

## **Demonstrações Financeiras**

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais  
dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas  
– CREDCREA (Anteriormente denominada  
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo  
dos Profissionais do CREA dos Estados  
de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... 1

Demonstrações financeiras auditadas

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.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020 certamente foi desafiador. Unir forças para o bem coletivo é o que nos move e nos mantivemos firmes no propósito de melhorar a vida das pessoas.

Nossa prioridade esteve conectada diretamente à preservação das vidas e apoio aos nossos cooperados. Com agilidade e segurança, ampliamos o atendimento em nossos canais digitais, para garantir a todos o acesso aos produtos e serviços.

Como medida de segurança e proteção à vida, nossos colaboradores foram direcionados ao trabalho remoto, na medida do possível, com toda a estrutura necessária para seu conforto e bem-estar. Medidas foram adotadas para minimizar os impactos nas equipes, considerando as mais diversas necessidades particulares.

Em apoio aos cooperados, a **CREDCREA – Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas** imediatamente implantou uma série de ações, como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito, além da criação de novas linhas especiais de crédito, realizou ajustes na precificação e carência, possibilitando assim a liberação de aproximadamente 144 milhões de reais neste período. Prontamente, com agilidade e dedicação de nossas equipes aderimos aos programas emergenciais criados pelo Governo Federal (Pronampe e PEAC), com liberações que totalizaram um pouco mais de 27,5 milhões de reais.

Para amenizar os efeitos da crise, participamos do movimento Negócio Local é Bom Negócio para Todos, que surgiu como proposta de incentivo à aquisição de bens de consumo e serviços de empreendedores locais, para movimentar a economia das comunidades. Nesta linha, a plataforma de e-commerce Ailos Aproxima foi lançada para dar mais visibilidade aos negócios dos cooperados empresários, sendo amplamente divulgada em nossos canais de comunicação.

Disponibilizamos diversos conteúdos em nossa plataforma de ensino à distância [www.progrid.coop.br](http://www.progrid.coop.br), voltados ao empreendedorismo, desenvolvimento profissional, educação financeira adulto e infantil, gestão de vendas online, liderança, entre outros. Para apoiar as escolas municipais, levar entretenimento e educação para as crianças em casa e prestigiar artistas locais, lançamos vídeos com a contação de 21 histórias infantis, com acessibilidade em Libras. Participamos da campanha Gesto que transforma, incentivando nossos cooperados à adesão da fatura digital do cartão de crédito, e transformando os recursos gerados com a economia da não impressão das faturas em papel, em ação social que beneficiou a instituição Novo Alvorecer, de Florianópolis.

Viabilizamos a realização das Assembleias em formato 100% digital. Cooperados puderam exercer seu papel, participando ativamente das decisões da cooperativa, com segurança e no conforto dos seus lares. Registramos ao todo a participação de 2.343 cooperados nos eventos digitais.

Além das ações citadas acima, nos empenhamos em estar ainda mais ativos nas comunidades onde atuamos, com doação e cestas básicas, plantio de mudas, assistência a entidades filantrópicas e contribuindo com o que esteve ao nosso alcance.

Apesar de todas as adversidades, conseguimos manter nosso crescimento, registrado em 14% em admissões e 37% em ativos. Sabemos do importante papel do cooperativismo na reconstrução social e do quanto somos responsáveis por adotar medidas sustentáveis e sólidas.

Como resultado de todo o esforço despendido para enfrentar os momentos difíceis em 2020 resta-nos o conforto de que não foram em vão, que muitos empregos e muitas vidas foram salvas, mas principalmente, mais uma vez conseguimos realizar integralmente nosso papel, que é prestar um bom serviço e estar ao lado do cooperado quando ele mais precisa.

Tenham certeza que em 2021 estaremos mais fortes, mais competitivos e ainda mais juntos de todos vocês.

Contem sempre com a sua CREDCREA.

**Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores da

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Florianópolis/SC

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA) (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA) em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional - CMN e a Resolução BCB nº 2/2020 do Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de fevereiro de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha  
Contador CRC-1SP214144/O-1

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Balanços patrimoniais  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>281.178</b>	219.601
Disponibilidades	4	735	800
Instrumentos financeiros		<b>281.487</b>	215.408
Relações interfinanceiras	5	<b>200.136</b>	144.110
Operações de crédito	6	<b>81.351</b>	71.298
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(7.053)</b>	(6.560)
Outros créditos	7	<b>1.601</b>	2.098
Outros valores e bens	8	<b>4.408</b>	7.855
<b>Não circulante</b>		<b>133.296</b>	83.238
Realizável a longo prazo		<b>118.637</b>	70.032
Instrumentos financeiros		<b>124.356</b>	74.783
Relações interfinanceiras	5	<b>28.869</b>	22.560
Operações de crédito	6	<b>95.487</b>	52.223
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(5.734)</b>	(4.761)
Outros créditos	7	<b>15</b>	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>11.583</b>	9.955
Imobilizado de uso	10	<b>8.283</b>	7.503
Intangível	10	<b>48</b>	49
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(5.255)</b>	(4.301)
<b>Total do ativo</b>		<b>414.474</b>	302.839



	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
		<b>353.307</b>	248.941
Depósitos	11	<b>334.924</b>	239.448
Demais instrumentos financeiros		<b>76</b>	2
Relações interfinanceiras	12	<b>33</b>	-
Relações interdependências	13	-	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>43</b>	-
Provisões	15	<b>1.645</b>	1.605
Outras obrigações	16	<b>16.662</b>	7.886
<b>Não circulante</b>		<b>2.041</b>	1.740
Demais instrumentos financeiros		<b>1.144</b>	1.188
Relações interfinanceiras	12	<b>936</b>	937
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>208</b>	251
Provisões	15	<b>897</b>	552
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>59.126</b>	52.158
Capital social		<b>51.131</b>	44.988
Reservas de sobras		<b>5.528</b>	4.024
Sobras ou perdas acumuladas		<b>2.467</b>	3.146
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>414.474</b>	302.839

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA  
(Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos  
Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2020 a 31/12/2020			01/01/2020 a 31/12/2020			01/01/2019 a 31/12/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	20	<b>20.462</b>	-	<b>20.462</b>	<b>41.092</b>	-	<b>41.092</b>	44.946	-	44.946
Operações de crédito		17.981	-	17.981	35.727	-	35.727	35.165	-	35.165
Resultado de operações com centralização financeira		2.481	-	2.481	5.365	-	5.365	9.781	-	9.781
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	21	<b>(6.659)</b>	-	<b>(6.659)</b>	<b>(15.778)</b>	-	<b>(15.778)</b>	(17.336)	-	(17.336)
Operações de captação no mercado		(2.086)	-	(2.086)	(5.220)	-	(5.220)	(10.412)	-	(10.412)
Operações de empréstimos e repasses		(38)	-	(38)	(69)	-	(69)	(50)	-	(50)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.535)	-	(4.535)	(10.489)	-	(10.489)	(6.874)	-	(6.874)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>13.803</b>	-	<b>13.803</b>	<b>25.314</b>	-	<b>25.314</b>	27.610	-	27.610
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(10.974)</b>	-	<b>(10.974)</b>	<b>(19.919)</b>	-	<b>(19.919)</b>	(20.420)	-	(20.420)
Receitas de prestação de serviços	22	4.615	-	4.615	8.953	-	8.953	7.916	-	7.916
Outras receitas operacionais	23	543	-	543	953	-	953	813	-	813
Despesas de pessoal	24	(6.040)	-	(6.040)	(11.759)	-	(11.759)	(11.621)	-	(11.621)
Despesas de provisões passivas	25	(307)	-	(307)	(538)	-	(538)	(127)	-	(127)
Outras despesas administrativas	26	(6.418)	-	(6.418)	(11.941)	-	(11.941)	(12.420)	-	(12.420)
Outras despesas operacionais	27	(3.367)	-	(3.367)	(5.587)	-	(5.587)	(4.981)	-	(4.981)
<b>Resultado operacional</b>		<b>2.829</b>	-	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	-	<b>5.395</b>	7.190	-	7.190
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>2.829</b>	-	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	-	<b>5.395</b>	7.190	-	7.190
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>		<b>2.829</b>	-	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	-	<b>5.395</b>	7.190	-	7.190
<b>Destinações/Utilizações</b>		<b>583</b>	-	<b>583</b>	<b>(2.928)</b>	-	<b>(2.928)</b>	(4.044)	-	(4.044)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(1.409)	-	(1.409)	(1.915)	-	(1.915)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(1.594)	-	(1.594)	(2.110)	-	(2.110)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(598)	-	(598)	(791)	-	(791)
Fundo para expansão da cooperativa		583	-	583	673	-	673	772	-	772
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		<b>3.412</b>	-	<b>3.412</b>	<b>2.467</b>	-	<b>2.467</b>	3.146	-	3.146

