

# **Demonstrações Financeiras**

## **Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

# Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

### Índice

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

#### Demonstrações financeiras auditadas

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

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020 certamente foi desafiador. Mas, isso não nos impediu de mantermo-nos fortes no propósito de fazer a diferença na vida das pessoas, afinal, unir forças para o bem coletivo é o que nos move.

Nossa prioridade esteve conectada diretamente à preservação dos negócios dos nossos cooperados. Com agilidade e segurança, ampliamos o atendimento em nossos canais digitais, para garantir a todos o acesso para atender e realizar suas demandas.

Somos uma sociedade constituída de pessoas para pessoas. Internamente nosso quadro de colaboradores foi qualificado para estar habilitado para atender todas as ações propostas, sempre com o objetivo de ter um bom ambiente para se trabalhar. Isso se concretizou através da pesquisa de clima, conquistando o selo da GPTW, sendo elegida uma das melhores empresas para se trabalhar em Santa Catarina.

Os colaboradores foram orientados a realizar o trabalho com extrema segurança, com o objetivo de atender a todos os cooperados dentro das normas regulamentadas pelos órgãos de saúde. Ampliamos nosso horário de atendimento, prioritariamente atendemos aos grupos de risco, incluindo a faixa de horário das 9h às 16h. O primeiro horário da manhã ficou destinado para atendimento aos nossos idosos, gestantes e portadores de necessidades especiais. Internamente também foram cercados de cuidados: medidas foram adotadas para minimizar os impactos nas equipes, considerando as mais diversas necessidades particulares. A manutenção do atendimento presencial até às 16h objetivou evitar aglomerações e oportunizar o atendimento ao nosso cooperado com segurança.

Em apoio aos cooperados, a Credicomín imediatamente definiu junto com o Conselho de Administração e a Diretoria, uma série de ações, porém de forma estratégica que todos os cooperados teriam suas demandas analisadas e atendidas obedecendo normas e regulamentos. Ações como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito, também foram feitos ajustes na precificação e carência, além da criação de novas linhas especiais de crédito, registrando assim R\$ 68 milhões liberados em novos contratos em 2020. Nesse montante, destacam-se o auxílio aos cooperados empreendedores, com a adesão aos programas emergenciais do governo federal (PESE I e II, Pronampe e PEAC), que conferiu a liberação de R\$ 5,2 milhões.

O Movimento Negócio Local é Bom Negócio para Todos surgiu em parceria com as entidades locais com a proposta de incentivo à aquisição de bens de consumo e serviços de empreendedores locais, para movimentar a economia das comunidades. 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 instituições que representam a comunidade, beneficiando desta forma mais de 190 famílias.

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 1.204 cooperados nos eventos presenciais e digitais.

Além das ações citadas acima, nos empenhamos em estar ainda mais ativos na comunidade onde atuamos, contribuindo com o que esteve ao nosso alcance. 2020 foi um marco na história da Credicomín onde inauguramos nosso quarto posto de atendimento e reformulamos os demais postos de atendimento sempre com o objetivo de proporcionar um ambiente amplo, moderno e atualizado afim de melhor atender aos nossos cooperados.

Com a participação ativa de nossos cooperados, conseguimos manter nosso crescimento, registrado em 29,7% em admissões de cooperados e 54,2% em ativos. Sabemos do importante papel do cooperativismo na construção de uma sociedade mais justa, sustentável e participativa.

Entramos em um novo ano confiantes e otimistas na perspectiva de continuar contribuindo com o desenvolvimento de nossos cooperados e comunidades onde estamos inseridos.

Nossos cooperados sabem que podem sempre contar conosco.

