

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

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

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

A Credelesc tomou algumas medidas para apoiar os cooperados, desde isenção de tarifas, prorrogação de parcelas de empréstimos vigentes a facilitação na liberação de novos contratos de crédito. Além disso, criamos o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

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

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

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

Para este momento, cooperação.

**Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## **Demonstrações Financeiras**

**Cooperativa de Economia e Crédito  
Mútuo dos Empregados da Centrais  
Elétricas de Santa Catarina –  
CREDELESC**

30 de junho de 2020

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
	<b>explicativa</b>		
<b>Circulante</b>		<b>27.901</b>	27.166
Caixa e equivalentes a caixa	4	<b>20.659</b>	18.606
Operações de crédito	6	<b>8.026</b>	8.863
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(1.037)</b>	(695)
Outros créditos	7	<b>243</b>	387
Outros valores e bens	8	<b>10</b>	5
<b>Não circulante</b>		<b>9.041</b>	8.842
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>6.992</b>	6.717
Relações interfinanceiras		<b>2.638</b>	2.696
Operações de crédito	6	<b>4.787</b>	4.421
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(443)</b>	(410)
Outros créditos	7	<b>10</b>	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>1.221</b>	1.190
Imobilizado de uso	10	<b>1.332</b>	1.339
Intangível	10	<b>5</b>	5
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(509)</b>	(409)
<b>Total do ativo</b>		<b>36.942</b>	36.008

<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
	<b>explicativa</b>		
<b>Circulante</b>		<b>30.597</b>	29.811
Depósitos	11	<b>30.146</b>	29.060
Outras obrigações	12	<b>313</b>	579
Provisões	13	<b>138</b>	172
<b>Não circulante</b>		<b>129</b>	113
Provisões	13	<b>129</b>	113
<b>Patrimônio líquido</b>	15	<b>6.216</b>	6.084
Capital social		<b>5.955</b>	5.377
Reservas de sobras		<b>616</b>	616
(Perdas) sobras acumuladas		<b>(355)</b>	91
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>36.942</b>	36.008

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>2.336</b>	-	<b>2.336</b>	2.640	-	2.640
Operações de crédito	1.947	-	1.947	2.023	-	2.023
Resultado de operações com centralização financeira	389	-	389	617	-	617
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(1.366)</b>	-	<b>(1.366)</b>	(1.374)	-	(1.374)
Operações de captação no mercado	(434)	-	(434)	(709)	-	(709)
Operações de empréstimos e repasses	(3)	-	(3)	(5)	-	(5)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(929)	-	(929)	(660)	-	(660)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>970</b>	-	<b>970</b>	1.266	-	1.266
<b>Outras receitas / despesas operacionais</b>	<b>(1.416)</b>	-	<b>(1.416)</b>	(1.015)	-	(1.015)
Receitas de prestação de serviços	19 552	-	552	529	-	529
Outras receitas operacionais	20 67	-	67	320	-	320
Despesas de pessoal	21 (893)	-	(893)	(801)	-	(801)
Outras despesas administrativas	22 (904)	-	(904)	(840)	-	(840)
Outras despesas operacionais	23 (214)	-	(214)	(212)	-	(212)
Despesas de provisões passivas	24 (24)	-	(24)	(11)	-	(11)
<b>Resultado operacional</b>	<b>(446)</b>	-	<b>(446)</b>	251	-	251
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>(446)</b>	-	<b>(446)</b>	251	-	251
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	-	-	-	-	-	-
<b>(Perdas) sobras líquidas</b>	<b>(446)</b>	-	<b>(446)</b>	251	-	251

