

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Após o cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 reforçando ainda mais o papel do cooperativismo na reconstrução social e na responsabilidade de adotarmos medidas sustentáveis, sólidas e conscientes. Assim como o comportamento do mundo e dos nossos cooperados está mudando, a Transpocred vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Com o propósito de “servir para transformar vidas” e tendo os princípios e valores do cooperativismo à frente de tudo o que fazemos, alcançamos resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. Em junho, a Transpocred chegou à marca de 29.582 cooperados, que acreditam e confiam no cooperativismo. No período, alcançamos crescimento de 31% em ativos, registrando o total de R\$ 769 milhões. Na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 40%, totalizando R\$ 609 milhões. Já nos depósitos totais, crescemos 25%. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento dos cooperados, do segmento dos transportes e comunidades por meio de soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas.

No primeiro semestre levamos mais conhecimento ao nosso cooperado, reforçando seu papel de dono do negócio. Promovemos capacitação aos colaboradores e cooperados por meio de cursos especializados em investimentos, proporcionando maior consciência financeira frente ao futuro e às transformações do mundo.

Renovamos seis unidades atendimento, tornando os espaços mais acolhedores, dinâmicos e modernos para o cooperados de Itajaí, Joinville, Criciúma, Tubarão, Videira (SC) e Porto Alegre (RS).

Nosso projeto de expansão se manteve, sempre com o intuito de nos aproximarmos cada vez mais dos nossos cooperados. Entregamos a unidade de atendimento de Xanxerê (SC) e os espaços Café em Lajeado (RS) e Iporã do Oeste (SC).

Firmamos novas parcerias segmentadas aos transportes para atendimento de necessidades de pagamento eletrônico de frete, vale pedágio, emissão de CIOT, gerenciamento de riscos e seguros segmentados.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Transpocred, mais de 470 mil transações foram realizadas no período.

Conectada à preservação das vidas e saúde dos cooperados e colaboradores, a Transpocred aprimorou também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Os cooperados puderam exercer seus direitos e deveres em eventos on-line, de maneira segura. Contabilizamos um total de 5.192 participações, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática. Além disso, cada participação gerou um valor para compra de itens de necessidade para 25 instituições beneficentes nas localidades em que a Transpocred atua, resultando em R\$ 40 mil em doações.

Modernizamos a plataforma de educação a 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.

Somado os eventos assembleares, cursos digitais e a distância do Progrid, registramos mais de 10 mil participações sociais.

O futuro já começou e, olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso propósito. Acreditamos que as transformações só acontecem com esforço e envolvimento coletivo. Assim, manteremos o compromisso de levar o cooperativismo a ainda mais pessoas. Com as cooperativas que formam o Sistema Ailos, estaremos engajados na criação de 100 novos postos de atendimento e ampliação da base de cooperados para 2 milhões, 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Balancos 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		358.249	296.409
Disponibilidades	4	874	1.107
Instrumentos financeiros		362.521	298.766
Relações interfinanceiras	5	133.173	124.589
Operações de crédito	6	229.348	174.177
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.698)	(5.237)
Outros créditos	7	2.408	1.512
Outros valores e bens	8	144	261
Não circulante		410.869	288.929
Realizável a longo prazo		392.326	271.492
Instrumentos financeiros		402.576	277.758
Relações interfinanceiras	5	23.243	16.725
Operações de crédito	6	379.333	261.033
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(10.459)	(6.468)
Outros créditos	7	49	59
Outros valores e bens	8	160	143
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	13.744	12.293
Imobilizado de uso	10	9.985	9.671
Intangível	10	27	56
(-) Depreciações e amortizações	10	(5.213)	(4.583)
Total do ativo		769.118	585.338

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		511.616	398.889
Depósitos	11	460.236	369.253
Demais instrumentos financeiros		34.387	14.216
Relações interfinanceiras	12	2.284	1.251
Obrigações por empréstimos e repasses	13	32.103	12.965
Provisões	14	2.806	2.590
Outras obrigações	16	14.187	12.830
Não circulante		156.160	117.750
Demais instrumentos financeiros		154.777	116.651
Relações interfinanceiras	12	11.540	12.533
Obrigações por empréstimos e repasses	13	143.237	104.118
Provisões	14	1.383	1.099
Patrimônio líquido	17	101.342	68.699
Capital social		82.464	53.635
Reservas de sobras		12.726	10.388
Sobras ou perdas acumuladas		6.152	4.676
Total do passivo e patrimônio líquido		769.118	585.338