## **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores da  
**Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN**  
Lages/SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN (“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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN 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, 17 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Balancos 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>76.762</b>	61.753
Disponibilidades	4	1.113	537
Instrumentos financeiros		<b>75.848</b>	61.782
Relações interfinanceiras	5	42.411	41.229
Operações de crédito	6	33.437	20.553
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.008)	(1.330)
Outros créditos	7	533	569
Outros valores e bens	8	276	195
<b>Não circulante</b>		<b>49.411</b>	20.084
Realizável a longo prazo		<b>44.464</b>	16.178
Instrumentos financeiros		<b>45.468</b>	16.871
Relações interfinanceiras	5	6.589	4.804
Operações de crédito	6	38.879	12.067
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.007)	(703)
Outros créditos	7	3	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	3.291	2.592
Imobilizado de uso	10	3.105	2.415
Intangível	10	14	10
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.463)	(1.111)
<b>Total do ativo</b>		<b>126.173</b>	81.837



	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>103.608</b>	67.026
Depósitos	11	<b>100.998</b>	65.259
Demais instrumentos financeiros		<b>348</b>	32
Relações interfinanceiras	12	<b>277</b>	-
Relações interdependências	13	-	7
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>71</b>	25
Provisões	15	<b>629</b>	239
Outras obrigações	16	<b>1.633</b>	1.496
<b>Não circulante</b>		<b>3.414</b>	1.295
Demais instrumentos financeiros		<b>3.177</b>	1.007
Relações interfinanceiras	12	<b>3.063</b>	824
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>114</b>	183
Provisões	15	<b>237</b>	288
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>19.151</b>	13.516
Capital social		<b>15.308</b>	11.896
Reservas de sobras		<b>3.102</b>	1.306
Sobras ou perdas acumuladas		<b>741</b>	314
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>126.173</b>	81.837

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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	6.577	-	6.577	12.467	-	12.467	11.012	-	11.012
Operações de crédito		5.965	-	5.965	11.085	-	11.085	8.413	-	8.413
Resultado de operações com centralização financeira		612	-	612	1.382	-	1.382	2.599	-	2.599
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	21	(1.544)	-	(1.544)	(3.221)	-	(3.221)	(4.442)	-	(4.442)
Operações de captação no mercado		(701)	-	(701)	(1.676)	-	(1.676)	(2.724)	-	(2.724)
Operações de empréstimos e repasses		(103)	-	(103)	(177)	-	(177)	(96)	-	(96)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(740)	-	(740)	(1.368)	-	(1.368)	(1.622)	-	(1.622)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		5.033	-	5.033	9.246	-	9.246	6.570	-	6.570
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		(3.647)	-	(3.647)	(6.386)	-	(6.386)	(5.398)	-	(5.398)
Receitas de prestação de serviços	22	1.672	-	1.672	3.131	-	3.131	2.531	-	2.531
Outras receitas operacionais	23	134	-	134	691	-	691	418	-	418
Despesas de pessoal	24	(2.323)	-	(2.323)	(4.634)	-	(4.634)	(3.604)	-	(3.604)
Despesas de provisões passivas	25	(62)	-	(62)	(46)	-	(46)	(223)	-	(223)
Outras despesas administrativas	26	(2.089)	-	(2.089)	(4.029)	-	(4.029)	(3.637)	-	(3.637)
Outras despesas operacionais	27	(979)	-	(979)	(1.499)	-	(1.499)	(883)	-	(883)
<b>Resultado operacional</b>		1.386	-	1.386	2.860	-	2.860	1.172	-	1.172
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		1.386	-	1.386	2.860	-	2.860	1.172	-	1.172
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>		1.386	-	1.386	2.860	-	2.860	1.172	-	1.172
<b>Destinações</b>		-	-	-	(2.119)	-	(2.119)	(858)	-	(858)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(389)	-	(389)	(545)	-	(545)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(1.482)	-	(1.482)	(251)	-	(251)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(248)	-	(248)	(62)	-	(62)
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		1.386	-	1.386	741	-	741	314	-	314

