

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

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

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os juros do crédito aumentassem, assim os empréstimos e financiamentos se tornaram mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o poder de compra do brasileiro diminuiu e o custo de vida aumentou. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade por meio do cooperativismo.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 67.103 cooperados, um crescimento de 15% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 13% em ativos, registrando o total de R\$ 594 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossa cooperativa oferece taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 469 milhões na carteira de crédito.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 79,5% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados do Sistema Ailos, o Pix contabilizou mais de 2,8 milhões de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima, plataforma do Sistema Ailos, também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão, com layout mais intuitivo e moderno. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma. Junto às demais cooperativas do Sistema Ailos, registramos mais de mil vendas, 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre. Outras melhorias estão previstas para este ano, como a integração de uma vitrine inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Durante o semestre registramos a participação de mais de 13,8 mil pessoas, entre os eventos assembleares, Progrid e ações sociais. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos mais de mil matrículas.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2030. Acreditamos que juntos somos capazes de superar dificuldades e criar um mundo melhor para todos. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		299.998	260.079
Disponibilidades	4	3.266	3.917
Instrumentos financeiros		300.495	257.305
Relações interfinanceiras	5	88.605	86.122
Operações de crédito	6	211.890	171.183
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(9.420)	(6.735)
Outros créditos	7	5.447	5.299
Outros valores e bens	8	210	293
Não circulante		294.460	267.272
Realizável a longo prazo		272.799	248.333
Instrumentos financeiros		278.035	252.463
Relações interfinanceiras	5	20.990	20.690
Operações de crédito	6	257.045	231.773
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.838)	(6.535)
Outros créditos	7	1.278	1.013
Outros valores e bens	8	1.324	1.392
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	11.682	9.102
Imobilizado de uso	10	16.947	15.776
Intangível	10	59	59
(-) Depreciações e amortizações	10	(7.027)	(5.998)
Total do ativo		594.458	527.351

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		144.006	138.077
Instrumentos financeiros		132.768	125.780
Depósitos	11	94.824	110.085
Relações interfinanceiras	12	5.376	4.392
Obrigações por empréstimos e repasses	13	32.568	11.303
Provisões	14	467	362
Outras obrigações	16	10.771	11.935
Não circulante		379.068	330.883
Instrumentos financeiros		376.497	329.166
Depósitos	11	228.729	199.042
Relações interfinanceiras	12	24.579	23.499
Obrigações por empréstimos e repasses	13	123.189	106.625
Provisões	14	2.571	1.717
Patrimônio líquido	17	71.384	58.391
Capital social		66.001	54.962
Reservas de sobras		2.879	2.879
Sobras ou perdas acumuladas		2.504	550
Total do passivo e patrimônio líquido		594.458	527.351

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	54.148	26.251
Operações de crédito		48.397	24.677
Resultado de operações com centralização financeira		5.751	1.574
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(31.091)	(9.364)
Operações de captação no mercado		(11.832)	(2.355)
Operações de empréstimos e repasses		(9.425)	(1.718)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(9.834)	(5.291)
Resultado bruto da intermediação financeira		23.057	16.887
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(20.553)	(14.916)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	8.838	6.128
Outros ingressos e receitas operacionais	22	534	822
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(12.057)	(9.035)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(960)	(424)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(12.506)	(9.573)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(4.402)	(2.834)
Resultado operacional		2.504	1.971
Resultado antes dos tributos e participações		2.504	1.971
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-
Sobras ou perdas líquidas		2.504	1.971

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	2.504	1.971
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	2.504	1.971

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	34.302	2.438	998	37.738
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(500)	(500)
FATES – ato cooperativo	-	-	(498)	(498)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	8.304	-	-	8.304
Crédito de juros sobre o capital próprio	859	-	-	859
Devolução de capital para os cooperados	(2.354)	-	-	(2.354)
Baixa de capital	(30)	-	-	(30)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.971	1.971
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	41.081	2.438	1.971	45.490
Mutações do semestre	6.779	-	973	7.752
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	54.962	2.879	550	58.391
Destinações das sobras exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(550)	(550)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	13.070	-	-	13.070
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.932	-	-	1.932
Devolução de capital para os cooperados	(3.917)	-	-	(3.917)
Baixa de capital	(46)	-	-	(46)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.504	2.504
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	66.001	2.879	2.504	71.384
Mutações do semestre	11.039	-	1.954	12.993