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	36.825	-	36.825	25.862	-	25.862
Operações de crédito	35.015	-	35.015	24.108	-	24.108
Resultado de operações com centralização financeira	1.810	-	1.810	1.754	-	1.754
Despesas da intermediação financeira	(16.392)	-	(16.392)	(8.505)	-	(8.505)
Operações de captação no mercado	(4.428)	-	(4.428)	(3.407)	-	(3.407)
Operações de empréstimos e repasses	(2.349)	-	(2.349)	(615)	-	(615)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.615)	-	(9.615)	(4.483)	-	(4.483)
Resultado bruto da intermediação financeira	20.433	-	20.433	17.357	-	17.357
Outras receitas/despesas operacionais	(15.388)	-	(15.388)	(12.002)	-	(12.002)
Receitas de prestação de serviços	7.531	-	7.531	5.627	-	5.627
Outras receitas operacionais	288	-	288	908	-	908
Despesas de pessoal	(9.948)	-	(9.948)	(9.103)	-	(9.103)
Despesas de provisões passivas	(365)	-	(365)	(214)	-	(214)
Outras despesas administrativas	(9.694)	-	(9.694)	(6.812)	-	(6.812)
Outras despesas operacionais	(3.200)	-	(3.200)	(2.408)	-	(2.408)
Resultado operacional	5.045	-	5.045	5.355	-	5.355
Resultado antes dos tributos e participações	5.045	-	5.045	5.355	-	5.355
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das utilizações	5.045	-	5.045	5.355	-	5.355
Utilizações	1.107	-	1.107	-	-	-
Fundo para expansão da cooperativa	1.107	-	1.107	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas	6.152	-	6.152	5.355	-	5.355

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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>5.045</u>	5.355
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u><u>5.045</u></u>	<u><u>5.355</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	40.336	6.646	1.049	2.067	50.098
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	5.111	-	-	-	5.111
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.251	-	-	-	2.251
Devolução de capital para os cooperados	(1.060)	-	-	-	(1.060)
Baixa de capital	(310)	-	-	-	(310)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	5.355	5.355
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	46.328	6.646	1.049	7.422	61.445
Mutações do semestre	5.992	-	-	5.355	11.347
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	53.635	10.388	-	4.676	68.699
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	2.338	-	-	(2.338)	-
Fundo de reserva	-	2.338	-	(2.338)	-
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	26.357	-	-	-	26.357
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.364	-	-	-	1.364
Devolução de capital para os cooperados	(760)	-	-	-	(760)
Baixa de capital	(470)	-	-	-	(470)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	5.045	5.045
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Utilizações de reservas:					
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	1.107	1.107
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	82.464	12.726	-	6.152	101.342
Mutações do semestre	28.829	2.338	-	1.476	32.643

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	5.045	5.355
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	9.107	4.086
Provisões para avais e fianças honrados	508	397
Provisões para garantias financeiras prestadas	38	(3)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	327	217
Baixas de imobilizado de uso e intangível	53	9
Depreciações e amortizações	674	637
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	15.752	10.698
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(6.537)	(3.850)
Operações de crédito	(176.126)	(131.171)
Outros créditos	(1.394)	(521)
Outros valores e bens	100	(138)
Depósitos	90.983	65.427
Obrigações por empréstimos e repasses	58.257	59.086
Relações interfinanceiras passivas	40	3.640
Outras obrigações passivas	3.493	3.496
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(15.432)	6.667
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.451)	(678)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(382)	(220)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.833)	(898)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	26.357	5.111
Devolução de capital para os cooperados	(760)	(1.060)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	25.597	4.051
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	8.332	9.820
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	125.696	96.725
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	134.028	106.545

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 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 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 26 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 26 de julho 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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”).

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).

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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.

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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.

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

u) Impostos e contribuições--Continuação

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.

