

**Cooperativa de Crédito dos
Empresários e Empregados dos
Transportes e Correios do Sul
do Brasil – TRANSPOCRED**

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

**Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e
Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED**

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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, o segmento dos Transportes e Correios, bem como a comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 36.648 cooperados, um crescimento de 8% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 12% em ativos, ultrapassando a marca de R\$ 1 bilhão. Mesmo com a elevação dos juros, nossas taxas continuam muito competitivas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 786 milhões na carteira de crédito.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 1 milhão de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

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

inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, realizados no formato digital. Foram 24 encontros, nos quais registramos mais de 5 mil participações, gerando um valor de R\$ 20 por presença, revertido para a compra de itens de necessidade para 33 instituições beneficentes, totalizando mais de R\$ 113 mil em doações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 921 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 3 mil 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, a fim de fortalecer nosso segmento de transportes, correios e demais áreas relacionadas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Balanços 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		503.534	420.805
Disponibilidades	4	1.039	950
Instrumentos financeiros		506.046	424.055
Relações interfinanceiras	5	177.875	146.636
Operações de crédito	6	328.171	277.419
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(12.807)	(9.310)
Outros créditos	7	5.795	3.946
Outros valores e bens	8	3.461	1.164
Não circulante		499.659	476.487
Realizável a longo prazo		471.852	450.746
Instrumentos financeiros		486.326	463.423
Relações interfinanceiras	5	28.809	26.046
Operações de crédito	6	457.517	437.377
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(14.621)	(12.787)
Outros créditos	7	147	110
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	22.547	20.272
Imobilizado de uso	10	11.699	11.306
Intangível	10	27	27
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.466)	(5.864)
Total do ativo		1.003.193	897.292

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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		209.283	180.302
Instrumentos financeiros		189.090	160.808
Depósitos	11	132.616	134.367
Relações interfinanceiras	12	11.762	7.630
Obrigações por empréstimos e repasses	13	44.712	18.811
Provisões	14	548	450
Outras obrigações	16	19.645	19.044
Não circulante		667.403	604.273
Instrumentos financeiros		665.213	602.727
Depósitos	11	463.658	402.070
Relações interfinanceiras	12	97.049	54.138
Obrigações por empréstimos e repasses	13	104.506	146.519
Provisões	14	2.190	1.546
Patrimônio líquido	17	126.507	112.717
Capital social		105.928	94.079
Reservas de sobras		16.175	15.354
Sobras ou perdas acumuladas		4.404	3.284
Total do passivo e patrimônio líquido		1.003.193	897.292

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	78.160	36.825
Operações de crédito		68.408	35.015
Resultado de operações com centralização financeira		9.752	1.810
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(54.093)	(16.392)
Operações de captação no mercado		(27.395)	(4.428)
Operações de empréstimos e repasses		(13.185)	(2.349)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(13.513)	(9.615)
Resultado bruto da intermediação financeira		24.067	20.433
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(19.663)	(14.281)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	8.977	7.531
Outros ingressos e receitas operacionais	22	720	1.395
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(12.426)	(9.948)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(743)	(365)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(11.918)	(9.694)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(4.273)	(3.200)
Resultado operacional		4.404	6.152
Resultado antes dos tributos e participações		4.404	6.152
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-
Sobras ou perdas líquidas		4.404	6.152

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	4.404	6.152
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	4.404	6.152

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	53.635	10.388	4.676	68.699
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	2.338	-	(2.338)	-
Fundo de reserva	-	2.338	(2.338)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	26.357	-	-	26.357
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.364	-	-	1.364
Devolução de capital para os cooperados	(760)	-	-	(760)
Baixa de capital	(470)	-	-	(470)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.152	6.152
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>82.464</u>	<u>12.726</u>	<u>6.152</u>	<u>101.342</u>
Mutações do semestre	28.829	2.338	1.476	32.643
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	94.079	15.354	3.284	112.717
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.642	-	(1.642)	-
Fundo de reserva	-	821	(821)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(821)	(821)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.567	-	-	9.567
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.597	-	-	3.597
Devolução de capital para os cooperados	(2.256)	-	-	(2.256)
Baixa de capital	(701)	-	-	(701)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	4.404	4.404
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>105.928</u>	<u>16.175</u>	<u>4.404</u>	<u>126.507</u>
Mutações do semestre	11.849	821	1.120	13.790