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
(Perdas) sobras líquidas	(446)	251
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>(446)</u></u>	<u><u>251</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		(Perdas) sobras acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	4.628	378	-	166	5.172
Destinações das sobras exercício anterior:					
Fundo de expansão	-	-	166	(166)	-
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	380	-	-	-	380
Crédito de juros sobre o capital próprio	281	-	-	-	281
Devolução de capital para os cooperados	(80)	-	-	-	(80)
Baixa de capital	(75)	-	-	-	(75)
Resultado do semestre	-	-	-	251	251
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	5.134	378	166	251	5.929
Mutações do semestre	506	-	166	85	757
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2020</b>	<b>5.377</b>	<b>450</b>	<b>166</b>	<b>91</b>	<b>6.084</b>
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	<b>403</b>	-	-	-	<b>403</b>
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>233</b>	-	-	-	<b>233</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(34)</b>	-	-	-	<b>(34)</b>
Baixa de capital	<b>(24)</b>	-	-	-	<b>(24)</b>
Resultado do semestre	-	-	-	<b>(446)</b>	<b>(446)</b>
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2020</b>	<b>5.955</b>	<b>450</b>	<b>166</b>	<b>(355)</b>	<b>6.216</b>
Mutações do semestre	<b>578</b>	-	-	<b>(446)</b>	<b>132</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>(446)</b>	251
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>821</b>	573
Provisões para avais e fianças honrados	<b>108</b>	87
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>20</b>	27
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>6</b>	(8)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	14
Depreciações e amortizações	<b>107</b>	80
<b>(Perdas) sobras líquidas ajustadas</b>	<b>616</b>	1.024
<b>Variações de ativos e passivos</b>		
Redução (aumento) em relações interfinanceiras ativas	<b>58</b>	(980)
Redução (aumento) em operações de crédito	<b>25</b>	(1.978)
Redução (aumento) em outros créditos	<b>36</b>	(208)
(Aumento) em outros valores e bens	<b>(5)</b>	(12)
Aumento em depósitos	<b>1.086</b>	1.599
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	<b>(101)</b>	93
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>1.715</b>	(462)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	<b>(31)</b>	(54)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	-	(371)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(31)</b>	(425)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>403</b>	380
Devolução de capital para os cooperados	<b>(34)</b>	(80)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>369</b>	300
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>2.053</b>	(587)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>18.606</b>	18.221
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>20.659</b>	17.634

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

Em milhares de reais

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC, (“Cooperativa”) constituída em 30/05/2006, 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 Avenida Hercílio Luz, nº 639, bairro Centro, com área de atuação no estado de Santa Catarina, e opera em uma rede de 4 postos de atendimento.

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

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 27 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

## 3. Principais práticas contábeis

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

### a) Apuração do resultado

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

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

### b) Caixa e equivalentes a caixa

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

### c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

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

### d) Operações de crédito

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

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Bens não de uso próprio

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

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

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

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

i) Imobilizado de uso

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

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

j) Intangível

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

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

o) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

s) Estimativas contábeis

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

t) Impostos e contribuições

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

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

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Disponibilidades	91	108
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	20.568	18.498
<b>Total</b>	<b>20.659</b>	<b>18.606</b>

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>		<b>31/12/2019</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 16)	20.568	-	18.498	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 16)	-	2.638	-	2.696
<b>Total</b>	<b>20.568</b>	<b>2.638</b>	<b>18.498</b>	<b>2.696</b>