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	<u>2.829</u>	<u>5.395</u>	7.190
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>2.829</u></u>	<u><u>5.395</u></u>	7.190

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2020</b>	<b>48.159</b>	<b>3.934</b>	-	<b>5.802</b>	<b>57.895</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	2.517	-	-	(2.517)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	629	(629)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(629)	-	(629)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	3.290	-	-	-	3.290
Devolução de capital para os cooperados	(1.606)	-	-	-	(1.606)
Baixa de capital	(1.229)	-	-	-	(1.229)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	2.829	2.829
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.409)	(1.409)
Fundo de reserva	-	1.594	-	(1.594)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(598)	(598)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	583	583
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2020</b>	<b>51.131</b>	<b>5.528</b>	-	<b>2.467</b>	<b>59.126</b>
Mutações do período	2.972	1.594	-	(3.335)	1.231
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2020</b>	<b>44.988</b>	<b>3.934</b>	<b>90</b>	<b>3.146</b>	<b>52.158</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	2.517	-	-	(2.517)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	629	(629)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(629)	-	(629)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	6.282	-	-	-	6.282
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.904	-	-	-	1.904
Devolução de capital para os cooperados	(2.640)	-	-	-	(2.640)
Baixa de capital	(1.920)	-	-	-	(1.920)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	5.395	5.395
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.409)	(1.409)
Fundo de reserva	-	1.594	-	(1.594)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(598)	(598)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(90)	673	583
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2020</b>	<b>51.131</b>	<b>5.528</b>	-	<b>2.467</b>	<b>59.126</b>
Mutações do período	6.143	1.594	(90)	(679)	6.968

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	38.801	1.824	-	1.940	42.565
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.078	-	-	(1.078)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	862	(862)	-
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	6.454	-	-	-	6.454
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.391	-	-	-	2.391
Devolução de capital para os cooperados	(1.764)	-	-	-	(1.764)
Baixa de capital	(1.972)	-	-	-	(1.972)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	7.190	7.190
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.915)	(1.915)
Fundo de reserva	-	2.110	-	(2.110)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(791)	(791)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(772)	772	-
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	44.988	3.934	90	3.146	52.158
Mutações do período	6.187	2.110	90	1.206	9.593

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	7.190
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	4.089	8.971	5.935
Provisões para avais e fianças honrados	446	1.417	939
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	101	-
Provisões para outros créditos	-	-	(40)
Provisões para garantias financeiras prestadas	153	140	73
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	122	366	(47)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	11	15	77
Depreciações e amortizações	528	1.019	902
Destinações ao FATES	(598)	(598)	(791)
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>7.580</b>	<b>16.826</b>	14.238
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interfinanceiras ativas	32	(6.309)	(7.894)
Operações de crédito	(46.711)	(60.923)	(26.644)
Outros créditos	(116)	(925)	(1.330)
Outros valores e bens	3.187	3.447	4.826
Depósitos	86.412	95.476	13.257
Relações interdependências passivas	(5)	(2)	(24)
Obrigações por empréstimos e repasses	1	-	(208)
Relações interfinanceiras passivas	35	32	337
Outras obrigações passivas	9.119	7.184	(940)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>59.534</b>	<b>54.806</b>	(4.382)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.147)	(1.628)	(1.560)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(337)	(859)	(1.129)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(1.484)</b>	<b>(2.487)</b>	(2.689)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	3.290	6.282	6.454
Devolução de capital para os cooperados	(1.606)	(2.640)	(1.764)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>1.684</b>	<b>3.642</b>	4.690
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>59.734</b>	<b>55.961</b>	(2.381)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	141.137	144.910	147.291
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	200.871	200.871	144.910

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA, (“Cooperativa”) constituída em 18/12/2002, 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 Hermann Blumenau, nº 215, bairro Centro, com área de atuação nos estados de Santa Catarina, Paraná e Rio Grande do Sul e opera em uma rede de 12 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 19 de fevereiro de 2021, 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, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Resolução BCB nº 2/20, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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.

