

**Cooperativa de Crédito
de Livre Admissão do Sul
Catarinense – ACENTRA**

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

Fechamos o primeiro semestre do ano com 30.013 cooperados, um crescimento de 11% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 18% em ativos, registrando o total de R\$ 254 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 195 milhões na carteira de crédito. Inauguramos também nosso primeiro Posto de Atendimento no município de Araranguá (SC), localizado no bairro Alto Feliz.

Distribuímos aos cooperados no primeiro semestre de 2022 mais de R\$ 542 mil em sobras em cotas capital, referentes a 2021. Números que reforçam a nossa missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 136% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 1 milhão de transações. Além disso, na Acentra as cobranças das transações Pix se mantiveram isentas para os usuários PJ. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

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

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Foram realizados 6 eventos no formato online, nos quais registramos mais de 1.900 participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 33 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 1.900 participações.

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

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		142.573	115.887
Disponibilidades	4	2.227	2.089
Instrumentos financeiros		141.497	115.038
Relações interfinanceiras	5	43.329	36.273
Operações de crédito	6	98.168	78.765
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(3.435)	(2.643)
Outros créditos	7	2.149	1.382
Outros valores e bens	8	135	21
Não circulante		111.384	99.164
Realizável a longo prazo		102.193	92.268
Instrumentos financeiros		105.635	94.887
Relações interfinanceiras	5	9.093	7.833
Operações de crédito	6	96.542	87.054
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(3.722)	(2.818)
Outros créditos	7	28	1
Outros valores e bens	8	252	198
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	6.163	4.593
Imobilizado de uso	10	6.854	5.679
Intangível	10	3	3
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.829)	(3.379)
Total do ativo		253.957	215.051

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		66.449	63.283
Instrumentos financeiros		61.410	58.074
Depósitos	11	49.633	52.720
Relações interfinanceiras	12	388	334
Obrigações por empréstimos e repasses	13	11.389	5.020
Provisões	14	207	186
Outras obrigações	16	4.832	5.023
Não circulante		150.178	120.972
Instrumentos financeiros		149.163	120.253
Depósitos	11	90.233	77.959
Relações interfinanceiras	12	4.628	4.129
Obrigações por empréstimos e repasses	13	54.302	38.165
Provisões	14	1.015	719
Patrimônio líquido	17	37.330	30.796
Capital social		30.578	26.111
Reservas de sobras		3.911	3.911
Sobras ou perdas acumuladas		2.841	774
Total do passivo e patrimônio líquido		253.957	215.051

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	22.787	11.215
Operações de crédito		20.185	10.671
Resultado de operações com centralização financeira		2.602	544
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(12.308)	(4.580)
Operações de captação no mercado		(4.641)	(833)
Operações de empréstimos e repasses		(3.261)	(403)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.406)	(3.344)
Resultado bruto da intermediação financeira		10.479	6.635
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(7.638)	(5.983)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	3.878	2.870
Outros ingressos e receitas operacionais	22	212	253
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(4.606)	(3.826)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(327)	(171)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(5.123)	(3.781)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(1.672)	(1.328)
Resultado operacional		2.841	652
Resultado antes dos tributos e participações		2.841	652
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-
Sobras ou perdas líquidas		2.841	652

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	2.841	652
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	2.841	652

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	17.281	2.079	707	20.067
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	304	-	(304)	-
Fundo de reserva	-	283	(283)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(85)	(85)
FATES – ato cooperativo	-	-	(35)	(35)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.167	-	-	3.167
Crédito de juros sobre o capital próprio	447	-	-	447
Devolução de capital para os cooperados	(235)	-	-	(235)
Baixa de capital	(1.034)	-	-	(1.034)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	652	652
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>19.930</u>	<u>2.362</u>	<u>652</u>	<u>22.944</u>
Mutações do semestre	2.649	283	(55)	2.877
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	26.111	3.911	774	30.796
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	542	-	(542)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(232)	(232)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	4.217	-	-	4.217
Crédito de juros sobre o capital próprio	941	-	-	941
Devolução de capital para os cooperados	(494)	-	-	(494)
Baixa de capital	(739)	-	-	(739)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.841	2.841
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>30.578</u>	<u>3.911</u>	<u>2.841</u>	<u>37.330</u>
Mutações do semestre	4.467	-	2.067	6.534