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

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	159	-	61	-
Empréstimos	7.033	3.868	7.828	3.620
Direitos creditórios descontados	193	-	292	-
Financiamentos	641	919	682	801
<b>Total</b>	<b>8.026</b>	<b>4.787</b>	<b>8.863</b>	<b>4.421</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(98)	-	(42)	-
Empréstimos	(757)	(272)	(558)	(263)
Direitos creditórios descontados	(14)	-	(22)	-
Financiamentos	(168)	(171)	(73)	(147)
<b>Total</b>	<b>(1.037)</b>	<b>(443)</b>	<b>(695)</b>	<b>(410)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>6.989</b>	<b>4.344</b>	<b>8.168</b>	<b>4.011</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	23	362	1.683	3.477	3.167	8.712	9.653
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	3	-	-	3	2
	Comércio	5	125	329	648	599	1.706	1.487
	Indústria	-	-	26	69	51	146	161
	Serviços	4	59	403	810	970	2.246	1.981
<b>Total</b>		<b>32</b>	<b>546</b>	<b>2.444</b>	<b>5.004</b>	<b>4.787</b>	<b>12.813</b>	<b>13.284</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	circulante	Não Circulante	circulante	Não Circulante	circulante
AA	0	74	34	13	21	-	-	-	-
A	0,5	3.927	2.457	4.869	2.293	(19)	(12)	(24)	(11)
B	1	1.591	977	1.927	855	(16)	(9)	(19)	(9)
C	3	817	620	931	549	(25)	(19)	(28)	(16)
D	10	268	199	260	163	(27)	(20)	(26)	(16)
E	30	405	102	219	135	(122)	(31)	(66)	(41)
F	50	161	66	151	132	(81)	(33)	(76)	(66)
G	70	119	43	122	73	(83)	(30)	(85)	(51)
H	100	664	289	371	200	(664)	(289)	(371)	(200)
<b>Total</b>		<b>8.026</b>	<b>4.787</b>	<b>8.863</b>	<b>4.421</b>	<b>(1.037)</b>	<b>(443)</b>	<b>(695)</b>	<b>(410)</b>

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	1.274	9,94%	1.245	9,37%
50 devedores seguintes	2.325	18,15%	2.234	16,82%
100 devedores seguintes	2.645	20,64%	2.596	19,54%
Demais	6.569	51,27%	7.209	54,27%
<b>Total</b>	<b>12.813</b>	<b>100,00%</b>	<b>13.284</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.105)</b>	(738)
Constituição/reversão de provisão	(821)	(1.038)
Baixas para prejuízo	446	671
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.480)</b>	<b>(1.105)</b>

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 137 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 199), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 563 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 819).

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>243</b>	<b>387</b>
Avais e fianças honrados	151	105
Serviços prestados a receber	46	56
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	54	82
Adiantamentos e antecipações salariais	49	29
Impostos e contribuições a compensar	7	7
Pagamentos a ressarcir	34	28
Numerários repassados para a Cooperativa Central	-	140
Centralização financeira bancos parceiros	2	3
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	2
Outros devedores	4	13
(-) Provisão para outros créditos	(104)	(78)
<b>Não circulante</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 14)	10	10
<b>Total</b>	<b>253</b>	<b>397</b>

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(78)</b>	<b>(31)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(108)	(107)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	82	60
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(104)</b>	<b>(78)</b>

### 8. Outros valores e bens

Compreendem na sua totalidade os seguros e demais serviços contratados a apropriar.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	980	-	980
Integralização de capital	206	4	210
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.186	4	1.190
<b>Integralização de capital</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>31</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>1.217</b>	<b>4</b>	<b>1.221</b>

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	0,33%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2020</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>388.730</b>	<b>388.730</b>	<b>-</b>	<b>0,31%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>248</b>	<b>100</b>	<b>148</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	Taxa anual	Depreciações e		30/06/2020	31/12/2019
		Custo de aquisição	amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>1.332</b>	<b>(504)</b>	<b>828</b>	<b>935</b>
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	529
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	208
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	14
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	140
Sistema de segurança	10%	-	-	-	44
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	717	(259)	458	-
Mobiliário	10%	192	(55)	137	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	243	(120)	123	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	98	(45)	53	-
Outros equipamentos	10%	82	(25)	57	-
<b>Intangível</b>		<b>5</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	5	(5)	-	-
<b>Total</b>		<b>1.337</b>	<b>(509)</b>	<b>828</b>	<b>935</b>

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>935</b>	-	-	-	<b>(107)</b>	<b>828</b>
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	529	-	-	(529)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	208	-	-	(208)	-	-
Sistema de comunicação	14	-	-	(14)	-	-
Sistema de processamento de dados	140	-	-	(140)	-	-
Sistema de segurança	44	-	-	(44)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	528	(70)	458
Mobiliário	-	-	-	146	(9)	137
Equipamentos de processamento de dados	-	-	-	142	(19)	123
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	-	-	58	(5)	53
Outros equipamentos	-	-	-	61	(4)	57
<b>Total</b>	<b>935</b>	-	-	-	<b>(107)</b>	<b>828</b>