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	874	1.107
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	133.154	124.589
Total	134.028	125.696

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	133.154	-	124.589	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	23.243	-	16.725
Pagamentos e recebimentos a liquidar	19	-	-	-
Total	133.173	23.243	124.589	16.725

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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	984	-	336	-
Empréstimos	88.369	152.119	76.533	113.705
Direitos creditórios descontados	30.109	-	20.095	-
Financiamentos	109.886	227.214	77.213	147.328
Total	229.348	379.333	174.177	261.033
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(328)	-	(198)	-
Empréstimos	(3.945)	(5.253)	(2.884)	(3.275)
Direitos creditórios descontados	(387)	-	(388)	-
Financiamentos	(3.038)	(5.206)	(1.767)	(3.193)
Total	(7.698)	(10.459)	(5.237)	(6.468)
Saldo líquido	221.650	368.874	168.940	254.565

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	265	1.263	17.150	41.028	94.674	154.380	122.874
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	18	51	166	235	258
	Comércio	294	246	8.715	9.876	20.020	39.151	33.779
	Indústria	23	47	2.479	2.410	7.053	12.012	12.064
	Serviços	1.120	1.495	51.615	91.253	257.420	402.903	266.235
Total		1.702	3.051	79.977	144.618	379.333	608.681	435.210

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	6.564	17.061	3.781	9.988
A	150.725	253.798	111.820	173.358
B	38.483	62.803	35.016	48.296
C	18.110	21.308	13.482	16.293
D	8.194	14.246	4.844	6.671
E	1.801	2.661	1.438	1.729
F	1.243	2.908	1.440	2.305
G	962	1.584	487	710
H	3.266	2.964	1.869	1.683
Total	229.348	379.333	174.177	261.033

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	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(754)	(1.269)	(559)	(867)	-	-	-	-
B	(385)	(628)	(350)	(483)	-	-	-	-
C	(543)	(639)	(405)	(489)	-	-	-	-
D	(820)	(1.424)	(484)	(667)	-	-	-	-
E	(540)	(799)	(432)	(518)	(28)	(41)	(22)	(27)
F	(622)	(1.454)	(720)	(1.153)	(32)	(75)	(37)	(59)
G	(673)	(1.109)	(341)	(496)	(35)	(57)	(18)	(26)
H	(3.266)	(2.964)	(1.869)	(1.683)	-	-	-	-
Total	(7.603)	(10.286)	(5.160)	(6.356)	(95)	(173)	(77)	(112)

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	67.430	11,08%	34.868	8,01%
50 devedores seguintes	85.805	14,10%	62.615	14,39%
100 devedores seguintes	80.986	13,30%	55.811	12,82%
Demais	374.460	61,52%	281.916	64,78%
Total	608.681	100,00%	435.210	100,00%

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(11.705)	(8.456)
Constituição/reversão de provisão	(9.107)	(9.140)
Baixas para prejuízo	2.655	5.891
Saldo no final do semestre/exercício	(18.157)	(11.705)

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	341	317	322	450	(2)	(1)	(2)	(3)
B	-	-	19	27	-	-	-	-
Total	341	317	341	477	(2)	(1)	(2)	(3)

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.182 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 1.041), 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\$ 13.615 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 25.924).

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\$ 40.765 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 63.908).

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	2.408	1.512
Avais e fianças honrados	816	474
Serviços prestados a receber	587	375
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	485	442
Adiantamentos e antecipações salariais	636	222
Pagamentos a ressarcir	17	51
Compensação e convênios a receber	2	5
Transferências/repasses/CDC	-	74
Centralização financeira bancos parceiros	10	17
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	4
Outros devedores	465	192
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(610)	(344)
Não circulante	49	59
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	49	59
Total	2.457	1.571

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(344)	(426)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(508)	(565)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	242	647
Saldo no final do semestre/exercício	(610)	(344)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	144	261
Materiais em estoque – uso e consumo	7	10
Despesas antecipadas	118	85
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	10	-
Instalações, móveis e equipamentos	10	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	9	166
Veículos	9	166
Não circulante	160	143
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	160	143
Veículos	160	143
Total	304	404

Com a promulgação da Carta Circular nº 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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	9.341	4	9.345
Integralização de capital	2.948	-	2.948
Saldos em 31 de dezembro de 2020	12.289	4	12.293
Integralização de capital	1.451	-	1.451
Saldos em 30 de junho de 2021	13.740	4	13.744

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	-	2,88%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	3,01%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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		9.985	(5.194)	4.791	5.133
Imobilizado em estoque	-	78	-	78	85
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	56	-	56	78
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.188	(2.616)	1.572	1.863
Mobiliário	10%	1.666	(707)	959	1.008
Veículos	20%	159	(77)	82	98
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.107	(1.069)	1.038	949
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	766	(360)	406	435
Outros equipamentos	10%	965	(365)	600	617
Intangível		27	(19)	8	11
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	27	(19)	8	11
Total		10.012	(5.213)	4.799	5.144

