

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



ACREDICOOP
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório da administração	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações de sobras ou perdas.....	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Durante o ano de 2022, continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das comunidades onde atuamos. Por fazermos parte de um movimento que acredita que pessoas unidas por um objetivo tem a força capaz de transformar a sociedade, entendemos que os nossos cooperados são o propósito da nossa existência.

Deste modo, damos vez e voz para cada um deles, levando conhecimento, informação, formação e contribuindo com a atividade econômica local de forma sustentável.

O relacionamento próximo com cooperados e comunidade nos permite entender suas necessidades e entregar soluções cada vez mais inovadoras.

SOBRE O CENÁRIO ECONÔMICO

Em 2022, o Brasil continuou sentindo o impacto do reflexo da pandemia da Covid-19 e do início de uma guerra entre a Rússia e Ucrânia, além do pleito eleitoral, que geraram muitas incertezas aos brasileiros. Frente a um ambiente externo adverso e volátil, a inflação permaneceu elevada e acima do teto estabelecido pelo Banco Central, o que contribuiu para o aumento e a manutenção da taxa básica de juros (SELIC) da economia em patamares elevados.

Pela terceira vez consecutiva em sua última reunião do ano, o Comitê de Política Monetária manteve a Selic em 13,75%. Com isso, os empréstimos e financiamentos tornaram-se mais caros em todas as instituições financeiras do país.

No entanto, mediante aos desafios enfrentados neste cenário, mantivemos as taxas de juros da cooperativa abaixo do que é praticado no mercado, e mantendo a nossa solidez, nos mostramos em constante evolução e resiliência, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o desenvolvimento dos negócios locais e das comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Encerramos o exercício de 2022 com 73,5 mil cooperados, um crescimento de 26% em relação ao exercício anterior. Já em número de ativos, atingimos R\$ 665,6 milhões, crescimento de 26%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 523,4 milhões, crescimento de 30%. E fechamos o ano com R\$ 4,6 milhões em sobras.

Assim, foi possível fazer a diferença na vida de muitas pessoas e realizar os seus sonhos, possibilitando a transformação por meio da propagação dos valores cooperativistas.

RECONHECIMENTOS

Neste exercício, nós recebemos o certificado do Instituto Great Place to Work (GPTW), pelo 5º ano, como uma das melhores empresas para se trabalhar em Santa Catarina.

Em nossa pesquisa de satisfação entre os cooperados, alcançamos a nota 9,32, demonstrando mais uma vez que estamos fortemente comprometidos com os nossos cooperados. Motivo de orgulho e gratidão pela confiança dedicada.

Em meio a muitos investimentos em expansão, nós temos buscado superar os desafios que o mercado apresenta e entregar novos produtos para estar cada vez mais próxima das soluções adequadas a todos.

Em 2022, além de melhorias internas, entregamos 3 Unidades de Atendimento, sendo um Posto de Relacionamento, em um formato inovador, instalado em um Container, no bairro Porto Grande no município de Araquari. Também foram entregues na cidade Joinville, um Posto de Relacionamento no Garten Shopping e um Posto de Relacionamento no Bairro Nova Brasília, onde somos a primeira instituição financeira a chegar a esta localidade possibilitando a acessibilidade e o atendimento também aos bairros São Marcos e Morro do Meio, demonstrando mais uma vez, a preocupação da nossa Cooperativa com a comunidade, exercendo na prática o 7º Princípio do Cooperativismo, o “Interesse pela Comunidade”.

Sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças necessárias. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em tecnologia, em pessoas e no desenvolvimento dos times para o futuro. Ao longo de 2022, no que diz respeito ao eixo PROGRID Presencial e EAD, somados aos eventos Assembleares, foi possível superar a marca de mais de 53 mil participações, pois, desta forma estamos oportunizando uma melhor qualidade de vida para as pessoas, através da informação e do conhecimento, e assim reforçando a nossa presença junto à comunidade e todo o seu quadro social.

Não podemos deixar de comentar que inseridas nestas participações sociais, realizamos a 2ª edição da Feira de Oportunidades realizada em Joinville e 39ª Feira realizada pelo Sistema Ailos, que contou com a participação de mais de 27 mil pessoas, vivenciando o cooperativismo na prática.

