

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Todos passamos por dias inesperados neste primeiro semestre de 2020, diante de uma pandemia de saúde global tivemos de nos adaptar. Acreditamos fortemente no poder da colaboração. Unir forças para o bem coletivo é inerente ao cooperativismo, que tem importante papel na reconstrução social.

Fazemos parte de um sistema de cooperativas e agimos em conjunto. Sabemos que precisamos encontrar soluções viáveis e sustentáveis para enfrentarmos este momento juntos.

A Crevisc tomou algumas medidas para apoiar os cooperados, desde prorrogação de parcelas; plano de contingência no produto consórcio; novas linhas de crédito e carência; além disso, criamos o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

Em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados para que se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Milhares de pessoas estão conectadas conosco e contam com o nosso apoio. Sabemos que precisamos tomar decisões estruturadas para uma retomada consciente. Todas as nossas medidas adotadas são analisadas de forma minuciosa e fiscalizadas pelo Banco Central do Brasil, para que possamos seguir com solidez e total transparência.

Continuamos focados em nossos objetivos de auxílio à comunidade e na recuperação da atividade econômica de forma sustentável.

Para este momento, cooperação.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão de Associados de
Guaramirim – CREVISC**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Balanços patrimoniais
Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		57.355	51.414
Caixa e equivalentes a caixa	4	23.802	18.058
Relações interfinanceiras		6	-
Operações de crédito	6	34.325	34.381
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.289)	(2.038)
Outros créditos	7	795	393
Outros valores e bens	8	716	620
Não circulante		44.117	35.251
Realizável a longo prazo		38.120	30.404
Relações interfinanceiras		6.406	6.290
Operações de crédito	6	33.395	25.876
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.681)	(1.762)
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	4.165	3.838
Imobilizado de uso	10	2.820	1.857
Intangível	10	19	17
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.007)	(865)
Total do ativo		101.472	86.665

Passivo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		66.490	59.755
Depósitos	11	62.779	55.148
Relações interfinanceiras	12	6	-
Obrigações por empréstimos e repasses	13	2.092	1.749
Outras obrigações	14	1.041	2.459
Provisões	15	572	399
Não circulante		10.682	6.102
Relações interfinanceiras	12	1.731	1.204
Obrigações por empréstimos e repasses	13	8.518	4.534
Provisões	15	433	364
Patrimônio líquido	17	24.300	20.808
Capital social		18.444	16.790
Reservas de sobras		2.821	2.821
Sobras acumuladas		3.035	1.197
Total do passivo e patrimônio líquido		101.472	86.665

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	19	7.479	-	7.479	6.628	-	6.628
Operações de crédito		7.018	-	7.018	5.946	-	5.946
Resultado de operações com centralização financeira		461	-	461	682	-	682
Despesas da intermediação financeira	20	(2.673)	-	(2.673)	(2.167)	-	(2.167)
Operações de captação no mercado		(710)	-	(710)	(1.042)	-	(1.042)
Operações de empréstimos e repasses		(254)	-	(254)	(143)	-	(143)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.709)	-	(1.709)	(982)	-	(982)
Resultado bruto da intermediação financeira		4.806	-	4.806	4.461	-	4.461
Outras receitas / despesas operacionais		(2.968)	-	(2.968)	(2.908)	-	(2.908)
Receitas de prestação de serviços	21	1.224	-	1.224	930	-	930
Outras receitas operacionais	22	56	-	56	54	-	54
Despesas de pessoal	23	(1.938)	-	(1.938)	(1.672)	-	(1.672)
Outras despesas administrativas	24	(1.728)	-	(1.728)	(1.710)	-	(1.710)
Outras despesas operacionais	25	(482)	-	(482)	(449)	-	(449)
Despesas de provisões passivas	26	(100)	-	(100)	(61)	-	(61)
Resultado operacional		1.838	-	1.838	1.553	-	1.553
Resultado antes dos tributos e participações		1.838	-	1.838	1.553	-	1.553
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras líquidas		1.838	-	1.838	1.553	-	1.553

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Sobras líquidas	1.838	1.553
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>1.838</u>	<u>1.553</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	13.678	1.865	989	16.532
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	989	-	(989)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	1.034	-	-	1.034
Crédito de juros sobre o capital próprio	816	-	-	816
Devolução de capital para os cooperados	(526)	-	-	(526)
Baixa de capital	(237)	-	-	(237)
Resultado do semestre	-	-	1.553	1.553
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	15.754	1.865	1.553	19.172
Mutações do semestre	2.076	-	564	2.640
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	16.790	2.821	1.197	20.808
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	1.228	-	-	1.228
Crédito de juros sobre o capital próprio	920	-	-	920
Devolução de capital para os cooperados	(382)	-	-	(382)
Baixa de capital	(112)	-	-	(112)
Resultado do semestre	-	-	1.838	1.838
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	18.444	2.821	3.035	24.300
Mutações do semestre	1.654	-	1.838	3.492