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.841	652
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	3.919	3.069
Provisões para avais e fianças honrados	487	275
Provisões para garantias financeiras prestadas	21	13
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	306	158
Baixas de imobilizado de uso e intangível	179	-
Depreciações e amortizações	458	379
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	8.211	4.546
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.328)	2.415
Operações de crédito	(31.114)	(25.721)
Outros créditos	(1.281)	(476)
Outros valores e bens	(168)	(46)
Depósitos	9.187	11.873
Obrigações por empréstimos e repasses	22.506	14.738
Relações interfinanceiras passivas	553	112
Outras obrigações passivas	(231)	621
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	6.335	8.062
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.570)	(366)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.362)	(220)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.932)	(586)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	4.217	3.167
Devolução de capital para os cooperados	(494)	(235)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	3.723	2.932
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	7.126	10.408
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	38.362	23.768
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	45.488	34.176

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA, (“Cooperativa”) constituída em 02 de julho de 1999, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Criciúma, no estado de Santa Catarina, na rua General Osvaldo Pinto da Veiga, nº 557, bairro Próspera, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 9 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 08 de agosto de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

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

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito

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

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Estimativas contábeis

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

u) Impostos e contribuições

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

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

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

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	2.227	2.089
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	43.261	36.273
Total	45.488	38.362

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

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	43.261	-	36.273	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	9.093	-	7.833
Pagamentos e recebimentos a liquidar	68	-	-	-
Total	43.329	9.093	36.273	7.833

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

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	759	37	257	-
Empréstimos	57.929	57.679	48.082	53.455
Direitos creditórios descontados	20.636	16	15.073	-
Financiamentos	18.844	38.810	15.353	33.599
Total	98.168	96.542	78.765	87.054
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao				
Adiantamento a depositantes	(285)	(33)	(186)	-
Empréstimos	(2.465)	(2.882)	(2.001)	(2.223)
Direitos creditórios descontados	(168)	(16)	(110)	-
Financiamentos	(517)	(791)	(346)	(595)
Total	(3.435)	(3.722)	(2.643)	(2.818)
Saldo líquido	94.733	92.820	76.122	84.236

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	184	878	7.499	18.495	30.163	57.219	53.630
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	1	6	13	22	42	48
	Comércio	304	326	15.531	18.335	29.532	64.028	53.772
	Indústria	76	87	7.215	6.423	11.819	25.620	18.842
	Serviços	256	375	9.480	12.684	25.006	47.801	39.527
Total		820	1.667	39.731	55.950	96.542	194.710	165.819

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.235	945	869	1.136	-	-	-	-
A	69.570	70.095	56.194	61.139	(349)	(350)	(281)	(305)
B	18.429	16.595	15.879	18.414	(184)	(159)	(158)	(184)
C	4.207	3.028	1.853	2.018	(126)	(91)	(55)	(61)
D	1.213	1.733	1.154	1.201	(121)	(173)	(115)	(120)
E	576	772	659	797	(173)	(232)	(197)	(239)
F	648	897	443	667	(324)	(448)	(221)	(333)
G	438	693	325	354	(306)	(485)	(227)	(248)
H	1.852	1.784	1.389	1.328	(1.852)	(1.784)	(1.389)	(1.328)
Total	98.168	96.542	78.765	87.054	(3.435)	(3.722)	(2.643)	(2.818)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	21.089	10,83%	18.966	11,44%
50 devedores seguintes	33.877	17,40%	26.416	15,93%
100 devedores seguintes	28.413	14,59%	24.383	14,70%
Demais	111.331	57,18%	96.054	57,93%
Total	194.710	100,00%	165.819	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(5.461)	(4.649)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(3.919)	(4.884)
Baixas para prejuízo	2.223	4.072
Saldo no final do semestre/exercício	(7.157)	(5.461)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

