

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Cientes do cenário presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está mudando, a Credicomín 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. No período, a Credicomín alcançou crescimento de 28% em ativos, registrando o total de R\$ 162 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 39%, totalizando R\$ 101 milhões. Números que refletem nossa missão de contribuir para o desenvolvimento econômico e social da comunidade, com soluções financeiras orientadas pelos princípios cooperativistas.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Credicomín, mais de 217 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 1.377 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Modernizamos a plataforma de educação à 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 esforço e envolvimento coletivo, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas. No semestre em que completamos 13 anos, atingimos a marca de mais de 16 mil cooperados. Ainda no primeiro semestre, iniciamos a concretização do nosso plano de expansão para 2021, com a implantação do Posto de Atendimento na cidade de Otacílio Costa. No segundo semestre, continuaremos a expandir, com a abertura do Posto de Atendimento na cidade de Caçador.

Com as demais Cooperativas que formam o Sistema Ailos, a previsão é criarmos 100 novos Postos de Atendimento e ampliarmos a 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Balanços 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		97.227	76.634
Disponibilidades	4	1.467	1.113
Instrumentos financeiros		95.500	75.848
Relações interfinanceiras	5	50.495	42.411
Operações de crédito	6	45.005	33.437
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.216)	(1.008)
Outros créditos	7	1.382	533
Outros valores e bens	8	94	148
Não circulante		64.770	49.539
Realizável a longo prazo		58.943	44.592
Instrumentos financeiros		60.205	45.468
Relações interfinanceiras	5	4.445	6.589
Operações de crédito	6	55.760	38.879
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.390)	(1.007)
Outros créditos	7	-	3
Outros valores e bens	8	128	128
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	3.834	3.291
Imobilizado de uso	10	3.638	3.105
Intangível	10	14	14
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.659)	(1.463)
Total do ativo		161.997	126.173

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		125.900	103.608
Depósitos	11	121.163	100.998
Demais instrumentos financeiros		1.527	348
Relações interfinanceiras	12	786	277
Obrigações por empréstimos e repasses	13	741	71
Provisões	14	694	629
Outras obrigações	16	2.516	1.633
Não circulante		12.635	3.414
Demais instrumentos financeiros		12.309	3.177
Relações interfinanceiras	12	2.885	3.063
Obrigações por empréstimos e repasses	13	9.424	114
Provisões	14	326	237
Patrimônio líquido	17	23.462	19.151
Capital social		18.004	15.308
Reservas de sobras		3.102	3.102
Sobras ou perdas acumuladas		2.356	741
Total do passivo e patrimônio líquido		161.997	126.173

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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						
19	8.545	-	8.545	5.890	-	5.890
Operações de crédito	7.854	-	7.854	5.120	-	5.120
Resultado de operações com centralização financeira	691	-	691	770	-	770
Despesas da intermediação financeira						
20	(2.391)	-	(2.391)	(1.651)	-	(1.651)
Operações de captação no mercado	(1.171)	-	(1.171)	(975)	-	(975)
Operações de empréstimos e repasses	(165)	-	(165)	(48)	-	(48)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.055)	-	(1.055)	(628)	-	(628)
Resultado bruto da intermediação financeira	6.154	-	6.154	4.239	-	4.239
Outras receitas/despesas operacionais						
	(3.798)	-	(3.798)	(2.765)	-	(2.765)
Receitas de prestação de serviços	21 1.722	-	1.722	1.459	-	1.459
Outras receitas operacionais	22 189	3	192	557	-	557
Despesas de pessoal	23 (2.408)	-	(2.408)	(2.311)	-	(2.311)
Despesas de provisões passivas	24 (114)	-	(114)	16	-	16
Outras despesas administrativas	25 (2.490)	-	(2.490)	(1.940)	-	(1.940)
Outras despesas operacionais	26 (697)	(3)	(700)	(546)	-	(546)
Resultado operacional	2.356	-	2.356	1.474	-	1.474
Resultado antes dos tributos e participações	2.356	-	2.356	1.474	-	1.474
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas	2.356	-	2.356	1.474	-	1.474

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos resultados abrangentes
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
Sobras ou perdas líquidas	2.356	1.474
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	2.356	1.474

