

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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, mas sempre enxergamos um cenário com inúmeras oportunidades. 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. Por outro lado, o cooperado aplicador recebeu mais juros em suas economias. 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: buscar soluções para apoiar cooperados e comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 20.873 cooperados, um crescimento de 12% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 17% em ativos, registrando o total de R\$ 256 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, a Credicomín ofereceu taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 159 milhões na carteira de crédito.

Remuneramos o capital social dos cooperados com a taxa Selic acumulada em 2021. 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. Qualificamos o grupo de colaboradores para que cada vez mais possamos atender as demandas e necessidades de nossos cooperados. 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 106% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 779 mil de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ – que são permitidas por legislação – ainda estão isentas na Credicomín, proporcionando maior economia aos cooperados. 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 também 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. Foram realizados 55 eventos, nos quais registramos mais de 2 mil participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos mais de 1.500 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 7 mil 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. Nós, da Credicomín, 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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		165.161	139.645
Disponibilidades	4	1.663	1.445
Instrumentos financeiros		162.091	137.754
Relações interfinanceiras	5	83.427	75.827
Operações de crédito	6	78.664	61.927
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.153)	(1.827)
Outros créditos	7	1.974	1.607
Outros valores e bens	8	1.586	666
Não circulante		90.800	78.860
Realizável a longo prazo		83.141	71.814
Instrumentos financeiros		85.097	73.625
Relações interfinanceiras	5	5.083	3.842
Operações de crédito	6	80.014	69.783
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.212)	(1.964)
Outros créditos	7	29	25
Outros valores e bens	8	227	128
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	5.518	4.696
Imobilizado de uso	10	4.308	4.248
Intangível	10	14	14
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.181)	(1.912)
Total do ativo		255.961	218.505

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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		48.419	48.849
Instrumentos financeiros		43.615	44.027
Depósitos	11	37.548	42.018
Relações interfinanceiras	12	1.772	1.335
Obrigações por empréstimos e repasses	13	4.295	674
Provisões	14	95	82
Outras obrigações	16	4.709	4.740
Não circulante		172.477	142.085
Instrumentos financeiros		171.881	141.643
Depósitos	11	147.048	118.887
Relações interfinanceiras	12	4.403	3.220
Obrigações por empréstimos e repasses	13	20.430	19.536
Provisões	14	596	442
Patrimônio líquido	17	35.065	27.571
Capital social		26.227	21.448
Reservas de sobras		5.116	5.116
Sobras ou perdas acumuladas		3.722	1.007
Total do passivo e patrimônio líquido		255.961	218.505

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 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	19	19.587	8.545
Operações de crédito		15.300	7.854
Resultado de operações com centralização financeira		4.287	691
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(10.996)	(2.391)
Operações de captação no mercado		(7.700)	(1.171)
Operações de empréstimos e repasses		(1.482)	(165)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.814)	(1.055)
Resultado bruto da intermediação financeira		8.591	6.154
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(4.855)	(3.798)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	2.396	1.722
Outros ingressos e receitas operacionais	22	671	192
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(2.962)	(2.408)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(181)	(114)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(3.679)	(2.490)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(1.100)	(700)
Resultado operacional		3.736	2.356
Resultado antes dos tributos e participações		3.736	2.356
Imposto de renda e contribuição social	27	(14)	-
Sobras ou perdas líquidas		3.722	2.356

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

	<u>01/01/2022 a 30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	3.722	2.356
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	3.722	2.356

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 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	15.308	3.102	741	19.151
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(741)	(741)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	3.024	-	-	3.024
Crédito de juros sobre o capital próprio	389	-	-	389
Devolução de capital para os cooperados	(606)	-	-	(606)
Baixa de capital	(111)	-	-	(111)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.356	2.356
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>18.004</u>	<u>3.102</u>	<u>2.356</u>	<u>23.462</u>
Mutações do semestre	2.696	-	1.615	4.311
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	21.448	5.116	1.007	27.571
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.007)	(1.007)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	4.496	-	-	4.496
Crédito de juros sobre o capital próprio	814	-	-	814
Devolução de capital para os cooperados	(488)	-	-	(488)
Baixa de capital	(43)	-	-	(43)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.722	3.722
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>26.227</u>	<u>5.116</u>	<u>3.722</u>	<u>35.065</u>
Mutações do semestre	4.779	-	2.715	7.494