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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	1.386	2.860	1.172
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>1.386</b>	<b>2.860</b>	<b>1.172</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2020</b>	<b>13.341</b>	<b>1.306</b>	<b>1.788</b>	<b>16.435</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	314	(314)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.410	-	-	2.410
Devolução de capital para os cooperados	(427)	-	-	(427)
Baixa de capital	(16)	-	-	(16)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.386	1.386
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(389)	(389)
Fundo de reserva	-	1.482	(1.482)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(248)	(248)
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2020</b>	<b>15.308</b>	<b>3.102</b>	<b>741</b>	<b>19.151</b>
Mutações do período	1.967	1.796	(1.047)	2.716
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2020</b>	<b>11.896</b>	<b>1.306</b>	<b>314</b>	<b>13.516</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	314	(314)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.762	-	-	3.762
Crédito de juros sobre o capital próprio	544	-	-	544
Devolução de capital para os cooperados	(857)	-	-	(857)
Baixa de capital	(37)	-	-	(37)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.860	2.860
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(389)	(389)
Fundo de reserva	-	1.482	(1.482)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(248)	(248)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2020</b>	<b>15.308</b>	<b>3.102</b>	<b>741</b>	<b>19.151</b>
Mutações do período	3.412	1.796	427	5.635
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	9.920	817	297	11.034
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	238	(238)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(59)	(59)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.471	-	-	2.471
Crédito de juros sobre o capital próprio	586	-	-	586
Devolução de capital para os cooperados	(902)	-	-	(902)
Baixa de capital	(179)	-	-	(179)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.172	1.172
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(545)	(545)
Fundo de reserva	-	251	(251)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(62)	(62)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	11.896	1.306	314	13.516
Mutações do período	1.976	489	17	2.482

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

### 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>1.386</b>	<b>2.860</b>	<b>1.172</b>
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	656	1.130	1.317
Provisões para avais e fianças honrados	79	233	303
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	5	5	2
Provisões para garantias financeiras prestadas	10	13	16
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	44	25	184
Baixas de imobilizado de uso e intangível	3	48	79
Depreciações e amortizações	185	357	340
Destinações ao FATES	(248)	(248)	(62)
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>2.120</b>	<b>4.423</b>	<b>3.351</b>
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interfinanceiras ativas	76	(1.785)	(1.914)
Operações de crédito	(24.241)	(40.849)	(8.337)
Outros créditos	49	(190)	(294)
Outros valores e bens	86	(81)	(69)
Depósitos	19.668	35.739	12.461
Relações interdependências passivas	(5)	(7)	(5)
Obrigações por empréstimos e repasses	(22)	(23)	(127)
Relações interfinanceiras passivas	212	2.516	824
Outras obrigações passivas	246	556	(422)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(1.811)</b>	<b>299</b>	<b>5.468</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(584)	(699)	(547)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(316)	(747)	(647)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(900)</b>	<b>(1.446)</b>	<b>(1.194)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	2.410	3.762	2.471
Devolução de capital para os cooperados	(427)	(857)	(902)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>1.983</b>	<b>2.905</b>	<b>1.569</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(728)</b>	<b>1.758</b>	<b>5.843</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	44.252	41.766	35.923
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	43.524	43.524	41.766

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

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

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN, (“Cooperativa”) constituída em 15/01/2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Lages, no estado de Santa Catarina, na rua Humberto de Campos, nº 909, bairro Sagrado Coração de Jesus, com área de atuação na Serra Catarinense e opera em uma rede de 4 postos de atendimento.

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

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

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 17 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 16 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	1.113	537
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	42.411	41.229
<b>Total</b>	<b>43.524</b>	<b>41.766</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:

<u>Composição</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>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	42.411	-	41.229	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	6.589	-	4.804
<b>Total</b>	<b>42.411</b>	<b>6.589</b>	<b>41.229</b>	<b>4.804</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	89	-	331	-
Empréstimos	20.884	24.271	12.800	6.926
Direitos creditórios descontados	4.857	-	3.483	-
Financiamentos	7.607	14.608	3.939	5.141
<b>Total</b>	<b>33.437</b>	<b>38.879</b>	20.553	12.067
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(54)	-	(192)	-
Empréstimos	(741)	(774)	(862)	(598)
Direitos creditórios descontados	(60)	-	(81)	-
Financiamentos	(153)	(233)	(195)	(105)
<b>Total</b>	<b>(1.008)</b>	<b>(1.007)</b>	(1.330)	(703)
<b>Saldo líquido</b>	<b>32.429</b>	<b>37.872</b>	19.223	11.364