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.504	1.971
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	8.623	4.787
Provisões para avais e fianças honrados	1.211	485
Baixas de ativos financeiros	-	19
Provisões para garantias financeiras prestadas	105	69
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	855	355
Baixas de imobilizado de uso e intangível	125	29
Depreciações e amortizações	1.030	833
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	14.453	8.548
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(301)	3.638
Operações de crédito	(70.614)	(66.492)
Outros créditos	(1.624)	(1.295)
Outros valores e bens	151	(248)
Depósitos	14.426	44.440
Obrigações por empréstimos e repasses	37.829	37.616
Relações interfinanceiras passivas	2.064	(374)
Outras obrigações passivas	171	1.352
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(3.445)	27.185
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.580)	(686)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.297)	(3.510)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.877)	(4.196)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	13.070	8.304
Devolução de capital para os cooperados	(3.917)	(2.354)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	9.153	5.950
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	1.831	28.939
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	90.039	72.145
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	91.870	101.084

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP, (“Cooperativa”) constituída em 19 de julho de 1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, na rua Alexandre Dohler, nº 277, bairro Centro, com área de 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 19 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 emissão das demonstrações financeiras em 04 de agosto de 2022, 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 – BCB, 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 BCB 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.

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações foram:

a) Apuração das sobras ou perdas

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 ingressos e 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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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 4.924/21.

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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 aos 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 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

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

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras, que são 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 dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão 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 cíveis, trabalhistas e tributários, 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 das Pessoas Jurídicas – IRPJ 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições--Continuação

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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 os ingressos e 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	3.266	3.917
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	88.604	86.122
Total	91.870	90.039

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

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	88.604	-	86.122	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	20.990	-	20.690
Pagamentos e recebimentos a liquidar	1	-	-	-
Total	88.605	20.990	86.122	20.690

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.688	23	528	12
Empréstimos	107.607	107.884	84.612	92.711
Direitos creditórios descontados	19.087	-	16.371	-
Financiamentos	83.508	149.138	69.672	139.050
Total	211.890	257.045	171.183	231.773
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(884)	(22)	(315)	(3)
Empréstimos	(5.482)	(5.172)	(4.351)	(4.517)
Direitos creditórios descontados	(261)	-	(180)	-
Financiamentos	(2.793)	(2.644)	(1.889)	(2.015)
Total	(9.420)	(7.838)	(6.735)	(6.535)
Saldo líquido	202.470	249.207	164.448	225.238

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	446	3.435	23.215	57.605	111.279	195.980	168.385
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	11	30	95	136	31
	Comércio	382	929	19.791	32.298	57.711	111.111	98.454
	Indústria	201	171	11.844	16.171	24.753	53.140	42.636
	Serviços	260	636	14.657	29.808	63.207	108.568	93.450
Total		1.289	5.171	69.518	135.912	257.045	468.935	402.956

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	987	1.176	1.447	2.578	-	-	-	-
A	141.596	183.137	111.383	159.864	(708)	(916)	(557)	(799)
B	37.548	41.499	35.493	44.447	(376)	(415)	(356)	(444)
C	13.868	15.100	11.183	12.778	(416)	(453)	(335)	(383)
D	7.482	8.108	4.304	5.118	(748)	(811)	(430)	(512)
E	2.935	2.661	2.215	2.638	(880)	(798)	(665)	(791)
F	1.621	1.215	1.012	955	(810)	(607)	(506)	(478)
G	1.238	1.037	866	891	(867)	(726)	(606)	(624)
H	4.615	3.112	3.280	2.504	(4.615)	(3.112)	(3.280)	(2.504)
Total	211.890	257.045	171.183	231.773	(9.420)	(7.838)	(6.735)	(6.535)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	35.981	7,67%	34.548	8,57%
50 devedores seguintes	63.925	13,63%	59.611	14,80%
100 devedores seguintes	52.521	11,20%	48.558	12,05%
Demais	316.508	67,50%	260.239	64,58%
Total	468.935	100,00%	402.956	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(13.270)	(9.440)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(8.623)	(10.506)
Baixas para prejuízo	4.635	6.676
Saldo no final do semestre/exercício	(17.258)	(13.270)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