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.133	382	(53)	-	(671)	4.791
Imobilizado em estoque	85	194	(1)	(200)	-	78
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	78	51	(42)	(31)	-	56
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.863	4	-	31	(326)	1.572
Mobiliário	1.008	33	(5)	-	(77)	959
Veículos	98	-	-	-	(16)	82
Equipamentos de processamento de dados	949	62	-	197	(170)	1.038
Equipamentos de comunicação e de segurança	435	12	(5)	-	(36)	406
Outros equipamentos	617	26	-	3	(46)	600
Intangível	11	-	-	-	(3)	8
Licenças e direitos autorais e de uso	11	-	-	-	(3)	8
Total	5.144	382	(53)	-	(674)	4.799

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
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

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 dos Empresários de Transportes do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 e a prazo.

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

Os depósitos 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	94.737	110.403
Depósitos a prazo	365.499	258.850
Total	460.236	369.253

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	94.737	110.403
Até 3 meses	944	696
De 3 a 12 meses	19.783	5.712
Acima de 12 meses	344.772	252.442
Total	460.236	369.253

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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)	56	255	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	1.935	11.023	958	12.144
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	293	262	293	389
Total	2.284	11.540	1.251	12.533

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	1.510
2023	3.467
2024	2.952
2025	1.875
2026	1.206
2027	530
Total	11.540

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 Expansão (Nota 18)	6.428	20.612	2.922	24.100
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	25.675	122.625	10.043	80.018
Total	32.103	143.237	12.965	104.118

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	21.981
2023	43.962
2024	43.962
2025	30.411
2026	2.921
Total	<u>143.237</u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	2.806	2.590
Provisões para despesas com pessoal	2.512	2.334
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	294	256
Não circulante	1.383	1.099
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	1.383	1.099
Total	<u>4.189</u>	<u>3.689</u>

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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

Os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	217	201	217	201
	Possível	86	91	-	-
Trabalhista	Provável	403	402	403	402
	Possível	165	154	-	-
Tributária	Provável	763	496	763	496
Total		1.634	1.344	1.383	1.099

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	1.099	467
Baixa por pagamento	(43)	(13)
Reversão de provisão	-	(122)
Constituição de provisão	327	767
Saldo no final do semestre/exercício	1.383	1.099

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 49 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 59), 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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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	1.254	1.311
Fundo para expansão da cooperativa	975	2.082
Associados excluídos com capital a pagar	887	1.872
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	1.365
Impostos e contribuições a recolher	791	690
Cheque administrativo	645	641
Outras despesas administrativas	24	26
Outros pagamentos	83	85
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	4	456
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	2	70
Float sobre boletos de cobrança	8.037	2.825
Fornecedores	415	405
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	8	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	944	762
Credores diversos	118	240
Total	14.187	12.830

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	2.082	-
Utilizações do fundo para expansão	(1.107)	-
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	2.082
Saldo no final do semestre/exercício	975	2.082

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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	82.464	53.635
Quantidade de cotas-partes	82.464.000	53.635.000
Quantidade de cooperados	29.582	26.810

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	53.635	40.336
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	2.338	1.034
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	26.357	13.634
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.364	2.251
Devolução de capital para os cooperados	(760)	(1.878)
Baixa de capital	(470)	(1.742)
Saldo no final do semestre/exercício	82.464	53.635

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.

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 22 de abril de 2021, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

b) Reservas de sobras

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	10.388	6.646
Destinações das sobras exercício anterior	2.338	-
Destinações do resultado abrangente do período	-	3.742
Saldo no final do semestre/exercício	12.726	10.388

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	4.676	2.067
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(2.338)	(1.034)
Fundo de reserva	(2.338)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	(1.033)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	5.045	10.717
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.365)
Fundo de reserva	-	(3.742)
FATES – ato cooperativo	-	(934)
Fundo para expansão da cooperativa	1.107	-
Saldo no final do semestre/exercício	6.152	4.676

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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)	156.397	141.314
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	485	442
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	4
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	13.740	12.289
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	13.824	13.784
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	175.340	117.083
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	944	762
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	8	-
Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	1.810	1.754
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	15	8
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(492)	(319)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(1.857)	(296)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(3.489)	(1.980)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(9)	-

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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	11	5	3	11	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(207)	(67)	(637)	(188)	(53)	(617)
Operações de crédito	255	8	767	220	39	602
Depósitos	1.750	38	231	1.600	209	381

