

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2021  
com Relatório do Auditor Independente

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao longo de 2021, continuamos com nossas ações e os primeiros passos do Planejamento Estratégico que teve sua execução iniciada no primeiro semestre. Mais uma vez, conquistamos evoluções prósperas. 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 18 mil pessoas e alcançamos um aumento de 73% em ativos, registrando um total de R\$ 219 milhões. A confiança dos cooperados fez com que, em 2021, nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 82%, totalizando R\$ 128 milhões. Através do crédito, transformamos mais de 2 mil vidas no último ano. 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.

Nossa maior conquista é o reconhecimento dos Cooperados. Nas pesquisas de avaliação realizadas a cada semestre, percebemos uma evolução sólida e inúmeras oportunidades para melhorar ainda mais o atendimento das demandas dos nossos Cooperados.

Em meio a muitos investimentos em expansão, a Cooperativa tem buscado superar os desafios que o mercado apresenta e entregar novos produtos para estar cada vez mais próxima das soluções adequadas a todos. 2021 marcou por ter sido o ano da expansão da Credicomín além do seu berço. Em maio, Otacílio Costa acolheu a Credicomín de braços abertos para realizarmos o avanço da cooperação. Setembro foi a vez de Caçador. Com passos arrojados e sólidos, vamos em busca de consolidar o modelo cooperativista de crédito, sempre contando com o apoio de entidades de classe representativas em cada município como CDLs, ACIs e AMPE.

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 740 mil 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, mais de 45 novos cursos foram incluídos. No total, em 2021 foram 17.778 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 1.413 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Para 2022, alimentamos a esperança de dias de crescimento e desenvolvimento dos nossos cooperados. Temos ciência de que se o cooperado crescer, sua cooperativa cresce junto. Planejamos superar a marca de 23 mil cooperados, e a cada dia qualificamos ainda mais o time de colaboradores para que possam atender com qualidade as demandas de todos eles.

Somos gratos pela confiança e participação de cada um que contribuiu para o alcance desses resultados. 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	12

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

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN 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, 16 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		<b>139.670</b>	76.634
Disponibilidades	4	1.445	1.113
Instrumentos financeiros		<b>137.754</b>	75.848
Relações interfinanceiras	5	75.827	42.411
Operações de crédito	6	61.927	33.437
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de	6	(1.827)	(1.008)
Outros créditos	7	1.632	533
Outros valores e bens	8	666	148
<b>Não circulante</b>		<b>78.835</b>	49.539
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>71.789</b>	44.592
Instrumentos financeiros		<b>73.625</b>	45.468
Relações interfinanceiras	5	3.842	6.589
Operações de crédito	6	69.783	38.879
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de	6	(1.964)	(1.007)
Outros créditos	7	-	3
Outros valores e bens	8	128	128
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	4.696	3.291
Imobilizado de uso	10	4.248	3.105
Intangível	10	14	14
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.912)	(1.463)
<b>Total do ativo</b>		<b>218.505</b>	126.173

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b> (reapresentado)
<b>Circulante</b>		<b>48.849</b>	36.274
Depósitos	11	<b>42.018</b>	33.664
Demais instrumentos financeiros		<b>2.009</b>	348
Relações interfinanceiras	12	<b>1.335</b>	277
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>674</b>	71
Provisões	14	<b>82</b>	72
Outras obrigações	16	<b>4.740</b>	2.190
<b>Não circulante</b>		<b>142.085</b>	70.748
Depósitos	11	<b>118.887</b>	67.334
Demais instrumentos financeiros		<b>22.756</b>	3.177
Relações interfinanceiras	12	<b>3.220</b>	3.063
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>19.536</b>	114
Provisões	14	<b>442</b>	237
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>27.571</b>	19.151
Capital social		<b>21.448</b>	15.308
Reservas de sobras		<b>5.116</b>	3.102
Sobras ou perdas acumuladas		<b>1.007</b>	741
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>218.505</b>	126.173