- f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

- i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.741	395	1.898	1.307	(8)	(2)	(9)	(6)
B	273	63	129	89	(3)	(1)	(1)	(1)
C	23	5	83	58	(1)	-	(3)	(2)
H	13	2	-	-	(13)	(2)	-	-
Total	2.050	465	2.110	1.454	(25)	(5)	(13)	(9)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 766 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 634 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.676 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 9.656).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	5.447	5.299
Avais e fianças honrados	1.370	939
Serviços prestados a receber	892	664
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	1.179	917
Adiantamentos e antecipações salariais	669	314
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	7	419
Impostos e contribuições a compensar	4	-
Pagamentos a ressarcir	54	76
Compensação e convênios a receber	15	196
Numerários a receber	1.047	1.720
Centralização financeira bancos parceiros	91	-
Outros devedores	951	728
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(832)	(674)
Não circulante	1.278	1.013
Avais e fianças honrados	1.195	522
Devedores por depósitos em garantia	778	761
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(695)	(270)
Total	6.725	6.312

b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2	2	1	-	-	-	-	-
B	14	13	10	-	-	-	-	-
C	22	22	8	4	(1)	(1)	-	-
D	216	216	115	110	(21)	(22)	(12)	(11)
E	209	192	111	123	(63)	(57)	(33)	(37)
F	229	197	82	81	(115)	(99)	(41)	(41)
G	152	122	80	77	(106)	(85)	(56)	(54)
H	526	431	532	127	(526)	(431)	(532)	(127)
Total	1.370	1.195	939	522	(832)	(695)	(674)	(270)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(944)	(425)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(1.211)	(1.139)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	628	620
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(1.527)</u>	<u>(944)</u>

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	<u>210</u>	<u>293</u>
Materiais em estoque – uso e consumo	18	23
Despesas antecipadas	117	8
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<u>75</u>	<u>262</u>
Outros imóveis	75	262
Não circulante	<u>1.324</u>	<u>1.392</u>
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<u>1.324</u>	<u>1.392</u>
Outros imóveis	1.324	1.392
Total	<u><u>1.534</u></u>	<u><u>1.685</u></u>

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 18)	(Nota 18)	
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.861	4	6.865
Integralização de capital	2.237	-	2.237
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.098	4	9.102
Integralização de capital	2.580	-	2.580
Saldos em 30 de junho de 2022	11.678	4	11.682

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 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	1,81%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	2,15%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		16.947	(6.970)	9.977	9.834
Imobilizado em estoque	-	488	-	488	529
Imobilizações em curso	-	-	-	-	42
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	177	-	177	57
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% a 100%*	7.117	(3.431)	3.686	4.161
Mobiliário	10%	2.017	(528)	1.489	1.432
Edificações	8%	93	(7)	86	20
Instalações	20%	173	(8)	165	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.136	(2.040)	2.096	1.801
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.039	(395)	644	640
Outros equipamentos	10%	1.707	(561)	1.146	1.152
Intangível		59	(57)	2	3
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	59	(57)	2	3
Total		17.006	(7.027)	9.979	9.837

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
 CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 30 de junho de 2022
 (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 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	9.834	1.297	(125)	-	(1.029)	9.977
Imobilizado em estoque	529	516	(79)	(478)	-	488
Imobilizações em curso	42	-	(42)	-	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	57	260	-	(140)	-	177
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4.161	-	-	29	(504)	3.686
Mobiliário	1.432	151	-	-	(94)	1.489
Edificações	20	68	-	-	(2)	86
Instalações	-	62	-	111	(8)	165
Equipamentos de processamento de dados	1.801	166	-	433	(304)	2.096
Equipamentos de comunicação e de segurança	640	45	-	-	(41)	644
Outros equipamentos	1.152	29	(4)	45	(76)	1.146
Intangível	3	-	-	-	(1)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(1)	2
Total	9.837	1.297	(125)	-	(1.030)	9.979

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
 CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 30 de junho de 2022
 (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	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	7.165	5.006	(451)	-	(1.886)	9.834
Imobilizado em estoque	660	711	(419)	(423)	-	529
Imobilizações em curso	-	42	-	-	-	42
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	619	2.043	-	(2.605)	-	57
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.420	195	(23)	2.605	(1.036)	4.161
Mobiliário	964	631	(2)	-	(161)	1.432
Edificações	22	-	-	-	(2)	20
Equipamentos de processamento de dados	1.177	694	(7)	415	(478)	1.801
Equipamentos de comunicação e de segurança	482	230	-	-	(72)	640
Outros equipamentos	821	460	-	8	(137)	1.152
Intangível	7	-	-	-	(4)	3
Licenças e direitos autorais e de uso	7	-	-	-	(4)	3
Total	7.172	5.006	(451)	-	(1.890)	9.837