AGRADECIMENTOS

Nossa evolução e transformação contínuas, mesmo em um cenário econômico instável, só foram possíveis graças a cada cooperado, colaborador e parceiro que acreditam que, com o cooperativismo sendo colocado em prática, podemos transformar a sociedade onde vivemos em um lugar mais feliz, igualitário, equilibrado e com boas oportunidades para todos, promovendo a inclusão social e financeira das pessoas.

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções que fomentem o cooperativismo e transformem a vida dos cooperados e comunidade. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participarem desse movimento.

Juntos, fazemos a diferença.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores
Cooperativa de Crédito do Norte
Catarinense - ACREDICOOP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense - ACREDICOOP ("ACREDICOOP"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 11 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

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

A administração da ACREDICOOP é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Cooperativa de Crédito do Norte
Catarinense - ACREDICOOP

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da ACREDICOOP.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da ACREDICOOP. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a ACREDICOOP a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Florianópolis, 15 de fevereiro de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Leandro Sidney Camilo da Costa
Contador CRC 1SP236051/O-7

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		344.484	260.079
Disponibilidades	4	4.101	3.917
Instrumentos financeiros		345.394	257.305
Relações interfinanceiras	6	103.254	86.122
Operações de crédito	7	242.140	171.183
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(12.461)	(6.735)
Outros créditos	8	6.602	5.299
Outros valores e bens	9	848	293
Não circulante		321.079	267.272
Realizável a longo prazo		310.387	257.435
Instrumentos financeiros		317.526	261.565
Títulos e valores mobiliários	5	14.280	9.102
Relações interfinanceiras	6	22.017	20.690
Operações de crédito	7	281.229	231.773
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(9.901)	(6.535)
Outros créditos	8	1.438	1.013
Outros valores e bens	9	1.324	1.392
Imobilizado de uso	10	18.720	15.776
Intangível	10	59	59
(-) Depreciações e amortizações	10	(8.087)	(5.998)
Total do ativo		665.563	527.351

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		188.060	138.077
Instrumentos financeiros		176.008	125.780
Depósitos	11	114.211	110.085
Relações interfinanceiras	13	7.866	4.392
Obrigações por empréstimos e repasses	14	53.931	11.303
Provisões	15	653	362
Outras obrigações	17	11.399	11.935
Não circulante		398.297	330.883
Instrumentos financeiros		395.659	329.166
Depósitos	11	242.602	199.042
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	1.581	-
Relações interfinanceiras	13	25.919	23.499
Obrigações por empréstimos e repasses	14	125.557	106.625
Provisões	15 e 16	2.638	1.717
Patrimônio líquido	18	79.206	58.391
Capital social		75.814	54.962
Reservas de sobras		3.107	2.879
Sobras ou perdas acumuladas		285	550
Total do passivo e patrimônio líquido		665.563	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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	122.900	64.305
Operações de crédito		108.711	58.994
Resultado de operações com centralização financeira		14.189	5.311
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(73.536)	(26.661)
Operações de captação no mercado		(27.753)	(8.731)
Operações de empréstimos e repasses		(22.456)	(6.266)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(23.327)	(11.664)
Resultado bruto da intermediação financeira		49.364	37.644
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(44.779)	(34.611)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	19.497	13.570
Outros ingressos e receitas operacionais	23	1.246	1.784
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(26.032)	(21.181)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(1.255)	(1.033)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(28.224)	(21.161)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(10.011)	(6.590)
Resultado operacional		4.585	3.033
Resultado antes dos tributos e participações		4.585	3.033
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Resultado antes das destinações		4.585	3.033
Destinações		(4.300)	(2.483)
Juros sobre o capital próprio		(4.014)	(1.932)
Fundo de reserva – estatutário		(228)	(441)
FATES – estatutário – ato cooperativo		(58)	(110)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		285	550

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u>
Resultado antes das destinações	4.585	3.033
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	4.585	3.033

