

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao longo de 2021, ainda vivendo os impactos do cenário da pandemia, continuamos com nossas ações e os primeiros passos do Planejamento Estratégico sistêmico que teve sua execução iniciada no primeiro semestre. Mais uma vez, conquistamos resultados prósperos. Seguimos comprometidos, acima de tudo, com as pessoas e com o objetivo de disseminar o movimento cooperativista nas comunidades onde estamos presentes.

Hoje, levamos o cooperativismo a mais de 26 mil pessoas e alcançamos um aumento de 27% em ativos, registrando um total de R\$ 528 milhões. A confiança dos cooperados fez com que nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 59%, totalizando R\$ 260 milhões concedidos para transformar milhares de vidas. Esses números expressam nosso constante crescimento, com foco na missão de desenvolver pessoas, atendendo às suas necessidades por meio de experiências e soluções pautadas nos princípios cooperativistas.

Além de atingirmos mais de R\$ 528 milhões em ativos, também alcançamos a soma de mais de R\$ 1 bilhão em financiamentos concedidos ao longo dos 17 anos da Cooperativa e que certamente ajudaram a realizar sonhos e produzir mais negócios, gerando emprego e renda para a comunidade, reforçando o nosso compromisso em estarmos ao lado de nossos cooperados auxiliando nas demandas financeiras, através dos princípios cooperativistas.

Tivemos a primeira turma do programa CoopINNOVA, em parceria com o Sebrae, que visa melhorar a competitividade e alavancar o desenvolvimento das micro e pequenas empresas cooperadas. Ao longo de 8 meses, realizamos 25 encontros online e reunimos 169 empresários de SC e PR que receberam, no total, 2.704 horas em consultorias. Estas consultorias abordaram temas como empreendedorismo, finanças, contabilidade e serviços financeiros, gestão da produtividade e qualidade, inovação, legislação aplicada aos pequenos negócios, marketing e vendas, marketing digital, pessoas e planejamento empresarial. Através do recurso do FATES, custeamos 75% do investimento para as empresas inscritas no programa, trazendo benefícios aos cooperados.

Em meio a muitos investimentos em expansão, a CredCrea tem buscado superar os desafios que o mercado apresenta e entregar soluções adequadas a todos, por meio dos seus produtos e serviços.

Sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em tecnologia, em pessoas e no desenvolvimento dos times para o futuro. A evolução e consolidação do Pix, que em 2021 contabilizou mais de 1,2 milhão de transações na Cooperativa, além das preparações para entrada no Open Banking, são ótimos exemplos disso.

Com o olhar sempre atento às pessoas e às oportunidades, após o lançamento do App PROGRID EAD e da modernização da plataforma de educação à distância, 66 novos cursos foram incluídos. No total, em 2021 foram 75.619 participações sociais, entre eventos online, presenciais e ações de promoção social. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos um total de 1.696 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Durante o segundo semestre, continuamos a promover ações em benefício da Associação Novo Alvorecer, como a apresentação da Orquestra Novo Alvorecer em pontos importantes da cidade de Florianópolis em celebração às festividades de final de ano. A Associação, através deste projeto, estimula a cooperação e educação através da música a crianças no contraturno escolar e é auxiliado por alguns de nossos cooperados.

Em 2022 nosso objetivo é acelerar. Os desafios que tivemos em 2021 serviram de aprendizado para continuarmos superando os novos e, assim, levarmos o cooperativismo a mais lugares com a inauguração de 3 novos Postos de Atendimento, marcando o início de nossas atividades presenciais também no Rio Grande do Sul, e ampliando para mais de 30 mil cooperados até o final do ano.

Somos gratos pela confiança e participação de cada um que contribuiu para o alcance desses resultados, entre colaboradores, parceiros, fornecedores e, especialmente, cooperados. Com colaboração, muito trabalho e investimento, vamos impulsionar o cooperativismo e a inclusão de milhares de pessoas, transformando vidas e comunidades.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas
Tecnológicas – CREDCREA**

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA
Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAs e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

Ênfase - Reapresentação dos saldos comparativos

Chamamos a atenção para a nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, a qual descreve a reapresentação efetuada sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a segregação entre circulante e não circulante de saldos de operações de depósitos a prazo, em função do prazo de vencimento dessas operações à época. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG



23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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