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.838	1.553
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	1.498	931
Provisões para avais e fianças honrados	211	51
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	78	53
Provisões para garantias financeiras prestadas	22	8
Depreciações e amortizações	145	128
Sobras líquidas ajustadas	3.792	2.724
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(122)	(2.222)
(Aumento) em operações de crédito	(8.791)	(6.113)
(Aumento) redução em outros créditos	(613)	41
(Aumento) redução em outros valores e bens	(96)	47
Aumento em depósitos	7.631	3.154
(Redução) em relações interdependências passivas	-	(2)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	4.327	3.007
Aumento em relações interfinanceiras passivas	533	1
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	(468)	454
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	6.193	1.091
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(327)	(210)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(968)	(20)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(1.295)	(230)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	1.228	1.034
Devolução de capital para os cooperados	(382)	(526)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	846	508
Aumento de caixa e equivalentes a caixa	5.744	1.369
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	18.058	15.162
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	23.802	16.531

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC, (“Cooperativa”) constituída em 12/02/2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Guaramirim, no estado de Santa Catarina, na rua Gerônimo Corrêa, nº 200, bairro Centro, com área de atuação no Norte Catarinense, no estado de Santa Catarina, e opera em uma rede de 3 postos de atendimento.

Tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 28 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia, e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas em montante julgado suficiente pela Administração, fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções 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.

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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, revistas 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).

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) 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.

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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis—Continuação

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.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	465	536
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	23.337	17.522
Total	23.802	18.058

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 18)	23.337	-	17.522	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 18)	-	6.406	-	6.290
Pagamentos e recebimentos a liquidar	6	-	-	-
Total	23.343	6.406	17.522	6.290

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 96,64% do CDI no primeiro semestre de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
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	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	242	-	272	-
Empréstimos	24.186	23.957	23.919	16.601
Direitos creditórios descontados	4.068	-	4.403	-
Financiamentos	5.829	9.438	5.787	9.275
Total	34.325	33.395	34.381	25.876
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(126)	-	(163)	-
Empréstimos	(1.687)	(1.359)	(1.441)	(1.170)
Direitos creditórios descontados	(171)	-	(127)	-
Financiamentos	(305)	(322)	(307)	(592)
Total	(2.289)	(1.681)	(2.038)	(1.762)
Saldo líquido	32.036	31.714	32.343	24.114

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		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	44	491	3.845	8.624	10.427	23.431	21.191
Pessoa jurídica	Comércio	89	132	3.334	6.456	12.346	22.357	20.022
	Indústria	46	101	1.897	2.463	3.222	7.729	7.767
	Serviços	53	127	2.705	3.918	7.400	14.203	11.277
Total		232	851	11.781	21.461	33.395	67.720	60.257

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	circulante	Não Circulante	circulante	Não Circulante	circulante
AA	0	392	402	84	121	-	-	-	-
A	0,5	18.863	20.695	20.493	13.705	(94)	(103)	(101)	(68)
B	1	8.093	7.302	7.083	6.893	(81)	(73)	(71)	(69)
C	3	3.215	2.254	3.090	2.362	(96)	(68)	(93)	(71)
D	10	1.140	851	1.509	988	(114)	(85)	(151)	(99)
E	30	592	486	375	223	(178)	(146)	(113)	(67)
F	50	486	326	329	286	(243)	(163)	(165)	(143)
G	70	205	121	247	177	(144)	(85)	(173)	(124)
H	100	1.339	958	1.171	1.121	(1.339)	(958)	(1.171)	(1.121)
Total		34.325	33.395	34.381	25.876	(2.289)	(1.681)	(2.038)	(1.762)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	13.738	20,29%	12.337	20,47%
50 devedores seguintes	17.021	25,13%	14.870	24,68%
100 devedores seguintes	11.068	16,34%	9.870	16,38%
Demais	25.893	38,24%	23.180	38,47%
Total	67.720	100,00%	60.257	100,00%

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

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(3.800)	(3.196)
Constituição/reversão de provisão	(1.498)	(2.322)
Baixas para prejuízo	1.328	1.718
Saldo no final do semestre/exercício	(3.970)	(3.800)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 324 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 226), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.490 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 966).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Avais e fianças honrados	358	196
Serviços prestados a receber	115	123
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	72	101
Adiantamentos e antecipações salariais	100	47
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	227	-
Pagamentos a ressarcir	3	4
Numerários repassados para a Cooperativa Central	142	-
Centralização financeira bancos parceiros	13	2
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	1
Outros devedores	8	42
(-) Provisão para outros créditos	(246)	(123)
Total	795	393

