

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	2
Demonstrações de sobras ou perdas.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Após o cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está mudando, a Credelesc vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo, nossa estratégia nos levou a resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. Na Credelesc, finalizamos o semestre com um total de R\$ 40 milhões em ativos. Na carteira de operações de crédito, alcançamos crescimento de 10%, totalizando R\$ 18 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Credelesc, mais de 73 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio de um sistema simples e intuitivo: o Ailos Assembleia.

Modernizamos a plataforma de educação a distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. Com as demais Cooperativas que formam o Sistema Ailos, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a criação de 100 novos Postos de Atendimento e ampliação da base de cooperados para 2 milhões, até 2025. Seguiremos ainda investindo em soluções digitais para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		29.663	30.060
Disponibilidades	4	80	106
Instrumentos financeiros		30.169	30.408
Relações interfinanceiras	5	20.008	21.047
Operações de crédito	6	10.161	9.361
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(852)	(810)
Outros créditos	7	259	327
Outros valores e bens	8	7	29
Não circulante		10.645	10.897
Realizável a longo prazo		8.649	8.927
Instrumentos financeiros		9.159	9.351
Relações interfinanceiras	5	1.537	2.615
Operações de crédito	6	7.622	6.736
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(520)	(434)
Outros créditos	7	10	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	1.340	1.247
Imobilizado de uso	10	1.364	1.332
Intangível	10	5	5
(-) Depreciações e amortizações	10	(713)	(614)
Total do ativo		40.308	40.957

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		33.180	34.148
Depósitos	11	32.239	33.246
Provisões	12	170	157
Outras obrigações	14	771	745
Não circulante		175	128
Provisões	12	175	128
Patrimônio líquido	15	6.953	6.681
Capital social		6.331	6.231
Reservas de sobras		450	450
Sobras ou perdas acumuladas		172	-
Total do passivo e patrimônio líquido		40.308	40.957

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	2.690	-	2.690	2.336	-	2.336
Operações de crédito	2.368	-	2.368	1.947	-	1.947
Resultado de operações com centralização financeira	322	-	322	389	-	389
Despesas da intermediação financeira	(990)	-	(990)	(1.363)	-	(1.363)
Operações de captação no mercado	(314)	-	(314)	(434)	-	(434)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(676)	-	(676)	(929)	-	(929)
Resultado bruto da intermediação financeira	1.700	-	1.700	973	-	973
Outras receitas/despesas operacionais	(1.528)	-	(1.528)	(1.419)	-	(1.419)
Receitas de prestação de serviços	611	-	611	552	-	552
Outras receitas operacionais	30	1	31	67	-	67
Despesas de pessoal	(865)	-	(865)	(893)	-	(893)
Despesas de provisões passivas	(63)	-	(63)	(24)	-	(24)
Outras despesas administrativas	(1.024)	-	(1.024)	(904)	-	(904)
Outras despesas operacionais	(217)	(1)	(218)	(217)	-	(217)
Resultado operacional	172	-	172	(446)	-	(446)
Resultado antes dos tributos e participações	172	-	172	(446)	-	(446)
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas	172	-	172	(446)	-	(446)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a</u> <u>30/06/2020</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>172</u>	<u>(446)</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>172</u>	<u>(446)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	5.377	450	166	91	6.084
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	403	-	-	-	403
Crédito de juros sobre o capital próprio	233	-	-	-	233
Devolução de capital para os cooperados	(34)	-	-	-	(34)
Baixa de capital	(24)	-	-	-	(24)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	(446)	(446)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	5.955	450	166	(355)	6.216
Mutações do semestre	578	-	-	(446)	132
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	6.231	450	-	-	6.681
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	474	-	-	-	474
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	-	-	-	123
Devolução de capital para os cooperados	(105)	-	-	-	(105)
Baixa de capital	(392)	-	-	-	(392)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	172	172
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	6.331	450	-	172	6.953
Mutações do semestre	100	-	-	172	272