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva de Sobras: Reserva Legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	34.302	2.438	998	37.738
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(500)	(500)
FATES – ato cooperativo	-	-	(498)	(498)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	25.225	-	-	25.225
Crédito de juros sobre o capital próprio	859	-	-	859
Devolução de capital para os cooperados	(5.386)	-	-	(5.386)
Baixa de capital	(38)	-	-	(38)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.033	3.033
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.932)	(1.932)
Fundo de reserva	-	441	(441)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(110)	(110)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	54.962	2.879	550	58.391
Mutações do período	20.660	441	(448)	20.653
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	54.962	2.879	550	58.391
Destinações das sobras do exercício anterior:				
FATES – ato cooperativo	-	-	(550)	(550)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	28.507	-	-	28.507
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.932	-	-	1.932
Devolução de capital para os cooperados	(9.535)	-	-	(9.535)
Baixa de capital	(52)	-	-	(52)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	4.585	4.585
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(4.014)	(4.014)
Fundo de reserva	-	228	(228)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(58)	(58)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	75.814	3.107	285	79.206
Mutações do período	20.852	228	(265)	20.815

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício	4.585	3.033
Ajustes ao resultado do exercício:		
Provisões para operações de crédito	19.257	10.506
Provisões para avais e fianças honrados	4.050	1.139
Baixas de ativos financeiros	20	19
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	964	846
Provisões para garantias financeiras prestadas	291	187
Baixas de imobilizado de uso e intangível	135	451
Depreciações e amortizações	2.105	1.890
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	31.407	18.071
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.327)	3.157
Operações de crédito	(130.598)	(166.492)
Outros créditos	(5.778)	(4.565)
Outros valores e bens	(487)	121
Depósitos	47.686	88.696
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.581	-
Relações interfinanceiras passivas	5.894	12.497
Obrigações por empréstimos e repasses	61.560	51.252
Outras obrigações	(3.321)	2.561
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	6.617	5.298
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(5.178)	(2.237)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(3.095)	(5.006)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(8.273)	(7.243)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	28.507	25.225
Devolução de capital para os cooperados	(9.535)	(5.386)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	18.972	19.839
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	17.316	17.894
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)	107.355	90.039

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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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. Tem sede na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, na rua Alexandre Dohler, nº 277, bairro Centro, com área de atuação, 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 21 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; e pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

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.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 15 de fevereiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a legislação societária, 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, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

A Administração da Cooperativa segue acompanhando os impactos causados no cenário econômico, principalmente os ocasionados pela guerra entre Rússia e Ucrânia e desaceleração da economia em decorrência da diminuição do consumo na China devido aos severos lockdowns com a política e COVID-zero. Como também, a Administração permanece atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando as consequências em suas operações. No exercício de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda possam ser percebidos no cenário econômico nacional, assim como nas principais economias desenvolvidas ao redor do mundo.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas 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 de Seguros.

d) 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 recursos captados por meio de depósitos de poupança.

e) 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos--Continuação

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) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

p) 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.

q) 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.

r) 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) 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 BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22 as referidas rubricas contábeis do grupo resultado devedor do elenco de contas do COSIF.

t) 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.

u) 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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 16% para o período-base compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, e a partir de 1º de janeiro de 2023 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.446/22.

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.

w) 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4.101	3.917
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	103.254	86.122
Total	107.355	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. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 19)	(Nota 19)	
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	5.178	-	5.178
Saldos em 31 de dezembro de 2022	14.276	4	14.280

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	2,38%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%

A Instrução Normativa BCB nº 250/22 criou e alterou rubricas contábeis para o registro das participações de cooperativas em títulos e valores mobiliários, anteriormente registradas nas rubricas de investimentos em participações em coligadas e controladas, sendo revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar as novas rubricas através da Instrução Normativa BCB nº 268/22, a qual consolidou o grupo ativo realizável do elenco de contas do COSIF.

