

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

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os juros aumentassem e empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o poder de compra do brasileiro diminuiu e o custo de vida aumentou. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 5.266 cooperados, um crescimento de 5% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 5% em ativos, registrando o total de R\$ 44 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 24 milhões na carteira de crédito.

Neste primeiro semestre, devolvemos aos cooperados R\$ 286 mil a título de Juros ao Capital, referentes ao exercício de 2021. Este valor corresponde a remuneração pela SELIC média do ano, que foi de 4,42%, conforme permite a legislação, distribuída aos cooperados em cotas parte. Números que reforçam a nossa missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 63,4% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 179 mil transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima recebeu melhorias e ganhou uma nova versão, com layout mais intuitivo e moderno. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma. Junto às demais cooperativas do Sistema Ailos, registramos mais de mil vendas, 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre. Outras melhorias estão previstas para este ano, como a integração de uma vitrine inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. No evento que realizamos neste primeiro semestre, registramos 94 participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 36 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos 572 participações.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2030. Acreditamos que juntos somos capazes de superar dificuldades e criar um mundo melhor para todos. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		30.219	30.346
Disponibilidades	4	152	120
Instrumentos financeiros		30.617	30.789
Relações interfinanceiras	5	17.941	19.506
Operações de crédito	6	12.676	11.283
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(938)	(955)
Outros créditos	7	379	391
Outros valores e bens	8	9	1
Não circulante		14.071	11.765
Realizável a longo prazo		12.146	9.782
Instrumentos financeiros		12.954	10.483
Relações interfinanceiras	5	1.668	1.299
Operações de crédito	6	11.286	9.184
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(820)	(718)
Outros créditos	7	12	17
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	1.443	1.394
Imobilizado de uso	10	1.401	1.401
Intangível	10	-	5
(-) Depreciações e amortizações	10	(919)	(817)
Total do ativo		44.290	42.111

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		18.608	17.553
Instrumentos financeiros		16.945	16.201
Depósitos	11	16.945	16.201
Provisões	12	70	41
Outras obrigações	14	1.593	1.311
Não circulante		17.807	17.359
Instrumentos financeiros		17.562	17.142
Depósitos	11	17.562	17.142
Provisões	12	245	217
Patrimônio líquido	15	7.875	7.199
Capital social		7.252	6.669
Reservas de sobras		486	486
Sobras ou perdas acumuladas		137	44
Total do passivo e patrimônio líquido		44.290	42.111

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	17	4.068	2.690
Operações de crédito		2.992	2.368
Resultado de operações com centralização financeira		1.076	322
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	18	(2.050)	(990)
Operações de captação no mercado		(1.221)	(314)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(829)	(676)
Resultado bruto da intermediação financeira		2.018	1.700
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(1.881)	(1.528)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	19	628	611
Outros ingressos e receitas operacionais	20	67	31
Dispêndios e despesas de pessoal	21	(1.087)	(865)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	22	(63)	(63)
Outros dispêndios e despesas administrativas	23	(1.142)	(1.024)
Outros dispêndios e despesas operacionais	24	(284)	(218)
Resultado operacional		137	172
Resultado antes dos tributos e participações		137	172
Imposto de renda e contribuição social	25	-	-
Sobras ou perdas líquidas		137	172

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	137	172
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	137	172

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	6.231	450	-	6.681
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	474	-	-	474
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	-	-	123
Devolução de capital para os cooperados	(105)	-	-	(105)
Baixa de capital	(392)	-	-	(392)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	172	172
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>6.331</u>	<u>450</u>	<u>172</u>	<u>6.953</u>
Mutações do semestre	100	-	172	272
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	6.669	486	44	7.199
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(44)	(44)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	557	-	-	557
Crédito de juros sobre o capital próprio	286	-	-	286
Devolução de capital para os cooperados	(72)	-	-	(72)
Baixa de capital	(188)	-	-	(188)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	137	137
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>7.252</u>	<u>486</u>	<u>137</u>	<u>7.875</u>
Mutações do semestre	583	-	93	676