- f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	24	-	26	11	-	-	-	-
Total	24	-	26	11	-	-	-	-

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	580	141	580	408	(3)	(1)	(3)	(2)
B	11	3	5	4	-	-	-	-
D	-	-	31	18	-	-	(3)	(2)
E	25	6	-	-	(8)	(1)	-	-
Total	616	150	616	430	(11)	(2)	(6)	(4)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

6. Operações de crédito--Continuação

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

ii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	25	51	26	60	-	-	-	(1)
B	-	-	18	39	-	-	-	-
H	26	33	-	-	(26)	(33)	-	-
Total	51	84	44	99	(26)	(33)	-	(1)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 529 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 554 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.830 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 6.190).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	2.149	1.382
Avais e fianças honrados	764	394
Serviços prestados a receber	476	314
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	584	398
Adiantamentos e antecipações salariais	274	124
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	7	9
Adiantamentos por conta de imobilizações	4	6
Impostos e contribuições a compensar	2	-
Pagamentos a ressarcir	25	42
Compensação e convênios a receber	2	176
Numerários a receber	491	182
Centralização financeira bancos parceiros	26	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	8	-
Outros devedores	11	57
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(525)	(320)
Não circulante	28	1
Avais e fianças honrados	84	6
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(56)	(5)
Total	2.177	1.383

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	3	-	-	-	-	-	-	-
B	-	1	-	-	-	-	-	-
C	-	-	2	1	-	-	-	-
D	56	-	11	-	(6)	-	(1)	-
E	94	-	32	-	(27)	-	(10)	-
F	181	54	50	-	(91)	(27)	(26)	-
G	98	-	59	-	(69)	-	(43)	-
H	332	29	240	5	(332)	(29)	(240)	(5)
Total	764	84	394	6	(525)	(56)	(320)	(5)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(325)	(638)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(487)	(445)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	231	758
Saldo no final do semestre/exercício	(581)	(325)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	135	21
Despesas antecipadas	123	5
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	12	16
Veículos	12	16
Não circulante	252	198
Despesas antecipadas	54	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	198	198
Outros imóveis	198	198
Total	387	219

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.647	4	3.651
Integralização de capital	942	-	942
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.589	4	4.593
Integralização de capital	1.570	-	1.570
Saldos em 30 de junho de 2022	6.159	4	6.163

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	0,92%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	1,13%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	30/06/2022		31/12/2021
			Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		6.854	(3.826)	3.028	2.303
Imobilizado em estoque	-	21	-	21	30
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	3	-	3	454
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20% a 50% *	3.264	(2.034)	1.230	362
Mobiliário	10%	869	(346)	523	420
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.666	(1.054)	612	543
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	611	(254)	357	306
Outros equipamentos	10%	420	(138)	282	188
Intangível		3	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	3	(3)	-	-
Total		6.857	(3.829)	3.028	2.303

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	2.303	1.362	(179)	-	(458)	3.028
Imobilizado em estoque	30	7	-	(16)	-	21
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	454	777	(173)	(1.055)	-	3
Benfeitorias em imóveis de terceiros	362	79	-	1.055	(266)	1.230
Mobiliário	420	142	(6)	4	(37)	523
Equipamentos de processamento de dados	543	167	-	14	(112)	612
Equipamentos de comunicação e de segurança	306	78	-	-	(27)	357
Outros equipamentos	188	108	-	2	(16)	282
Total	2.303	1.362	(179)	-	(458)	3.028