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	4.404	6.152
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	12.453	9.107
Provisões para avais e fianças honrados	1.060	508
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda –	3	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	98	38
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	645	327
Baixas de imobilizado de uso e intangível	18	53
Depreciações e amortizações	845	674
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	19.526	16.859
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(2.795)	(6.537)
Operações de crédito	(78.014)	(176.126)
Outros créditos	(2.946)	(1.394)
Outros valores e bens	(2.300)	100
Depósitos	59.837	90.983
Obrigações por empréstimos e repasses	(16.112)	58.257
Relações interfinanceiras passivas	47.043	40
Outras obrigações passivas	2.675	2.386
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	26.914	(15.432)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.275)	(1.451)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(654)	(382)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.929)	(1.833)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	9.567	26.357
Devolução de capital para os cooperados	(2.256)	(760)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	7.311	25.597
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	31.296	8.332
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	147.586	125.696
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	178.882	134.028

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED, (“Cooperativa”) constituída em 16 de março de 2006, 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 Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Coronel Pedro Demoro, nº 1.595, bairro Balneário, 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 31 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 01 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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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.

2.2 Incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS

A Cooperativa apresentou nas Assembleias de Grupos de Cooperados – AGCs, realizadas durante o mês de maio de 2021, e ratificou os votos na Assembleia Geral Extraordinária Individual, realizada em 28 de junho de 2021, proposta para incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS, inscrita no CNPJ nº 87.956.355/0001-37.

A incorporação foi realizada com base em laudo de avaliação sobre o patrimônio líquido contábil emitido por auditor independente no dia 27 de julho de 2021, com data-base de 30 de junho de 2021. A Assembleia Geral Extraordinária Conjunta para deliberação da incorporação ocorreu em 30 de julho de 2021. A incorporação dos saldos da data-base 31 de julho de 2021 ocorreu no dia 02 de agosto de 2021 e foi realizada buscando colocar em prática os princípios cooperativistas – com destaque à intercooperação – além da ampliação do ganho de escala e fortalecimento da atuação conjunta, para maiores benefícios aos cooperados e segmento dos Transportes e Correios no Sul do Brasil.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.2 Incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS--Continuação

Apresentamos abaixo os saldos em 30 de junho de 2021:

Ativo	
Circulante	2.252
Disponibilidades	-
Instrumentos financeiros	2.184
Títulos e valores mobiliários	30
Relações interfinanceiras	1.346
Operações de crédito	808
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(59)
Outros créditos	121
Outros valores e bens	6
Não circulante	757
Realizável a longo prazo	423
Instrumentos financeiros	427
Operações de crédito	427
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4)
Investimentos em participações em coligadas e controladas	113
Imobilizado de uso	347
Intangível	54
(-) Depreciações e amortizações	(180)
Total do ativo	3.009
Passivo	
Circulante	270
Depósitos	42
Outras obrigações	228
Patrimônio líquido	2.739
Capital social	3.414
Perdas acumuladas	(675)
Total do passivo e patrimônio líquido	3.009

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.2 Incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS--Continuação

A Cooperativa utilizou recursos da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos para cobertura as perdas apuradas até 31 de julho de 2021 da Cooperativa CREDCORREIOS.

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 recursos captados por meio de depósitos de poupança.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED
CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	1.039	950
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	177.843	146.636
Total	178.882	147.586

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)	177.843	-	146.636	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	28.809	-	26.046
Pagamentos e recebimentos a liquidar	32	-	-	-
Total	177.875	28.809	146.636	26.046

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	2.052	70	763	12
Empréstimos	112.084	138.560	97.289	149.205
Direitos creditórios descontados	48.896	49	40.924	55
Financiamentos	165.139	318.838	138.443	288.105
Total	328.171	457.517	277.419	437.377
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(858)	(46)	(412)	(3)
Empréstimos	(5.349)	(6.256)	(4.388)	(6.354)
Direitos creditórios descontados	(1.164)	(34)	(589)	(5)
Financiamentos	(5.436)	(8.285)	(3.921)	(6.425)
Total	(12.807)	(14.621)	(9.310)	(12.787)
Saldo líquido	315.364	442.896	268.109	424.590