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	663	470	(14)	-	(184)	935
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	4	-	(4)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	102	257	(1)	(358)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	253	36	-	358	(118)	529
Móveis e equipamentos de uso	168	76	(11)	-	(25)	208
Sistema de comunicação	12	3	-	-	(1)	14
Sistema de processamento de dados	97	75	(2)	4	(34)	140
Sistema de segurança	31	19	-	-	(6)	44
<b>Total</b>	<b>663</b>	<b>470</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>(184)</b>	<b>935</b>

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 11. Depósitos

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

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

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	6.769	6.216
Depósitos a prazo	23.377	22.844
<b>Total</b>	<b>30.146</b>	<b>29.060</b>

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	6.769	6.216
Até 3 meses	745	136
De 3 a 12 meses	64	47
Acima de 12 meses	22.568	22.661
<b>Total</b>	<b>30.146</b>	<b>29.060</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 12. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	39	42
Associados excluídos com capital a pagar	18	12
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	-	233
Impostos e contribuições a recolher	45	51
Cheque administrativo	2	-
Proventos a pagar	57	62
Float sobre boletos de cobrança	44	-
Centralização financeira bancos parceiros	-	57
Fornecedores	21	22
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	80	89
Credores diversos	7	11
<b>Total</b>	<b>313</b>	<b>579</b>

### 13. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>138</b>	<b>172</b>
Provisão de despesas com pessoal	95	135
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	43	37
<b>Não circulante</b>	<b>129</b>	<b>113</b>
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 14)	129	113
<b>Total</b>	<b>267</b>	<b>285</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 14. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	29	33
Trabalhista	46	44
Tributária	54	36
<b>Total</b>	<b>129</b>	<b>113</b>

  

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>113</b>	76
Baixa por pagamento	(4)	-
Reversão de provisão	(2)	(6)
Constituição de provisão	22	43
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>129</b>	<b>113</b>

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 10 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 10), 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 algumas 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 15. 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:

	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Capital social	<b>5.955</b>	5.377
Quantidade de cotas-partes	<b>5.955.000</b>	5.377.000
Quantidade de cooperados	<b>4.383</b>	4.176

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 403 (no exercício de 2019 de R\$ 824) através de integralização de cotas-partes, de R\$ 233 (no exercício de 2019 de R\$ 281) através de crédito de juros sobre o capital próprio. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 58 (no exercício de 2019 de R\$ 356).

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 15. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras:

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal e reserva para expansão.

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

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>450</b>	378
Destinações	-	72
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>450</b>	<b>450</b>

A reserva para expansão é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária - AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva para expansão</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>166</b>	-
Destinações	-	166
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>166</b>	<b>166</b>

#### c) (Perdas) sobras acumuladas:

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>91</b>	166
Destinações das sobras	-	(166)
Resultado do semestre/exercício	<b>(446)</b>	414
Juros sobre o capital próprio (Nota 12)	-	(233)
Destinações para reserva legal	-	(72)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(18)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(355)</b>	<b>91</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	23.206	21.194
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	54	82
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	2
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	1.221	1.190
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 12)	80	89
Composição	30/06/2020	30/06/2019
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	389	617
<b>Despesas</b>		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 22)	(254)	(260)

b) Pessoas-Chave da Administração:

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

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 16. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-Chave da Administração:--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.636/18 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	10	6	2	11	6	2
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 21)	(19)	(9)	(84)	(16)	(9)	(80)
Operações de crédito	27	101	16	46	120	26
Depósitos	1.356	123	61	1.562	76	267

### 17. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.947</b>	2.023
Rendas de operações de crédito	1.765	1.803
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	137	199
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	45	21
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>389</b>	617
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 16)	389	617
<b>Total</b>	<b>2.336</b>	2.640