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	2.078	976	(4)	-	(747)	2.303
Imobilizado em estoque	-	59	-	(29)	-	30
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	2	456	(4)	-	-	454
Benfeitorias em imóveis de terceiros	736	-	-	-	(374)	362
Mobiliário	398	87	-	-	(65)	420
Equipamentos de processamento de dados	485	263	-	29	(234)	543
Equipamentos de comunicação e de segurança	283	70	-	-	(47)	306
Outros equipamentos	174	41	-	-	(27)	188
Intangível	1	-	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	(1)	-
Total	2.079	976	(4)	-	(748)	2.303

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	49.633	52.720
Depósitos à vista	43.328	47.183
Depósitos sob aviso	626	599
Depósitos a prazo	5.679	4.938
Não circulante	90.233	77.959
Depósitos a prazo	90.233	77.959
Total	139.866	130.679

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	43.954	47.782
Até 3 meses	617	1.248
De 3 a 12 meses	5.062	3.690
Acima de 12 meses	90.233	77.959
Total	139.866	130.679

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	212	3.200	125	2.633
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	155	1.428	187	1.487
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	21	-	22	9
Total	388	4.628	334	4.129

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	269	434
2024	712	604
2025	894	777
2026	793	731
2027	482	466
2028	367	292
2029	361	292
2030	349	288
2031	246	228
2032	155	17
Total	4.628	4.129

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	11.389	54.302	5.020	38.165
Total	11.389	54.302	5.020	38.165

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	8.637	5.690
2024	17.277	5.826
2025	15.919	2.031
2026	10.446	24.618
2027	2.023	-
Total	54.302	38.165

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	207	186
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	207	186
Não circulante	1.015	719
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	1.015	719
Total	1.222	905

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	32	66
Tributária		983	653
Total		1.015	719
Movimentação		30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício		719	391
Baixa por pagamento		(10)	(54)
Reversão de provisão		(25)	(25)
Constituição de provisão		331	407
Saldo no final do semestre/exercício		1.015	719

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	200	245
Total		200	245

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	370	392
Fundo para expansão da cooperativa (i)	317	85
Cotas de capital a pagar	324	316
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	942
Impostos e contribuições a recolher	387	460
Cheque administrativo	357	379
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.061	851
Outros dispêndios e despesas administrativas	2	9
Outros pagamentos	3	2
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1	293
Float sobre boletos de cobrança	1.115	-
Centralização financeira bancos parceiros	4	573
Fornecedores	160	149
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	653	521
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	2
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	17	16
Credores diversos	61	33
Total	4.832	5.023

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	85	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	232	85
Saldo no final do semestre/exercício	317	85

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	30.578	26.111
Quantidade de cotas-partes	30.578.000	26.111.000
Quantidade de cooperados	30.013	26.943

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	26.111	17.281
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	542	304
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	4.217	9.696
Crédito de juros sobre o capital próprio	941	447
Devolução de capital para os cooperados	(494)	(492)
Baixa de capital	(739)	(1.125)
Saldo no final do semestre/exercício	30.578	26.111

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

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

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 60% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	3.911	2.079
Destinações das sobras exercício anterior	-	283
Destinações do resultado do período	-	1.549
Saldo no final do semestre/exercício	3.911	3.911

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,42% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 942, conforme decisão em 20 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	21.301
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<u>4,42%</u>
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	942
IRRF juros sobre o capital próprio	(1)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	<u><u>941</u></u>

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	774	707
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(542)	(304)
Fundo de reserva	-	(283)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(232)	(85)
FATES – ato cooperativo	-	(35)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	2.841	3.523
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(942)
Fundo de reserva	-	(1.549)
FATES – ato cooperativo	-	(258)
Saldo no final do semestre/exercício	<u><u>2.841</u></u>	<u><u>774</u></u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	52.354	44.106
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	584	398
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)		-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	6.159	4.589
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)		
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	5.016	4.463
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	65.691	43.185
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	653	521
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	
Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	2.602	544
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	29	10
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	(298)	(92)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(2.963)	(311)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(2.218)	(1.468)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	9	6	2	9	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(105)	(48)	(278)	(90)	(46)	(237)
Operações de crédito	76	79	944	111	117	266
Depósitos	444	36	273	593	100	131