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	594	2.310	21.785	52.849	100.016	177.554	170.016
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	51	126	292	469	434
	Comércio	281	546	14.297	13.771	27.298	56.193	47.964
	Indústria	67	154	2.574	2.889	8.308	13.992	12.377
	Serviços	2.325	3.874	75.851	133.827	321.603	537.480	484.005
Total		3.267	6.884	114.558	203.462	457.517	785.688	714.796

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	9.197	11.942	11.061	24.218	-	-	-	-
A	218.465	322.519	186.582	305.943	(1.092)	(1.613)	(933)	(1.530)
B	45.246	54.618	44.243	60.823	(452)	(546)	(442)	(608)
C	29.121	36.675	18.916	22.998	(874)	(1.100)	(567)	(690)
D	12.451	16.021	6.974	9.862	(1.245)	(1.602)	(698)	(985)
E	3.909	5.865	2.748	4.475	(1.168)	(1.760)	(824)	(1.343)
F	2.590	2.541	1.280	1.814	(1.295)	(1.271)	(640)	(907)
G	1.703	2.023	1.362	1.733	(1.192)	(1.416)	(953)	(1.213)
H	5.489	5.313	4.253	5.511	(5.489)	(5.313)	(4.253)	(5.511)
Total	328.171	457.517	277.419	437.377	(12.807)	(14.621)	(9.310)	(12.787)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	70.942	9,03%	71.429	9,99%
50 devedores seguintes	106.758	13,59%	96.536	13,51%
100 devedores seguintes	109.677	13,96%	97.317	13,61%
Demais	498.311	63,42%	449.514	62,89%
Total	785.688	100,00%	714.796	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(22.097)	(11.705)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(12.453)	(16.743)
Baixas para prejuízo	7.122	6.351
Saldo no final do semestre/exercício	(27.428)	(22.097)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	289	-	341	154	-	-	-	-
B	16	-	-	-	-	-	-	-
E	18	-	-	-	(1)	-	-	-
Total	323	-	341	154	(1)	-	-	-

- 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	3.340	802	3.490	2.450	(17)	(4)	(18)	(12)
B	154	37	176	121	(2)	-	(2)	(1)
C	111	26	72	51	(3)	(1)	(2)	(2)
D	74	19	67	46	(7)	(2)	(7)	(5)
E	14	3	4	3	(4)	(1)	(1)	(1)
F	-	-	48	37	-	-	(24)	(18)
G	20	4	19	11	(14)	(3)	(13)	(8)
H	99	19	15	8	(99)	(19)	(15)	(8)
Total	3.812	910	3.891	2.727	(146)	(30)	(82)	(55)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	523	917	549	1.179	(3)	(5)	(3)	(6)
B	69	120	66	139	(1)	(1)	(1)	(1)
C	-	-	49	101	-	-	(1)	(3)
D	35	57	34	67	(2)	(6)	(3)	(7)
Total	627	1.094	698	1.486	(6)	(12)	(8)	(17)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.372 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 1.182 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\$ 7.196 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 23.549).

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	5.795	3.946
Avais e fianças honrados	2.132	1.197
Serviços prestados a receber	1.216	728
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	1.884	1.312
Adiantamentos e antecipações salariais	807	404
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	12	-
Pagamentos a ressarcir	25	39
Compensação e convênios a receber	6	438
Numerários a receber	7	425
Centralização financeira bancos parceiros	11	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	5	2
Outros devedores	1.044	163
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.354)	(762)
Não circulante	147	110
Avais e fianças honrados	201	146
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	49	49
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(103)	(85)
Total	5.942	4.056

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
B	18	4	-	-	-	-	-	-
C	28	12	3	-	(1)	-	-	-
D	383	47	126	7	(38)	(5)	(13)	(1)
E	227	32	294	51	(68)	(10)	(88)	(15)
F	317	23	107	12	(158)	(11)	(54)	(6)
G	231	21	200	43	(161)	(15)	(140)	(30)
H	928	62	467	33	(928)	(62)	(467)	(33)
Total	2.132	201	1.197	146	(1.354)	(103)	(762)	(85)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	(847)	(344)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(1.060)	(1.106)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	450	603
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(1.457)</u>	<u>(847)</u>