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 2021 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 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP
CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	94.824	110.085
Depósitos à vista	83.317	98.844
Depósitos sob aviso	33	56
Depósitos a prazo	5.775	5.690
Depósitos interfinanceiros	5.699	5.495
Não circulante	228.729	199.042
Depósitos a prazo	228.729	199.042
Total	323.553	309.127

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	83.350	98.900
Até 3 meses	1.691	997
De 3 a 12 meses	9.783	10.188
Acima de 12 meses	228.729	199.042
Total	323.553	309.127

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	812	-	1.379	125
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	1.961	8.700	1.149	6.030
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	2.603	15.879	1.864	17.344
Total	5.376	24.579	4.392	23.499

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	3.313	4.854
2024	6.231	4.971
2025	4.450	3.673
2026	3.692	3.518
2027	2.913	2.705
2028	2.376	2.425
2029	1.205	1.251
2030	34	77
2031	365	25
Total	24.579	23.499

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	31.778	122.724	10.558	105.798
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	790	465	745	827
Total	32.568	123.189	11.303	106.625

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	21.834	24.416
2024	40.305	24.205
2025	39.580	19.500
2026	18.410	38.504
2027	3.060	-
Total	123.189	106.625

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	467	362
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	467	362
Não circulante	2.571	1.717
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	2.571	1.717
Total	3.038	2.079

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	112	74
Tributária		2.459	1.643
Total		2.571	1.717

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	1.717	907
Baixa por pagamento	(1)	(36)
Reversão de provisão	-	(64)
Constituição de provisão	855	910
Saldo no final do semestre/exercício	2.571	1.717

Os passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis, estão demonstrados no quadro a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	125	75
Total		125	75

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre alguns ingressos e 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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	1.074	648
Fundo para expansão da cooperativa (i)	-	88
Cotas de capital a pagar	290	283
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	1.932
Impostos e contribuições a recolher	901	1.005
Cheque administrativo	725	789
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	2.712	2.656
Outros dispêndios e despesas administrativas	5	15
Outros pagamentos	479	371
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	2	2.242
Numerários a repassar	57	7
Float sobre boletos de cobrança	2.241	11
Centralização financeira bancos parceiros	36	39
Fornecedores	463	367
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.445	1.172
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	2
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	40	38
Credores diversos	301	270
Total	10.771	11.935

(i) 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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	88	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	-	500
Utilizações do fundo para expansão (Nota 22)	(88)	(412)
Saldo no final do semestre/exercício	-	88

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	66.001	54.962
Quantidade de cotas-partes	66.001.000	54.962.000
Quantidade de cooperados	67.103	58.478

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	54.962	34.302
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	13.070	25.225
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.932	859
Devolução de capital para os cooperados	(3.917)	(5.386)
Baixa de capital	(46)	(38)
Saldo no final do semestre/exercício	66.001	54.962

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 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras--Continuação

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	2.879	2.438
Destinações do resultado do período	-	441
Saldo no final do semestre/exercício	2.879	2.879

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,42% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 1.932, conforme decisão em 17 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2021
Saldo médio de capital próprio:	43.699
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	1.932
IRRF juros sobre o capital próprio	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.932

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	550	998
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	-	(500)
FATES – ato cooperativo	(550)	(498)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	2.504	3.033
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.932)
Fundo de reserva	-	(441)
FATES – ato cooperativo	-	(110)
Saldo no final do semestre/exercício	2.504	550

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	109.594	106.812
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.179	917
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	11.678	9.098
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4

Passivo

Relações interfinanceiras (Nota 12)	29.143	26.387
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	155.757	117.928
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.445	1.172
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	2

Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	5.751	1.574
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	31	19
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	(1.678)	(494)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(7.696)	(1.135)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(5.315)	(3.574)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(3)	-

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 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	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	5	2	4	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(429)	(39)	(421)	(213)	(39)	(416)
Operações de crédito	92	188	776	150	37	539
Depósitos	698	102	189	489	382	41