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	137	172
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	791	611
Provisões para avais e fianças honrados	38	65
Provisões para garantias financeiras prestadas	29	9
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	34	54
Depreciações e amortizações	107	103
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	1.136	1.014
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(369)	1.078
Operações de crédito	(4.201)	(2.169)
Outros créditos	(21)	3
Outros valores e bens	(8)	22
Depósitos	1.164	(1.007)
Outras obrigações passivas	330	(246)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(1.969)	(1.305)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(49)	(93)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	-	(36)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(49)	(129)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	557	474
Devolução de capital para os cooperados	(72)	(105)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	485	369
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(1.533)	(1.065)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	19.626	21.153
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	18.093	20.088

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

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

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 05 de agosto 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.

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo 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.

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 4.924/21.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde 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 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

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

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

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

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, 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.

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ 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, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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 os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	152	120
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	17.941	19.506
Total	18.093	19.626

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 16)	17.941	-	19.506	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	1.668	-	1.299
Total	17.941	1.668	19.506	1.299

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(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	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	122	7	81	30
Empréstimos	10.432	7.453	9.704	6.404
Direitos creditórios descontados	141	-	134	2
Financiamentos	1.981	3.826	1.364	2.748
Total	12.676	11.286	11.283	9.184
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(73)	(6)	(66)	(14)
Empréstimos	(706)	(618)	(689)	(447)
Direitos creditórios descontados	(2)	-	(26)	(1)
Financiamentos	(157)	(196)	(174)	(256)
Total	(938)	(820)	(955)	(718)
Saldo líquido	11.738	10.466	10.328	8.466

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		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 natural	Outros	44	156	2.273	5.214	7.032	14.719	12.477
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	8	7	2	17	22
	Comércio	12	41	640	1.370	1.643	3.706	3.548
	Indústria	1	-	64	121	294	480	454
	Serviços	22	175	769	1.759	2.315	5.040	3.966
Total		79	372	3.754	8.471	11.286	23.962	20.467

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	10	1	15	3	-	-	-	-
A	7.444	6.401	6.245	4.822	(37)	(32)	(31)	(24)
B	2.509	2.338	2.168	1.615	(25)	(23)	(22)	(16)
C	1.141	1.172	1.509	1.597	(34)	(35)	(45)	(48)
D	454	386	372	301	(46)	(39)	(37)	(30)
E	270	242	144	230	(81)	(73)	(43)	(69)
F	199	200	79	149	(99)	(100)	(40)	(74)
G	112	92	50	35	(79)	(64)	(36)	(25)
H	537	454	701	432	(537)	(454)	(701)	(432)
Total	12.676	11.286	11.283	9.184	(938)	(820)	(955)	(718)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	2.678	11,18%	1.983	9,69%
50 devedores seguintes	4.146	17,30%	3.552	17,35%
100 devedores seguintes	4.381	18,28%	3.954	19,32%
Demais	12.757	53,24%	10.978	53,64%
Total	23.962	100,00%	20.467	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(1.673)	(1.244)
Constituição/reversão de provisão (Nota 18)	(791)	(1.317)
Baixas para prejuízo	706	888
Saldo no final do semestre/exercício	(1.758)	(1.673)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 293 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 239 sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 17).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 741 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 1.038).

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	379	391
Avais e fianças honrados	82	88
Serviços prestados a receber	59	52
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	189	176
Adiantamentos e antecipações salariais	68	43
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	2	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	11	-
Impostos e contribuições a compensar	7	7
Pagamentos a ressarcir	-	6
Compensação e convênios a receber	14	51
Numerários a receber	-	10
Centralização financeira bancos parceiros	4	-
Outros devedores	4	18
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(61)	(60)
Não circulante	12	17
Avais e fianças honrados	14	24
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13)	10	10
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(12)	(17)
Total	391	408

b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
B	3	-	-	-	-	-	-	-
D	4	2	20	-	(1)	-	(2)	-
E	6	-	4	-	(2)	-	(2)	-
F	14	-	14	14	(7)	-	(7)	(7)
G	13	-	2	-	(9)	-	(1)	-
H	42	12	48	10	(42)	(12)	(48)	(10)
Total	82	14	88	24	(61)	(12)	(60)	(17)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(77)	(131)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 18)	(38)	(122)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	42	176
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(73)</u>	<u>(77)</u>