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	<u>3.464</u>	1.164
Materiais em estoque – uso e consumo	40	30
Despesas antecipadas	147	54
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	8
Instalações, móveis e equipamentos	-	8
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<u>3.274</u>	1.072
Veículos	3.277	1.072
(-) Provisão para desvalorização	(3)	-
Total	<u>3.461</u>	<u>1.164</u>

b) Movimentação das provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	-	-
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 26)	(3)	-
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(3)</u>	<u>-</u>

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	12.289	4	12.293
Integralização de capital	7.979	-	7.979
Saldos em 31 de dezembro de 2021	20.268	4	20.272
Integralização de capital	2.275	-	2.275
Saldos em 30 de junho de 2022	22.543	4	22.547

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	-	4,04%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	4,14%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		11.699	(6.445)	5.254	5.463
Imobilizado em estoque	-	148	-	148	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	63	-	63	143
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20% a 100% *	4.511	(3.348)	1.163	1.352
Mobiliário	10%	1.698	(729)	969	934
Edificações	4% a 8%	161	(11)	150	156
Instalações	10%	10	(1)	9	9
Veículos	20%	159	(109)	50	66
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.052	(1.415)	1.637	1.587
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	782	(393)	389	405
Outros equipamentos	10%	1.115	(439)	676	612
Intangível		27	(21)	6	6
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	27	(21)	6	6
Total		11.726	(6.466)	5.260	5.469

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	5.463	654	(18)	-	(845)	5.254
Imobilizado em estoque	199	219	-	(270)	-	148
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	143	128	(9)	(199)	-	63
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.352	-	-	199	(388)	1.163
Mobiliário	934	114	-	-	(79)	969
Edificações	156	-	-	-	(6)	150
Instalações	9	-	-	-	-	9
Veículos	66	-	-	-	(16)	50
Equipamentos de processamento de dados	1.587	60	(9)	266	(267)	1.637
Equipamentos de comunicação e de segurança	405	21	-	-	(37)	389
Outros equipamentos	612	112	-	4	(52)	676
Intangível	6	-	-	-	-	6
Licenças e direitos autorais e de uso	6	-	-	-	-	6
Total	5.469	654	(18)	-	(845)	5.260

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.133	1.900	(107)	-	(1.463)	5.463
Edificações	-	161	-	-	(5)	156
Instalações	-	10	-	-	(1)	9
Veículos	98	-	-	-	(32)	66
Imobilizado em estoque	85	708	(8)	(586)	-	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	78	240	(42)	(133)	-	143
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.863	51	-	133	(695)	1.352
Mobiliário	1.008	127	(42)	-	(159)	934
Equipamentos de processamento de dados	949	470	(9)	582	(405)	1.587
Equipamentos de comunicação e de segurança	435	47	(5)	-	(72)	405
Outros equipamentos	617	86	(1)	4	(94)	612
Intangível	11	12	(12)	-	(5)	6
Licenças e direitos autorais e de uso	11	12	(12)	-	(5)	6
Total	5.144	1.912	(119)	-	(1.468)	5.469

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	132.616	134.367
Depósitos à vista	87.856	92.447
Depósitos a prazo	44.760	41.920
Não circulante	463.658	402.070
Depósitos a prazo	463.658	402.070
Total	596.274	536.437

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	87.856	92.447
Até 3 meses	6.081	8.590
De 3 a 12 meses	38.679	33.330
Acima de 12 meses	463.658	402.070
Total	596.274	536.437

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

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	6.121	47.636	3.872	28.266
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	2.964	37.870	1.184	14.297
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	2.404	11.543	2.281	11.450
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	273	-	293	125
Total	11.762	97.049	7.630	54.138

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	11.279	11.750
2024	23.630	13.337
2025	21.544	11.205
2026	18.794	9.854
2027	8.855	2.611
2028	4.259	1.837
2029	3.349	1.490
2030	2.173	1.138
2031	1.589	913
2032	1.577	3
Total	97.049	54.138