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 28 de julho de 2020, 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.

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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.



## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

#### **d) Operações de crédito--Continuação**

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

#### **e) 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 BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

#### **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”).

# **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

### 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 CMN nº 4.535/16.

### 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 CMN nº 4.534/16.

### 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 CMN nº 3.566/08, 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.

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

o) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a 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 CMN nº 3.823/09.

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

s) Estimativas contábeis

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

t) Impostos e contribuições

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

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

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

# Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### u) 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.

## 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>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Disponibilidades	735	800
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	200.136	144.110
<b>Total</b>	<b>200.871</b>	<b>144.910</b>

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</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 19)	200.136	-	144.110	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	28.869	-	22.560
<b>Total</b>	<b>200.136</b>	<b>28.869</b>	<b>144.110</b>	<b>22.560</b>

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 109,43% do CDI no exercício 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.

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

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

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	506	-	629	-
Empréstimos	65.127	71.511	52.993	33.293
Direitos creditórios descontados	4.113	-	5.873	-
Financiamentos	11.605	23.976	11.803	18.930
<b>Total</b>	<b>81.351</b>	<b>95.487</b>	71.298	52.223
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(370)	-	(441)	-
Empréstimos	(5.504)	(4.224)	(4.470)	(2.698)
Direitos creditórios descontados	(296)	-	(263)	-
Financiamentos	(883)	(1.510)	(1.386)	(2.063)
<b>Total</b>	<b>(7.053)</b>	<b>(5.734)</b>	(6.560)	(4.761)
<b>Saldo líquido</b>	<b>74.298</b>	<b>89.753</b>	64.738	47.462

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**6. Operações de crédito--Continuação**

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2020					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	67	565	8.497	20.980	32.230	62.339	50.117
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	18	46	45	109	9
	Comércio	51	354	2.903	6.885	12.204	22.397	15.645
	Indústria	15	116	1.589	3.843	5.604	11.167	7.797
	Serviços	142	945	9.581	24.754	45.404	80.826	49.953
<b>Total</b>		<b>275</b>	<b>1.980</b>	<b>22.588</b>	<b>56.508</b>	<b>95.487</b>	<b>176.838</b>	<b>123.521</b>

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.383	1.246	252	382
A	50.385	66.376	40.393	28.270
B	13.175	13.174	15.900	12.067
C	6.068	4.973	4.029	2.469
D	2.600	3.294	3.044	3.297
E	1.192	1.371	1.569	1.094
F	1.518	1.580	1.136	1.123
G	848	729	805	1.052
H	4.182	2.744	4.170	2.469
<b>Total</b>	<b>81.351</b>	<b>95.487</b>	<b>71.298</b>	<b>52.223</b>

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**6. Operações de crédito--Continuação**

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(252)	(332)	(202)	(141)	-	-	-	-
B	(132)	(132)	(159)	(121)	-	-	-	-
C	(182)	(149)	(121)	(74)	-	-	-	-
D	(260)	(329)	(304)	(330)	-	-	-	-
E	(358)	(411)	(471)	(328)	(70)	(81)	-	-
F	(758)	(791)	(568)	(562)	(149)	(155)	-	-
G	(594)	(510)	(565)	(736)	(116)	(100)	-	-
H	(4.182)	(2.744)	(4.170)	(2.469)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(6.718)</b>	<b>(5.398)</b>	<b>(6.560)</b>	<b>(4.761)</b>	<b>(335)</b>	<b>(336)</b>	-	-

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	11.268	6,37%	9.094	7,36%
50 devedores seguintes	22.247	12,58%	17.897	14,49%
100 devedores seguintes	25.974	14,69%	18.347	14,85%
Demais	117.349	66,36%	78.183	63,30%
<b>Total</b>	<b>176.838</b>	<b>100,00%</b>	<b>123.521</b>	<b>100,00%</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(11.321)</b>	(10.890)
Constituição/reversão de provisão	(8.971)	(5.935)
Baixas para prejuízo	7.505	5.504
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(12.787)</b>	(11.321)



## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 4.148 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 3.611), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.208 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 5.688).