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	20	149	3.212	7.145	10.760	21.286	10.988
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	12	34	148	194	207
	Comércio	36	70	4.377	6.578	12.995	24.056	11.434
	Indústria	14	3	1.958	1.093	2.273	5.341	1.552
	Serviços	29	51	2.902	5.754	12.703	21.439	8.439
<b>Total</b>		<b>99</b>	<b>273</b>	<b>12.461</b>	<b>20.604</b>	<b>38.879</b>	<b>72.316</b>	<b>32.620</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	1.272	1.524	196	146
A	20.848	25.548	11.330	7.115
B	6.217	6.666	4.137	2.085
C	3.685	3.682	2.693	1.537
D	384	390	703	411
E	363	427	348	145
F	197	236	187	88
G	79	121	252	229
H	392	285	707	311
<b>Total</b>	<b>33.437</b>	<b>38.879</b>	<b>20.553</b>	<b>12.067</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(104)	(128)	(57)	(36)	-	-	-	-
B	(62)	(67)	(41)	(21)	-	-	-	-
C	(111)	(110)	(81)	(46)	-	-	-	-
D	(38)	(39)	(70)	(41)	-	-	-	-
E	(109)	(128)	(104)	(44)	(16)	(18)	-	-
F	(99)	(118)	(94)	(44)	(14)	(17)	-	-
G	(55)	(85)	(176)	(160)	(8)	(12)	-	-
H	(392)	(285)	(707)	(311)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(970)</b>	<b>(960)</b>	<b>(1.330)</b>	<b>(703)</b>	<b>(38)</b>	<b>(47)</b>	-	-

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

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	9.298	12,86%	4.734	14,51%
50 devedores seguintes	15.254	21,09%	6.323	19,38%
100 devedores seguintes	13.032	18,02%	5.633	17,27%
Demais	34.732	48,03%	15.930	48,84%
<b>Total</b>	<b>72.316</b>	<b>100,00%</b>	<b>32.620</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>(2.033)</b>	(1.903)
Constituição/reversão de provisão	(1.130)	(1.317)
Baixas para prejuízo	1.148	1.187
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(2.015)</b>	(2.033)

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	147	257	-	-	(1)	(1)	-	-
C	31	43	-	-	(1)	(1)	-	-
<b>Total</b>	<b>178</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 509 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 267), 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\$ 3.017 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 1.689).

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\$ 7.415.



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>533</b>	569
Avais e fianças honrados	254	282
Serviços prestados a receber	119	114
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	163	184
Adiantamentos e antecipações salariais	58	73
Pagamentos a ressarcir	19	33
Compensação e convênios a receber	1	6
Numerários repassados para a Cooperativa Central	-	27
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	2
Outros devedores	106	50
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(187)	(202)
<b>Não circulante</b>	<b>3</b>	10
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	3	10
<b>Total</b>	<b>536</b>	<b>579</b>

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>(202)</b>	(78)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(233)	(303)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	248	179
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(187)</b>	<b>(202)</b>

### 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>
Materiais em estoque – uso e consumo	9	-
Despesas antecipadas	7	9
Bens não de uso próprio – imóveis	245	128
Bens não de uso próprio – veículos e afins	15	58
<b>Total</b>	<b>276</b>	<b>195</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

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

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

	<b>Cooperativa Central</b>	<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>Total</b>
	(Nota 19)	(Nota 19)	
Saldos em 31 de dezembro de 2018	2.045	-	2.045
Integralização de capital	543	4	547
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.588	4	2.592
<b>Integralização de capital</b>	<b>699</b>	<b>-</b>	<b>699</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>3.287</b>	<b>4</b>	<b>3.291</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:

	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Capital social</b>	<b>Resultado</b>	<b>% de participação</b>
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	0,71%
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>0,77%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>364</b>	<b>100</b>	<b>264</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 10. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e		31/12/2020	31/12/2019
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>3.105</b>	<b>(1.452)</b>	<b>1.653</b>	<b>1.311</b>	
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	15	
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	(*)	-	-	-	393	
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	452	
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	14	
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	299	
Sistema de segurança	10%	-	-	-	138	
Imobilizado em estoque	-	5	-	5	-	
Imobilizações em curso	-	5	-	5	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	137	-	137	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	1.002	(573)	429	-	
Mobiliário	10%	514	(201)	313	-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	886	(473)	413	-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	291	(108)	183	-	
Outros equipamentos	10%	265	(97)	168	-	
<b>Intangível</b>		<b>14</b>	<b>(11)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	
Software de uso	20%	-	-	-	3	
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	14	(11)	3	-	
<b>Total</b>		<b>3.119</b>	<b>(1.463)</b>	<b>1.656</b>	<b>1.314</b>	