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

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

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

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

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

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS062793/O-8

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		354.228	278.951
Disponibilidades	4	1.007	735
Instrumentos financeiros		353.937	281.487
Relações interfinanceiras	5	228.112	200.136
Operações de crédito	6	125.825	81.351
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.095)	(7.053)
Outros créditos	7	3.393	1.601
Outros valores e bens	8	2.986	2.181
Não circulante		174.156	135.523
Realizável a longo prazo		157.893	120.864
Instrumentos financeiros		162.130	124.356
Relações interfinanceiras	5	14.301	28.869
Operações de crédito	6	147.829	95.487
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(6.457)	(5.734)
Outros créditos	7	10	15
Outros valores e bens	8	2.210	2.227
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	13.044	11.583
Imobilizado de uso	10	9.369	8.283
Intangível	10	45	48
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.195)	(5.255)
Total do ativo		528.384	414.474

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)	
Circulante		202.040	156.174
Depósitos	11	187.442	137.791
Demais instrumentos financeiros		393	76
Relações interfinanceiras	12	302	33
Obrigações por empréstimos e repasses	13	91	43
Provisões	14	486	457
Outras obrigações	16	13.719	17.850
Não circulante		252.298	199.174
Depósitos	11	244.072	197.133
Demais instrumentos financeiros		6.709	1.144
Relações interfinanceiras	12	6.588	936
Obrigações por empréstimos e repasses	13	121	208
Provisões	14	1.517	897
Patrimônio líquido	17	74.046	59.126
Capital social		62.016	51.131
Reservas de sobras		8.588	5.528
Sobras ou perdas acumuladas		3.442	2.467
Total do passivo e patrimônio líquido		528.384	414.474

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020			
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	
Receitas da intermediação financeira	19	33.818	-	33.818	56.118	-	56.118	41.092	-	41.092
Operações de crédito		25.748	-	25.748	44.881	-	44.881	35.727	-	35.727
Resultado de operações com centralização financeira		8.070	-	8.070	11.237	-	11.237	5.365	-	5.365
Despesas da intermediação financeira	20	(14.168)	-	(14.168)	(21.765)	-	(21.765)	(15.778)	-	(15.778)
Operações de captação no mercado		(8.280)	-	(8.280)	(11.432)	-	(11.432)	(5.220)	-	(5.220)
Operações de empréstimos e repasses		(143)	-	(143)	(195)	-	(195)	(69)	-	(69)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.745)	-	(5.745)	(10.138)	-	(10.138)	(10.489)	-	(10.489)
Resultado bruto da intermediação financeira		19.650	-	19.650	34.353	-	34.353	25.314	-	25.314
Outras receitas/despesas operacionais		(13.611)	-	(13.611)	(24.269)	-	(24.269)	(19.919)	-	(19.919)
Receitas de prestação de serviços	21	5.266	-	5.266	9.794	-	9.794	8.953	-	8.953
Outras receitas operacionais	22	626	-	626	1.063	-	1.063	921	-	921
Despesas de pessoal	23	(8.196)	-	(8.196)	(14.426)	-	(14.426)	(11.759)	-	(11.759)
Despesas de provisões passivas	24	(389)	-	(389)	(825)	-	(825)	(506)	-	(506)
Outras despesas administrativas	25	(7.847)	-	(7.847)	(14.385)	-	(14.385)	(11.934)	-	(11.934)
Outras despesas operacionais	26	(3.071)	-	(3.071)	(5.490)	-	(5.490)	(5.594)	-	(5.594)
Resultado operacional		6.039	-	6.039	10.084	-	10.084	5.395	-	5.395
Resultado antes dos tributos e participações		6.039	-	6.039	10.084	-	10.084	5.395	-	5.395
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações		6.039	-	6.039	10.084	-	10.084	5.395	-	5.395
Destinações/utilizações		-	-	-	(6.642)	-	(6.642)	(2.928)	-	(2.928)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(2.481)	-	(2.481)	(1.409)	-	(1.409)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(3.060)	-	(3.060)	(1.594)	-	(1.594)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(1.148)	-	(1.148)	(598)	-	(598)
Fundo para expansão da cooperativa		-	-	-	47	-	47	673	-	673
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		6.039	-	6.039	3.442	-	3.442	2.467	-	2.467

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	6.039	10.084	5.395
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	6.039	10.084	5.395