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 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	3.722	2.356
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	1.633	959
Provisões para avais e fianças honrados	180	80
Baixas de ativos financeiros	1	16
Provisões para garantias financeiras prestadas	13	25
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	168	89
Baixas de imobilizado de uso e intangível	1	43
Depreciações e amortizações	271	199
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	5.989	3.767
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.241)	2.144
Operações de crédito	(28.028)	(28.833)
Outros créditos	(551)	(926)
Outros valores e bens	(1.019)	54
Depósitos	23.691	20.165
Obrigações por empréstimos e repasses	4.515	9.980
Relações interfinanceiras passivas	1.620	331
Outras obrigações passivas	(281)	460
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	4.695	7.142
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(822)	(543)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(63)	(579)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(885)	(1.122)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	4.496	3.024
Devolução de capital para os cooperados	(488)	(606)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	4.008	2.418
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	7.818	8.438
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	77.272	43.524
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	85.090	51.962

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(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 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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	1.663	1.445
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	83.427	75.827
Total	85.090	77.272

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 18)	83.427	-	75.827	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	5.083	-	3.842
Total	83.427	5.083	75.827	3.842

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 19).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as 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

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	345	-	136	-
Empréstimos	36.461	30.882	31.729	32.712
Direitos creditórios descontados	15.095	-	10.807	-
Financiamentos	26.763	49.132	19.255	37.071
Total	78.664	80.014	61.927	69.783
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(117)	-	(76)	-
Empréstimos	(1.389)	(1.336)	(1.255)	(1.366)
Direitos creditórios descontados	(135)	-	(111)	-
Financiamentos	(512)	(876)	(385)	(598)
Total	(2.153)	(2.212)	(1.827)	(1.964)
Saldo líquido	76.511	77.802	60.100	67.819

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	82	465	6.062	12.639	20.991	40.239	36.032
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	51	133	322	506	375
	Comércio	81	302	9.866	14.957	24.719	49.925	40.354
	Indústria	95	115	3.830	3.482	5.135	12.657	9.595
	Serviços	634	595	9.987	15.288	28.847	55.351	45.354
Total		892	1.477	29.796	46.499	80.014	158.678	131.710

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	1.030	1.405	2.165	2.948	-	-	-	-
A	54.172	55.697	35.862	42.934	(270)	(278)	(179)	(214)
B	15.142	15.001	17.511	16.973	(152)	(150)	(175)	(170)
C	4.475	3.710	3.814	3.933	(133)	(112)	(114)	(118)
D	1.723	1.832	776	1.000	(173)	(183)	(78)	(100)
E	558	748	277	325	(168)	(224)	(83)	(97)
F	403	549	489	688	(201)	(275)	(244)	(344)
G	350	272	263	204	(245)	(190)	(184)	(143)
H	811	800	770	778	(811)	(800)	(770)	(778)
Total	78.664	80.014	61.927	69.783	(2.153)	(2.212)	(1.827)	(1.964)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	21.261	13,40%	18.975	14,41%
50 devedores seguintes	35.282	22,23%	29.008	22,02%
100 devedores seguintes	29.081	18,33%	22.626	17,18%
Demais	73.054	46,04%	61.101	46,39%
Total	158.678	100,00%	131.710	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	(3.791)	(2.015)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(1.633)	(2.624)
Baixas para prejuízo	1.059	848
Saldo no final do semestre/exercício	(4.365)	(3.791)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	155	18	199	112	-	-	-	-
C	30	-	-	-	-	-	-	-
Total	185	18	199	112	-	-	-	-

- 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			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.058	241	1.064	737	(6)	(1)	(6)	(4)
B	71	16	135	93	(1)	-	(1)	(1)
C	114	24	70	44	(3)	(1)	(2)	(1)
F	-	-	12	7	-	-	(6)	(3)
H	-	-	51	25	-	-	(51)	(25)
Total	1.243	281	1.332	906	(10)	(2)	(66)	(34)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	90	173	95	194	-	(1)	-	(1)
B	82	137	85	162	(1)	(2)	(1)	(2)
Total	172	310	180	356	(1)	(3)	(1)	(3)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 142 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 212 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.727 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 2.191).

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	1.974	1.607
Avais e fianças honrados	436	265
Serviços prestados a receber	311	226
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	887	621
Adiantamentos e antecipações salariais	184	101
Pagamentos a ressarcir	26	63
Compensação e convênios a receber	-	42
Numerários a receber	281	357
Centralização financeira bancos parceiros	26	-
Outros devedores	92	101
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(269)	(169)
Não circulante	29	25
Avais e fianças honrados	51	59
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(22)	(34)
Total	2.003	1.632