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações de sobras ou perdas

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	
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	19	12.963	-	12.963	21.508	-	21.508	12.467	-	12.467
Operações de crédito		10.785	-	10.785	18.639	-	18.639	11.085	-	11.085
Resultado de operações com centralização financeira		2.178	-	2.178	2.869	-	2.869	1.382	-	1.382
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	20	(6.197)	-	(6.197)	(8.588)	-	(8.588)	(3.175)	-	(3.175)
Operações de captação no mercado		(3.845)	-	(3.845)	(5.016)	-	(5.016)	(1.676)	-	(1.676)
Operações de empréstimos e repasses		(569)	-	(569)	(734)	-	(734)	(131)	-	(131)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.783)	-	(1.783)	(2.838)	-	(2.838)	(1.368)	-	(1.368)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		6.766	-	6.766	12.920	-	12.920	9.292	-	9.292
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		(4.949)	21	(4.928)	(8.747)	21	(8.726)	(6.432)	-	(6.432)
Receitas de prestação de serviços	21	2.020	-	2.020	3.742	-	3.742	3.131	-	3.131
Outras receitas operacionais	22	375	41	416	564	44	608	682	-	682
Despesas de pessoal	23	(3.057)	-	(3.057)	(5.465)	-	(5.465)	(4.634)	-	(4.634)
Despesas de provisões passivas	24	(101)	-	(101)	(215)	-	(215)	(37)	-	(37)
Outras despesas administrativas	25	(3.276)	-	(3.276)	(5.766)	-	(5.766)	(4.029)	-	(4.029)
Outras despesas operacionais	26	(910)	(20)	(930)	(1.607)	(23)	(1.630)	(1.545)	-	(1.545)
<b>Resultado operacional</b>		1.817	21	1.838	4.173	21	4.194	2.860	-	2.860
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		1.817	21	1.838	4.173	21	4.194	2.860	-	2.860
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	(7)	(7)	-	(7)	(7)	-	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>		1.817	14	1.831	4.173	14	4.187	2.860	-	2.860
<b>Destinações</b>		-	-	-	(3.166)	(14)	(3.180)	(2.119)	-	(2.119)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(816)	-	(816)	(389)	-	(389)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(2.014)	-	(2.014)	(1.482)	-	(1.482)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(336)	-	(336)	(248)	-	(248)
FATES – ato não cooperativo		-	-	-	-	(14)	(14)	-	-	-
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		1.817	14	1.831	1.007	-	1.007	741	-	741

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos resultados abrangentes

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	1.831	4.187	2.860
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>1.831</b>	<b>4.187</b>	<b>2.860</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

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	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	11.896	1.306	314	13.516
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	314	(314)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.762	-	-	3.762
Crédito de juros sobre o capital próprio	544	-	-	544
Devolução de capital para os cooperados	(857)	-	-	(857)
Baixa de capital	(37)	-	-	(37)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.860	2.860
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(389)	(389)
Fundo de reserva	-	1.482	(1.482)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(248)	(248)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	15.308	3.102	741	19.151
Mutações do período	3.412	1.796	427	5.635
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>15.308</b>	<b>3.102</b>	<b>741</b>	<b>19.151</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(741)	(741)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	6.921	-	-	6.921
Crédito de juros sobre o capital próprio	389	-	-	389
Devolução de capital para os cooperados	(1.033)	-	-	(1.033)
Baixa de capital	(137)	-	-	(137)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	4.187	4.187
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(816)	(816)
Fundo de reserva	-	2.014	(2.014)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(336)	(336)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(14)	(14)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2021</b>	<b>21.448</b>	<b>5.116</b>	<b>1.007</b>	<b>27.571</b>
Mutações do período	6.140	2.014	266	8.420

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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)

<b>Eventos</b>	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Sobras ou perdas acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2021</b>	<b>18.004</b>	<b>3.102</b>	<b>2.356</b>	<b>23.462</b>
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.897	-	-	3.897
Devolução de capital para os cooperados	(427)	-	-	(427)
Baixa de capital	(26)	-	-	(26)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.831	1.831
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(816)	(816)
Fundo de reserva	-	2.014	(2.014)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(336)	(336)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(14)	(14)
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2021</b>	<b>21.448</b>	<b>5.116</b>	<b>1.007</b>	<b>27.571</b>
Mutações do período	3.444	2.014	(1.349)	4.109