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	103.254	-	86.122	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	22.017	-	20.690
Total	103.254	22.017	86.122	20.690

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 102,32% do CDI no exercício de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.931	58	528	12
Empréstimos	121.978	117.064	84.612	92.711
Direitos creditórios descontados	23.015	-	16.371	-
Financiamentos	95.216	164.107	69.672	139.050
Total	242.140	281.229	171.183	231.773
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.340)	(20)	(315)	(3)
Empréstimos	(6.787)	(6.239)	(4.351)	(4.517)
Direitos creditórios descontados	(211)	-	(180)	-
Financiamentos	(4.123)	(3.642)	(1.889)	(2.015)
Total	(12.461)	(9.901)	(6.735)	(6.535)
Saldo líquido	229.679	271.328	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	31/12/2022					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	556	4.624	25.538	62.017	111.759	204.494	168.385
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	13	38	98	149	31
	Comércio	479	1.199	23.919	36.505	63.010	125.112	98.454
	Indústria	248	269	13.412	18.515	29.118	61.562	42.636
	Serviços	378	1.066	17.630	35.734	77.244	132.052	93.450
Total		1.661	7.158	80.512	152.809	281.229	523.369	402.956

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.135	1.415	1.447	2.578	-	-	-	-
A	158.278	196.981	111.383	159.864	(791)	(987)	(557)	(799)
B	47.275	48.793	35.493	44.447	(473)	(488)	(356)	(444)
C	11.369	12.076	11.183	12.778	(341)	(362)	(335)	(383)
D	9.666	10.625	4.304	5.118	(966)	(1.061)	(430)	(512)
E	3.976	4.001	2.215	2.638	(1.193)	(1.200)	(665)	(791)
F	2.276	2.085	1.012	955	(1.138)	(1.042)	(506)	(478)
G	2.019	1.640	866	891	(1.413)	(1.148)	(606)	(624)
H	6.146	3.613	3.280	2.504	(6.146)	(3.613)	(3.280)	(2.504)
Total	242.140	281.229	171.183	231.773	(12.461)	(9.901)	(6.735)	(6.535)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	42.219	8,07%	34.548	8,57%
50 devedores seguintes	73.524	14,05%	59.611	14,80%
100 devedores seguintes	56.220	10,74%	48.558	12,05%
Demais	351.406	67,14%	260.239	64,58%
Total	523.369	100,00%	402.956	100,00%

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	(13.270)	(9.440)
Constituição/reversão de provisão (Nota 21)	(19.257)	(10.506)
Baixas para prejuízo	10.165	6.676
Saldo no final do exercício	(22.362)	(13.270)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. 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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.227	-	1.898	1.307	(6)	-	(9)	(6)
B	195	-	129	89	(2)	-	(1)	(1)
C	-	-	83	58	-	-	(3)	(2)
E	47	-	-	-	(14)	-	-	-
Total	1.469	-	2.110	1.454	(22)	-	(13)	(9)

- ii) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE II)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	64	366	-	-	-	(2)	-	-
B	3	18	-	-	-	-	-	-
Total	67	384	-	-	-	(2)	-	-

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.829 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 1.385) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.499 (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
 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	6.602	5.299
Avais e fianças honrados	2.195	939
Serviços prestados a receber	1.039	664
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	1.416	917
Adiantamentos e antecipações salariais	431	314
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	-	419
Pagamentos a ressarcir	68	76
Compensação e convênios a receber	14	196
Numerários a receber	1.768	1.720
Transferências/repasses/CDC	12	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	3	-
Outros devedores	1.118	728
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.462)	(674)
Não circulante	1.438	1.013
Avais e fianças honrados	1.821	522
Devedores por depósitos em garantia (i)	799	761
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.182)	(270)
Total	8.040	6.312

(i) Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 799 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 761), os quais estão relacionados a processos judiciais em que a Cooperativa figura no polo ativo da ação.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	12	11	1	-	-	-	-	-
B	53	44	10	-	(1)	-	-	-
C	52	46	8	4	(2)	(1)	-	-
D	162	156	115	110	(16)	(16)	(11)	(11)
E	312	275	111	122	(94)	(83)	(33)	(37)
F	328	268	82	81	(161)	(134)	(41)	(41)
G	295	243	80	78	(207)	(170)	(57)	(54)
H	981	778	532	127	(981)	(778)	(532)	(127)
Total	2.195	1.821	939	522	(1.462)	(1.182)	(674)	(270)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	(944)	(425)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 21)	(4.050)	(1.139)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	2.350	620
Saldo no final do exercício	(2.644)	(944)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

9. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	848	293
Materiais em estoque – uso e consumo	19	23
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	12	8
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	817	262
Veículos	408	-
Outros imóveis	390	262
Outros	19	-
Não circulante	1.324	1.392
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.324	1.392
Outros imóveis	1.324	1.392
Total	2.172	1.685

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (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	31/12/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		18.720	(8.029)	10.691	9.834
Imobilizado em estoque (i)	-	164	-	164	529
Imobilizações em curso	-	-	-	-	42
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.087	-	1.087	57
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 100%	7.134	(3.925)	3.209	4.161
Mobiliário	10%	2.373	(626)	1.747	1.432
Edificações	4% a 8%	93	(11)	82	20
Instalações	10%	184	(25)	159	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.630	(2.363)	2.267	1.801
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.133	(438)	695	640
Outros equipamentos	10%	1.922	(641)	1.281	1.152
Intangível		59	(58)	1	3
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	59	(58)	1	3
Total		18.779	(8.087)	10.692	9.837

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2022
Imobilizado de uso	9.834	3.095	(135)	-	(2.103)	10.691
Imobilizado em estoque	529	580	(79)	(866)	-	164
Imobilizações em curso	42	5	(42)	(5)	-	-
Instalações em andamento	-	48	-	(48)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	57	1.170	-	(140)	-	1.087
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4.161	19	(2)	29	(998)	3.209
Mobiliário	1.432	507	(3)	5	(194)	1.747
Edificações	20	68	-	-	(6)	82
Instalações	-	25	-	159	(25)	159
Equipamentos de processamento de dados	1.801	290	(5)	821	(640)	2.267
Equipamentos de comunicação e de segurança	640	139	-	-	(84)	695
Outros equipamentos	1.152	244	(4)	45	(156)	1.281
Intangível	3	-	-	-	(2)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(2)	1
Total	9.837	3.095	(135)	-	(2.105)	10.692

Composição	Saldo 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2021
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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

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 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	114.211	110.085
Depósitos à vista (Nota 32)	107.492	98.844
Depósitos sob aviso (Nota 32)	35	56
Depósitos a prazo (Nota 32)	6.684	5.690
Depósitos interfinanceiros	-	5.495
Não circulante	242.602	199.042
Depósitos a prazo (Nota 32)	242.602	199.042
Total	356.813	309.127

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Não Circulante		-
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	1.581	-
Total	1.581	-

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos--Continuação

No exercício de 2022, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras de crédito imobiliário.

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	117	-	1.379	125
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	3.012	10.643	1.149	6.030
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	4.737	15.276	1.864	17.344
Total	7.866	25.919	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	31/12/2022	31/12/2021
2023	-	4.854
2024	5.112	4.971
2025	3.950	3.673
2026	3.661	3.518
2027	3.875	2.705
A partir de 2028	9.321	3.778
Total	25.919	23.499

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	53.241	125.320	10.558	105.798
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	690	237	745	827
Total	53.931	125.557	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:

<u>Ano</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	-	24.416
2024	52.702	24.205
2025	41.027	19.500
2026	23.635	38.504
2027	7.988	-
A partir de 2028	205	-
Total	125.557	106.625

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	653	362
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	653	362
Não circulante	2.638	1.717
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	2.638	1.717
Total	3.291	2.079

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

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 15)	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Provável	80	74
Tributária		2.558	1.643
Total		2.638	1.717

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	1.717	907
Baixa por pagamento	(43)	(36)
Reversão de provisão	(74)	(64)
Constituição de provisão	1.038	910
Saldo no final do exercício	2.638	1.717

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.