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	35.015	24.108
Rendas de operações de crédito	33.665	22.808
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.182	1.041
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	168	259
Resultado de operações com centralização financeira	1.810	1.754
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	1.810	1.754
Total	36.825	25.862

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	(4.428)	(3.407)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(4.128)	(3.218)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(300)	(189)
Operações de empréstimos e repasses	(2.349)	(615)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(1)	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	-	(2)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(479)	(315)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(12)	(2)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	(314)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(1.543)	(296)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.615)	(4.483)
Provisões para operações de crédito	(9.107)	(4.086)
Provisões para avais e fianças honrados	(508)	(397)
Total	(16.392)	(8.505)

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	1.285	938
Rendas de serviços prioritários	900	754
Rendas de serviços diferenciados	139	128
Rendas de tarifas bancárias	2.240	1.577
Rendas de seguros	180	69
Rendas de consórcios	87	54
Rendas de cartões	1.893	1.383
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	53	39
Rendas de tarifas diretas	624	553
Rendas de outros serviços	130	132
Total	7.531	5.627

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	72	41
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	177	795
Reversões de provisões operacionais	20	51
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	15	8
Receitas com alienação de valores e bens	-	3
Outras rendas operacionais	4	10
Total	288	908

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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)	(911)	(858)
Benefícios	(1.592)	(1.450)
Encargos sociais	(1.869)	(1.673)
Proventos	(4.750)	(4.296)
Treinamentos	(80)	(141)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(700)	(642)
Contribuição ao PIS/PASEP	(46)	(43)
Total	(9.948)	(9.103)

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	(327)	(217)
Provisões cíveis	(41)	(68)
Provisões trabalhistas	(16)	-
Provisões tributárias	(270)	(153)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-	4
Provisões para garantias prestadas	(38)	3
Provisões para garantias prestadas	(38)	(3)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	6
Total	(365)	(214)

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	(119)	(103)
Despesas de aluguéis	(856)	(775)
Despesas de comunicações	(371)	(397)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(926)	(299)
Despesas de material	(462)	(55)
Despesas de processamento de dados	(116)	(100)
Despesas de promoções e relações públicas	(173)	(369)
Despesas de propaganda e publicidade	(251)	(146)
Despesas de seguros	(17)	(23)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(292)	(277)
Despesas de serviços de terceiros	(157)	(143)
Despesas de serviços logísticos de valores	(182)	(170)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(381)	(369)
Despesas de serviço técnico especializado	(503)	(381)
Despesas tributárias	(103)	(105)
Despesas de viagem no país	(305)	(235)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(3.489)	(1.980)
Despesas com recuperação de crédito	(163)	(134)
Despesas com RRV Ailos	(7)	(6)
Despesas com RRF Ailos	(41)	(32)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(3)	(4)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(671)	(633)
Outras despesas administrativas	(106)	(76)
Total	(9.694)	(6.812)

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	(168)	(139)
Despesas com REFAP Ailos	(727)	(355)
Despesas com cartão Ailos	(882)	(853)
Despesas com processamento compensação	(219)	(132)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(448)	(389)
Despesas com registro de gravames	(385)	(279)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(9)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(135)	(131)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(90)	(21)
Outras despesas operacionais	(137)	(109)
Total	(3.200)	(2.408)

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	5.045	5.355
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	5.045	5.355

28. Seguros

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

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil	18	-
Cartão Banco Sicoob	56.650	51.525
Carta Fiança	11.100	-
Total	67.768	51.525

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	294	256
Carta Fiança (Nota 14)	-	-
Total	294	256

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\$ 177 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 795) 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 22).

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

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

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

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

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	101.334	61.431
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	604.307	350.594
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	16,77%	17,52%

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 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 Transpocred / Gerenciamento de Riscos”.

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.

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

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

34. Eventos subsequentes

A Cooperativa apresentou nas Assembleias de Grupos de Cooperados – AGCs, realizadas durante o mês de maio de 2021, e ratificou os votos na Assembleia Geral Extraordinária Individual, realizada em 28 de junho 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, inscrita no CNPJ nº 87.956.355/0001-37. A Assembleia Geral Extraordinária Conjunta para deliberação da incorporação ocorrerá em 30 de julho de 2021.

Ari Rabaiolli
Presidente do Conselho de Administração

Roberta de Souza Caldas
Diretora Executiva

Marcos Vernei Schuster
Diretor Administrativo

Willian Thiago de Oliveira
Diretor de Operações

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