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

### Demonstrações dos fluxos de caixa

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
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>1.831</b>	<b>4.187</b>	2.860
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	1.665	2.624	1.130
Provisões para avais e fianças honrados	113	193	233
Baixas de ativos financeiros	5	21	5
Provisões para garantias financeiras prestadas	(15)	10	13
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	116	205	24
Baixas de imobilizado de uso e intangível	8	51	48
Depreciações e amortizações	254	453	357
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>3.977</b>	<b>7.744</b>	4.670
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interfinanceiras ativas	603	2.747	(1.785)
Operações de crédito	(31.430)	(60.263)	(40.849)
Outros créditos	(363)	(1.289)	(190)
Outros valores e bens	(572)	(518)	(81)
Depósitos	39.742	59.907	35.739
Obrigações por empréstimos e repasses	10.045	20.025	(23)
Relações interfinanceiras passivas	884	1.215	2.516
Outras obrigações passivas	435	895	302
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>23.321</b>	<b>30.463</b>	299
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(862)	(1.405)	(699)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(619)	(1.198)	(747)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(1.481)</b>	<b>(2.603)</b>	(1.446)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	3.897	6.921	3.762
Devolução de capital para os cooperados	(427)	(1.033)	(857)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>3.470</b>	<b>5.888</b>	2.905
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>25.310</b>	<b>33.748</b>	1.758
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	51.962	43.524	41.766
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	77.272	77.272	43.524

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN, (“Cooperativa”) constituída em 15 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Lages, no estado de Santa Catarina, na rua Humberto de Campos, nº 909, bairro Sagrado Coração de Jesus, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 6 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 16 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
Depósitos – 31/12/2020	100.998	(67.334)	33.664
<b>Não circulante</b>			
Depósitos – 31/12/2020	-	67.334	67.334

## 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Disponibilidades	<b>1.445</b>	1.113
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	<b>75.827</b>	42.411
<b>Total</b>	<b>77.272</b>	<b>43.524</b>

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>		<b>31/12/2020</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	<b>75.827</b>	-	42.411	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	<b>3.842</b>	-	6.589
<b>Total</b>	<b>75.827</b>	<b>3.842</b>	<b>42.411</b>	<b>6.589</b>

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	136	-	89	-
Empréstimos	31.729	32.712	20.884	24.271
Direitos creditórios descontados	10.807	-	4.857	-
Financiamentos	19.255	37.071	7.607	14.608
<b>Total</b>	<b>61.927</b>	<b>69.783</b>	<b>33.437</b>	<b>38.879</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(76)	-	(54)	-
Empréstimos	(1.255)	(1.366)	(741)	(774)
Direitos creditórios descontados	(111)	-	(60)	-
Financiamentos	(385)	(598)	(153)	(233)
<b>Total</b>	<b>(1.827)</b>	<b>(1.964)</b>	<b>(1.008)</b>	<b>(1.007)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>60.100</b>	<b>67.819</b>	<b>32.429</b>	<b>37.872</b>

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	52	305	5.311	11.148	19.216	36.032	21.286
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	42	82	251	375	194
	Comércio	86	177	8.162	11.088	20.841	40.354	24.056
	Indústria	41	18	2.871	2.586	4.079	9.595	5.341
	Serviços	36	86	7.657	12.179	25.396	45.354	21.439
<b>Total</b>		<b>215</b>	<b>586</b>	<b>24.043</b>	<b>37.083</b>	<b>69.783</b>	<b>131.710</b>	<b>72.316</b>



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	2.165	2.948	1.272	1.524
A	35.862	42.934	20.848	25.548
B	17.511	16.973	6.217	6.666
C	3.814	3.933	3.685	3.682
D	776	1.000	384	390
E	277	325	363	427
F	489	688	197	236
G	263	204	79	121
H	770	778	392	285
<b>Total</b>	<b>61.927</b>	<b>69.783</b>	<b>33.437</b>	<b>38.879</b>

##### 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	(179)	(214)	(104)	(128)	-	-	-	-
B	(175)	(170)	(62)	(67)	-	-	-	-
C	(114)	(118)	(111)	(110)	-	-	-	-
D	(78)	(100)	(38)	(39)	-	-	-	-
E	(83)	(97)	(109)	(128)	-	-	(16)	(18)
F	(244)	(344)	(99)	(118)	-	-	(14)	(17)
G	(184)	(143)	(55)	(85)	-	-	(8)	(12)
H	(770)	(778)	(392)	(285)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(1.827)</b>	<b>(1.964)</b>	<b>(970)</b>	<b>(960)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>(47)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 n° 4.803/20 e n° 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