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 exercício em 01/01/2020	44.988	3.934	90	3.146	52.158
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	2.517	-	-	(2.517)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	629	(629)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(629)	-	(629)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	6.282	-	-	-	6.282
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.904	-	-	-	1.904
Devolução de capital para os cooperados	(2.640)	-	-	-	(2.640)
Baixa de capital	(1.920)	-	-	-	(1.920)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	5.395	5.395
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.409)	(1.409)
Fundo de reserva	-	1.594	-	(1.594)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(598)	(598)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(90)	673	583
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	51.131	5.528	-	2.467	59.126
Mutações do período	6.143	1.594	(90)	(679)	6.968
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	51.131	5.528	-	2.467	59.126
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.973	-	-	(1.973)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	(494)	(494)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	12.162	-	-	-	12.162
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.404	-	-	-	1.404
Devolução de capital para os cooperados	(2.704)	-	-	-	(2.704)
Baixa de capital	(1.950)	-	-	-	(1.950)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	10.084	10.084
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.481)	(2.481)
Fundo de reserva	-	3.060	-	(3.060)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(1.148)	(1.148)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	47	47
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	62.016	8.588	-	3.442	74.046
Mutações do período	10.885	3.060	-	975	14.920

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 01/07/2021	55.580	5.528	-	4.092	65.200
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	8.686	-	-	-	8.686
Devolução de capital para os cooperados	(956)	-	-	-	(956)
Baixa de capital	(1.294)	-	-	-	(1.294)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	6.039	6.039
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.481)	(2.481)
Fundo de reserva	-	3.060	-	(3.060)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(1.148)	(1.148)
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	62.016	8.588	-	3.442	74.046
Mutações do período	6.436	3.060	-	(650)	8.846

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	6.039	10.084	5.395
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	4.904	8.703	8.971
Provisões para avais e fianças honrados	841	1.435	1.417
Baixas de ativos financeiros	-	-	101
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	17	17	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	(2)	29	140
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	391	796	366
Baixas de imobilizado de uso e intangível	13	20	15
Depreciações e amortizações	530	1.046	1.019
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	12.733	22.130	17.424
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	1.428	14.568	(6.309)
Operações de crédito	(52.209)	(104.754)	(60.923)
Outros créditos	(1.814)	(3.222)	(925)
Outros valores e bens	(862)	(805)	3.447
Depósitos	38.947	96.590	95.476
Obrigações por empréstimos e repasses	(38)	(39)	-
Relações interfinanceiras passivas	5.927	5.921	32
Outras obrigações passivas	(96)	(8.929)	6.584
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	4.016	21.460	54.806
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.215)	(1.461)	(1.628)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(679)	(1.209)	(859)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.894)	(2.670)	(2.487)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	8.686	12.162	6.282
Devolução de capital para os cooperados	(956)	(2.704)	(2.640)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	7.730	9.458	3.642
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	9.852	28.248	55.961
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	219.267	200.871	144.910
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	229.119	229.119	200.871

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA, (“Cooperativa”) constituída em 18 de dezembro de 2002 é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Blumenau, nº 215, Bairro Centro, com área de 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 16 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 emissão das demonstrações financeiras em 11 de fevereiro de 2022, 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 – BCB, 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 BCB 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 e provisões para despesas com pessoal 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 dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Reapresentação de informações comparativas

O saldo de depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020, incluídos na nota explicativa 11, estão sendo reapresentados no Balanço Patrimonial segregados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BCB. A reapresentação das informações comparativas referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2020 não gerou impactos no patrimônio líquido e na apuração das sobras ou perdas da Cooperativa registradas naquela data.

Os impactos estão sendo apresentados no quadro abaixo:

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
Passivo			
Circulante			
Depósitos – 31/12/2020	334.924	(197.133)	137.791
Não circulante			
Depósitos – 31/12/2020	-	197.133	197.133

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.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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 BCB, 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.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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").

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.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Intangível

Corresponde aos 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.

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, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão 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.

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

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 cíveis, trabalhistas e tributários, 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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.