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 31.291.

### 7. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.601</b>	<b>2.098</b>
Avais e fianças honrados	<b>998</b>	1.180
Serviços prestados a receber	<b>462</b>	629
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	<b>733</b>	667
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>168</b>	189
Pagamentos a ressarcir	<b>22</b>	49
Compensação e convênios a receber	<b>4</b>	11
Centralização financeira bancos parceiros	<b>5</b>	35
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	<b>2</b>	-
Outros devedores	<b>52</b>	175
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(845)</b>	(837)
<b>Não circulante</b>	<b>15</b>	<b>10</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	<b>15</b>	10
<b>Total</b>	<b>1.616</b>	<b>2.108</b>

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**7. Outros créditos--Continuação**

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(837)</b>	(382)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	40
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	<b>(1.417)</b>	(939)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>1.409</b>	444
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(845)</b>	(837)

**8. Outros valores e bens**

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Despesas antecipadas	<b>31</b>	22
Bens não de uso próprio – imóveis	<b>4.377</b>	7.833
Bens não de uso próprio – veículos e afins	-	29
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	(29)
<b>Total</b>	<b>4.408</b>	7.855

**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 de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação**

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	8.395	-	8.395
Integralização de capital	1.556	4	1.560
Saldos em 31 de dezembro de 2019	9.951	4	9.955
<b>Integralização de capital</b>	<b>1.628</b>	<b>-</b>	<b>1.628</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>11.579</b>	<b>4</b>	<b>11.583</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	-	2,74%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>427.401</b>	<b>427.401</b>	<b>-</b>	<b>2,71%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>364</b>	<b>100</b>	<b>264</b>	<b>3,75%</b>

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**10. Imobilizado de uso e intangível**

a) Composição

Composição	31/12/2020				31/12/2019
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>8.283</b>	<b>(5.209)</b>	<b>3.074</b>	3.248
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	1
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	458
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	(*)	-	-	-	1.314
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	780
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	16
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	448
Sistema de segurança	10%	-	-	-	231
Imobilizado em estoque	-	9	-	9	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	98	-	98	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	4.553	(3.084)	1.469	-
Mobiliário	10%	1.146	(734)	412	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.330	(765)	565	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	561	(322)	239	-
Outros equipamentos	10%	586	(304)	282	-
<b>Intangível</b>		<b>48</b>	<b>(46)</b>	<b>2</b>	3
Software de uso	20%	-	-	-	3
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	48	(46)	2	-
<b>Total</b>		<b>8.331</b>	<b>(5.255)</b>	<b>3.076</b>	3.251

(\*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações</b>	<b>Saldo 31/12/2020</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>3.248</b>	<b>859</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>(1.018)</b>	<b>3.074</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	1	-	-	(1)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	458	-	-	(458)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.314	-	-	(1.314)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	780	-	-	(780)	-	-
Sistema de comunicação	16	-	-	(16)	-	-
Sistema de processamento de dados	448	-	-	(448)	-	-
Sistema de segurança	231	-	-	(231)	-	-
Imobilizado em estoque	-	9	-	-	-	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	453	-	(355)	-	98
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	2.127	(658)	1.469
Mobiliário	-	46	(10)	476	(100)	412
Equipamentos de processamento de dados	-	264	-	460	(159)	565
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	44	(3)	247	(49)	239
Outros equipamentos	-	43	(2)	293	(52)	282
<b>Intangível</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>
Software de uso	3	-	-	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	3	(1)	2
<b>Total</b>	<b>3.251</b>	<b>859</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>(1.019)</b>	<b>3.076</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 Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

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

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2018</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações</b>	<b>Saldo 31/12/2019</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	3.094	1.129	(77)	-	(898)	3.248
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	1	-	-	-	1
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	142	475	(9)	(150)	-	458
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.637	127	(24)	150	(576)	1.314
Móveis e equipamentos de uso	741	239	(44)	-	(156)	780
Sistema de comunicação	11	8	-	-	(3)	16
Sistema de processamento de dados	351	218	-	-	(121)	448
Sistema de segurança	212	61	-	-	(42)	231
<b>Intangível</b>	7	-	-	-	(4)	3
Software de uso	7	-	-	-	(4)	3
<b>Total</b>	<b>3.101</b>	<b>1.129</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>(902)</b>	<b>3.251</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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