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	<b>18.975</b>	<b>14,41%</b>	9.298	12,86%
50 devedores seguintes	<b>29.008</b>	<b>22,02%</b>	15.254	21,09%
100 devedores seguintes	<b>22.626</b>	<b>17,18%</b>	13.032	18,02%
Demais	<b>61.101</b>	<b>46,39%</b>	34.732	48,03%
<b>Total</b>	<b>131.710</b>	<b>100,00%</b>	72.316	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(2.015)</b>	(2.033)
Constituição/reversão de provisão	<b>(2.624)</b>	(1.130)
Baixas para prejuízo	<b>848</b>	1.148
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(3.791)</b>	(2.015)

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 para financiamento da folha salarial

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	199	112	147	257	-	-	(1)	(1)
C	-	-	31	43	-	-	(1)	(1)
<b>Total</b>	<b>199</b>	<b>112</b>	<b>178</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>

g) 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	1.064	737	726	1.837	(6)	(4)	(4)	(10)
B	135	93	55	140	(1)	(1)	(1)	(1)
C	70	44	44	112	(2)	(1)	(1)	(3)
D	-	-	5	13	-	-	(1)	(1)
F	12	7	6	15	(6)	(3)	(3)	(8)
G	-	-	9	23	-	-	(7)	(18)
H	51	25	-	-	(51)	(25)	-	-
<b>Total</b>	<b>1.332</b>	<b>906</b>	<b>845</b>	<b>2.140</b>	<b>(66)</b>	<b>(34)</b>	<b>(17)</b>	<b>(41)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

g) 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--Continuação

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	95	194	89	468	-	(1)	-	(2)
B	85	162	-	-	(1)	(2)	-	-
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>356</b>	<b>89</b>	<b>468</b>	<b>(1)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 420 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 509), 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\$ 5.630 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 3.017).

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\$ 2.734 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 7.415).

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.632</b>	<b>533</b>
Avais e fianças honrados	324	254
Serviços prestados a receber	226	119
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	621	163
Adiantamentos e antecipações salariais	101	58
Pagamentos a ressarcir	63	19
Compensação e convênios a receber	42	1
Numerários a receber	357	-
Outros devedores	101	106
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(203)	(187)
<b>Não circulante</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	-	3
<b>Total</b>	<b>1.632</b>	<b>536</b>

#### b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(187)</b>	<b>(202)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(193)	(233)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	177	248
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(203)</b>	<b>(187)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>666</b>	148
Materiais em estoque – uso e consumo	12	9
Despesas antecipadas	4	7
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>650</b>	132
Veículos	-	15
Outros imóveis	<b>650</b>	117
<b>Não circulante</b>	<b>128</b>	128
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>128</b>	128
Outros imóveis	<b>128</b>	128
<b>Total</b>	<b>794</b>	<b>276</b>

Com a promulgação da Carta Circular n° 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.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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	2.588	4	2.592
Integralização de capital	699	-	699
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.287	4	3.291
<b>Integralização de capital</b>	<b>1.405</b>	<b>-</b>	<b>1.405</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.692</b>	<b>4</b>	<b>4.696</b>

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	0,77%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>501.319</b>	<b>501.319</b>	<b>-</b>	<b>0,94%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>211</b>	<b>100</b>	<b>111</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 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
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>4.248</b>	<b>(1.899)</b>	<b>2.349</b>	1.653
Imobilizado em estoque	-	-	-	-	5
Imobilizações em curso	-	-	-	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros em	-	-	-	-	137
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	1.503	(732)	771	429
Mobiliário	10%	684	(257)	427	313
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.290	(643)	647	413
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	420	(142)	278	183
Outros equipamentos	10%	351	(125)	226	168
<b>Intangível</b>		<b>14</b>	<b>(13)</b>	<b>1</b>	3
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	14	(13)	1	3
<b>Total</b>		<b>4.262</b>	<b>(1.912)</b>	<b>2.350</b>	1.656

