros equipamentos	174	5	-	-	(13)	166
Intangível	1	-	-	-	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	-	1
Total	2.079	220	-	-	(379)	1.920

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	2.720	107	(6)	-	(743)	2.078
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.129	-	-	(1.129)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	651	-	-	(651)	-	-
Sistema de comunicação	33	-	-	(33)	-	-
Sistema de processamento de dados	612	-	-	(612)	-	-
Sistema de segurança	295	-	-	(295)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2	-	-	-	2
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	3	-	1.129	(396)	736
Mobiliário	-	3	-	459	(64)	398
Equipamentos de processamento de dados	-	86	-	612	(213)	485
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	-	-	328	(45)	283
Outros equipamentos	-	13	(6)	192	(25)	174
Intangível	2	-	-	-	(1)	1
Software de uso	2	-	-	(2)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	2	(1)	1
Total	2.722	107	(6)	-	(744)	2.079

Com a promulgação 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 de 01 de janeiro de 2020.

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso e a prazo.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	41.715	40.225
Depósitos sob aviso	586	579
Depósitos a prazo	67.322	56.946
Total	109.623	97.750

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	41.715	40.225
Até 3 meses	890	904
De 3 a 12 meses	323	125
Acima de 12 meses	66.695	56.496
Total	109.623	97.750

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	34	178	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	188	1.569	181	1.666
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	22	19	22	29
Total	244	1.766	203	1.695

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	114
2023	198
2024	347
2025	523
2026	388
2027	192
2028	4
Total	1.766

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	5.349	24.402	2.273	12.740
Total	5.349	24.402	2.273	12.740

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

13. 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	3.743
2023	7.486
2024	7.486
2025	5.155
2026	532
Total	<u><u>24.402</u></u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	947	450
Provisões para despesas com pessoal	827	343
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	120	107
Não circulante	539	391
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	539	391
Total	<u><u>1.486</u></u>	<u><u>841</u></u>

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

15. 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	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	72	74	72	74
	Possível	214	348	-	-
Tributária	Provável	467	317	467	317
Total		753	739	539	391

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	391	193
Baixa por pagamento	(10)	-
Reversão de provisão	(1)	(31)
Constituição de provisão	159	229
Saldo no final do semestre/exercício	539	391

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre algumas receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	241	230
Fundo para expansão da cooperativa	85	-
Associados excluídos com capital a pagar	277	101
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	447
Impostos e contribuições a recolher	363	211
Cheque administrativo	301	253
Outras despesas administrativas	14	10
Outros pagamentos	1	5
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	6	209
Float sobre boletos de cobrança	789	-
Fornecedores	191	132
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	467	319
Credores diversos	64	28
Total	2.799	1.945

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações--Continuação

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, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	-	-
Destinações das sobras exercício anterior	85	-
Utilizações do fundo para expansão	-	(68)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	68
Saldo no final do semestre/exercício	85	-

17. 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	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	19.930	17.281
Quantidade de cotas-partes	19.930.000	17.281.000
Quantidade de cooperados	23.392	21.071

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	17.281	13.571
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	304	-
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	3.167	4.301
Crédito de juros sobre o capital próprio	447	546
Devolução de capital para os cooperados	(235)	(430)
Baixa de capital	(1.034)	(707)
Saldo no final do semestre/exercício	19.930	17.281

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar 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) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 60% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	2.079	1.473
Destinações das sobras exercício anterior	283	171
Destinações do resultado abrangente do período	-	435
Saldo no final do semestre/exercício	2.362	<u>2.079</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras ou perdas 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	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	707	341
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(304)	-
Fundo de reserva	(283)	(171)
Fundo para expansão da cooperativa	(85)	(68)
FATES – ato cooperativo	(35)	(102)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	652	1.534
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(447)
Fundo de reserva	-	(435)
FATES – ato cooperativo	-	(109)
Fundo para expansão da cooperativa	-	164
Saldo no final do semestre/exercício	652	707

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	39.245	31.773
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	142	120
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	4.013	3.647
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	2.010	1.898
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	29.751	15.013
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	467	319

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	544	472
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	10	14
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(92)	(51)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(311)	(157)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(1.468)	(855)

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.