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	48.397	24.677
Operações de crédito	47.166	23.860
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	766	634
Créditos por avais e fianças honrados	465	183
Resultado de operações com centralização financeira	5.751	1.574
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	5.751	1.574
Total	54.148	26.251

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(11.832)	(2.355)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(3)	(1)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(11.320)	(2.105)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(282)	(72)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(227)	(177)
Operações de empréstimos e repasses	(9.425)	(1.718)
BRDE – Microcrédito	(51)	(89)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(563)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(1.115)	(494)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	-	(35)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(7.624)	(1.078)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(72)	(22)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.834)	(5.291)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(8.623)	(4.787)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(1.211)	(485)
Baixas de ativos financeiros	-	(19)
Total	(31.091)	(9.364)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	803	654
Serviços prioritários (i)	753	1.076
Serviços diferenciados	158	147
Tarifas bancárias (ii)	1.660	1.259
Seguros	269	168
Consórcios	165	89
Cartões	3.482	1.844
Pagamento instantâneo – PIX	474	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	150	123
Tarifas interbancário	163	135
Tarifas diretas	600	483
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	71	78
Outros serviços	90	72
Total	8.838	6.128

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, 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.

(ii) 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. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	139	13
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	140	670
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16)	88	59
Reversões de provisões operacionais	97	38
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	18	6
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	31	19
Alienação de ativos não financeiros	-	4
Outros ingressos e receitas operacionais	21	13
Total	534	822

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) 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 2022 o valor total de R\$ 140 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 670) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(889)	(668)
Benefícios	(2.460)	(1.905)
Encargos sociais	(2.094)	(1.558)
Proventos	(5.332)	(4.086)
Treinamentos	(533)	(272)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(698)	(506)
Contribuição ao PIS/PASEP	(51)	(40)
Total	(12.057)	(9.035)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(855)	(355)
Provisões cíveis	(37)	(22)
Provisões tributárias	(818)	(344)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	11
Provisões para garantias prestadas	(105)	(69)
Provisões para garantias prestadas	(105)	(69)
Total	(960)	(424)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(226)	(169)
Aluguéis	(1.119)	(903)
Comunicações	(329)	(286)
Manutenção e conservação de bens	(650)	(615)
Material	(197)	(255)
Processamento de dados	(339)	(196)
Promoções e relações públicas	(312)	(214)
Propaganda e publicidade	(445)	(453)
Seguros (Nota 29)	(7)	(3)
Serviços do sistema financeiro	(34)	(75)
Serviços de terceiros	(128)	(100)
Serviços logísticos de valores	(490)	(358)
Serviços de vigilância e segurança	(663)	(654)
Serviço técnico especializado	(324)	(288)
Tributárias	(268)	(99)
Viagem no país	(219)	(127)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(5.315)	(3.574)
Recuperação de crédito	(200)	(207)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(24)	(22)
RRF Ailos (Nota 29)	(51)	(25)
Amortizações (Nota 10)	(1)	(2)
Depreciações (Nota 10)	(1.029)	(831)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(136)	(117)
Total	(12.506)	(9.573)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(1.238)	(809)
REFAP Ailos	(372)	(108)
Cartão Ailos	(1.272)	(922)
Processamento compensação	(187)	(128)
Serviços de proteção ao crédito	(634)	(433)
Seguro prestamista (Nota 29)	(175)	(108)
Registro de gravames	(173)	(145)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(3)	-
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(16)	(13)
Alienação de ativos não financeiros	(24)	(28)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(308)	(140)
Total	(4.402)	(2.834)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	2.504	1.971
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	2.504	1.971

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

29. Seguros

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	93	20
Outras operações BRDE	93	20
Outras garantias financeiras prestadas	73.708	59.536
Cartão Banco do Brasil	-	10
Cartão Banco Sicoob	73.708	59.526
Total	73.801	59.556

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	467	362
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	467	362
Total	467	362

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, a prazo e sob aviso, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar 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 social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos 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, ambiental e climática.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- 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>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	71.382	45.486
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	488.584	341.254
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,61%	13,33%

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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.

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

Informações adicionais

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

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 destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados 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 do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Ivan Roberto de Borba

Presidente do Conselho de Administração

Dirley Francisco Cisz

Diretor Executivo / Administrativo

Zenilde Lourenço Osório

Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60