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.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	1.007	735
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	228.112	200.136
Total	229.119	200.871

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo 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:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	228.112	-	200.136	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	14.301	-	28.869
Total	228.112	14.301	200.136	28.869

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício 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.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	871	14	506	-
Empréstimos	99.606	99.236	65.127	71.511
Direitos creditórios descontados	6.165	10	4.113	-
Financiamentos	19.183	48.569	11.605	23.976
Total	125.825	147.829	81.351	95.487
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(763)	(14)	(370)	-
Empréstimos	(5.423)	(4.946)	(5.504)	(4.224)
Direitos creditórios descontados	(158)	(10)	(296)	-
Financiamentos	(751)	(1.487)	(883)	(1.510)
Total	(7.095)	(6.457)	(7.053)	(5.734)
Saldo líquido	118.730	141.372	74.298	89.753

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	79	894	11.428	29.437	53.793	95.631	62.339
Pessoa jurídica	Agropecuária	2	-	25	53	3	83	109
	Comércio	66	424	5.582	11.590	18.390	36.052	22.397
	Indústria	20	314	4.457	6.717	10.083	21.591	11.167
	Serviços	145	937	16.030	37.625	65.560	120.297	80.826
Total		312	2.569	37.522	85.422	147.829	273.654	176.838

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	3.694	6.235	1.383	1.246
A	79.809	95.552	50.385	66.376
B	21.745	25.960	13.175	13.174
C	9.350	9.461	6.068	4.973
D	3.430	3.931	2.600	3.294
E	1.668	1.287	1.192	1.371
F	1.104	1.088	1.518	1.580
G	739	675	848	729
H	4.286	3.640	4.182	2.744
Total	125.825	147.829	81.351	95.487

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(399)	(478)	(252)	(332)	-	-	-	-
B	(217)	(260)	(132)	(132)	-	-	-	-
C	(280)	(284)	(182)	(149)	-	-	-	-
D	(343)	(393)	(260)	(329)	-	-	-	-
E	(500)	(386)	(358)	(411)	-	-	(70)	(81)
F	(552)	(544)	(758)	(791)	-	-	(149)	(155)
G	(518)	(472)	(594)	(510)	-	-	(116)	(100)
H	(4.286)	(3.640)	(4.182)	(2.744)	-	-	-	-
Total	(7.095)	(6.457)	(6.718)	(5.398)	-	-	(335)	(336)

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 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--Continuação*

A Administração determinou pela reversão, no segundo semestre de 2021, da provisão adicional constituída no exercício de 2020 para cobertura das operações que foram renegociadas, conforme permitido pelas Resoluções CMN nº 4.803/20 e nº 4.855/20. A decisão da reversão está associada a maturidade da referida carteira, a qual reflete os adequados níveis de riscos de acordo com comportamento em honrar as obrigações nas novas condições pactuadas.

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	16.416	6,00%	11.268	6,37%
50 devedores seguintes	40.921	14,95%	22.247	12,58%
100 devedores seguintes	38.179	13,95%	25.974	14,69%
Demais	178.138	65,10%	117.349	66,36%
Total	273.654	100,00%	176.838	100,00%

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	(12.787)	(11.321)
Constituição/reversão de provisão	(8.703)	(8.971)
Baixas para prejuízo	7.938	7.505
Saldo no final do exercício	(13.552)	(12.787)

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

6. Operações de crédito--Continuação

- f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

- i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	6.937	5.744	4.642	13.344	(35)	(29)	(23)	(67)
B	396	315	328	823	(4)	(3)	(3)	(8)
C	108	86	26	72	(3)	(3)	(1)	(2)
E	45	28	-	-	(13)	(8)	-	-
Total	7.486	6.173	4.996	14.239	(55)	(43)	(27)	(77)

- ii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.989	3.976	876	5.895	(10)	(20)	(4)	(29)
B	278	520	58	384	(3)	(5)	(1)	(4)
C	39	70	25	230	(1)	(2)	(1)	(7)
H	14	19	-	-	(14)	(19)	-	-
Total	2.320	4.585	959	6.509	(28)	(46)	(6)	(40)

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 5.027 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 4.148), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.890 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 6.208).

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação em 2020 no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 13.199 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 31.291).

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	3.393	1.601
Avais e fianças honrados	1.499	998
Serviços prestados a receber	681	462
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	1.900	733
Adiantamentos e antecipações salariais	236	168
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	15	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	2	-
Pagamentos a ressarcir	45	22
Compensação e convênios a receber	55	4
Numerários a receber	3	-
Centralização financeira bancos parceiros	-	5
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	2	2
Outros devedores	63	52
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.108)	(845)
Não circulante	10	15
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	10	15
Total	3.403	1.616

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(845)	(837)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(1.435)	(1.417)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.172	1.409
Saldo no final do exercício	(1.108)	(845)

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	2.986	2.181
Despesas antecipadas	30	31
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	2.956	2.150
Outros imóveis	2.956	2.150
Não circulante	2.210	2.227
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	2.210	2.227
Outros imóveis	2.227	2.227
(-) Provisão para desvalorização	(17)	-
Total	5.196	4.408

b) Movimentação das provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	-	-
Constituição de provisão para desvalorização	(17)	-
Saldo no final do exercício	(17)	-

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

8. Outros valores e bens--Continuação

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BCB, 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.

