

Demonstrações Financeiras

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

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, permanecemos focados em prestar um serviço de excelência aos cooperados e logo no primeiro semestre iniciamos a aplicabilidade de um novo Planejamento Estratégico da CREDELESC. Como resultado do empenho e dedicação, 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 5 mil pessoas e alcançamos um aumento de 3% em ativos, registrando um total de R\$ 42 milhões. A confiança dos cooperados fez com que, em 2021, nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 27%, totalizando R\$ 19 milhões. Através do crédito, transformamos mais de 800 vidas no último ano. Esses números expressam nosso constante crescimento, com foco na missão de desenvolver pessoas, atendendo as necessidades individuais de cada cooperado e soluções pautadas nos princípios cooperativistas.

A Credelesc tem enorme satisfação e orgulho em ter sido reconhecida, por quatro anos consecutivos, como uma ótima empresa para trabalhar, recebendo o prêmio GPTW — “Great Place to Work”, fruto de muita dedicação e valorização dos colaboradores.

Em 2021 realizamos ações sociais com causas muito dignas, como a Campanha do Agasalho, a ação de Dia das Crianças e a Ação Social de Natal, onde além de alimentos, entregamos afeto e carinho às crianças abrigadas na Casa Lar de Coqueiros. E esse foi apenas o início de uma grande e próspera trajetória de ações sociais.

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 213 mil transações na Cooperativa é um ótimo exemplo 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, mais de 45 novos cursos foram incluídos. Foram mais de 830 participações totais, entre eventos online, presenciais e ações de promoção social, ao longo de 2021. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos um total de 148 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Em 2022 nosso objetivo é acelerar. Os desafios que tivemos em 2021 foram aprendizados para novos. Somos gratos pela confiança e participação de cada pessoa que contribuiu para o alcance desses resultados positivos, entre colaboradores, parceiros, fornecedores e, especialmente, cooperados. Com 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais
Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC
Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC (“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 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC 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.
- Concluímos 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, 14 de fevereiro de 2022.

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		30.353	30.060
Disponibilidades	4	120	106
Instrumentos financeiros		30.789	30.408
Relações interfinanceiras	5	19.506	21.047
Operações de crédito	6	11.283	9.361
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(955)	(810)
Outros créditos	7	398	327
Outros valores e bens	8	1	29
Não circulante		11.758	10.897
Realizável a longo prazo		9.775	8.927
Instrumentos financeiros		10.483	9.351
Relações interfinanceiras	5	1.299	2.615
Operações de crédito	6	9.184	6.736
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(718)	(434)
Outros créditos	7	10	10
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	1.394	1.247
Imobilizado de uso	10	1.401	1.332
Intangível	10	5	5
(-) Depreciações e amortizações	10	(817)	(614)
Total do ativo		42.111	40.957

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)	
Circulante		17.553	13.318
Depósitos	11	16.201	12.416
Provisões	12	41	34
Outras obrigações	14	1.311	868
Não circulante		17.359	20.958
Depósitos	11	17.142	20.830
Provisões	12	217	128
Patrimônio líquido	15	7.199	6.681
Capital social		6.669	6.231
Reservas de sobras		486	450
Sobras ou perdas acumuladas		44	-
Total do passivo e patrimônio líquido		42.111	40.957

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações 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)

