

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito do Norte
Catarinense – ACREDICOOP**

30 de junho de 2019

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2019

Índice

Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	8

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		98.631	65.439
Disponibilidades	4	1.718	907
Relações interfinanceiras	5	25.595	15.567
Operações de crédito	6	68.176	46.691
Outros créditos	7	1.202	735
Outros valores e bens	8	1.940	1.539
Não circulante		75.090	55.850
Realizável a longo prazo		67.819	51.428
Relações interfinanceiras	5	16.557	12.194
Operações de crédito	6	50.527	38.550
Outros créditos	7	735	684
Permanente	9	7.271	4.422
Investimentos		3.835	3.168
Imobilizado de uso		3.426	1.239
Intangível		10	15
Total do ativo		173.721	121.289

Passivo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		113.431	83.684
Depósitos	10	98.875	73.675
Relações interfinanceiras	11	651	-
Relações interdependências	12	17	21
Obrigações por empréstimos e repasses	13	9.141	7.018
Outras obrigações	14	4.747	2.970
Não circulante		36.346	19.955
Exigível a longo prazo		36.346	19.955
Depósitos	10	6.408	1.015
Relações interfinanceiras	11	15.637	13.223
Obrigações por empréstimos e repasses	13	13.712	5.162
Outras obrigações	14	589	555
Patrimônio líquido	16	23.944	17.650
Capital social		21.125	15.779
Reserva de sobras		1.163	518
Sobras acumuladas		1.656	1.353
Total do passivo e patrimônio líquido		173.721	121.289

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Receitas da intermediação financeira	18	16.946	13.234
Operações de crédito		15.660	12.129
Resultado de operações com centralização financeira		1.286	1.105
Despesas da intermediação financeira	19	(6.957)	(5.473)
Operações de captação no mercado		(2.158)	(1.707)
Operações de empréstimos e repasses		(1.263)	(871)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(3.536)	(2.895)
Resultado bruto da intermediação financeira		9.989	7.761
Outras receitas / despesas operacionais		(8.318)	(6.402)
Receita de prestação de serviços	20	3.508	2.478
Outras receitas operacionais	21	503	70
Despesas de pessoal	22	(5.323)	(3.731)
Outras despesas administrativas	23	(5.168)	(3.873)
Outras despesas operacionais	24	(1.838)	(1.346)
Resultado operacional		1.671	1.359
Resultado não operacional		(15)	(6)
Sobras líquidas		1.656	1.353

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2018	15.319	518	-	15.837
Aumento de capital por:				-
Integralização de capital	2.286	-	-	2.286
Baixa de capital	(1.826)	-	-	(1.826)
Resultado do semestre	-	-	1.353	1.353
Saldo no final do semestre em 30/06/2018	<u>15.779</u>	<u>518</u>	<u>1.353</u>	<u>17.650</u>
Mutações do semestre	460	-	1.353	1.813
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	17.893	857	424	19.174
Destinações das sobras exercício anterior:				-
Destinação para reserva legal	-	306	(306)	-
Destinação para FATES	-	-	(118)	(118)
Aumento de capital por:				-
Integralização de capital	3.952	-	-	3.952
Crédito de juros sobre o capital próprio	967	-	-	967
Baixa de capital	(1.687)	-	-	(1.687)
Resultado do semestre	-	-	1.656	1.656
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	<u>21.125</u>	<u>1.163</u>	<u>1.656</u>	<u>23.944</u>
Mutações do semestre	3.232	306	1.232	4.770

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.656	1.353
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.349	2.852
Provisão para avais e fianças honrados	187	43
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	91	53
Provisão para garantias financeiras prestadas	31	16
Baixa de imobilizado de uso e intangível	4	13
Depreciação e amortização	347	235
Sobras líquidas ajustadas	5.665	4.565
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) redução em relações interfinanceiras ativas	(4.453)	1.389
(Aumento) em operações de crédito	(22.141)	(13.722)
(Aumento) em outros créditos	(196)	(62)
(Aumento) em outros valores e bens	(232)	(164)
Aumento em depósitos	16.102	6.009
Aumento em relações interdependências passivas	-	9
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos e repasses	3.369	(3.413)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	39	3.041
Aumento em outras obrigações passivas	1.060	821
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(787)	(1.527)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos	(305)	(237)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.603)	(249)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(1.908)	(486)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	3.952	2.286
Baixa de capital	(1.626)	(1.822)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	2.326	464
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(369)	(1.549)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	27.677	18.018
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre (Nota 4)	27.308	16.469

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP, (“Cooperativa”) constituída em 19/07/1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”). Tem sede na cidade de Joinville (SC), com área de atuação no Norte Catarinense e opera em uma rede de 10 unidades de atendimento. Seu objetivo é proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 25 de julho de 2019, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e os dispêndios devam ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para Central Ailos. Estes recursos possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

e) Provisão para operações de crédito

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central Ailos, pelo custo de aquisição, e 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 Central Ailos.