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	2.101	19.560	7.593	16.967
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	42.611	84.946	11.218	129.552
Total	44.712	104.506	18.811	146.519

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	21.890	27.099
2024	43.781	27.450
2025	35.363	44.405
2026	3.472	47.565
Total	104.506	146.519

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	548	450
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	548	450
Não circulante	2.190	1.546
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	2.190	1.546
Total	2.738	1.996

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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	198	177
Trabalhista		257	243
Tributária		1.735	1.126
Total		2.190	1.546

Movimentação	30/06/2022		31/12/2021	
Saldo no início do semestre/exercício		1.546		1.099
Baixa por pagamento		(1)		(65)
Reversão de provisão		-		(196)
Constituição de provisão		645		708
Saldo no final do semestre/exercício		2.190		1.546

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	64	81
Trabalhista		345	187
Tributária		109	-
Total		518	268

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 49 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 49), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	1.269	1.535
Fundo para expansão da cooperativa (i)	1.315	495
Cotas de capital a pagar	1.388	2.583
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	3.620
Impostos e contribuições a recolher	1.190	1.260
Cheque administrativo	827	1.483
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	2.660	2.980
Outros dispêndios e despesas administrativas	33	45
Outros pagamentos	-	111
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	19	2.571
Numerários a repassar	226	219
Float sobre boletos de cobrança	6.477	-
Centralização financeira bancos parceiros	80	17
Fornecedores	522	612
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.486	1.207
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	75	67
Credores diversos	2.078	239
Total	19.645	19.044

(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	495	2.082
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	821	-
Utilizações do fundo para expansão (Nota 22)	(1)	(1.587)
Saldo no final do semestre/exercício	1.315	495

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	105.928	94.079
Quantidade de cotas-partes	105.928.000	94.079.000
Quantidade de cooperados	36.648	33.964

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	94.079	53.635
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.642	2.338
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	9.567	37.538
Integralização de capital incorporação CREDCORREIOS	-	3.373
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.597	1.364
Devolução de capital para os cooperados	(2.256)	(1.835)
Baixa de capital	(701)	(2.334)
Saldo no final do semestre/exercício	105.928	94.079

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.

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 22 de abril de 2021, foi aprovada 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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	15.354	10.388
Destinações das sobras exercício anterior	821	2.338
Destinações do resultado do período	-	2.628
Saldo no final do semestre/exercício	16.175	15.354

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 02 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 3.620, 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:	81.910
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	3.620
IRRF juros sobre o capital próprio	(23)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	3.597

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	3.284	4.676
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(1.642)	(2.338)
Fundo de reserva	(821)	(2.338)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(821)	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	4.404	10.189
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(3.620)
Fundo de reserva	-	(2.628)
FATES – ato cooperativo	-	(657)
Saldo no final do semestre/exercício	4.404	3.284

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)	206.652	172.682
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.884	1.312
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	5	2
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	22.543	20.268
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	108.811	61.768
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	149.218	165.330
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.486	1.207

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	9.752	1.810
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	26	15
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 20)	(4.730)	(492)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(8.455)	(1.857)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(5.290)	(3.489)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	-	(9)

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	11	6	2	11	5	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(214)	(49)	(652)	(207)	(67)	(637)
Operações de crédito	513	167	375	255	8	767
Depósitos	4.028	96	44	1.750	38	231

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	68.408	35.015
Operações de crédito	66.646	33.665
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.372	1.182
Créditos por avais e fianças honrados	390	168
Resultado de operações com centralização financeira	9.752	1.810
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	9.752	1.810
Total	78.160	36.825

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	(27.395)	(4.428)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(26.968)	(4.128)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(427)	(300)
Operações de empréstimos e repasses	(13.185)	(2.349)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(2.368)	(1)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	(1.600)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(756)	(479)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(6)	(12)
Cooperativa Central: CCB Expansão (Nota 18)	(1.186)	(314)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(7.269)	(1.543)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(13.513)	(9.615)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(12.453)	(9.107)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(1.060)	(508)
Total	(54.093)	(16.392)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	1.505	1.285
Serviços prioritários (i)	390	900
Serviços diferenciados	94	139
Tarifas bancárias (ii)	1.719	2.240
Seguros	228	180
Consórcios	114	87
Cartões	3.045	1.923
Pagamento instantâneo – PIX	186	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	58	53
Tarifas diretas	1.522	624
Outros serviços	116	100
Total	8.977	7.531