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

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.311</b>	<b>745</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>	<b>(355)</b>	<b>1.653</b>
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	15	-	-	(15)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	393	-	-	(393)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	452	-	-	(452)	-	-
Sistema de comunicação	14	-	-	(14)	-	-
Sistema de processamento de dados	299	-	-	(299)	-	-
Sistema de segurança	138	-	-	(138)	-	-
Imobilizado em estoque	-	9	-	(4)	-	5
Imobilizações em curso	-	50	(45)	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	286	-	(149)	-	137
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	6	-	557	(134)	429
Mobiliário	-	48	(3)	317	(49)	313
Equipamentos de processamento de dados	-	233	-	303	(123)	413
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	56	-	152	(25)	183
Outros equipamentos	-	57	-	135	(24)	168
<b>Intangível</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>
Software de uso	3	-	-	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	3	(2)	3
<b>Total</b>	<b>1.314</b>	<b>747</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>	<b>(357)</b>	<b>1.656</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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	1.081	647	(79)	-	(338)	1.311
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	4	68	-	(57)	-	15
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	302	244	(67)	57	(143)	393
Móveis e equipamentos de uso	340	174	-	-	(62)	452
Sistema de comunicação	12	4	-	-	(2)	14
Sistema de processamento de dados	285	127	(2)	-	(111)	299
Sistema de segurança	138	30	(10)	-	(20)	138
<b>Intangível</b>	5	-	-	-	(2)	3
Software de uso	5	-	-	-	(2)	3
<b>Total</b>	1.086	647	(79)	-	(340)	1.314

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 e a prazo.

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

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

#### a) Composição

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos à vista	28.636	15.909
Depósitos a prazo	72.362	49.350
<b>Total</b>	<b>100.998</b>	<b>65.259</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 11. Depósitos--Continuação

#### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	<b>28.636</b>	15.909
Até 3 meses	<b>223</b>	74
De 3 a 12 meses	<b>1.420</b>	81
Acima de 12 meses	<b>70.719</b>	49.195
<b>Total</b>	<b>100.998</b>	65.259

### 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)	<b>124</b>	<b>2.815</b>	-	824
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	<b>153</b>	<b>248</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>277</b>	<b>3.063</b>	-	824

#### 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	1.099
2023	978
2024	781
2025	89
2026	83
2027	33
<b>Total</b>	<b>3.063</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 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:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	71	114	25	183
<b>Total</b>	<b>71</b>	<b>114</b>	<b>25</b>	<b>183</b>

### 15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>	<b>629</b>	239
Provisões para despesas com pessoal	557	180
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	72	59
<b>Não circulante</b>	<b>237</b>	288
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	237	288
<b>Total</b>	<b>866</b>	<b>527</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 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	<b>357</b>	183
Associados excluídos com capital a pagar	<b>79</b>	110
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	<b>389</b>	545
Impostos e contribuições a recolher	<b>133</b>	106
Cheque administrativo	<b>141</b>	123
Outras despesas administrativas	<b>19</b>	13
Outros pagamentos	<b>18</b>	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>161</b>	-
Float sobre boletos de cobrança	<b>4</b>	5
Centralização financeira bancos parceiros	-	74
Fornecedores	<b>85</b>	98
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	<b>224</b>	214
Credores diversos	<b>23</b>	25
<b>Total</b>	<b>1.633</b>	1.496

### 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:



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	33	25	33	25
	Possível	24	-	-	-
Trabalhista	Provável	-	135	-	135
Tributária	Provável	204	128	204	128
<b>Total</b>		<b>261</b>	<b>288</b>	<b>237</b>	<b>288</b>