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens, conforme apresentado a seguir:

- Benfeitorias/instalações em propriedades de terceiros: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos
- Sistema de comunicação: 10 anos
- Sistema de processamento de dados: 5 anos
- Sistema de segurança: 10 anos

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 nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, a qual varia de 5 à 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

k) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

o) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Central Ailos destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN.

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.

s) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

t) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Impostos e contribuições--Continuação

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, e a partir de 1º de janeiro de 2019 a alíquota retorna para 15% (Lei nº 13.169/2015).

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Disponibilidades	1.718	907
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central Ailos	25.590	15.562
Total	27.308	16.469

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Central Ailos - disponível	25.590	-	15.562	-
Centralização financeira – c/c Central Ailos - bloqueada	-	16.557	-	12.194
Pagamentos e recebimentos a liquidar	5	-	5	-
Total	25.595	16.557	15.567	12.194

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Central Ailos, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,07% do CDI no primeiro semestre de 2019 (100,03% do CDI no primeiro semestre de 2018).

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação:

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	630	-	368	-
Empréstimos	32.872	25.681	20.379	21.310
Direitos creditórios descontados	10.970	-	11.059	-
Financiamentos	27.585	28.305	18.111	20.717
Total	72.057	53.986	49.917	42.027
Provisão para operações de crédito	(3.881)	(3.459)	(3.226)	(3.477)
Saldo líquido	68.176	50.527	46.691	38.550

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2019					30/06/2018	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	257	1.004	8.502	18.943	25.246	53.952	37.028
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	-	1	-	1	-
	Comércio	279	371	9.008	10.484	12.053	32.195	25.493
	Indústria	151	100	4.239	3.238	4.282	12.010	8.670
	Serviços	206	449	5.377	9.448	12.405	27.885	20.753
Total		893	1.924	27.126	42.114	53.986	126.043	91.944

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

Nível de risco	% Provisão	Carteira				Provisão			
		30/06/2019		30/06/2018		30/06/2019		30/06/2018	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	42.875	29.116	30.355	27.166	(214)	(146)	(152)	(136)
B	1	15.650	13.426	10.101	6.735	(157)	(134)	(101)	(67)
C	3	6.012	4.862	3.819	2.252	(180)	(146)	(115)	(68)
D	10	3.293	2.811	1.884	1.723	(329)	(281)	(188)	(172)
E	30	979	858	874	832	(294)	(257)	(262)	(250)
F	50	886	731	675	718	(443)	(366)	(338)	(359)
G	70	328	177	463	587	(230)	(124)	(324)	(411)
H	100	2.034	2.005	1.746	2.014	(2.034)	(2.005)	(1.746)	(2.014)
Total		72.057	53.986	49.917	42.027	(3.881)	(3.459)	(3.226)	(3.477)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2019	%	30/06/2018	%
10 maiores devedores	6.716	5,33%	4.234	4,60%
50 devedores seguintes	15.277	12,12%	11.198	12,18%
100 devedores seguintes	16.237	12,88%	13.265	14,43%
Demais	87.813	69,67%	63.247	68,79%
Total	126.043	100,00%	91.944	100,00%

e) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa:

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(7.259)	(6.794)
Constituição/reversão de provisão	(3.349)	(2.852)
Baixas para prejuízo	3.268	2.943
Saldo no final do semestre	(7.340)	(6.703)

No primeiro semestre de 2019, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 402 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 243), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

No primeiro semestre de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.747 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 2.632).

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	1.202	735
Avais e fianças honrados	367	120
Serviços prestados a receber	415	257
Serviços Compe/Central Ailos	225	168
Adiantamentos e antecipações salariais	309	216
Impostos e contribuições a compensar	2	-
Pagamentos a ressarcir	74	21
Outros devedores	39	12
Provisão para outros créditos	(229)	(59)
Não circulante	735	684
Devedores por depósitos em garantia	735	684
Total	1.937	1.419

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas com liquidação duvidosa com avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(120)	(33)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(187)	(43)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	78	17
Saldo no final do semestre	(229)	(59)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Materiais em estoque – uso e consumo	40	9
Despesas antecipadas	94	79
Bens não de uso próprio – imóveis	801	439
Bens não de uso próprio – veículos e afins	154	161
Bens não de uso próprio – bens em regime especial	851	851
Total	1.940	1.539

9. Permanente

a) Investimentos

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Participação no capital da Central Ailos	3.835	3.168
Total	3.835	3.168