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	11.896	1.306	314	13.516
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	1.352	-	-	1.352
Crédito de juros sobre o capital próprio	544	-	-	544
Devolução de capital para os cooperados	(430)	-	-	(430)
Baixa de capital	(21)	-	-	(21)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.474	1.474
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	<u>13.341</u>	<u>1.306</u>	<u>1.788</u>	<u>16.435</u>
Mutações do semestre	1.445	-	1.474	2.919
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	15.308	3.102	741	19.151
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(741)	(741)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.024	-	-	3.024
Crédito de juros sobre o capital próprio	389	-	-	389
Devolução de capital para os cooperados	(606)	-	-	(606)
Baixa de capital	(111)	-	-	(111)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.356	2.356
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>18.004</u>	<u>3.102</u>	<u>2.356</u>	<u>23.462</u>
Mutações do semestre	2.696	-	1.615	4.311

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	2.356	1.474
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	959	474
Provisões para avais e fianças honrados	80	154
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	16	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	25	3
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	89	(19)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	43	45
Depreciações e amortizações	199	172
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	3.767	2.303
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	2.144	(1.861)
Operações de crédito	(28.833)	(16.608)
Outros créditos	(926)	(239)
Outros valores e bens	54	(167)
Depósitos	20.165	16.071
Obrigações por empréstimos e repasses	9.980	(1)
Relações interfinanceiras passivas	331	2.304
Outras obrigações passivas	460	308
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	7.142	2.110
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(543)	(115)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(579)	(431)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.122)	(546)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	3.024	1.352
Devolução de capital para os cooperados	(606)	(430)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	2.418	922
Aumento de caixa e equivalentes a caixa	8.438	2.486
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	43.524	41.766
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	51.962	44.252

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 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 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 5 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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) 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	1.467	1.113
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	50.495	42.411
Total	51.962	43.524

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 18)	50.495	-	42.411	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	4.445	-	6.589
Total	50.495	4.445	42.411	6.589

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 19).

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	210	-	89	-
Empréstimos	25.900	29.400	20.884	24.271
Direitos creditórios descontados	6.538	-	4.857	-
Financiamentos	12.357	26.360	7.607	14.608
Total	45.005	55.760	33.437	38.879
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(34)	-	(54)	-
Empréstimos	(899)	(1.045)	(741)	(774)
Direitos creditórios descontados	(71)	-	(60)	-
Financiamentos	(212)	(345)	(153)	(233)
Total	(1.216)	(1.390)	(1.008)	(1.007)
Saldo líquido	43.789	54.370	32.429	37.872

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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	63	201	4.212	9.140	15.797	29.413	21.286
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	4	23	45	164	236	194
	Comércio	126	46	5.787	8.556	17.177	31.692	24.056
	Indústria	76	9	1.824	1.587	2.994	6.490	5.341
	Serviços	67	118	4.937	8.184	19.628	32.934	21.439
Total		332	378	16.783	27.512	55.760	100.765	72.316

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	1.929	2.909	1.272	1.524
A	29.990	37.539	20.848	25.548
B	7.958	9.970	6.217	6.666
C	3.327	3.368	3.685	3.682
D	602	624	384	390
E	376	381	363	427
F	201	217	197	236
G	201	346	79	121
H	421	406	392	285
Total	45.005	55.760	33.437	38.879

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(150)	(188)	(104)	(128)	-	-	-	-
B	(80)	(100)	(62)	(67)	-	-	-	-
C	(100)	(101)	(111)	(110)	-	-	-	-
D	(60)	(63)	(38)	(39)	-	-	-	-
E	(113)	(114)	(109)	(128)	(16)	(16)	(16)	(18)
F	(101)	(109)	(99)	(118)	(14)	(16)	(14)	(17)
G	(141)	(242)	(55)	(85)	(20)	(35)	(8)	(12)
H	(421)	(406)	(392)	(285)	-	-	-	-
Total	(1.166)	(1.323)	(970)	(960)	(50)	(67)	(38)	(47)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	14.990	14,88%	9.298	12,86%
50 devedores seguintes	22.359	22,19%	15.254	21,09%
100 devedores seguintes	17.227	17,10%	13.032	18,02%
Demais	46.189	45,83%	34.732	48,03%
Total	100.765	100,00%	72.316	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	(2.015)	(2.033)
Constituição/reversão de provisão	(959)	(1.130)
Baixas para prejuízo	368	1.148
Saldo no final do semestre/exercício	(2.606)	(2.015)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	199	207	147	257	(1)	(1)	(1)	(1)
C	-	-	31	43	-	-	(1)	(1)
Total	199	207	178	300	(1)	(1)	(2)	(2)

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 212 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 203), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.439 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 3.017).