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	20.185	10.671
Operações de crédito	19.518	9.892
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	529	554
Créditos por avais e fianças honrados	138	225
Resultado de operações com centralização financeira	2.602	544
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	2.602	544
Total	22.787	11.215

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(4.641)	(833)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(32)	(7)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(4.510)	(751)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(99)	(75)
Operações de empréstimos e repasses	(3.261)	(403)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(190)	(1)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(108)	(90)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	-	(1)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(2.963)	(311)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.406)	(3.344)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(3.919)	(3.069)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(487)	(275)
Total	(12.308)	(4.580)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	468	373
Serviços prioritários (i)	191	364
Serviços diferenciados	19	30
Tarifas bancárias (ii)	970	642
Seguros	108	53
Consórcios	67	38
Cartões	1.515	949
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	39	29
Tarifas interbancário	61	53
Tarifas diretas	222	125
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	25	26
Outros serviços	193	188
Total	3.878	2.870

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

(ii) Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	61	23
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	75	218
Reversões de provisões operacionais	28	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	29	10
Alienação de ativos não financeiros	8	-
Outros ingressos e receitas operacionais	11	2
Total	212	253

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

22. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 75 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 218) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(431)	(373)
Benefícios	(857)	(684)
Encargos sociais	(835)	(686)
Proventos	(2.082)	(1.746)
Treinamentos	(32)	(41)
Remuneração de estagiários	-	(3)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(348)	(276)
Contribuição ao PIS/PASEP	(21)	(17)
Total	(4.606)	(3.826)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(306)	(158)
Provisões cíveis	-	(10)
Provisões tributárias	(331)	(149)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	25	1
Provisões para garantias prestadas	(21)	(13)
Provisões para garantias prestadas	(21)	(13)
Total	(327)	(171)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
 CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(92)	(68)
Aluguéis	(384)	(278)
Comunicações	(123)	(137)
Manutenção e conservação de bens	(258)	(151)
Material	(90)	(59)
Processamento de dados	(91)	(46)
Promoções e relações públicas	(128)	(123)
Propaganda e publicidade	(53)	(98)
Seguros (Nota 29)	(5)	(2)
Serviços do sistema financeiro	(12)	(22)
Serviços de terceiros	(36)	(79)
Serviços logísticos de valores	(192)	(168)
Serviços de vigilância e segurança	(301)	(266)
Serviço técnico especializado	(230)	(166)
Tributárias	(52)	(48)
Viagem no país	(120)	(61)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(2.218)	(1.468)
Recuperação de crédito	(176)	(92)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(17)	(15)
RRF Ailos (Nota 29)	(33)	(16)
Depreciações (Nota 10)	(458)	(379)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(54)	(39)
Total	(5.123)	(3.781)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(33)	(127)
REFAP Ailos	(499)	(335)
Cartão Ailos	(615)	(480)
Processamento compensação	(86)	(71)
Serviços de proteção ao crédito	(264)	(213)
Seguro prestamista (Nota 29)	(44)	(32)
Registro de gravames	(33)	(33)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(1)
Alienação de ativos não financeiros	(4)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(93)	(36)
Total	(1.672)	(1.328)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

27. Imposto de renda e contribuição social

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

28. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>2.841</u>	<u>652</u>
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	<u><u>2.841</u></u>	<u><u>652</u></u>

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

29. Seguros

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco Sicoob	43.483	36.588
Total	43.483	36.588

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	207	186
Total	207	186

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

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

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

32. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA

CNPJ: 03.427.097/0001-01

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	37.330	22.943
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	231.423	154.880
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	16,13%	14,81%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

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

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA
CNPJ: 03.427.097/0001-01

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

34. Eventos subsequentes

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

Dic Freire
Presidente do Conselho de Administração

Tatiana Cardoso Duzzioni Viana
Diretora Executiva / Administrativa

Juciliane de Camargo Isotton
Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SP: 293772/O-3
CPF: 391.075.518-60