		01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020		
	Nota explicativa	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	17	3.400	-	3.400	6.090	-	6.090	4.957	-	4.957
Operações de crédito		2.671	-	2.671	5.039	-	5.039	4.285	-	4.285
Resultado de operações com centralização financeira		729	-	729	1.051	-	1.051	672	-	672
Despesas da intermediação financeira	18	(1.484)	-	(1.484)	(2.474)	-	(2.474)	(1.976)	-	(1.976)
Operações de captação no mercado		(721)	-	(721)	(1.035)	-	(1.035)	(692)	-	(692)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(763)	-	(763)	(1.439)	-	(1.439)	(1.284)	-	(1.284)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.916	-	1.916	3.616	-	3.616	2.981	-	2.981
Outras receitas/despesas operacionais		(1.713)	-	(1.713)	(3.241)	-	(3.241)	(2.858)	-	(2.858)
Receitas de prestação de serviços	19	607	-	607	1.218	-	1.218	1.118	-	1.118
Outras receitas operacionais	20	39	1	40	69	2	71	261	-	261
Despesas de pessoal	21	(1.013)	-	(1.013)	(1.878)	-	(1.878)	(1.776)	-	(1.776)
Despesas de provisões passivas	22	(41)	-	(41)	(104)	-	(104)	(38)	-	(38)
Outras despesas administrativas	23	(1.061)	-	(1.061)	(2.085)	-	(2.085)	(1.843)	-	(1.843)
Outras despesas operacionais	24	(244)	(1)	(245)	(461)	(2)	(463)	(580)	-	(580)
Resultado operacional		203	-	203	375	-	375	123	-	123
Resultado antes dos tributos e participações		203	-	203	375	-	375	123	-	123
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações		203	-	203	375	-	375	123	-	123
Destinações/utilizações		-	-	-	(331)	-	(331)	(123)	-	(123)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(286)	-	(286)	(123)	-	(123)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(36)	-	(36)	-	-	-
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(9)	-	(9)	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		203	-	203	44	-	44	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos 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	203	375	123
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	203	375	123

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

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	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva especial de sobras	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	5.377	450	166	-	91	6.084
Destinações das sobras exercício anterior:						
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	91	-	(91)	-
Utilizações:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	-	-	-
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(257)	-	-	(257)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	889	-	-	-	-	889
Crédito de juros sobre o capital próprio	233	-	-	-	-	233
Devolução de capital para os cooperados	(141)	-	-	-	-	(141)
Baixa de capital	(127)	-	-	-	-	(127)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	123	123
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(123)	(123)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	6.231	450	-	-	-	6.681
Mutações do período	854	-	(166)	-	(91)	597
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	6.231	450	-	-	-	6.681
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	975	-	-	-	-	975
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	-	-	-	-	123
Devolução de capital para os cooperados	(242)	-	-	-	-	(242)
Baixa de capital	(418)	-	-	-	-	(418)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	375	375
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(286)	(286)
Fundo de reserva	-	36	-	-	(36)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(9)	(9)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	6.669	486	-	-	44	7.199
Mutações do período	438	36	-	-	44	518

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--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	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva especial de sobras	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	6.331	450	-	-	172	6.953
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	501	-	-	-	-	501
Devolução de capital para os cooperados	(137)	-	-	-	-	(137)
Baixa de capital	(26)	-	-	-	-	(26)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	203	203
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(286)	(286)
Fundo de reserva	-	36	-	-	(36)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(9)	(9)
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	6.669	486	-	-	44	7.199
Mutações do período	338	36	-	-	(128)	246

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos fluxos de caixa

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	203	375	123
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	706	1.317	1.079
Provisões para avais e fianças honradas	57	122	205
Provisões para garantias financeiras prestadas	(2)	7	(3)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	43	97	19
Depreciações e amortizações	105	208	212
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	1.112	2.126	1.635
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	238	1.316	81
Operações de crédito	(3.089)	(5.258)	(3.753)
Outros créditos	(196)	(193)	(145)
Outros valores e bens	6	28	(24)
Depósitos	1.104	97	4.186
Outras obrigações passivas	91	(155)	(124)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(734)	(2.039)	1.856
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(54)	(147)	(57)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(38)	(74)	-
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(92)	(221)	(57)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	501	975	889
Devolução de capital para os cooperados	(137)	(242)	(141)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	364	733	748
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(462)	(1.527)	2.547
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	20.088	21.153	18.606
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	19.626	19.626	21.153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC, (“Cooperativa”) constituída em 30 de maio de 2006, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na Avenida Hercílio Luz, nº 639, bairro Centro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 4 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 14 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	33.246	(20.830)	12.416
Não circulante			
Depósitos – 31/12/2020	-	20.830	20.830

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	120	106
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	19.506	21.047
Total	19.626	21.153

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, 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 16)	19.506	-	21.047	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	1.299	-	2.615
Total	19.506	1.299	21.047	2.615