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	172	(446)
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	611	821
Provisões para avais e fianças honrados	65	108
Provisões para garantias financeiras prestadas	9	6
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	54	20
Depreciações e amortizações	103	107
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	1.014	616
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	1.078	58
Operações de crédito	(2.169)	25
Outros créditos	3	36
Outros valores e bens	22	(5)
Depósitos	(1.007)	1.086
Outras obrigações passivas	(246)	(101)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(1.305)	1.715
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(93)	(31)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(36)	-
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(129)	(31)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	474	403
Devolução de capital para os cooperados	(105)	(34)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	369	369
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(1.065)	2.053
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	21.153	18.606
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	20.088	20.659

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC, (“Cooperativa”) constituída em 30/05/2006, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na Avenida Hercílio Luz, nº 639, bairro Centro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 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 12 de agosto 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 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo 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.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas 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.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde 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.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos a prazo

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

o) 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.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) 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.

s) 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) 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.

t) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos 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.

u) Impostos e contribuições

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

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	80	106
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	20.008	21.047
Total	20.088	21.153

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>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 16)	20.008	-	21.047	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	1.537	-	2.615
Total	20.008	1.537	21.047	2.615

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

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	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	97	-	82	-
Empréstimos	8.967	5.789	8.317	5.231
Direitos creditórios descontados	118	-	136	-
Financiamentos	979	1.833	826	1.505
Total	10.161	7.622	9.361	6.736
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(42)	-	(74)	-
Empréstimos	(680)	(319)	(628)	(265)
Direitos creditórios descontados	(14)	-	(3)	-
Financiamentos	(116)	(201)	(105)	(169)
Total	(852)	(520)	(810)	(434)
Saldo líquido	9.309	7.102	8.551	6.302

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(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	30/06/2021					31/12/2020	
		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	38	175	1.782	4.102	4.718	10.815	9.789
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	5	5	7	17	16
	Comércio	28	99	547	1.090	1.416	3.180	2.855
	Indústria	2	2	30	70	66	170	125
	Serviços	6	73	676	1.431	1.415	3.601	3.312
Total		74	349	3.040	6.698	7.622	17.783	16.097

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	8	3	89	43
A	5.378	3.669	5.325	3.943
B	2.250	1.850	1.849	1.426
C	1.022	1.160	961	656
D	448	290	257	163
E	244	220	146	118
F	246	118	50	37
G	113	58	139	135
H	452	254	545	215
Total	10.161	7.622	9.361	6.736

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-
A	(27)	(18)	(26)	(20)
B	(22)	(19)	(18)	(14)
C	(31)	(35)	(29)	(20)
D	(45)	(29)	(26)	(16)
E	(73)	(66)	(44)	(35)
F	(123)	(59)	(25)	(19)
G	(79)	(40)	(97)	(95)
H	(452)	(254)	(545)	(215)
Total	(852)	(520)	(810)	(434)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	1.748	9,83%	1.431	8,89%
50 devedores seguintes	3.193	17,96%	2.898	18,00%
100 devedores seguintes	3.660	20,58%	3.207	19,92%
Demais	9.182	51,63%	8.561	53,19%
Total	17.783	100,00%	16.097	100,00%

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(1.244)	(1.105)
Constituição/reversão de provisão	(611)	(1.079)
Baixas para prejuízo	483	940
Saldo no final do semestre/exercício	(1.372)	(1.244)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 239 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 137), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 699 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 1.077).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 541 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 599).