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 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	9.951	4	9.955
Integralização de capital	1.628	-	1.628
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.579	4	11.583
Integralização de capital	1.461	-	1.461
Saldos em 31 de dezembro de 2021	13.040	4	13.044

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

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

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	-	2,71%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	2,60%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	31/12/2021 31/12/2020				
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		9.369	(6.150)	3.219	3.074
Imobilizado em estoque	-	79	-	79	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	17	-	17	98
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.995	(3.724)	1.271	1.469
Mobiliário	10%	1.273	(821)	452	412
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.791	(888)	903	565
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	590	(369)	221	239
Outros equipamentos	10%	624	(348)	276	282
Intangível		45	(45)	-	2
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	45	(45)	-	2
Total		9.414	(6.195)	3.219	3.076

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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	3.074	1.209	(20)	-	(1.044)	3.219
Imobilizado em estoque	9	99	-	(29)	-	79
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	98	261	-	(342)	-	17
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.469	100	-	342	(640)	1.271
Mobiliário	412	134	(2)	-	(92)	452
Equipamentos de processamento de dados	565	536	(14)	29	(213)	903
Equipamentos de comunicação e de segurança	239	32	(3)	-	(47)	221
Outros equipamentos	282	47	(1)	-	(52)	276
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(2)	-
Total	3.076	1.209	(20)	-	(1.046)	3.219

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 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 (Nota 25)	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	3.248	859	(15)	-	(1.018)	3.074
Móveis e equipamentos para utilização futura	1	-	-	(1)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	458	-	-	(458)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.314	-	-	(1.314)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	780	-	-	(780)	-	-
Sistema de comunicação	16	-	-	(16)	-	-
Sistema de processamento de dados	448	-	-	(448)	-	-
Sistema de segurança	231	-	-	(231)	-	-
Imobilizado em estoque	-	9	-	-	-	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	453	-	(355)	-	98
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	2.127	(658)	1.469
Mobiliário	-	46	(10)	476	(100)	412
Equipamentos de processamento de dados	-	264	-	460	(159)	565
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	44	(3)	247	(49)	239
Outros equipamentos	-	43	(2)	293	(52)	282
Intangível	3	-	-	-	(1)	2
Software de uso	3	-	-	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	3	(1)	2
Total	3.251	859	(15)	-	(1.019)	3.076

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BCB, 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 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

11. Depósitos

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

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

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)
Circulante	187.442	137.791
Depósitos à vista	171.952	123.073
Depósitos sob aviso	528	730
Depósitos a prazo	14.962	13.988
Não circulante	244.072	197.133
Depósitos a prazo	244.072	197.133
Total	431.514	334.924

b) Segregação por vencimento

Faixa de vencimento	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)
Sem vencimento	172.480	123.803
Até 3 meses	3.113	3.446
De 3 a 12 meses	11.849	10.542
Acima de 12 meses	244.072	197.133
Total	431.514	334.924

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

11. Depósitos--Continuação

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 4.933/21, 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.

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	247	4.799	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	-	603	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	55	1.186	33	936
Total	302	6.588	33	936

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

12. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	54
2023	724	201
2024	1.052	272
2025	1.181	262
2026	1.075	123
2027	786	24
2028	577	-
2029	499	-
2030	375	-
2031	309	-
2032	10	-
Total	6.588	936

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	91	121	43	208
Total	91	121	43	208

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	486	457
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	486	457
Não circulante	1.517	897
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	1.517	897
Total	2.003	1.354

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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 (Nota 14)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	202	140	202	140
	Possível	2.524	2.083	-	-
Trabalhista	Provável	86	124	86	124
	Possível	22	-	-	-
Tributária	Provável	1.229	633	1.229	633
	Possível	774	44	-	-
Total		4.837	3.024	1.517	897

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	897	552
Baixa por pagamento	(176)	(21)
Reversão de provisão	(66)	(89)
Constituição de provisão	862	455
Saldo no final do exercício	1.517	897

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 10 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 15), 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.

16. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	2.361	1.586
Fundo para expansão da cooperativa (i)	493	46
Cooperados excluídos com capital a pagar	2.434	1.941
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	2.481	1.409
Impostos e contribuições a recolher	867	417
Cheque administrativo	538	411
Despesas com pessoal a pagar	1.734	1.188
Outras despesas administrativas	9	2
Outros pagamentos	15	12
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.333	381
Numerários a repassar	174	-
Float sobre boletos de cobrança	31	34
Centralização financeira bancos parceiros	6	-
Fornecedores	335	280
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	785	596
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	54	42
Credores diversos	69	9.505
Total	13.719	17.850

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

16. Outras obrigações--Continuação

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.

(i) 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	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	46	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	494	-
Utilizações do fundo para expansão (Nota 17)	(47)	(583)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	629
Saldo no final do exercício	493	46

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	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	62.016	51.131
Quantidade de cotas-partes	62.016.000	51.131.000
Quantidade de cooperados	26.778	22.840
Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	51.131	44.988
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.973	2.517
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	12.162	6.282
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.404	1.904
Devolução de capital para os cooperados	(2.704)	(2.640)
Baixa de capital	(1.950)	(1.920)
Saldo no final do exercício	62.016	51.131

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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 28 de julho de 2020, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras, após destinação dos juros sobre o capital próprio e a utilização do fundo para expansão da cooperativa, apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	5.528	3.934
Destinações do resultado do período	3.060	1.594
Saldo no final do exercício	8.588	5.528

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 4,42%, totalizando o montante de R\$ 2.481, (2,86% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 1.409), conforme definição na ata 21/2021 do Conselho de Administração em 21 de dezembro de 2021.

Cálculo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo médio de capital próprio:	56.139	49.270
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%	2,86%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	2.481	1.409
IRRF juros sobre o capital próprio	(19)	(5)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.462	1.404

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	2.467	3.146
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(1.973)	(2.517)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(494)	(629)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	10.084	5.395
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(2.481)	(1.409)
Fundo de reserva	(3.060)	(1.594)
FATES – ato cooperativo	(1.148)	(598)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	47	673
Saldo no final do exercício	3.442	2.467

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 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	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	242.413	229.005
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.900	733
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	2	2
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	13.040	11.579
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	6.890	969
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	212	251
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	785	596
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	11.237	5.365
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	81	28
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(185)	(61)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(10)	(8)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(5.880)	(3.841)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(6)	-

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

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

Natureza	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	2	7	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(487)	(90)	(849)	(461)	(84)	(943)
Operações de crédito	256	149	400	259	38	40
Depósitos	1.693	631	118	1.141	1.172	376

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de crédito	25.748	44.881	35.727
Rendas de operações de crédito	22.397	39.176	30.704
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	3.026	5.027	4.148
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	325	678	875
Resultado de operações com centralização financeira	8.070	11.237	5.365
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	8.070	11.237	5.365
Total	33.818	56.118	41.092

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de captação no mercado (Nota 11)	(8.280)	(11.432)	(5.220)
Depósitos sob aviso	(15)	(22)	(22)
Depósitos a prazo	(7.950)	(10.826)	(4.794)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(315)	(584)	(404)
Operações de empréstimos e repasses	(143)	(195)	(69)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(40)	(40)	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	(16)	(16)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(80)	(129)	(61)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(7)	(10)	(8)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.745)	(10.138)	(10.489)
Provisões para operações de crédito	(4.904)	(8.703)	(8.971)
Provisões para avais e fianças honrados	(841)	(1.435)	(1.417)
Baixas de ativos financeiros	-	-	(101)
Total	(14.168)	(21.765)	(15.778)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Rendas de cobrança	764	1.461	1.284
Rendas de serviços prioritários	569	1.112	1.265
Rendas de serviços diferenciados	43	110	72
Rendas de tarifas bancárias	1.007	1.776	2.065
Rendas de seguros	136	238	200
Rendas de consórcios	102	204	190
Rendas de cartões	1.992	3.879	3.257
Rendas de pagamento instantâneo – PIX	219	219	-
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	58	113	98
Rendas de tarifas interbancário	58	102	32
Rendas de tarifas diretas	263	481	403
Rendas de outros serviços	55	99	87
Total	5.266	9.794	8.953