  

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>288</b>	105
Baixa por pagamento	(76)	(1)
Reversão de provisão	(67)	(26)
Constituição de provisão	92	210
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>237</b>	<b>288</b>

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 3 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 10), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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

### 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:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	15.308	11.896
Quantidade de cotas-partes	15.308.000	11.896.000
Quantidade de cooperados	14.592	11.252

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### a) Capital social--Continuação

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>11.896</b>	9.920
Integralização de capital	<b>3.762</b>	2.471
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>544</b>	586
Devolução de capital para os cooperados	<b>(857)</b>	(902)
Baixa de capital	<b>(37)</b>	(179)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>15.308</b>	11.896

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.

#### b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 60% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.306</b>	817
Destinações	<b>1.796</b>	489
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>3.102</b>	1.306

#### 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\$ 389, conforme definição na ata 216 do Conselho de Administração em 15 de dezembro de 2020.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>13.611</b>	11.252
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>2,86%</b>	4,84%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>389</b>	545
IRRF juros sobre o capital próprio	-	(1)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>389</b>	<b>544</b>

#### d) Sobras acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>314</b>	297
Destinações das sobras	<b>(314)</b>	(297)
Resultado do exercício	<b>2.860</b>	1.172
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	<b>(389)</b>	(545)
Destinações fundo de reserva	<b>(1.482)</b>	(251)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	<b>(248)</b>	(62)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>741</b>	<b>314</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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>49.000</b>	46.033
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>163</b>	184
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	2
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>3.287</b>	2.588
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>3.340</b>	824
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	<b>185</b>	208
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>224</b>	214
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	<b>1.382</b>	2.599
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>8</b>	3
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	<b>(125)</b>	(8)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	<b>(6)</b>	(15)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	<b>(1.459)</b>	(1.238)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(3)

#### 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	4	5	2	4	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(254)	(39)	(312)	(214)	(40)	(351)
Operações de crédito	347	99	-	194	130	-
Depósitos	2.589	504	1.597	3.216	163	411

### 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>5.965</b>	<b>11.085</b>	8.413
Rendas de operações de crédito	5.582	10.403	8.025
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	306	509	267
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	77	173	121
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>612</b>	<b>1.382</b>	2.599
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	612	1.382	2.599
<b>Total</b>	<b>6.577</b>	<b>12.467</b>	11.012

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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>(701)</b>	<b>(1.676)</b>	<b>(2.724)</b>
Depósitos a prazo	(633)	(1.555)	(2.635)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(68)	(121)	(89)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(103)</b>	<b>(177)</b>	<b>(96)</b>
BRDE – Procapcred	(20)	(46)	(73)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(74)	(117)	(8)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(7)	(8)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	-	-	(11)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(2)	(6)	(4)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(740)</b>	<b>(1.368)</b>	<b>(1.622)</b>
Provisões para operações de crédito	(656)	(1.130)	(1.421)
Provisões para avais e fianças honrados	(79)	(233)	(303)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(5)	(5)	(2)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	-	104
<b>Total</b>	<b>(1.544)</b>	<b>(3.221)</b>	<b>(4.442)</b>

### 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	317	603	660
Rendas de serviços prioritários	235	464	324
Rendas de serviços diferenciados	33	45	11
Rendas de tarifas bancárias	468	824	551
Rendas de seguros	28	51	42
Rendas de consórcios	16	31	37
Rendas de cartões	399	777	569
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	21	40	25
Rendas de tarifas diretas	117	220	160
Rendas de outros serviços	38	76	152
<b>Total</b>	<b>1.672</b>	<b>3.131</b>	<b>2.531</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	4	36	27
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	107	614	342
Reversões de provisões operacionais	8	16	28
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	5	8	3
Receitas com alienação de valores e bens	6	6	1
Outras rendas operacionais	4	11	17
<b>Total</b>	<b>134</b>	<b>691</b>	<b>418</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)	(320)	(605)	(605)
Benefícios	(402)	(838)	(691)
Encargos sociais	(393)	(794)	(659)
Proventos	(912)	(1.877)	(1.436)
Treinamentos	(11)	(32)	(132)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(276)	(470)	(68)
Contribuição ao PIS/PASEP	(9)	(18)	(13)
<b>Total</b>	<b>(2.323)</b>	<b>(4.634)</b>	<b>(3.604)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 25. Despesas de provisões passivas