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	259	327
Avais e fianças honrados	115	158
Serviços prestados a receber	53	41
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	77	75
Adiantamentos e antecipações salariais	53	31
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	-	2
Impostos e contribuições a compensar	7	7
Pagamentos a ressarcir	-	9
Compensação e convênios a receber	1	2
Numerários repassados para a Cooperativa Central	-	125
Centralização financeira bancos parceiros	5	1
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	2	-
Outros devedores	17	7
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(71)	(131)
Não circulante	10	10
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13)	10	10
Total	269	337

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(131)	(78)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(65)	(205)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	125	152
Saldo no final do semestre/exercício	(71)	(131)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas antecipadas	7	3
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	26
Veículos	-	26
Total	7	29

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

	Cooperativa Central (Nota 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.186	4	1.190
Integralização de capital	57	-	57
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.243	4	1.247
Integralização de capital	93	-	93
Saldos em 30 de junho de 2021	1.336	4	1.340

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	0,29%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	0,29%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		1.364	(708)	656	723
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	717	(393)	324	389
Mobiliário	10%	192	(73)	119	129
Equipamentos de processamento de dados	20%	276	(157)	119	104
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	98	(54)	44	48
Outros equipamentos	10%	81	(31)	50	53
Intangível		5	(5)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	5	(5)	-	-
Total		1.369	(713)	656	723

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Aquisições	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2020			(Nota 23)	30/06/2021
Imobilizado de uso	723	36	-	(103)	656
Benfeitorias em imóveis de terceiros	389	-	-	(65)	324
Mobiliário	129	-	-	(10)	119
Equipamentos de processamento de dados	104	36	-	(21)	119
Equipamentos de comunicação e de segurança	48	-	-	(4)	44
Outros equipamentos	53	-	-	(3)	50
Total	723	36	-	(103)	656

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
Imobilizado de uso	935	-	-	(212)	723
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	529	-	(529)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	208	-	(208)	-	-
Sistema de comunicação	14	-	(14)	-	-
Sistema de processamento de dados	140	-	(140)	-	-
Sistema de segurança	44	-	(44)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	528	(139)	389
Mobiliário	-	-	147	(18)	129
Equipamentos de processamento de dados	-	-	142	(38)	104
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	-	57	(9)	48
Outros equipamentos	-	-	61	(8)	53
Total	935	-	-	(212)	723

Com a promulgação 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 de 01 de janeiro de 2020.

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 18).

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	9.693	9.327
Depósitos a prazo	22.546	23.919
Total	32.239	33.246

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	9.693	9.327
Até 3 meses	1.411	1.149
De 3 a 12 meses	146	67
Acima de 12 meses	20.989	22.703
Total	32.239	33.246

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	170	157
Provisões para despesas com pessoal	127	123
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	43	34
Não circulante	175	128
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 13)	175	128
Total	345	285

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

13. 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	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	33	11	33	11
	Possível	8	5	-	-
Trabalhista	Provável	51	48	51	48
Tributária	Provável	91	69	91	69
Total		183	133	175	128

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	128	113
Baixa por pagamento	(7)	(4)
Reversão de provisão	-	(7)
Constituição de provisão	54	26
Saldo no final do semestre/exercício	175	128

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 10 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 10), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	33	34
Fundo para expansão da cooperativa	257	257
Associados excluídos com capital a pagar	107	21
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	-	123
Impostos e contribuições a recolher	56	49
Proventos a pagar	55	59
Outras despesas administrativas	10	-
Outros pagamentos	2	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	75
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	26	-
Float sobre boletos de cobrança	85	-
Fornecedores	14	25
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	99	89
Credores diversos	27	13
Total	771	745

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, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	257	-
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	257
Saldo no final do semestre/exercício	257	257

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	6.331	6.231
Quantidade de cotas-partes	6.331.000	6.231.000
Quantidade de cooperados	4.763	4.629

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	6.231	5.377
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	474	889
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	233
Devolução de capital para os cooperados	(105)	(141)
Baixa de capital	(392)	(127)
Saldo no final do semestre/exercício	6.331	6.231

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

Na AGO realizada no dia 22 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) Reservas de sobras

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:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	450	450
Destinações das sobras exercício anterior	-	-
Utilizações da reserva legal	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	450	450

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras ou perdas 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:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	-	91
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa	-	(91)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	172	123
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(123)
Saldo no final do semestre/exercício	172	-

16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	21.545	23.662
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	77	75
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	2	-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	1.336	1.243
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	99	89

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	322	389
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	4	-
Despesas		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 23)	(326)	(254)

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.