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\$ 4.320 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 7.415).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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

a) Composição

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	1.382	533
Avais e fianças honrados	262	254
Serviços prestados a receber	159	119
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	183	163
Adiantamentos e antecipações salariais	150	58
Pagamentos a ressarcir	39	19
Compensação e convênios a receber	3	1
Centralização financeira bancos parceiros	21	2
Outros devedores	736	104
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(171)	(187)
Não circulante	-	3
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	-	3
Total	1.382	536

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(187)	(202)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(80)	(233)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	96	248
Saldo no final do semestre/exercício	(171)	(187)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	94	148
Materiais em estoque – uso e consumo	6	9
Despesas antecipadas	21	7
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	67	132
Veículos	-	15
Outros imóveis	67	117
Não circulante	128	128
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	128	128
Outros imóveis	128	128
Total	222	276

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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.588	4	2.592
Integralização de capital	699	-	699
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.287	4	3.291
Integralização de capital	543	-	543
Saldos em 30 de junho de 2021	3.830	4	3.834

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	-	0,77%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	0,84%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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		3.638	(1.647)	1.991	1.653
Imobilizado em estoque	-	5	-	5	5
Imobilizações em curso	-	-	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	136	-	136	137
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	1.193	(641)	552	429
Mobiliário	10%	599	(225)	374	313
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.055	(547)	508	413
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	348	(124)	224	183
Outros equipamentos	10%	302	(110)	192	168
Intangível		14	(12)	2	3
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	14	(12)	2	3
Total		3.652	(1.659)	1.993	1.656

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.653	579	(43)	-	(198)	1.991
Imobilizado em estoque	5	-	-	-	-	5
Imobilizações em curso	5	19	(19)	(5)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	137	72	-	(73)	-	136
Benfeitorias em imóveis de terceiros	429	118	-	73	(68)	552
Mobiliário	313	83	-	5	(27)	374
Equipamentos de processamento de dados	413	169	-	-	(74)	508
Equipamentos de comunicação e de segurança	183	80	(24)	-	(15)	224
Outros equipamentos	168	38	-	-	(14)	192
Intangível	3	-	-	-	(1)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(1)	2
Total	1.656	579	(43)	-	(199)	1.993

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.311	745	(48)	-	(355)	1.653
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
Intangível	3	2	-	-	(2)	3
Software de uso	3	-	-	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	3	(2)	3
Total	1.314	747	(48)	-	(357)	1.656

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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.

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 20).

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	32.321	28.636
Depósitos a prazo	88.842	72.362
Total	121.163	100.998

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	32.321	28.636
Até 3 meses	152	223
De 3 a 12 meses	1.956	1.420
Acima de 12 meses	86.734	70.719
Total	121.163	100.998

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	50	355	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	564	2.357	124	2.815
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	172	173	153	248
Total	786	2.885	277	3.063

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	575
2023	1.056
2024	859
2025	158
2026	158
2027	79
Total	2.885

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	669	9.345	-	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	72	79	71	114
Total	741	9.424	71	114

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	1.292
2023	2.555
2024	2.513
2025	2.513
2026	551
Total	<u>9.424</u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	694	629
Provisões para despesas com pessoal	597	557
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	97	72
Não circulante	326	237
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	326	237
Total	<u>1.020</u>	<u>866</u>

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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	37	33	37	33
	Possível	50	24	-	-
Tributária	Provável	289	204	289	204
Total		376	261	326	237

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	237	288
Baixa por pagamento	-	(76)
Reversão de provisão	-	(67)
Constituição de provisão	89	92
Saldo no final do semestre/exercício	326	237

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa não possui depósitos judiciais (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 3), 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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	299	357
Fundo para expansão da cooperativa	741	-
Associados excluídos com capital a pagar	123	79
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	389
Impostos e contribuições a recolher	207	133
Cheque administrativo	161	141
Outras despesas administrativas	14	19
Outros pagamentos	18	18
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	3	161
Float sobre boletos de cobrança	447	4
Fornecedores	91	85
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	1	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	340	224
Credores diversos	71	23
Total	2.516	1.633

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	-	-
Destinações das sobras exercício anterior	741	-
Saldo no final do semestre/exercício	741	-

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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	18.004	15.308
Quantidade de cotas-partes	18.004.000	15.308.000
Quantidade de cooperados	16.379	14.592

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	15.308	11.896
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	3.024	3.762
Crédito de juros sobre o capital próprio	389	544
Devolução de capital para os cooperados	(606)	(857)
Baixa de capital	(111)	(37)
Saldo no final do semestre/exercício	18.004	15.308

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

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 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, sendo que, em 30 de junho de 2021 totalizou a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2020 não possui), que não caracteriza-se como cooperado e não possui capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. Patrimônio líquido--Continuação