**11. Depósitos**

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

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

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 11. Depósitos--Continuação

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	123.073	67.394
Depósitos sob aviso	730	760
Depósitos a prazo	211.121	171.294
<b>Total</b>	<b>334.924</b>	<b>239.448</b>

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	123.073	67.394
Até 3 meses	2.081	1.374
De 3 a 12 meses	3.471	481
Acima de 12 meses	206.299	170.199
<b>Total</b>	<b>334.924</b>	<b>239.448</b>

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	33	936	-	937
<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>936</b>	<b>-</b>	<b>937</b>

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 12. Relações interfinanceiras--Continuação

#### b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	54
2023	201
2024	272
2025	262
2026	123
2027	24
<b>Total</b>	<b>936</b>

### 13. Relações interdependências

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

### 14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	43	208	-	251
<b>Total</b>	<b>43</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>251</b>



## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.645</b>	1.605
Provisões para despesas com pessoal	1.188	1.288
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	457	317
<b>Não circulante</b>	<b>897</b>	552
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	897	552
<b>Total</b>	<b>2.542</b>	2.157

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	1.586	1.226
Fundo para expansão da cooperativa	46	-
Associados excluídos com capital a pagar	1.941	2.107
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	1.409	1.915
Impostos e contribuições a recolher	417	415
Cheque administrativo	411	374
Outras despesas administrativas	2	63
Outros pagamentos	12	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	381	-
Float sobre boletos de cobrança	34	164
Centralização financeira bancos parceiros	-	261
Fornecedores	280	162
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	4
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	596	665
Credores diversos	9.547	530
<b>Total</b>	<b>16.662</b>	7.886

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido (Nota 18), foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 17. 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	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	140	64	140	64
	Possível	2.083	2.081	-	-
Trabalhista	Provável	124	133	124	133
	Possível	-	5	-	-
Tributária	Provável	633	355	633	355
	Possível	44	39	-	-
<b>Total</b>		<b>3.024</b>	<b>2.677</b>	<b>897</b>	<b>552</b>
Movimentação		31/12/2020	31/12/2019		
<b>Saldo no início do exercício</b>		<b>552</b>	646		
Baixa por pagamento		(21)	(47)		
Reversão de provisão		(89)	(190)		
Constituição de provisão		455	143		
<b>Saldo no final do exercício</b>		<b>897</b>	<b>552</b>		

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 15 (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.

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 17. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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.

### 18. 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>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Capital social	<b>51.131</b>	44.988
Quantidade de cotas-partes	<b>51.131.000</b>	44.988.000
Quantidade de cooperados	<b>22.840</b>	20.016
<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>44.988</b>	38.801
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>2.517</b>	1.078
Integralização de capital	<b>6.282</b>	6.454
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>1.904</b>	2.391
Devolução de capital para os cooperados	<b>(2.640)</b>	(1.764)
Baixa de capital	<b>(1.920)</b>	(1.972)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>51.131</b>	44.988

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

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras

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

A reserva legal (Fundo de reserva) 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:

<b>Movimentação - reserva legal</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.934</b>	1.824
Destinações	<b>1.594</b>	2.110
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>5.528</b>	3.934

A reserva para expansão (Fundo para expansão da cooperativa) 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:

<b>Movimentação - reserva para expansão</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>90</b>	-
Destinações	<b>629</b>	862
Utilizações	<b>(90)</b>	(772)
Reclassificação de saldos	<b>(629)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>-</b>	90

#### c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 2,86%, totalizando o montante de R\$ 1.409, conforme definição na ata 22/2020 do Conselho de Administração em 15 de dezembro de 2020.