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(123)	(85)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(211)	(79)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	88	41
Saldo no final do semestre/exercício	(246)	(123)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Materiais em estoque – uso e consumo	14	5
Despesas antecipadas	29	6
Bens não de uso próprio – imóveis	673	609
Total	716	620

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	3.097	-	3.097
Integralização de capital	737	4	741
Saldos em 31 de dezembro de 2019	3.834	4	3.838
Integralização de capital	327	-	327
Saldos em 30 de junho de 2020	4.161	4	4.165

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 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	1,05%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	1,07%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e		30/06/2020	31/12/2019
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado de uso		2.820	(991)	1.829	1.008	
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	74	
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	201	
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	387	
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	272	
Sistema de segurança	10%	-	-	-	74	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	582	-	582	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	418	(259)	159	-	
Mobiliário	10%	443	(139)	304	-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	861	(448)	413	-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	201	(70)	131	-	
Outros equipamentos	10%	315	(75)	240	-	
Intangível		19	(16)	3	1	
Software de uso	10%	-	-	-	1	
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	19	(16)	3	-	
Total		2.839	(1.007)	1.832	1.009	

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.008	966	-	-	(145)	1.829
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	74	-	-	(74)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	201	-	-	(201)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	387	-	-	(387)	-	-
Sistema de processamento de dados	272	-	-	(272)	-	-
Sistema de segurança	74	-	-	(74)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	508	-	74	-	582
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	200	(41)	159
Mobiliário	-	60	-	265	(21)	304
Equipamentos de processamento de dados	-	201	-	274	(62)	413
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	66	-	74	(9)	131
Outros equipamentos	-	131	-	121	(12)	240
Intangível	1	2	-	-	-	3
Software de uso	1	-	-	(1)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	1	-	3
Total	1.009	968	-	-	(145)	1.832

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.084	184	(6)	-	(254)	1.008
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	47	27	-	-	-	74
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	284	-	-	-	(83)	201
Móveis e equipamentos de uso	330	107	(1)	(1)	(48)	387
Sistema de processamento de dados	337	50	(5)	1	(111)	272
Sistema de segurança	86	-	-	-	(12)	74
Intangível - software de uso	4	-	-	-	(3)	1
Total	1.088	184	(6)	-	(257)	1.009

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 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

11. Depósitos

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

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

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	20.807	16.136
Depósitos a prazo	41.972	39.012
Total	62.779	55.148

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	20.807	16.136
Até 3 meses	197	410
De 3 a 12 meses	233	271
Acima de 12 meses	41.542	38.331
Total	62.779	55.148

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	-	1.709	-	1.204
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	6	22	-	-
Total	6	1.731	-	1.204

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

12. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento:

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	6
2022	191
2023	338
2024	499
2025	396
2026	236
2027	65
Total	1.731

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	1.922	8.285	-	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	170	233	1.749	4.534
Total	2.092	8.518	1.749	4.534

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento:

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	1.741
2022	3.446
2023	2.194
2024	1.137
Total	8.518

14. Outras obrigações

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	196	239
Associados excluídos com capital a pagar	80	73
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	932
Impostos e contribuições a recolher	107	162
Cheque administrativo	132	121
Outras despesas administrativas	4	-
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	-	435
Float sobre boletos de cobrança	291	-
Centralização financeira bancos parceiros	-	101
Fornecedores	25	25
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	188	217
Credores diversos	18	154
Total	1.041	2.459

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	572	399
Provisão de despesas com pessoal	457	307
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	115	92
Não circulante	433	364
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 16)	433	364
Total	1.005	763

16. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Trabalhista	-	12
Tributária	433	352
Total	433	364

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	364	267
Baixa por pagamento	(9)	-
Reversão de provisão	(3)	(28)
Constituição de provisão	81	125
Saldo no final do semestre/exercício	433	364

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

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

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 151 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 106).

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.

17. Patrimônio líquido

a) Capital social:

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

	30/06/2020	31/12/2019
Capital social	18.444	16.790
Quantidade de cotas-partes	18.444.000	16.790.000
Quantidade de cooperados	11.830	11.016

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 1.228 (no exercício de 2019 de R\$ 2.506) através de integralização de cotas-partes, de R\$ 920 (no exercício de 2019 de R\$ 816) através de crédito de juros sobre o capital próprio e de R\$ 0 (no exercício de 2019 de R\$ 989), através de distribuição de sobras do exercício anterior. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 494 (no exercício de 2019 de R\$ 1.199).