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	10	6	2	10	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(18)	(11)	(92)	(19)	(9)	(84)
Operações de crédito	31	201	28	27	101	16
Depósitos	1.034	115	127	1.356	123	61

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	2.368	1.947
Rendas de operações de crédito	2.073	1.765
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	239	137
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	56	45
Resultado de operações com centralização financeira	322	389
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 16)	322	389
Total	2.690	2.336

18. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(314)	(434)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(289)	(411)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(25)	(23)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(676)	(929)
Provisões para operações de crédito	(611)	(821)
Provisões para avais e fianças honrados	(65)	(108)
Total	(990)	(1.363)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

19. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	98	80
Rendas de serviços prioritários	112	108
Rendas de serviços diferenciados	5	1
Rendas de tarifas bancárias	96	99
Rendas de seguros	7	7
Rendas de consórcios	9	5
Rendas de cartões	210	210
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	6	8
Rendas de tarifas interbancário	3	2
Rendas de tarifas diretas	51	9
Rendas de outros serviços	14	23
Total	611	552

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.

20. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	17	4
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 29)	8	55
Reversões de provisões operacionais	-	8
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	4	-
Outras rendas operacionais	2	-
Total	31	67

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

21. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	(121)	(112)
Benefícios	(201)	(193)
Encargos sociais	(155)	(176)
Proventos	(363)	(391)
Treinamentos	(8)	(18)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(13)	-
Contribuição ao PIS/PASEP	(4)	(3)
Total	(865)	(893)

22. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(54)	(18)
Provisões cíveis	(29)	-
Provisões trabalhistas	(3)	(2)
Provisões tributárias	(22)	(18)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-	2
Provisões para garantias prestadas	(9)	(6)
Provisões para garantias prestadas	(14)	(6)
Reversões de provisões para garantias prestadas	5	-
Total	(63)	(24)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(11)	(10)
Despesas de aluguéis	(42)	(39)
Despesas de comunicações	(56)	(58)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(38)	(34)
Despesas de material	(36)	(7)
Despesas de processamento de dados	(23)	(19)
Despesas de promoções e relações públicas	(16)	(12)
Despesas de propaganda e publicidade	(13)	(11)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(93)	(102)
Despesas de serviços de terceiros	(29)	(44)
Despesas de serviços logísticos de valores	(29)	(40)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(38)	(36)
Despesas de serviço técnico especializado	(78)	(58)
Despesas tributárias	(13)	(8)
Despesas de viagem no país	(16)	(15)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 16)	(326)	(254)
Despesas com recuperação de crédito	(21)	(22)
Despesas com RRV	(1)	(1)
Despesas com RRF Ailos	(13)	(11)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(103)	(107)
Outras despesas administrativas	(29)	(16)
Total	(1.024)	(904)

24. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(4)	(3)
Despesas com REFAP Ailos	(20)	(18)
Despesas com cartão Ailos	(121)	(152)
Despesas com processamento compensação	(21)	(9)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(28)	(18)
Despesas com seguro prestamista	(10)	(9)
Outras despesas operacionais	(14)	(8)
Total	(218)	(217)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

25. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Sobras ou perdas líquidas	172	(446)
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	172	(446)

26. 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.

27. 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	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil	61	60
Cartão Banco Sicoob	5.207	5.086
Total	5.268	5.146

b) Provisão

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil (Nota 12)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 12)	43	34
Total	43	34

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

28. 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.

29. 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 primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 8 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 55) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 20).

30. 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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	6.952	6.216
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	26.686	23.985
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	26,05%	25,91%

Risco de conformidade

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

Informações adicionais

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

31. 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.

João Otomar Petry
Presidente do Conselho de Administração

Raphael Chiummo Bressan
Diretor Executivo/Operações

Luiz Gonzaga Rota
Diretor Administrativo

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