<b>Cálculo</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Saldo médio de capital próprio:	<b>49.270</b>	44.015
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>2,86%</b>	4,35%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>1.409</b>	1.915
IRRF juros sobre o capital próprio	<b>(5)</b>	(11)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>1.404</b>	1.904

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Sobras acumuladas

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

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.146</b>	1.940
Destinações das sobras	<b>(3.146)</b>	(1.940)
Resultado do exercício	<b>5.395</b>	7.190
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	<b>(1.409)</b>	(1.915)
Destinações fundo de reserva	<b>(1.594)</b>	(2.110)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	<b>(598)</b>	(791)
Utilizações fundo para expansão da cooperativa	<b>673</b>	772
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>2.467</b>	3.146

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 19. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>229.005</b>	166.670
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>733</b>	667
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>2</b>	-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>11.579</b>	9.951
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>969</b>	937
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	<b>251</b>	251
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>596</b>	665
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	4
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	<b>5.365</b>	9.781
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>28</b>	-
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	<b>(61)</b>	(44)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	<b>(8)</b>	(6)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	<b>(3.841)</b>	(4.001)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(25)

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

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 19. 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 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2020			31/12/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(461)	(84)	(943)	(436)	(89)	(796)
Operações de crédito	259	38	40	181	19	68
Depósitos	1.141	1.172	371	676	622	161

### 20. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Operações de crédito</b>	<b>17.981</b>	<b>35.727</b>	35.165
Rendas de operações de crédito	14.846	30.704	31.210
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.671	4.148	3.611
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	464	875	344
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>2.481</b>	<b>5.365</b>	9.781
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	2.481	5.365	9.781
<b>Total</b>	<b>20.462</b>	<b>41.092</b>	44.946

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 21. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(2.086)</b>	<b>(5.220)</b>	(10.412)
Depósitos sob aviso	(8)	(22)	(46)
Depósitos a prazo	(1.854)	(4.794)	(10.021)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(224)	(404)	(345)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(38)</b>	<b>(69)</b>	(50)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(35)	(61)	(44)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(3)	(8)	(6)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(4.535)</b>	<b>(10.489)</b>	(6.874)
Provisões para operações de crédito	(4.089)	(8.971)	(6.387)
Provisões para avais e fianças honrados	(446)	(1.417)	(939)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	(101)	-
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	-	452
<b>Total</b>	<b>(6.659)</b>	<b>(15.778)</b>	(17.336)

### 22. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Rendas de cobrança	665	1.284	1.395
Rendas de serviços prioritários	645	1.265	1.202
Rendas de serviços diferenciados	53	72	40
Rendas de tarifas bancárias	1.170	2.065	1.663
Rendas de seguros	116	200	141
Rendas de consórcios	89	190	149
Rendas de cartões	1.537	3.200	2.580
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	50	98	76
Rendas de tarifas interbancário	26	32	12
Rendas de tarifas diretas	196	403	427
Rendas de outros serviços	68	144	231
<b>Total</b>	<b>4.615</b>	<b>8.953</b>	7.916



## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 22. 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 CMN nº 3.919/10.

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.

### 23. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas	6	60	222
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	139	372	300
Reversões de provisões operacionais	34	52	115
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	17	28	-
Receitas com alienação de valores e bens	344	435	99
Outras rendas operacionais	3	6	77
<b>Total</b>	<b>543</b>	<b>953</b>	<b>813</b>

### 24. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(762)	(1.488)	(1.321)
Benefícios	(1.091)	(2.146)	(1.959)
Encargos sociais	(1.130)	(2.174)	(2.057)
Proventos	(2.594)	(5.007)	(4.759)
Treinamentos	(32)	(202)	(664)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(406)	(693)	(815)
Contribuição ao PIS/PASEP	(25)	(49)	(46)
<b>Total</b>	<b>(6.040)</b>	<b>(11.759)</b>	<b>(11.621)</b>

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**25. Despesas de provisões passivas**

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(154)</b>	<b>(398)</b>	<b>(54)</b>
Provisões cíveis	(96)	(103)	(39)
Provisões trabalhistas	(34)	(41)	(10)
Provisões tributárias	(81)	(311)	(94)
Reversões de provisões de passivos contingentes	57	57	89
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(153)</b>	<b>(140)</b>	<b>(73)</b>
Provisões para garantias prestadas	(162)	(175)	(417)
Reversões de provisões para garantias prestadas	9	35	344
<b>Total</b>	<b>(307)</b>	<b>(538)</b>	<b>(127)</b>