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 17).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	81	30	82	-
Empréstimos	9.704	6.404	8.317	5.231
Direitos creditórios descontados	134	2	136	-
Financiamentos	1.364	2.748	826	1.505
Total	11.283	9.184	9.361	6.736
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(66)	(14)	(74)	-
Empréstimos	(689)	(447)	(628)	(265)
Direitos creditórios descontados	(26)	(1)	(3)	-
Financiamentos	(174)	(256)	(105)	(169)
Total	(955)	(718)	(810)	(434)
Saldo líquido	10.328	8.466	8.551	6.302

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	23	179	1.953	4.795	5.527	12.477	9.789
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	5	12	5	22	16
	Comércio	9	115	541	1.263	1.620	3.548	2.855
	Indústria	1	1	51	113	290	454	125
	Serviços	9	85	642	1.488	1.742	3.966	3.312
Total		42	378	3.192	7.671	9.184	20.467	16.097

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	15	3	89	43
A	6.245	4.822	5.325	3.943
B	2.168	1.615	1.849	1.426
C	1.509	1.597	961	656
D	372	301	257	163
E	144	230	146	118
F	79	149	50	37
G	50	35	139	135
H	701	432	545	215
Total	11.283	9.184	9.361	6.736

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

Nível de risco	Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-
A	(31)	(24)	(26)	(20)
B	(22)	(16)	(18)	(14)
C	(45)	(48)	(29)	(20)
D	(37)	(30)	(26)	(16)
E	(43)	(69)	(44)	(35)
F	(40)	(74)	(25)	(19)
G	(36)	(25)	(97)	(95)
H	(701)	(432)	(545)	(215)
Total	(955)	(718)	(810)	(434)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

6. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	1.983	9,69%	1.431	8,89%
50 devedores seguintes	3.552	17,35%	2.898	18,00%
100 devedores seguintes	3.954	19,32%	3.207	19,92%
Demais	10.978	53,64%	8.561	53,19%
Total	20.467	100,00%	16.097	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(1.244)	(1.105)
Constituição/reversão de provisão	(1.317)	(1.079)
Baixas para prejuízo	888	940
Saldo no final do exercício	(1.673)	(1.244)

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 563 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 460), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 17).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.038 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 1.077).

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\$ 499 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 541).

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	398	327
Avais e fianças honrados	112	158
Serviços prestados a receber	52	41
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	176	75
Adiantamentos e antecipações salariais	43	31
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	-	2
Impostos e contribuições a compensar	7	7
Pagamentos a ressarcir	6	9
Compensação e convênios a receber	51	2
Numerários a receber	10	125
Centralização financeira bancos parceiros	-	1
Outros devedores	18	7
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(77)	(131)
Não circulante	10	10
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13)	10	10
Total	408	337

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(131)	(78)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(122)	(205)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	176	152
Saldo no final do exercício	(77)	(131)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

8. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas antecipadas	1	3
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	26
Veículos	-	26
Total	1	29

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 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.186	4	1.190
Integralização de capital	57	-	57
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.243	4	1.247
Integralização de capital	147	-	147
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.390	4	1.394

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	-	0,29%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	0,28%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		1.401	(812)	589	723
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	717	(459)	258	389
Mobiliário	10%	192	(81)	111	129
Equipamentos de processamento de dados	20%	313	(179)	134	104
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	98	(58)	40	48
Outros equipamentos	10%	81	(35)	46	53
Intangível		5	(5)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	5	(5)	-	-
Total		1.406	(817)	589	723

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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 23)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	723	74	-	-	(208)	589
Benfeitorias em imóveis de terceiros	389	-	-	-	(131)	258
Mobiliário	129	-	-	-	(18)	111
Equipamentos de processamento de dados	104	74	-	-	(44)	134
Equipamentos de comunicação e de segurança	48	-	-	-	(8)	40
Outros equipamentos	53	-	-	-	(7)	46
Total	723	74	-	-	(208)	589

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 23)	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	935	-	-	-	(212)	723
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	529	-	-	(529)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	208	-	-	(208)	-	-
Sistema de comunicação	14	-	-	(14)	-	-
Sistema de processamento de dados	140	-	-	(140)	-	-
Sistema de segurança	44	-	-	(44)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	528	(139)	389
Mobiliário	-	-	-	147	(18)	129
Equipamentos de processamento de dados	-	-	-	142	(38)	104
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	-	-	57	(9)	48
Outros equipamentos	-	-	-	61	(8)	53
Total	935	-	-	-	(212)	723

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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.