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 semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	9	6	2	9	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(90)	(46)	(237)	(94)	(43)	(144)
Operações de crédito	111	117	266	124	18	17
Depósitos	593	100	131	1.014	127	144

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	10.671	8.490
Rendas de operações de crédito	9.892	8.022
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	554	264
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	225	204
Resultado de operações com centralização financeira	544	472
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	544	472
Total	11.215	8.962

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(833)	(824)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(7)	(10)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(751)	(763)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(75)	(51)
Operações de empréstimos e repasses	(403)	(208)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(1)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(90)	(51)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(1)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(311)	(157)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.344)	(3.064)
Provisões para operações de crédito	(3.069)	(2.500)
Provisões para avais e fianças honrados	(275)	(564)
Total	(4.580)	(4.096)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	373	262
Rendas de serviços prioritários	364	292
Rendas de serviços diferenciados	30	36
Rendas de tarifas bancárias	642	551
Rendas de seguros	53	31
Rendas de consórcios	38	23
Rendas de cartões	915	699
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	24
Rendas de tarifas interbancário	53	29
Rendas de tarifas diretas	151	95
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	26	24
Rendas de outros serviços	196	91
Total	2.870	2.157

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	23	16
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	218	808
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	10	14
Outras rendas operacionais	2	8
Total	253	846

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(373)	(281)
Benefícios	(684)	(590)
Encargos sociais	(686)	(559)
Proventos	(1.746)	(1.449)
Treinamentos	(41)	(82)
Remuneração de estagiários	(3)	(5)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(276)	-
Contribuição ao PIS/PASEP	(17)	(14)
Total	(3.826)	(2.980)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(158)	(109)
Provisões cíveis	(10)	(31)
Provisões tributárias	(149)	(78)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	1	-
Provisões para garantias prestadas	(13)	3
Provisões para garantias prestadas	(13)	(6)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	9
Total	(171)	(106)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(68)	(60)
Despesas de aluguéis	(278)	(249)
Despesas de comunicações	(137)	(126)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(151)	(180)
Despesas de material	(59)	(23)
Despesas de processamento de dados	(46)	(32)
Despesas de promoções e relações públicas	(123)	(23)
Despesas de propaganda e publicidade	(98)	(34)
Despesas de seguros	(2)	(4)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(22)	(49)
Despesas de serviços de terceiros	(79)	(87)
Despesas de serviços logísticos de valores	(168)	(180)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(266)	(321)
Despesas de serviço técnico especializado	(166)	(171)
Despesas tributárias	(48)	(45)
Despesas de viagem no país	(61)	(36)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(1.468)	(855)
Despesas com recuperação de crédito	(92)	(41)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(15)	(12)
Despesas com RRF Ailos	(16)	(13)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(379)	(371)
Outras despesas administrativas	(39)	(22)
Total	(3.781)	(2.934)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(127)	(20)
Despesas com REFAP Ailos	(335)	(213)
Despesas com cartão Ailos	(480)	(447)
Despesas com processamento compensação	(71)	(36)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(213)	(186)
Despesas com seguro prestamista	(32)	(18)
Despesas com registro de gravames	(33)	(54)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(1)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	-	(3)
Despesas de imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	1	-
Outras despesas operacionais	(37)	(41)
Total	(1.328)	(1.019)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Resultado antes das utilizações	652	830
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	652	830

28. Seguros

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

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil	22	-
Cartão Banco Sicoob	30.431	28.697
Total	30.453	28.697

b) Provisão

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	120	107
Total	120	107

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução 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.

31. 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 primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 218 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 808) da REFAP Ailos para o plano de expansão, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

32. Gerenciamento de riscos

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

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

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	22.943	18.235
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	154.880	104.404
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,81%	17,47%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração 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 Acentra / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

33. 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, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Dic Freire
Presidente do Conselho de Administração

Tatiana Cardoso Duzzioni Viana
Diretora Executiva / Administrativa

Juciliane de Camargo Isotton
Diretora de Operações

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