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

21. Receitas de prestação de serviços--Continuação

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

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

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	214	274	60
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	295	582	372
Reversões de provisões operacionais	63	79	20
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	2	2	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	44	81	28
Receitas com alienação de valores e bens	-	34	435
Outras rendas operacionais	8	11	6
Total	626	1.063	921

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2021 o valor total de R\$ 582 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 372) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

23. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(674)	(1.426)	(1.488)
Benefícios	(1.389)	(2.512)	(2.146)
Encargos sociais	(1.491)	(2.631)	(2.174)
Proventos	(3.632)	(6.324)	(5.007)
Treinamentos	(192)	(254)	(202)
Remuneração de estagiários	(15)	(20)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(768)	(1.199)	(693)
Contribuição ao PIS/PASEP	(35)	(60)	(49)
Total	(8.196)	(14.426)	(11.759)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(391)	(796)	(366)
Provisões cíveis	(75)	(116)	(103)
Provisões trabalhistas	-	(96)	(41)
Provisões tributárias	(363)	(650)	(311)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	47	66	89
Provisões para garantias prestadas	2	(29)	(140)
Provisões para garantias prestadas	(53)	(84)	(175)
Reversões de provisões para garantias prestadas	55	55	35
Total	(389)	(825)	(506)

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(87)	(180)	(144)
Despesas de aluguéis	(622)	(1.197)	(1.016)
Despesas de comunicações	(267)	(488)	(453)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(364)	(687)	(751)
Despesas de material	(137)	(250)	(192)
Despesas de processamento de dados	(121)	(232)	(132)
Despesas de promoções e relações públicas	(214)	(319)	(306)
Despesas de propaganda e publicidade	(77)	(166)	(239)
Despesas de seguros	(6)	(10)	(12)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(141)	(298)	(513)
Despesas de serviços de terceiros	(119)	(250)	(235)
Despesas de serviços logísticos de valores	(174)	(347)	(318)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(410)	(808)	(800)
Despesas de serviço técnico especializado	(519)	(929)	(829)
Despesas tributárias	(40)	(104)	(136)
Despesas de viagem no país	(230)	(358)	(122)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(3.348)	(5.880)	(3.841)
Despesas com recuperação de crédito	(206)	(388)	(573)
Despesas com RRV Ailos	(8)	(16)	(16)
Despesas com RRF Ailos	(44)	(88)	(79)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(2)	(1)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(529)	(1.044)	(1.018)
Outras despesas administrativas	(183)	(344)	(208)
Total	(7.847)	(14.385)	(11.934)

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(94)	(245)	(311)
Despesas com REFAP Ailos	(820)	(1.520)	(1.878)
Despesas com cartão Ailos	(929)	(1.823)	(1.921)
Despesas com processamento compensação	(171)	(259)	(139)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(319)	(628)	(525)
Despesas com seguro prestamista	(80)	(148)	(106)
Despesas com registro de gravames	(38)	(77)	(68)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(6)	(6)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(95)	(188)	(211)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(12)	(12)	(296)
Despesas com provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(17)	(17)	-
Outras despesas operacionais	(490)	(567)	(139)
Total	(3.071)	(5.490)	(5.594)

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

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	6.039	10.084	5.395
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	6.039	10.084	5.395

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

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 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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	760	1.362
Cartão BNDES BRDE	206	1.362
Outras operações BRDE	554	-
Outras garantias financeiras prestadas	80.693	67.796
Cartão Banco do Brasil	26	28
Cartão Banco Sicoob	80.667	67.768
Total	81.453	69.158

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	3	28
Cartão BNDES BRDE	-	28
Outras operações BRDE	3	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	483	429
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	483	429
Total	486	457

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

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.

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	74.045	59.125
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	372.809	280.965
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,86%	21,04%

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

Informações adicionais

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

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 destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

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

32. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Gelásio Gomes
Presidente do Conselho de Administração

César Augusto Fabre
Diretor Executivo / Administrativo

John Brito Hauptli
Diretor de Operações

Adriana Schmitz Imme
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SC: 038350/O-3
CPF: 076.147.619-95

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Florianópolis, 21 de fevereiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Edson Ebert Júnior
Conselheiro Efetivo

Aliatar Vieira Dutra
Conselheiro Suplente

José de Miranda Ramos Filho
Conselheiro Efetivo

Marcelo Antunes Caldeira de Andrada
Conselheiro Suplente

Jules Antônio Parisotto
Conselheiro Efetivo

Mauro Luiz Lucas
Conselheiro Suplente