11. Depósitos

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

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

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

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 18).

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

11. Depósitos--Continuação

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Circulante	16.201	12.416
Depósitos à vista	10.113	9.327
Depósitos a prazo	6.088	3.089
Não circulante	17.142	20.830
Depósitos a prazo	17.142	20.830
Total	33.343	33.246

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Sem vencimento	10.113	9.327
Até 3 meses	2.309	1.759
De 3 a 12 meses	3.779	1.330
Acima de 12 meses	17.142	20.830
Total	33.343	33.246

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	41	34
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	41	34
Não circulante	217	128
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 13)	217	128
Total	258	162

13. 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 12)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	46	11	46	11
	Possível	2	5	-	-
Trabalhista	Provável	53	48	53	48
Tributária	Provável	118	69	118	69
Total		219	133	217	128

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	128	113
Baixa por pagamento	(8)	(4)
Reversão de provisão	(4)	(7)
Constituição de provisão	101	26
Saldo no final do exercício	217	128

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

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

14. 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	41	34
Fundo para expansão da cooperativa (i)	257	257
Cooperados excluídos com capital a pagar	117	21
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	286	123
Impostos e contribuições a recolher	80	49
Cheque administrativo	1	-
Despesas com pessoal a pagar	175	182
Outras despesas administrativas	1	-
Outros pagamentos	2	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	66	75
Float sobre boletos de cobrança	2	-
Centralização financeira bancos parceiros	131	-
Fornecedores	19	25
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	108	89
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	4	4
Cretores diversos	21	9
Total	1.311	868

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

14. 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	257	-
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	257
Saldo no final do exercício	257	257

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição do capital social	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	6.669	6.231
Quantidade de cotas-partes	6.669.000	6.231.000
Quantidade de cooperados	5.008	4.629
Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	6.231	5.377
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	975	889
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	233
Devolução de capital para os cooperados	(242)	(141)
Baixa de capital	(418)	(127)
Saldo no final do exercício	6.669	6.231

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

15. 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 22 de julho de 2020, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

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

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	450	450
Destinações do resultado do período	36	-
Saldo no final do exercício	486	450

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\$ 286 (2,07% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 123), conforme definição na ata 226 do Conselho de Administração em 24 de janeiro de 2022.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo médio de capital próprio:	6.463	5.962
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%	2,07%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 14):	286	123
IRRF juros sobre o capital próprio	-	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	286	123

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

15. Patrimônio líquido--Continuação

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	-	91
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 14)	-	(91)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	375	123
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	(286)	(123)
Fundo de reserva	(36)	-
FATES – ato cooperativo	(9)	-
Saldo no final do exercício	44	-

16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	20.805	23.662
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	176	75
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	1.390	1.243
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	108	89
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	1.051	672
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	8	1
Despesas		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 23)	(713)	(546)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

16. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do 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	10	6	2	10	6	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(35)	(21)	(205)	(39)	(18)	(184)
Operações de crédito	160	175	8	40	96	33
Depósitos	848	136	136	1.132	152	112

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

17. 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	2.671	5.039	4.285
Rendas de operações de crédito	2.312	4.385	3.739
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	324	563	460
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	35	91	86
Resultado de operações com centralização financeira	729	1.051	672
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	729	1.051	672
Total	3.400	6.090	4.957

18. 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)	(721)	(1.035)	(692)
Depósitos a prazo	(696)	(985)	(645)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(25)	(50)	(47)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(763)	(1.439)	(1.284)
Provisões para operações de crédito	(706)	(1.317)	(1.079)
Provisões para avais e fianças honrados	(57)	(122)	(205)
Total	(1.484)	(2.474)	(1.976)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

19. 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	95	193	171
Rendas de serviços prioritários	108	220	229
Rendas de serviços diferenciados	10	15	5
Rendas de tarifas bancárias	96	192	215
Rendas de seguros	13	20	15
Rendas de consórcios	6	15	11
Rendas de cartões	218	434	422
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	7	13	15
Rendas de tarifas interbancário	6	9	4
Rendas de tarifas diretas	41	92	22
Rendas de outros serviços	7	15	9
Total	607	1.218	1.118

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

20. 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	12	29	14
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	-	8	233
Reversões de provisões operacionais	20	20	8
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	4	8	1
Outras rendas operacionais	4	6	5
Total	40	71	261

(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\$ 8 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 233) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão.