<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>
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(52)</b>	<b>(33)</b>	<b>(207)</b>
Provisões cíveis	(6)	(8)	(25)
Provisões trabalhistas	-	-	(135)
Provisões tributárias	(46)	(84)	(50)
Reversões de provisões de passivos contingentes	-	59	3
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(10)</b>	<b>(13)</b>	<b>(16)</b>
Provisões para garantias prestadas	(14)	(17)	(30)
Reversões de provisões para garantias prestadas	4	4	14
<b>Total</b>	<b>(62)</b>	<b>(46)</b>	<b>(223)</b>

### 26. Outras despesas administrativas

<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 de água, energia e gás	(32)	(67)	(64)
Despesas de aluguéis	(245)	(454)	(369)
Despesas de comunicações	(77)	(153)	(155)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(126)	(251)	(240)
Despesas de material	(39)	(86)	(66)
Despesas de processamento de dados	(23)	(44)	(62)
Despesas de promoções e relações públicas	(30)	(70)	(101)
Despesas de propaganda e publicidade	(23)	(43)	(83)
Despesas de seguros	(2)	(5)	(7)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(47)	(117)	(99)
Despesas de serviços de terceiros	(104)	(263)	(231)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(162)	(304)	(225)
Despesas de serviço técnico especializado	(85)	(174)	(144)
Despesas tributárias	(7)	(16)	(18)
Despesas de viagem no país	(9)	(27)	(64)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(823)	(1.459)	(1.238)
Despesas com recuperação de crédito	(37)	(75)	(63)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(7)	(13)	(10)
Despesas com RRF Ailos	(13)	(24)	(20)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(2)	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(184)	(355)	(338)
Outras despesas administrativas	(13)	(27)	(38)
<b>Total</b>	<b>(2.089)</b>	<b>(4.029)</b>	<b>(3.637)</b>



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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	(1)	(18)	(2)
Despesas com REFAP Ailos	(478)	(523)	(41)
Despesas com cartão Ailos	(237)	(469)	(349)
Despesas com processamento compensação	(43)	(72)	(117)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(105)	(208)	(203)
Despesas com seguro prestamista	(18)	(31)	(18)
Despesas com registro de gravames	(57)	(76)	(22)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(3)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(15)	(20)	(79)
Outras despesas operacionais	(25)	(82)	(49)
<b>Total</b>	<b>(979)</b>	<b>(1.499)</b>	<b>(883)</b>

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 368, 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>1.386</b>	<b>2.860</b>	<b>1.172</b>
<b>Eventos não recorrentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado recorrente</b>	<b>1.386</b>	<b>2.860</b>	<b>1.172</b>

### 29. Seguros

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

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil	4	7
Cartão Bancoob	15.605	15.417
<b>Total</b>	<b>15.609</b>	<b>15.424</b>

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	72	59
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>59</b>

### 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.

## **Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

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

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

A Cooperativa utilizou no exercício de 2020 o valor total de R\$ 614 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 342) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão, 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:

#### 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.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

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

### 33. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Risco socioambiental

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

#### Gerenciamento de capital

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

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

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

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)	<b>19.148</b>	13.513
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>90.112</b>	55.468
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>21,25%</b>	24,36%

## **Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 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 Credicomín / Gerenciamento de Riscos”.

### **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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Nilton Rogério Alves  
Presidente do Conselho de Administração

Rogério Stein  
Diretor Executivo/Administrativo

Gislaine de Fátima Moreira  
Diretora 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**, 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.

Lages, 19 de fevereiro de 2021.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

ADENILSON GUEDES DE ALMEIDA  
Conselheiro Efetivo

CLAUDIO ROBERTO ESTEVES DE CARVALHO  
Conselheiro Suplente

JHONATHAN ROBERTO DA SILVA  
Conselheiro Efetivo

JOÃO GOMES  
Conselheiro Efetivo