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas antecipadas	<u>9</u>	<u>1</u>
Total	<u>9</u>	<u>1</u>

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.243	4	1.247
Integralização de capital	147	-	147
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.390	4	1.394
Integralização de capital	49	-	49
Saldos em 30 de junho de 2022	1.439	4	1.443

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 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	0,28%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	0,26%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e		30/06/2022	31/12/2021
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%*	717	(525)	192	258	
Mobiliário	10%	192	(90)	102	111	
Equipamentos de processamento de dados	20%	313	(204)	109	134	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	98	(62)	36	40	
Outros equipamentos	10%	81	(38)	43	46	
Total		1.401	(919)	482	589	

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 23)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	258	-	-	-	(66)	192
Mobiliário	111	-	-	-	(9)	102
Equipamentos de processamento de dados	134	-	-	-	(25)	109
Equipamentos de comunicação e de segurança	40	-	-	-	(4)	36
Outros equipamentos	46	-	-	-	(3)	43
Total	589	-	-	-	(107)	482

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	16.945	16.201
Depósitos à vista	10.877	10.113
Depósitos a prazo	6.068	6.088
Não circulante	17.562	17.142
Depósitos a prazo	17.562	17.142
Total	34.507	33.343

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	10.877	10.113
Até 3 meses	2.521	2.309
De 3 a 12 meses	3.547	3.779
Acima de 12 meses	17.562	17.142
Total	34.507	33.343

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	70	41
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	70	41
Não circulante	245	217
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 13)	245	217
Total	315	258

13. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os valores estimados, suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 12)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	32	46
Trabalhista		56	53
Tributária		157	118
Total		245	217

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	217	128
Baixa por pagamento	(6)	(8)
Reversão de provisão	(10)	(4)
Constituição de provisão	44	101
Saldo no final do semestre/exercício	245	217

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

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

Os passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis, estão demonstrados no quadro a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	2	2
Total		2	2

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 10 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 10), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	39	41
Fundo para expansão da cooperativa (i)	301	257
Cotas de capital a pagar	115	117
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	-	286
Impostos e contribuições a recolher	101	80
Cheque administrativo	2	1
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	258	175
Outros pagamentos	2	2
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	66
Numerários a repassar	51	-
Float sobre boletos de cobrança	136	2
Centralização financeira bancos parceiros	415	131
Fornecedores	24	19
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	128	108
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 29)	4	4
Credores diversos	17	22
Total	1.593	1.311

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

14. Outras obrigações--Continuação

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	257	257
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 15)	44	-
Saldo no final do semestre/exercício	301	257

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	7.252	6.669
Quantidade de cotas-partes	7.252.000	6.669.000
Quantidade de cooperados	5.266	5.008
Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	6.669	6.231
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	557	975
Crédito de juros sobre o capital próprio	286	123
Devolução de capital para os cooperados	(72)	(242)
Baixa de capital	(188)	(418)
Saldo no final do semestre/exercício	7.252	6.669

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.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	486	450
Destinações do resultado do período	-	36
Saldo no final do semestre/exercício	486	486

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,42% em 31 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 286, conforme decisão em 24 de janeiro de 2022 do Conselho de Administração.