Conforme o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que prevê a reavaliação das provisões em cada data de balanço e ajustes para refletir a melhor estimativa corrente, no exercício de 2022 a Administração procedeu com a atualização da base de cálculo para provisionamento do IRPJ e da CSLL, com a aplicação da dedutibilidade do juros ao capital, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Possível	183	75
Total		183	75

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	58	648
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	-	88
Cotas de capital a pagar	281	283
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	4.014	1.932
Impostos e contribuições a recolher	1.065	1.005
Cheque administrativo	772	789
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	2.371	2.656
Outros dispêndios e despesas administrativas	7	15
Outros pagamentos	136	371
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	3	2.242
Numerários a repassar	-	7
Float sobre boletos de cobrança	13	11
Centralização financeira bancos parceiros	13	39
Fornecedores	410	367
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	1.737	1.172
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	2
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	45	38
Cretores diversos	474	270
Total	11.399	11.935

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES, além das destinações previstas no estatuto social. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	649	676
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	550	498
Destinações do resultado do período (Nota 18)	58	110
Utilizações do FATES	(1.199)	(635)
Saldo no final do exercício	58	649

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(ii) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	88	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	-	500
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	(88)	(412)
Saldo no final do exercício	-	88

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	75.814	54.962
Quantidade de cotas-partes	75.814.000	54.962.000
Quantidade de cooperados	73.577	58.478
Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	54.962	34.302
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	28.507	25.225
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.932	859
Devolução de capital para os cooperados	(9.535)	(5.386)
Baixa de capital	(52)	(38)
Saldo no final do exercício	75.814	54.962

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas 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.

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	2.879	2.438
Destinações do resultado do período	228	441
Saldo no final do exercício	3.107	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 2022, pela taxa anual de 6%, representando 48,43% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023 (referente ao exercício de 2021, pela taxa anual de 4,42%, representando 100% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2022), totalizando o montante de R\$ 4.014 (montante de R\$ 1.932 referente ao exercício de 2021), conforme decisão em 19 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

Cálculo	31/12/2022	31/12/2021
Saldo médio de capital próprio:	66.898	43.699
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	6,00%	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	4.014	1.932
IRRF juros sobre o capital próprio	(4)	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	4.010	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	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	550	998
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	-	(500)
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	(550)	(498)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	4.585	3.033
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(4.014)	(1.932)
Fundo de reserva	(228)	(441)
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	(58)	(110)
Saldo no final do exercício	285	550

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	14.276	9.098
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	125.271	106.812
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.416	917
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	3	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	33.668	26.387
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	179.488	117.928
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.737	1.172
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	2
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	14.189	5.311
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	45	34
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(2.984)	(1.681)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(19.398)	(4.424)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 26)	(12.695)	(8.508)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(16)	(4)

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração—Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	4	2	5	5	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(908)	(74)	(869)	(667)	(77)	(879)
Operações de crédito	82	127	764	98	193	778
Depósitos	729	59	83	557	105	81

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	31/12/2022	31/12/2021
Operações de crédito	108.711	58.994
Operações de crédito	105.588	57.198
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	1.829	1.385
Créditos por avais e fianças honrados	1.294	411
Resultado de operações com centralização financeira	14.189	5.311
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	14.189	5.311
Total	122.900	64.305

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de captação no mercado	(27.753)	(8.731)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(5)	(3)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(26.706)	(8.105)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(539)	(232)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(16)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(487)	(391)
Operações de empréstimos e repasses	(22.456)	(6.266)
BRDE – Microcrédito	(74)	(161)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(1.440)	(154)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(1.544)	(1.527)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 19)	-	(35)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(19.256)	(4.319)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(142)	(70)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(23.327)	(11.664)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(19.257)	(10.506)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(4.050)	(1.139)
Baixas de ativos financeiros	(20)	(19)
Total	(73.536)	(26.661)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Cobrança	1.667	1.378
Serviços prioritários (i)	1.579	2.329
Serviços diferenciados	284	310
Tarifas bancárias (ii)	3.422	2.774
Seguros	500	320
Previdência Privada	112	73
Consórcios	363	211
Cartões	8.238	4.199
Pagamento instantâneo – PIX	1.083	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	289	251
Tarifas interbancário	330	326
Tarifas diretas	1.294	1.083
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	142	161
Outros serviços	194	155
Total	19.497	13.570

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços--Continuação

(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.