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

- 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	16	8	2	1	-	-	-	-
C	7	10	1	-	-	-	-	-
D	59	2	25	15	(6)	-	(3)	(2)
E	42	7	28	6	(13)	(2)	(8)	(2)
F	54	6	84	5	(27)	(3)	(41)	(2)
G	116	4	28	13	(81)	(3)	(20)	(9)
H	142	14	97	19	(142)	(14)	(97)	(19)
Total	436	51	265	59	(269)	(22)	(169)	(34)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(203)	(187)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(180)	(193)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	92	177
Saldo no final do semestre/exercício	(291)	(203)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	1.586	666
Materiais em estoque – uso e consumo	7	12
Despesas antecipadas	31	4
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.548	650
Veículos	437	-
Outros imóveis	1.111	650
Não circulante	227	128
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	227	128
Outros imóveis	227	128
Total	1.813	794

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.287	4	3.291
Integralização de capital	1.405	-	1.405
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.692	4	4.696
Integralização de capital	822	-	822
Saldos em 30 de junho de 2022	5.514	4	5.518

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	-	0,94%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	1,01%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN
 CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 30 de junho de 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 amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		4.308	(2.168)	2.140	2.349
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% a 20% *	1.503	(822)	681	771
Mobiliário	10%	684	(290)	394	427
Veículos	20%	60	(6)	54	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.289	(746)	543	647
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	420	(162)	258	278
Outros equipamentos	10%	352	(142)	210	226
Intangível		14	(13)	1	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	14	(13)	1	1
Total		4.322	(2.181)	2.141	2.350

* 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
 30 de junho de 2022
 (Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	2.349	63	(1)	-	(271)	2.140
Benfeitorias em imóveis de terceiros	771	-	-	-	(90)	681
Mobiliário	427	2	(1)	-	(34)	394
Veículos	-	60	-	-	(6)	54
Equipamentos de processamento de dados	647	-	-	-	(104)	543
Equipamentos de comunicação e de segurança	278	-	-	-	(20)	258
Outros equipamentos	226	1	-	-	(17)	210
Intangível	1	-	-	-	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	-	1
Total	2.350	63	(1)	-	(271)	2.141

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.653	1.198	(51)	-	(451)	2.349
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
Intangível	3	-	-	-	(2)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(2)	1
Total	1.656	1.198	(51)	-	(453)	2.350

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	37.548	42.018
Depósitos à vista	32.067	35.656
Depósitos a prazo	5.481	6.362
Não circulante	147.048	118.887
Depósitos a prazo	147.048	118.887
Total	184.596	160.905

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	32.067	35.656
Até 3 meses	2.888	1.049
De 3 a 12 meses	2.593	5.313
Acima de 12 meses	147.048	118.887
Total	184.596	160.905

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	682	2.927	239	1.226
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	924	1.459	924	1.902
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	166	17	172	92
Total	1.772	4.403	1.335	3.220

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	861	1.247
2024	1.529	999
2025	828	326
2026	731	281
2027	246	110
2028	38	65
2029	38	65
2030	38	65
2031	94	62
Total	4.403	3.220

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	4.217	20.423	600	19.492
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	78	7	74	44
Total	4.295	20.430	674	19.536

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	3.176	4.529
2024	6.338	4.485
2025	6.339	4.485
2026	4.149	6.037
2027	428	-
Total	20.430	19.536

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	95	82
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	95	82
Não circulante	596	442
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	596	442
Total	691	524

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	5	44
Tributária		591	398
Total		596	442

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	442	237
Baixa por pagamento	(14)	-
Reversão de provisão	(25)	(9)
Constituição de provisão	193	214
Saldo no final do semestre/exercício	596	442

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	82	36
Trabalhista		46	-
Total		128	36

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. 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	451	523
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	-	14
Fundo para expansão da cooperativa (i)	1.445	741
Cotas de capital a pagar	144	140
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	816
Impostos e contribuições a recolher	303	277
Cheque administrativo	189	203
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	782	739
Outros dispêndios e despesas administrativas	17	22
Outros pagamentos	20	26
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	221
Float sobre boletos de cobrança	532	2
Centralização financeira bancos parceiros	5	433
Fornecedores	125	124
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	476	402
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	1
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	23	20
Credores diversos	193	36
Total	4.709	4.740

(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	741	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	1.007	741
Utilizações do fundo para expansão (Nota 22)	(303)	-
Saldo no final do semestre/exercício	1.445	741

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	26.227	21.448
Quantidade de cotas-partes	26.227.000	21.448.000
Quantidade de cooperados	20.873	18.608

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	21.448	15.308
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	4.496	6.921
Crédito de juros sobre o capital próprio	814	389
Devolução de capital para os cooperados	(488)	(1.033)
Baixa de capital	(43)	(137)
Saldo no final do semestre/exercício	26.227	21.448

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.