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e	Saldo
	31/12/2020				amortizações	31/12/2021
					(Nota 25)	
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.653</b>	<b>1.198</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>	<b>(451)</b>	<b>2.349</b>
Imobilizado em estoque	5	5	-	(10)	-	-
Imobilizações em curso	5	22	(19)	(8)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	137	184	-	(321)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	429	179	-	321	(158)	771
Mobiliário	313	167	(2)	8	(59)	427
Equipamentos de processamento de dados	413	399	(5)	10	(170)	647
Equipamentos de comunicação e de segurança	183	153	(24)	-	(34)	278
Outros equipamentos	168	89	(1)	-	(30)	226
<b>Intangível</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(2)	1
<b>Total</b>	<b>1.656</b>	<b>1.198</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>	<b>(453)</b>	<b>2.350</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 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 20).

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

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
<b>Circulante</b>	<b>42.018</b>	33.664
Depósitos à vista	<b>35.656</b>	28.636
Depósitos a prazo	<b>6.362</b>	5.028
<b>Não circulante</b>	<b>118.887</b>	67.334
Depósitos a prazo	<b>118.887</b>	67.334
<b>Total</b>	<b>160.905</b>	100.998

#### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Sem vencimento	<b>35.656</b>	28.636
Até 3 meses	<b>1.049</b>	966
De 3 a 12 meses	<b>5.313</b>	4.062
Acima de 12 meses	<b>118.887</b>	67.334
<b>Total</b>	<b>160.905</b>	100.998

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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)	239	1.226	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	924	1.902	124	2.815
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	172	92	153	248
<b>Total</b>	<b>1.335</b>	<b>3.220</b>	<b>277</b>	<b>3.063</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2021	31/12/2020
2022	-	1.099
2023	1.247	978
2024	999	781
2025	326	89
2026	281	83
2027	110	33
2028	65	-
2029	65	-
2030	65	-
2031	62	-
<b>Total</b>	<b>3.220</b>	<b>3.063</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	600	19.492	-	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	74	44	71	114
<b>Total</b>	<b>674</b>	<b>19.536</b>	<b>71</b>	<b>114</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2021	31/12/2020
2022	-	71
2023	4.529	43
2024	4.485	-
2025	4.485	-
2026	6.037	-
<b>Total</b>	<b>19.536</b>	<b>114</b>

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>82</b>	<b>72</b>
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	82	72
<b>Não circulante</b>	<b>442</b>	<b>237</b>
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	442	237
<b>Total</b>	<b>524</b>	<b>309</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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	44	33	44	33
	Possível	36	24	-	-
Tributária	Provável	398	204	398	204
<b>Total</b>		<b>478</b>	<b>261</b>	<b>442</b>	<b>237</b>

  

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>237</b>	288
Baixa por pagamento	-	(75)
Reversão de provisão	(9)	(68)
Constituição de provisão	214	92
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>442</b>	<b>237</b>

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa não possui depósitos judiciais (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 3), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

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

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>523</b>	357
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	<b>14</b>	-
Fundo para expansão da cooperativa (i)	<b>741</b>	-
Cooperados excluídos com capital a pagar	<b>140</b>	79
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	<b>816</b>	389
Impostos e contribuições a recolher	<b>277</b>	133
Cheque administrativo	<b>203</b>	141
Despesas com pessoal a pagar	<b>739</b>	557
Outras despesas administrativas	<b>22</b>	19
Outros pagamentos	<b>26</b>	18
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>221</b>	161
Float sobre boletos de cobrança	<b>2</b>	4
Centralização financeira bancos parceiros	<b>433</b>	-
Fornecedores	<b>124</b>	85
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	<b>402</b>	224
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>1</b>	-
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	<b>20</b>	13
Credores diversos	<b>36</b>	10
<b>Total</b>	<b>4.740</b>	2.190

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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	-	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	<b>741</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>741</b>	-

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>21.448</b>	15.308
Quantidade de cotas-partes	<b>21.448.000</b>	15.308.000
Quantidade de cooperados	<b>18.608</b>	14.591

  

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>15.308</b>	11.896
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>6.921</b>	3.762
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>389</b>	544
Devolução de capital para os cooperados	<b>(1.033)</b>	(857)
Baixa de capital	<b>(137)</b>	(37)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>21.448</b>	15.308