21. 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 16)	(140)	(261)	(241)
Benefícios	(237)	(438)	(382)
Encargos sociais	(185)	(340)	(335)
Proventos	(426)	(789)	(748)
Treinamentos	(2)	(10)	(21)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(19)	(32)	(43)
Contribuição ao PIS/PASEP	(4)	(8)	(6)
Total	(1.013)	(1.878)	(1.776)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

22. 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	(43)	(97)	(41)
Provisões cíveis	(13)	(42)	(7)
Provisões trabalhistas	(2)	(5)	(4)
Provisões tributárias	(32)	(54)	(37)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	4	4	7
Provisões para garantias prestadas	2	(7)	3
Provisões para garantias prestadas	(2)	(16)	(9)
Reversões de provisões para garantias prestadas	4	9	12
Total	(41)	(104)	(38)

23. 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	(9)	(20)	(19)
Despesas de aluguéis	(54)	(96)	(83)
Despesas de comunicações	(58)	(114)	(117)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(50)	(88)	(83)
Despesas de material	(5)	(41)	(21)
Despesas de processamento de dados	(24)	(47)	(40)
Despesas de promoções e relações públicas	(11)	(27)	(28)
Despesas de propaganda e publicidade	(13)	(26)	(21)
Despesas de seguros	-	-	(1)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(76)	(169)	(185)
Despesas de serviços de terceiros	(29)	(58)	(75)
Despesas de serviços logísticos de valores	(26)	(55)	(64)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(40)	(78)	(74)
Despesas de serviço técnico especializado	(76)	(154)	(139)
Despesas tributárias	(6)	(19)	(13)
Despesas de viagem ao exterior	(2)	(2)	-
Despesas de viagem no país	(27)	(43)	(28)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 16)	(387)	(713)	(546)
Despesas com recuperação de crédito	(25)	(46)	(35)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(1)	(2)	(2)
Despesas com RRF Ailos	(13)	(26)	(24)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(105)	(208)	(212)
Outras despesas administrativas	(24)	(53)	(33)
Total	(1.061)	(2.085)	(1.843)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

24. 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	(4)	(8)	(21)
Despesas com REFAP Ailos	(23)	(43)	(161)
Despesas com cartão Ailos	(119)	(240)	(286)
Despesas com processamento compensação	(19)	(40)	(22)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(45)	(73)	(54)
Despesas com seguro prestamista	(11)	(21)	(18)
Despesas com registro de gravames	(1)	(1)	(3)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(1)	-
Outras despesas operacionais	(22)	(36)	(15)
Total	(245)	(463)	(580)

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 123, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

25. 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	203	375	123
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	203	375	123

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

26. Seguros

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

27. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil	42	60
Cartão Banco Sicoob	5.985	5.086
Total	6.027	5.146

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota12)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 12)	41	34
Total	41	34

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

28. 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)	7.198	6.680
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	29.225	25.782
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	24,63%	25,91%

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

28. 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 Credelesc / Gerenciamento de Riscos”.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

30. 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.

João Otomar Petry
Presidente do Conselho de Administração

Raphael Chiummo Bressan
Diretor Executivo / Operações

Luiz Gonzaga Rota
Diretor Administrativo

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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**, 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, 22 de fevereiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Célio Klaar de Campos
Conselheiro Efetivo

Paulo Roberto Polli Lobo
Conselheiro Suplente

José Braulino Stahelin
Conselheiro Efetivo

Loreny Sachetti
Conselheira Suplente

Alei Vargas Machado
Conselheiro Efetivo

Clenio José Braganholo
Conselheiro Suplente