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	44	-
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 14)	(44)	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	137	375
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(286)
Fundo de reserva	-	(36)
FATES – ato cooperativo	-	(9)
Saldo no final do semestre/exercício	137	44

16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	19.609	20.805
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	189	176
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	1.439	1.390
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	128	108
Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	1.076	322
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	15	4
Dispêndios e despesas		
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 23)	(376)	(326)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	10	6	2	10	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(19)	(12)	(112)	(18)	(11)	(92)
Operações de crédito	197	179	-	31	201	28
Depósitos	863	259	99	1.034	115	127

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

17. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	2.992	2.368
Operações de crédito	2.672	2.073
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	293	239
Créditos por avais e fianças honrados	27	56
Resultado de operações com centralização financeira	1.076	322
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 16)	1.076	322
Total	4.068	2.690

18. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(1.221)	(314)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(1.196)	(289)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 29)	(25)	(25)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(829)	(676)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(791)	(611)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(38)	(65)
Total	(2.050)	(990)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	88	98
Serviços prioritários (i)	41	112
Serviços diferenciados	31	5
Tarifas bancárias (ii)	94	96
Seguros	16	7
Consórcios	8	9
Cartões	258	216
Pagamento instantâneo – PIX	36	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	7	6
Tarifas interbancário	4	3
Tarifas diretas	36	51
Outros serviços	9	8
Total	628	611

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, 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.

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

20. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	46	17
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	-	8
Reversões de provisões operacionais	2	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	15	4
Outros ingressos e receitas operacionais	4	2
Total	67	31

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

20. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(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 não utilizou recursos no primeiro semestre de 2022 (no primeiro semestre de 2021 utilizou o valor total de R\$ 8) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

21. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	(143)	(121)
Benefícios	(248)	(201)
Encargos sociais	(187)	(155)
Proventos	(458)	(363)
Treinamentos	(6)	(8)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(40)	(13)
Contribuição ao PIS/PASEP	(5)	(4)
Total	(1.087)	(865)

22. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(34)	(54)
Provisões cíveis	(2)	(29)
Provisões trabalhistas	(2)	(3)
Provisões tributárias	(40)	(22)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	10	-
Provisões para garantias prestadas	(29)	(9)
Provisões para garantias prestadas	(29)	(9)
Total	(63)	(63)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

23. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(14)	(11)
Aluguéis	(53)	(42)
Comunicações	(56)	(56)
Manutenção e conservação de bens	(57)	(38)
Material	(10)	(36)
Processamento de dados	(49)	(23)
Promoções e relações públicas	(22)	(16)
Propaganda e publicidade	(22)	(13)
Seguros (Nota 27)	(1)	(1)
Serviços do sistema financeiro	(79)	(93)
Serviços de terceiros	(32)	(29)
Serviços logísticos de valores	(36)	(29)
Serviços de vigilância e segurança	(42)	(38)
Serviço técnico especializado	(78)	(78)
Tributárias	(9)	(13)
Viagem no país	(22)	(16)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 16)	(376)	(326)
Recuperação de crédito	(19)	(21)
RRV Ailos (Nota 27)	(1)	(1)
RRF Ailos (Nota 27)	(25)	(13)
Depreciações (Nota 10)	(107)	(103)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(32)	(28)
Total	(1.142)	(1.024)

24. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(2)	(4)
REFAP Ailos	(20)	(20)
Cartão Ailos	(112)	(121)
Processamento compensação	(17)	(21)
Serviços de proteção ao crédito	(65)	(28)
Seguro prestamista (Nota 27)	(14)	(10)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(54)	(14)
Total	(284)	(218)

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

25. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

26. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>137</u>	<u>172</u>
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	<u><u>137</u></u>	<u><u>172</u></u>

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

27. Seguros

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

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

28. 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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco do Brasil	40	42
Cartão Banco Sicoob	6.522	5.985
Total	6.562	6.027

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 12)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 12)	70	41
Total	70	41

29. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista e a prazo, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos 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, ambiental e climática.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	7.875	6.952
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	31.828	26.686
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	24,74%	26,05%

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

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

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(Em milhares de reais)

32. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requerem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

João Otomar Petry
Presidente do Conselho de Administração

Raphael Chiummo Bressan
Diretor Executivo / Operações

Luiz Gonzaga Rota
Diretor Administrativo

Veronica Cristina Bueno Roncato
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SP: 293772/O-3
CPF: 391.075.518-60