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

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 16 de julho de 2020, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 31 de dezembro de 2021 totalizaram a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2020 totalizaram uma), que não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

#### b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 60% 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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.102</b>	1.306
Destinações das sobras exercício anterior	-	314
Destinações do resultado do período	<b>2.014</b>	1.482
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>5.116</b>	3.102



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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\$ 816 (2,86% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 389), conforme definição na ata nº 232 do Conselho de Administração em 14 de dezembro de 2021.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>18.454</b>	13.611
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>4,42%</b>	2,86%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>816</b>	389
IRRF juros sobre o capital próprio	<b>(2)</b>	-
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>814</b>	<b>389</b>

#### 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:

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>741</b>	314
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo de reserva	-	(314)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	<b>(741)</b>	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>4.187</b>	2.860
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	<b>(816)</b>	(389)
Fundo de reserva	<b>(2.014)</b>	(1.482)
FATES – ato cooperativo	<b>(336)</b>	(248)
FATES – ato não cooperativo	<b>(14)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.007</b>	<b>741</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>79.669</b>	49.000
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>621</b>	163
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>4.692</b>	3.287
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>4.555</b>	3.340
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>20.210</b>	185
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>402</b>	224
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	<b>1</b>	-
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>2.869</b>	1.382
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>6</b>	8
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(213)</b>	(125)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(521)</b>	(6)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(2.610)</b>	(1.459)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	<b>(7)</b>	-

#### b) Pessoas-chave da Administração

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

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

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	4	5	2	4	5	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(293)	(36)	(371)	(254)	(39)	(312)
Operações de crédito	267	33	-	347	99	-
Depósitos	867	660	2.260	2.599	504	1.597

### 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
<b>Operações de crédito</b>	<b>10.785</b>	<b>18.639</b>	11.085
Rendas de operações de crédito	10.515	18.096	10.403
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	208	420	509
Rendas de créditos por avais e fianças honrados		123	173
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>2.178</b>	<b>2.869</b>	1.382
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	2.178	2.869	1.382
<b>Total</b>	<b>12.963</b>	<b>21.508</b>	12.467

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 20. Despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
<b>Operações de captação no mercado (Nota 11)</b>	<b>(3.845)</b>	<b>(5.016)</b>	(1.676)
Depósitos a prazo	(3.741)	(4.833)	(1.555)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(104)	(183)	(121)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(569)</b>	<b>(734)</b>	(131)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(36)	(38)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(87)	(162)	(117)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(6)	(13)	(8)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(436)	(515)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(4)	(6)	(6)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(1.783)</b>	<b>(2.838)</b>	(1.368)
Provisões para operações de crédito	(1.665)	(2.624)	(1.130)
Provisões para avais e fianças honrados	(113)	(193)	(233)
Baixas de ativos financeiros	(5)	(21)	(5)
<b>Total</b>	<b>(6.197)</b>	<b>(8.588)</b>	(3.175)

### 21. Receitas de prestação de serviços

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Rendas de cobrança	382	712	603
Rendas de serviços prioritários	197	413	464
Rendas de serviços diferenciados	44	71	45
Rendas de tarifas bancárias	420	782	824
Rendas de seguros	57	93	51
Rendas de consórcios	13	28	31
Rendas de cartões	657	1.208	825
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	40	69	40
Rendas de tarifas diretas	172	295	198
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	14	25	22
Rendas de outros serviços	24	46	28
<b>Total</b>	<b>2.020</b>	<b>3.742</b>	3.131

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Recuperação de encargos e despesas	35	49	36
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	330	460	614
Reversões de provisões operacionais	1	23	8
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	2	6	8
Receitas com alienação de valores e bens	28	45	6
Outras rendas operacionais	20	25	10
<b>Total</b>	<b>416</b>	<b>608</b>	<b>682</b>

(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\$ 460 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 614) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e plano de expansão.