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas 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:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	2.821	1.865
Destinações	-	956
Saldo no final do semestre/exercício	2.821	2.821

c) Sobras acumuladas:

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	1.197	989
Destinações das sobras	-	(989)
Resultado do semestre/exercício	1.838	3.324
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(932)
Destinações para reserva legal	-	(956)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(239)
Saldo no final do semestre/exercício	3.035	1.197

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	29.743	23.812
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	72	101
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	1
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	4.165	3.838
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	1.737	1.204
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	10.610	6.283
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	188	217
Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	461	682
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	2	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(43)	(25)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(157)	(45)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 24)	(645)	(587)

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

18. 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 nº 4.636/18 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	2	5	6	2
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 23)	(103)	(30)	(191)	(99)	(27)	(201)
Operações de crédito	316	44	168	240	56	322
Depósitos	496	101	4	215	115	8

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	7.018	5.946
Rendas de operações de crédito	6.627	5.675
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	324	226
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	67	45
Resultado de operações com centralização financeira	461	682
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 18)	461	682
Total	7.479	6.628

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(710)	(1.042)
Depósitos a prazo	(668)	(1.007)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(42)	(35)
Operações de empréstimos e repasses	(254)	(143)
BRDE – Procapcred	(54)	(73)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(43)	(25)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(149)	(31)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(8)	(14)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.709)	(982)
Provisões para operações de crédito	(1.498)	(931)
Provisões para avais e fianças honrados	(211)	(51)
Total	(2.673)	(2.167)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	130	145
Rendas de serviços prioritários	204	151
Rendas de serviços diferenciados	18	23
Rendas de tarifas bancárias	202	142
Rendas de seguros	30	19
Rendas de consórcios	14	11
Rendas de cartões	406	223
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	31	29
Rendas de tarifas interbancário	37	59
Rendas de tarifas diretas	129	94
Rendas de outros serviços	23	34
Total	1.224	930

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

21. Receitas de prestação de serviços--Continuação

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	4	29
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 30)	21	-
Reversões de provisões operacionais	6	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	2	-
Receitas com alienação de valores e bens	19	24
Outras rendas operacionais	4	1
Total	56	54

23. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 18)	(324)	(327)
Benefícios	(361)	(314)
Encargos sociais	(331)	(300)
Proventos	(745)	(598)
Treinamentos	(26)	(41)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(144)	(86)
Contribuição ao PIS/PASEP	(7)	(6)
Total	(1.938)	(1.672)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

24. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(34)	(42)
Despesas de aluguéis	(107)	(98)
Despesas de comunicações	(47)	(54)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(169)	(126)
Despesas de material	(37)	(30)
Despesas de processamento de dados	(23)	(22)
Despesas de promoções e relações públicas	(42)	(82)
Despesas de propaganda e publicidade	(21)	(29)
Despesas de seguros	(3)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(18)	(38)
Despesas de serviços de terceiros	(131)	(113)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(130)	(125)
Despesas de serviço técnico especializado	(67)	(92)
Despesas tributárias	(10)	(10)
Despesas de viagem no país	(13)	(62)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(645)	(587)
Despesas com recuperação de crédito	(39)	(27)
Outras despesas administrativas	(47)	(42)
Despesas de amortizações (Nota 10)	-	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(145)	(126)
Total	(1.728)	(1.710)

25. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(9)	(17)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(30)	(17)
Despesas com cartão Ailos	(249)	(178)
Despesas com processamento compensação	(22)	(43)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(82)	(104)
Despesas com seguro prestamista	(23)	(21)
Despesas com registro de gravames	(21)	(30)
Outras despesas operacionais	(46)	(39)
Total	(482)	(449)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

26. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(78)	(53)
Provisões tributárias	(81)	(53)
Reversões de provisões de passivos contingentes	3	-
Provisões para garantias prestadas	(22)	(8)
Provisões para garantias prestadas	(22)	(12)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	4
Total	(100)	(61)

27. Seguros

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

28. 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	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	302	-
Finame BRDE	302	-
Outras garantias financeiras prestadas	18.222	16.584
Cartão Banco do Brasil	-	1
Cartão Bancoob	18.222	16.583
Total	18.524	16.584

b) Provisão:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	2	-
Finame BRDE (Nota 15)	2	-
Outras garantias financeiras prestadas	113	92
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	113	92
Total	115	92

29. 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 cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

30. 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 Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 21 (no primeiro semestre de 2019 não utilizou) da REFAP para projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

31. 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:

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	24.297	19.170
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	85.260	62.872
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	28,50%	30,49%

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 a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Crevisc / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados de Guaramirim – CREVISC

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

32. 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 e dirigentes. Estas diretrizes, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Gilberto Ronchi
Presidente do Conselho de Administração

Ederson Cristiano Piaz
Diretor Executivo / Operações

Valdir Luis Simon
Diretor Administrativo

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