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 18. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(434)</b>	<b>(709)</b>
Depósitos a prazo	(411)	(688)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(23)	(21)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(3)</b>	<b>(5)</b>
BRDE – Procacred	(3)	(5)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(929)</b>	<b>(660)</b>
Provisões para operações de crédito	(821)	(586)
Provisões para avais e fianças honrados	(108)	(87)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	13
<b>Total</b>	<b>(1.366)</b>	<b>(1.374)</b>

### 19. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	80	161
Rendas de serviços prioritários	108	95
Rendas de serviços diferenciados	1	2
Rendas de tarifas bancárias	99	66
Rendas de seguros	7	9
Rendas de consórcios	5	14
Rendas de cartões	210	147
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	8	6
Rendas de tarifas interbancário	2	-
Rendas de tarifas diretas	9	7
Rendas de outros serviços	23	22
<b>Total</b>	<b>552</b>	<b>529</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 19. Receitas de prestação de serviços--Continuação

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

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

### 20. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Recuperação de encargos e despesas	4	7
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 28)	55	312
Reversões de provisões operacionais	8	-
Receitas com alienação de valores e bens	-	1
<b>Total</b>	<b>67</b>	<b>320</b>

### 21. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 16)	(112)	(105)
Benefícios	(193)	(181)
Encargos sociais	(176)	(138)
Proventos	(391)	(350)
Treinamentos	(18)	(22)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	-	(2)
Contribuição ao PIS/PASEP	(3)	(3)
<b>Total</b>	<b>(893)</b>	<b>(801)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 22. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(10)	(12)
Despesas de aluguéis	(39)	(25)
Despesas de comunicações	(58)	(63)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(34)	(21)
Despesas de material	(7)	(13)
Despesas de processamento de dados	(19)	(19)
Despesas de promoções e relações públicas	(12)	(42)
Despesas de propaganda e publicidade	(11)	(21)
Despesas de seguros	(1)	(1)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(102)	(63)
Despesas de serviços de terceiros	(84)	(55)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(36)	(16)
Despesas de serviço técnico especializado	(58)	(71)
Despesas tributárias	(8)	(6)
Despesas de viagem no país	(15)	(27)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 16)	(254)	(260)
Despesas com recuperação de crédito	(22)	(9)
Outras despesas administrativas	(27)	(36)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(107)	(80)
<b>Total</b>	<b>(904)</b>	<b>(840)</b>

### 23. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(18)	(5)
Despesas com cartão Ailos	(152)	(126)
Despesas com processamento compensação	(9)	(12)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(18)	(28)
Despesas com seguro prestamista	(9)	(9)
Despesas com registro de gravames	-	(3)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	-	(13)
Outras despesas operacionais	(8)	(16)
<b>Total</b>	<b>(214)</b>	<b>(212)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 24. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>
Provisões cíveis	-	(4)
Provisões trabalhistas	(2)	(10)
Provisões tributárias	(18)	(5)
Reversões de provisões de passivos contingentes	2	-
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(6)</b>	<b>8</b>
Provisões para garantias prestadas	(6)	(3)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	11
<b>Total</b>	<b>(24)</b>	<b>(11)</b>

### 25. Seguros

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 26. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Cartão Banco do Brasil	87	110
Cartão Bancoob	6.565	6.665
<b>Total</b>	<b>6.652</b>	<b>6.775</b>

b) Provisão:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Cartão Banco do Brasil (Nota 13)	-	1
Cartão Bancoob (Nota 13)	43	36
<b>Total</b>	<b>43</b>	<b>37</b>

### 27. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

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

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

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 55 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 312) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 20).

### **29. Gerenciamento de riscos**

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

#### Risco operacional

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

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

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

#### Risco de liquidez

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **29. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de crédito

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

#### Risco socioambiental

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

#### Gerenciamento de capital

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

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

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

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

### 29. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>6.216</b>	5.930
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>23.985</b>	22.848
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>25,91%</b>	25,95%

#### Risco de conformidade

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

#### Informações adicionais

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

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

### **30. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo**

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

João Otomar Petry  
Presidente do Conselho de Administração

Raphael Chiummo Bressan  
Diretor Executivo / Operações

Luiz Gonzaga Rota  
Diretor Administrativo

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