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:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	3.102	1.306
Destinações das sobras exercício anterior	-	314
Destinações do resultado abrangente do período	-	1.482
Saldo no final do semestre/exercício	3.102	3.102

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	741	314
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo de reserva	-	(314)
Fundo para expansão da cooperativa	(741)	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	2.356	2.860
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(389)
Fundo de reserva	-	(1.482)
FATES – ato cooperativo	-	(248)
Saldo no final do semestre/exercício	2.356	741

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	54.940	49.000
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	183	163
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	3.830	3.287
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	3.671	3.340
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	10.165	185
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	340	224
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	1	-

Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	691	770
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	4	3
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(84)	(44)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(81)	(4)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(1.075)	(636)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(2)	-

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

18. Partes relacionadas--Continuação

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	4	5	2	4	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(126)	(18)	(170)	(120)	(21)	(144)
Operações de crédito	308	73	-	386	104	-
Depósitos	1.117	783	1.632	3.037	133	1.340

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	7.854	5.120
Rendas de operações de crédito	7.581	4.821
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	212	203
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	61	96
Resultado de operações com centralização financeira	691	770
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	691	770
Total	8.545	5.890

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(1.171)	(975)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(1.092)	(922)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(79)	(53)
Operações de empréstimos e repasses	(165)	(48)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(2)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(75)	(43)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(7)	(1)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(79)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(2)	(4)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.055)	(628)
Provisões para operações de crédito	(959)	(474)
Provisões para avais e fianças honrados	(80)	(154)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(16)	-
Total	(2.391)	(1.651)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	330	286
Rendas de serviços prioritários	216	229
Rendas de serviços diferenciados	27	12
Rendas de tarifas bancárias	362	356
Rendas de seguros	36	23
Rendas de consórcios	15	15
Rendas de cartões	534	378
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	19
Rendas de tarifas diretas	134	103
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	11	11
Rendas de outros serviços	28	27
Total	1.722	1.459

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	14	32
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	130	507
Reversões de provisões operacionais	22	8
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	3
Receitas com alienação de valores e bens	17	-
Outras rendas operacionais	5	7
Total	192	557

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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 18)	(314)	(285)
Benefícios	(460)	(436)
Encargos sociais	(408)	(401)
Proventos	(983)	(965)
Treinamentos	(15)	(21)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(219)	(194)
Contribuição ao PIS/PASEP	(9)	(9)
Total	(2.408)	(2.311)

24. 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	(89)	19
Provisões cíveis	(4)	(2)
Provisões tributárias	(85)	(38)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-	59
Provisões para garantias prestadas	(25)	(3)
Provisões para garantias prestadas	(27)	(3)
Reversões de provisões para garantias prestadas	2	-
Total	(114)	16

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(38)	(35)
Despesas de aluguéis	(270)	(209)
Despesas de comunicações	(79)	(76)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(136)	(125)
Despesas de material	(51)	(47)
Despesas de processamento de dados	(27)	(21)
Despesas de promoções e relações públicas	(30)	(40)
Despesas de propaganda e publicidade	(23)	(20)
Despesas de seguros	(1)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(39)	(70)
Despesas de serviços de terceiros	(33)	(46)
Despesas de serviços logísticos de valores	(109)	(113)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(177)	(142)
Despesas de serviço técnico especializado	(68)	(89)
Despesas tributárias	(17)	(9)
Despesas de viagem no país	(27)	(18)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(1.075)	(636)
Despesas com recuperação de crédito	(48)	(38)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(8)	(6)
Despesas com RRF Ailos	(14)	(11)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(1)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(198)	(171)
Outras despesas administrativas	(21)	(14)
Total	(2.490)	(1.940)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(20)	(43)
Despesas com REFAP Ailos	(134)	(45)
Despesas com cartão Ailos	(261)	(232)
Despesas com processamento compensação	(53)	(29)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(114)	(103)
Despesas com seguro prestamista	(25)	(13)
Despesas com registro de gravames	(50)	(19)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(2)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(5)	(5)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	-	(5)
Outras despesas operacionais	(36)	(52)
Total	(700)	(546)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Sobras ou perdas líquidas	2.356	1.474
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	2.356	1.474

28. 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.

29. 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	1	4
Cartão Banco Sicoob	16.914	15.605
Total	16.915	15.609

b) Provisão

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	97	72
Total	97	72

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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. 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.

31. 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\$ 130 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 507) 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 22).

32. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

32. 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

32. 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)	23.460	16.431
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	119.121	73.020
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,69%	22,50%

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 Credicomín / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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