(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	235	72
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	152	177
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16)	1	1.107
Reversões de provisões operacionais	175	20
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	26	15
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	93	-
Outros ingressos e receitas operacionais	38	4
Total	720	1.395

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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\$ 152 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 177) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(915)	(911)
Benefícios	(2.221)	(1.592)
Encargos sociais	(2.294)	(1.869)
Proventos	(6.040)	(4.750)
Treinamentos	(501)	(80)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(397)	(700)
Contribuição ao PIS/PASEP	(58)	(46)
Total	(12.426)	(9.948)

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	(645)	(327)
Provisões cíveis	(21)	(41)
Provisões trabalhistas	(14)	(16)
Provisões tributárias	(610)	(270)
Provisões para garantias prestadas	(98)	(38)
Provisões para garantias prestadas	(98)	(38)
Total	(743)	(365)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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	(158)	(119)
Aluguéis	(1.094)	(856)
Comunicações	(381)	(371)
Manutenção e conservação de bens	(524)	(926)
Material	(163)	(462)
Processamento de dados	(200)	(116)
Promoções e relações públicas	(300)	(173)
Propaganda e publicidade	(225)	(251)
Seguros (Nota 29)	(22)	(17)
Serviços do sistema financeiro	(302)	(292)
Serviços de terceiros	(180)	(157)
Serviços logísticos de valores	(175)	(182)
Serviços de vigilância e segurança	(360)	(381)
Serviço técnico especializado	(596)	(503)
Tributárias	(103)	(103)
Viagem no país	(562)	(305)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(5.290)	(3.489)
Recuperação de crédito	(202)	(163)
RRV Ailos (Nota 29)	(8)	(7)
RRF Ailos (Nota 29)	(71)	(41)
Amortizações (Nota 10)	-	(3)
Depreciações (Nota 10)	(845)	(671)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(157)	(106)
Total	(11.918)	(9.694)

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	(457)	(168)
REFAP Ailos	(1.035)	(727)
Cartão Ailos	(1.004)	(882)
Processamento compensação	(226)	(219)
Serviços de proteção ao crédito	(537)	(448)
Seguro prestamista (Nota 29)	(69)	-
Registro de gravames	(326)	(385)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	(9)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(115)	(135)
Alienação/baixa de ativos não financeiros	(56)	(90)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 8)	(3)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(445)	(137)
Total	(4.273)	(3.200)

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

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

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	4.404	6.152
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	4.404	6.152

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 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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	442	-
Outras operações BRDE	442	-
Outras garantias financeiras prestadas	92.396	77.923
Cartão Banco Sicoob	81.296	66.823
Carta Fiança	11.100	11.100
Total	92.838	77.923

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	2	-
Outras operações BRDE	2	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	546	450
Cartão Banco Sicoob	546	450
Carta Fiança	-	-
Total	548	450

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, de poupança, a prazo e sob aviso, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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 dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

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)	126.503	101.334
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	787.209	604.307
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	16,07%	16,77%

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

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

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

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

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.

Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

CNPJ: 08.075.352/0001-18

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

35. Transações que não afetaram caixa

Os saldos patrimoniais incorporados em 02 de agosto de 2021 da Cooperativa CREDCORREIOS, referente a data-base 31 de julho de 2021, que não afetaram o caixa da Cooperativa estão demonstrados abaixo:

Composição	31/07/2021
Operações de crédito	1.174
Outros créditos	8
Outros valores e bens	5
Imobilizado de uso e intangível	218
Depósitos	(36)
Outras obrigações	(272)
Total de transações que não afetam caixa	1.097

Roberta de Souza Caldas

Presidente do Conselho de Administração

Marcos Vernei Schuster

Diretor Executivo / Administrativo

Willian Thiago de Oliveira

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60