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 23. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(386)	(700)	(605)
Benefícios	(563)	(1.023)	(838)
Encargos sociais	(509)	(917)	(794)
Proventos	(1.204)	(2.187)	(1.877)
Treinamentos	(17)	(32)	(32)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(364)	(583)	(470)
Contribuição ao PIS/PASEP	(14)	(23)	(18)
<b>Total</b>	<b>(3.057)</b>	<b>(5.465)</b>	<b>(4.634)</b>

### 24. Despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(116)</b>	<b>(205)</b>	<b>(24)</b>
Provisões cíveis	(7)	(11)	(8)
Provisões tributárias	(118)	(203)	(84)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	9	9	68
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>15</b>	<b>(10)</b>	<b>(13)</b>
Provisões para garantias prestadas	(4)	(31)	(17)
Reversões de provisões para garantias prestadas	19	21	4
<b>Total</b>	<b>(101)</b>	<b>(215)</b>	<b>(37)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 25. Outras despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Despesas de água, energia e gás	(49)	(87)	(67)
Despesas de aluguéis	(368)	(638)	(454)
Despesas de comunicações	(95)	(174)	(153)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(147)	(283)	(251)
Despesas de material	(61)	(112)	(86)
Despesas de processamento de dados	(31)	(58)	(44)
Despesas de promoções e relações públicas	(25)	(55)	(70)
Despesas de propaganda e publicidade	(35)	(58)	(43)
Despesas de seguros	(2)	(3)	(5)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(40)	(79)	(117)
Despesas de serviços de terceiros	(41)	(74)	(79)
Despesas de serviços logísticos de valores	(118)	(227)	(184)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(223)	(400)	(304)
Despesas de serviço técnico especializado	(98)	(166)	(174)
Despesas tributárias	(9)	(26)	(16)
Despesas de viagem no país	(40)	(67)	(27)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(1.535)	(2.610)	(1.459)
Despesas com recuperação de crédito	(56)	(104)	(75)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(10)	(18)	(13)
Despesas com RRF Ailos	(14)	(28)	(24)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(2)	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(253)	(451)	(355)
Outras despesas administrativas	(25)	(46)	(27)
<b>Total</b>	<b>(3.276)</b>	<b>(5.766)</b>	<b>(4.029)</b>

### 26. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(51)	(71)	(64)
Despesas com REFAP Ailos	(175)	(309)	(523)
Despesas com cartão Ailos	(288)	(549)	(469)
Despesas com processamento compensação	(60)	(113)	(72)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(176)	(290)	(208)
Despesas com seguro prestamista	(30)	(55)	(31)
Despesas com registro de gravames	(82)	(132)	(76)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(5)	(7)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(7)	(12)	(11)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(1)	(1)	(20)
Outras despesas operacionais	(55)	(91)	(71)
<b>Total</b>	<b>(930)</b>	<b>(1.630)</b>	<b>(1.545)</b>

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 26. Outras despesas operacionais--Continuação

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 368, 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	1.831	4.187	2.860
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	1.831	4.187	2.860

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.

### 28. Seguros

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



## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

### 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>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>272</b>	-
Outras operações BRDE	272	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>19.777</b>	15.609
Cartão Banco do Brasil	-	4
Cartão Banco Sicoob	19.777	15.605
<b>Total</b>	<b>20.049</b>	15.609

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 14)</b>	<b>1</b>	-
Outras operações BRDE	1	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)</b>	<b>81</b>	72
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	81	72
<b>Total</b>	<b>82</b>	72

### 30. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, avaliar, controlar, monitorar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

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

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### **30. Gerenciamento de riscos--Continuação**

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

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

#### Risco de liquidez

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

#### Risco de crédito

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

#### Risco socioambiental

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

#### Gerenciamento de capital

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

## Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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--Continuação

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

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>27.570</b>	19.148
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>151.227</b>	90.112
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>18,23%</b>	21,25%

#### 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.

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

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### **30. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Informações adicionais

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

### **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.

### **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.

**Nilton Rogério Alves**

Presidente do Conselho de Administração

**Rogério Stein**

Diretor Executivo / Administrativo

**Gislaine de Fátima Moreira**

Diretora 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**, 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.

Lages, 17 de fevereiro de 2022.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

**Celio Spagnoli**  
Conselheiro Efetivo

**João César Pellin**  
Conselheiro Suplente

**Cláudio Roberto Esteves de Carvalho**  
Conselheiro Efetivo

**Marilu Aparecida Gerber de Andrade Del  
Castanhel**  
Conselheira Suplente

**Jhonathan Roberto da Silva**  
Conselheiro Efetivo