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	471	140
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	384	1.063
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	88	412
Reversões de provisões operacionais	125	63
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	61	9
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	45	34
Alienação de ativos não financeiros	15	40
Outros ingressos e receitas operacionais	57	23
Total	1.246	1.784

(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 exercício de 2022 o valor total de R\$ 384 (no exercício de 2021 o valor total de R\$ 1.063) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.851)	(1.623)
Benefícios	(5.418)	(4.235)
Encargos sociais	(4.582)	(3.564)
Proventos	(11.807)	(9.246)
Treinamentos	(1.005)	(819)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.254)	(1.604)
Contribuição ao PIS/PASEP	(115)	(90)
Total	(26.032)	(21.181)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(964)	(846)
Provisões cíveis	(53)	(56)
Provisões tributárias	(985)	(854)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	74	64
Provisões para garantias prestadas	(291)	(187)
Provisões para garantias prestadas	(291)	(187)
Total	(1.255)	(1.033)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Água, energia e gás	(380)	(331)
Aluguéis	(2.350)	(1.915)
Comunicações	(674)	(607)
Manutenção e conservação de bens	(1.469)	(1.239)
Material	(429)	(502)
Processamento de dados	(763)	(400)
Promoções e relações públicas	(690)	(602)
Propaganda e publicidade	(1.313)	(955)
Seguros (Nota 30)	(15)	(6)
Serviços do sistema financeiro	(61)	(126)
Serviços de terceiros	(255)	(216)
Serviços logísticos de valores	(963)	(766)
Serviços de vigilância e segurança	(1.325)	(1.289)
Serviço técnico especializado	(766)	(606)
Tributárias	(397)	(134)
Viagem no país	(501)	(333)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 19)	(12.695)	(8.508)
Recuperação de crédito	(620)	(410)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 30)	(48)	(45)
RRF Ailos (Nota 30)	(115)	(50)
Amortizações (Nota 10)	(2)	(4)
Depreciações (Nota 10)	(2.103)	(1.886)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(290)	(231)
Total	(28.224)	(21.161)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de crédito concedidas	(3.177)	(2.120)
REFAP Ailos	(783)	(266)
Pagamento instantâneo – PIX	(1)	-
Cartão Ailos	(2.718)	(1.992)
Processamento compensação	(406)	(306)
Serviços de proteção ao crédito	(1.449)	(1.033)
Seguro prestamista (Nota 30)	(384)	(246)
Registro de gravames	(342)	(299)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(33)	(5)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(16)	(4)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(31)	(29)
Alienação de ativos não financeiros	(258)	(47)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(413)	(243)
Total	(10.011)	(6.590)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Resultado antes das destinações	4.585	3.033
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	4.585	3.033

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

30. 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	93	20
Outras operações BRDE	93	20
Outras garantias financeiras prestadas	90.096	59.536
Cartão Banco do Brasil	-	10
Cartão Banco Sicoob	90.096	59.526
Total	90.189	59.556

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 15)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	653	362
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	653	362
Total	653	362

32. 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, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos

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

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, assim como as perdas decorrentes das variações das taxas de juros nas operações classificadas na carteira bancária. Dessa forma, otimizando a relação entre risco e retorno e valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia e controla o risco decorrente de qualquer uma dessas três esferas causado pelo Sistema Ailos, assim como pelos seus cooperados, tomadores de crédito ou seus fornecedores e prestadores de serviços no desenvolvimento de suas atividades. São prezadas ações que impactem positivamente na sociedade no âmbito social, ambiental ou climático visando a sustentabilidade do sistema cooperativo.

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.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	79.204	58.388
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	539.912	425.292
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,67%	13,73%

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, definidos pela Administração, protegendo negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade de processos considerados críticos, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e viabilizando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos.

A gestão de continuidade de negócios está fundamentada por uma estrutura própria para garantir a resposta adequada à recuperação e restauração dos processos classificados como críticos no caso de ocorrência de eventuais interrupções. A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

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”.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

34. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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.

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em 27 de junho de 2022.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: Análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de *Roadmap* para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21--Continuação

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

CNPJ: 03.461.243/0001-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro 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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2022, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Joinville, 27 de fevereiro de 2023.

MEMBROS DO CONSELHO

Jane Blocki Carvalho
Conselheira Efetiva

Jairo Vicente
Conselheiro Efetivo

Pedro Alexandre
Conselheiro Efetivo

Rodrigo Rhenius de Oliveira
Conselheiro Suplente