A participação no capital da Central Ailos é representada por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

Participação no capital da Cooperativa Central de Crédito – Ailos	30/06/2019	30/06/2018
Valor do investimento	3.835	3.168
Percentual de participação	1,18%	1,19%
Capital social da Central Ailos	324.107	267.133
Patrimônio líquido da Central Ailos	324.107	267.133
Sobras líquidas do semestre da Central Ailos	-	-

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

9. Permanente-- Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2019
Imobilizado de uso	2.172	1.603	(4)	-	(345)	3.426
Móveis e equipamentos para utilização futura	71	142	-	(72)	-	141
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	12	178	-	(181)	-	9
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	678	623	-	181	(155)	1.327
Móveis e equipamentos de uso	652	322	(3)	1	(62)	910
Sistema de comunicação	23	6	-	-	(2)	27
Sistema de processamento de dados	605	231	(1)	71	(112)	794
Sistema de segurança	131	101	-	-	(14)	218
Intangível - software de uso	12	-	-	-	(2)	10
Total	2.184	1.603	(4)	-	(347)	3.436

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2018
Imobilizado de uso	1.234	249	(13)	-	(231)	1.239
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	75	(10)	(8)	-	57
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	2	42	(1)	-	-	43
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	357	-	-	-	(100)	257
Móveis e equipamentos de uso	390	37	-	-	(37)	390
Sistema de comunicação	9	1	-	-	(1)	9
Sistema de processamento de dados	401	93	(2)	8	(85)	415
Sistema de segurança	75	1	-	-	(8)	68
Intangível - software de uso	19	-	-	-	(4)	15
Total	1.253	249	(13)	-	(235)	1.254

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

10. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

Os depósitos a prazo e sob aviso, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

Abaixo, o total dos depósitos por tipo e por faixa de vencimento:

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Circulante	98.875	73.675
Depósitos à vista	22.431	14.938
Depósitos interfinanceiros	1.068	2.808
Depósitos sob aviso	51	49
Depósitos a prazo	75.325	55.880
Não circulante	6.408	1.015
Depósitos interfinanceiros	6.408	1.015
Total	105.283	74.690

b) Segregação por vencimentos:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Sem vencimento	22.431	14.938
Até 3 meses	223	100
De 3 a 12 meses	1.637	3.273
Acima de 12 meses	80.992	56.379
Total	105.283	74.690

Os valores de depósitos interfinanceiros a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2020	4.379
2021	2.029
Total	6.408

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central Ailos / BNDES – Microcrédito	-	12.125	-	9.086
BRDE – Microcrédito	651	3.512	-	4.137
Total	651	15.637	-	13.223

b) Segregação por vencimentos:

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

Ano	Saldo
2020	749
2021	1.871
2022	3.045
2023	3.589
2024	3.542
2025	2.202
2026	639
Total	15.637

12. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são apresentadas no quadro abaixo:

a) Composição:

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Central Ailos – REFAP Investimento	226	1.240	219	286
Central Ailos – CCB Mais Crédito	8.915	12.472	6.799	4.876
Total	9.141	13.712	7.018	5.162

b) Segregação por vencimentos:

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

Ano	Saldo
2020	4.033
2021	4.894
2022	4.009
2023	764
2024	12
Total	13.712

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	4.747	2.970
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	29	-
Associados excluídos com capital a pagar	221	162
Impostos e contribuições a recolher	429	280
Cheque administrativo	373	256
Provisão de despesas com pessoal e proventos a pagar	1.194	794
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	113	45
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	313	-
Float sobre boletos de cobrança	591	451
Centralização financeira bancos parceiros	418	258
Fornecedores	264	179
Valores a pagar para a Central Ailos	500	343
Credores diversos	302	202
Não circulante	589	555
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	589	555
Total	5.336	3.525

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado	
		30/06/2019	30/06/2018
Cível	Provável	106	80
Trabalhista	Provável	3	2
Tributária	Provável	480	473
Total		589	555

Movimentação	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	498	502
Baixa por pagamento	-	(4)
Reversão de provisão	(19)	(2)
Constituição de provisão	110	59
Saldo no final do semestre	589	555

Em 30 de junho de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 186 (em 30 de junho de 2018, totalizaram R\$ 329).