**26. Outras despesas administrativas**

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de água, energia e gás	(67)	(144)	(161)
Despesas de aluguéis	(537)	(1.016)	(1.061)
Despesas de comunicações	(240)	(453)	(487)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(448)	(751)	(658)
Despesas de material	(113)	(192)	(136)
Despesas de processamento de dados	(82)	(132)	(117)
Despesas de promoções e relações públicas	(181)	(306)	(569)
Despesas de propaganda e publicidade	(175)	(239)	(203)
Despesas de seguros	(6)	(12)	(13)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(138)	(513)	(445)
Despesas de serviços de terceiros	(253)	(553)	(618)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(396)	(800)	(829)
Despesas de serviço técnico especializado	(530)	(829)	(913)
Despesas tributárias	(84)	(143)	(90)
Despesas de viagem no país	(50)	(122)	(301)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(2.045)	(3.841)	(4.001)
Despesas com recuperação de crédito	(383)	(573)	(573)
Despesas com RRV Ailos	(8)	(16)	(10)
Despesas com RRF Ailos	(43)	(79)	(64)
Despesas de amortizações (Nota 10)	-	(1)	(4)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(528)	(1.018)	(898)
Outras despesas administrativas	(111)	(208)	(269)
<b>Total</b>	<b>(6.418)</b>	<b>(11.941)</b>	<b>(12.420)</b>

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

**27. Outras despesas operacionais**

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(186)	(304)	(87)
Despesas com REFAP Ailos	(1.377)	(1.878)	(772)
Despesas com cartão Ailos	(882)	(1.921)	(1.880)
Despesas com processamento compensação	(78)	(139)	(223)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(296)	(525)	(564)
Despesas com seguro prestamista	(56)	(106)	(88)
Despesas com registro de gravames	(44)	(68)	(56)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(25)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(292)	(296)	(1.042)
Outras despesas operacionais	(156)	(350)	(244)
<b>Total</b>	<b>(3.367)</b>	<b>(5.587)</b>	<b>(4.981)</b>

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 794, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

**28. Resultado recorrente e não recorrente**

	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	7.190
<b>Eventos não recorrentes</b>	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>2.829</b>	<b>5.395</b>	7.190

## Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 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 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.

### 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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>1.362</b>	2.042
Cartão BNDES BRDE	1.362	2.042
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>67.796</b>	79.575
Cartão Banco do Brasil	28	431
Cartão Bancoob	67.768	79.144
<b>Total</b>	<b>69.158</b>	81.617

#### b) Provisão

Composição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>28</b>	13
Cartão BNDES BRDE (Nota 15)	28	13
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>429</b>	304
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	1
Cartão Bancoob (Nota 15)	429	303
<b>Total</b>	<b>457</b>	317

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### **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 4.284/13, 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.

### **32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos**

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 exercício de 2020 o valor total de R\$ 372 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 300) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

### **33. 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:

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

#### Risco operacional

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

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

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

#### Risco de liquidez

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

#### Risco de crédito

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

#### Risco socioambiental

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

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### **33. 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;
- 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	59.125	52.154
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	280.965	236.540
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	21,04%	22,05%

## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

#### Risco de conformidade

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

#### Informações adicionais

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



## **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### **34. 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 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.

Gelásio Gomes  
Presidente do Conselho de Administração

Diniz Busanello  
Diretor Executivo

César Augusto Fabre  
Diretor Administrativo

John Brito Hauptli  
Diretor de Operações

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

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (Anteriormente denominada Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Profissionais do CREA dos Estados de Santa Catarina e Paraná – CREDCREA**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Florianópolis, 22 de fevereiro de 2021.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

MAURO LUIZ LUCAS  
Conselheiro Efetivo

JOSÉ JACQUES ZEITOUNE  
Conselheiro Suplente

JOSÉ DE MIRANDA RAMOS FILHO  
Conselheiro Efetivo

EDSON EBERT JÚNIOR  
Conselheiro Suplente

CARLOS ALBERTO KITA XAVIER  
Conselheiro Efetivo

CARLOS BASTOS ABRAHAM  
Conselheiro Suplente