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

16. 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 associado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	17.893	15.319
Integralização de capital	3.952	2.286
Crédito de juros sobre o capital próprio	967	-
Baixa de capital	(1.687)	(1.826)
Saldo no final do semestre	21.125	15.779

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reserva de sobras

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

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	857	518
Destinações	306	-
Saldo no final do semestre	1.163	518

c) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	424	-
Destinações das sobras	(424)	-
Resultado do semestre	1.656	1.353
Saldo no final do semestre	1.656	1.353

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Central Ailos conforme apresentação abaixo:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	42.147	27.756
Serviços Compe/Central Ailos (Nota 7)	225	168
Investimentos (Nota 9)	3.835	3.168
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	12.125	9.086
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	22.853	12.180
Outras obrigações (Nota 14)	500	343
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	1.286	1.105
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros	(414)	(225)
Despesas de obrigações por empréstimos	(624)	(459)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	(1.520)	(1.009)

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 abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.750/09 do CMN, bem como da Política de Governança do Sistema Ailos, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do semestre findo.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da administração--Continuação

Natureza	30/06/2019			30/06/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	2	5	5	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	180	29	342	164	13	262
Operações de crédito	136	25	103	180	17	92
Depósitos	256	21	132	307	27	90

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de crédito	15.660	12.129
Rendas de operações de crédito	15.180	11.865
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	402	243
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	78	21
Resultado de operações com centralização financeira	1.286	1.105
Ingressos de depósitos intercooperativos	1.286	1.105
Total	16.946	13.234

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de captação no mercado	(2.158)	(1.707)
Despesas de captação	(2.158)	(1.707)
Operações de empréstimos e repasses	(1.263)	(871)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3.536)	(2.895)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(3.536)	(2.895)
Total	(6.957)	(5.473)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

20. Receita de prestação de serviços

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de cobrança	545	575
Rendas de serviços prioritários	665	406
Rendas de serviços diferenciados	90	42
Rendas de tarifas bancárias	823	600
Rendas de seguros	64	23
Rendas de consórcios	34	26
Rendas de cartões	754	428
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	48	39
Rendas de tarifas interbancário	17	-
Rendas de tarifas diretas	340	239
Rendas de outros serviços	128	100
Total	3.508	2.478

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

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 nº 3.919/10 do CMN.

21. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de encargos e despesas	77	56
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 28)	380	-
Reversão de provisões operacionais	30	-
Variação monetária ativa - depósitos judiciais	10	9
Outras rendas operacionais	6	5
Total	503	70

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de honorários	(434)	(352)
Benefícios	(1.148)	(748)
Encargos sociais	(951)	(685)
Proventos	(2.320)	(1.630)
Treinamentos	(138)	(126)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(309)	(174)
Contribuição ao PIS/PASEP	(23)	(16)
Total	(5.323)	(3.731)

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(126)	(101)
Despesas de aluguéis	(552)	(412)
Despesas de comunicações	(227)	(196)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(216)	(133)
Despesas de material	(78)	(46)
Despesas de processamento de dados	(56)	(31)
Despesas de promoções e relações públicas	(246)	(147)
Despesas de propaganda e publicidade	(238)	(103)
Despesas de seguros	(3)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(57)	(118)
Despesas de serviços de terceiros	(420)	(405)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(464)	(355)
Despesas de serviço técnico especializado	(162)	(192)
Despesas tributárias	(138)	(109)
Despesas de viagem no país	(135)	(101)
Despesas administrativas Central Ailos	(1.520)	(1.009)
Despesas com recuperação de crédito	(95)	(122)
Outras despesas administrativas	(88)	(55)
Despesas de amortização	(2)	(4)
Despesas de depreciação	(345)	(231)
Total	(5.168)	(3.873)

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

24. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com operações de crédito concedidas	(561)	(537)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(24)	(41)
Despesas com cartão Ailos	(499)	(328)
Despesas com processamento compe	(95)	(125)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(325)	(168)
Despesas com seguro prestamista	(51)	(37)
Despesas com registro de gravames	(110)	(48)
Despesas de provisões passivas	(69)	(21)
Outras despesas operacionais	(104)	(41)
Total	(1.838)	(1.346)

Despesas de provisões passivas são compostas por provisões constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e para garantias financeiras prestadas.

25. 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 RRVT Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

26. 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 nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Cartão Bancoob	30.454	17.092
Cartão Banco do Brasil	3	24
Total	30.457	17.116

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

26. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Cartão Bancoob	113	45
Total	113	45

27. 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 nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

28. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP Ailos – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central Ailos e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos Postos de Atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 380 (no primeiro semestre de 2018 não utilizou) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 21).

29. 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 nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema Ailos, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central Ailos e das Cooperativas Filiadas.

Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 30 de junho de 2019 e de 2018

Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça-nos / Central Ailos / Transparência / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

30. Prevenção e combate 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 às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores.

Conrado Odebrecht Filho
Presidente do Conselho de Administração

Ivan Roberto de Borba
Diretor Executivo / Administrativo

Dirley Francisco Cisz
Diretor de Operações

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