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, sendo que, em 30 de junho de 2022 totalizaram a quantidade de duas contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizou uma), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 60% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	5.116	3.102
Destinações do resultado do período	-	2.014
Saldo no final do semestre/exercício	5.116	5.116

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 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 816, conforme decisão em 14 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

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

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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	1.007	741
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(1.007)	(741)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	3.722	4.187
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(816)
Fundo de reserva	-	(2.014)
FATES – ato cooperativo	-	(336)
FATES – ato não cooperativo	-	(14)
Saldo no final do semestre/exercício	3.722	1.007

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	88.510	79.669
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	887	621
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	5.514	4.692
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	6.175	4.555
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	24.725	20.210
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	476	402
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	4	1
Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	4.287	691
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	4	4
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	(222)	(84)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(1.260)	(81)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(1.673)	(1.075)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(4)	(2)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos 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	4	5	2	4	5	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(140)	(19)	(187)	(126)	(18)	(170)
Operações de crédito	231	26	-	308	73	-
Depósitos	1.349	725	3.161	1.117	783	1.632

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	15.300	7.854
Operações de crédito	15.074	7.581
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	142	212
Créditos por avais e fianças honrados	84	61
Resultado de operações com centralização financeira	4.287	691
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	4.287	691
Total	19.587	8.545

20. 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	(7.700)	(1.171)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(7.575)	(1.092)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(125)	(79)
Operações de empréstimos e repasses	(1.482)	(165)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(125)	(2)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(93)	(75)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(4)	(7)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(1.255)	(79)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(5)	(2)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.814)	(1.055)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(1.633)	(959)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(180)	(80)
Baixas de ativos financeiros	(1)	(16)
Total	(10.996)	(2.391)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	394	330
Serviços prioritários (i)	122	216
Serviços diferenciados	51	27
Tarifas bancárias (ii)	537	362
Seguros	74	36
Consórcios	17	15
Cartões	906	551
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	44	29
Tarifas diretas	204	123
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	13	11
Outros serviços	34	22
Total	2.396	1.722

(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.

22. 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	70	14
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	277	130
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16)	303	-
Reversões de provisões operacionais	-	22
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	4
Alienação de ativos não financeiros	-	17
Outros ingressos e receitas operacionais	17	5
Total	671	192

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

22. 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 utilizou no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 277 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 130) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. 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 18)	(346)	(314)
Benefícios	(589)	(460)
Encargos sociais	(501)	(408)
Proventos	(1.233)	(983)
Treinamentos	(9)	(15)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(271)	(219)
Contribuição ao PIS/PASEP	(13)	(9)
Total	(2.962)	(2.408)

24. 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	(168)	(89)
Provisões cíveis	-	(4)
Provisões tributárias	(193)	(85)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	25	-
Provisões para garantias prestadas	(13)	(25)
Provisões para garantias prestadas	(13)	(25)
Total	(181)	(114)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(59)	(38)
Aluguéis	(402)	(270)
Comunicações	(87)	(79)
Manutenção e conservação de bens	(158)	(136)
Material	(33)	(51)
Processamento de dados	(78)	(27)
Promoções e relações públicas	(62)	(30)
Propaganda e publicidade	(40)	(23)
Seguros (Nota 29)	(3)	(1)
Serviços do sistema financeiro	(55)	(39)
Serviços de terceiros	(44)	(33)
Serviços logísticos de valores	(122)	(109)
Serviços de vigilância e segurança	(259)	(177)
Serviço técnico especializado	(118)	(68)
Tributárias	(19)	(17)
Viagem no país	(38)	(27)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(1.673)	(1.075)
Recuperação de crédito	(83)	(48)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(11)	(8)
RRF Ailos (Nota 29)	(31)	(14)
Amortizações (Nota 10)	-	(1)
Depreciações (Nota 10)	(271)	(198)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(33)	(21)
Total	(3.679)	(2.490)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(56)	(20)
REFAP Ailos	(223)	(134)
Cartão Ailos	(320)	(261)
Processamento compensação	(66)	(53)
Serviços de proteção ao crédito	(183)	(114)
Seguro prestamista (Nota 29)	(36)	(25)
Registro de gravames	(95)	(50)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(4)	(2)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(6)	(5)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(111)	(36)
Total	(1.100)	(700)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 3.736 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 (não auferiu no primeiro semestre de 2021), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes, totalizando o montante de R\$ 14.

28. 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	3.722	2.356
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	3.722	2.356

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.

29. 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 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 Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. 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>
Outras fianças bancárias	1.124	272
Outras operações BRDE	1.124	272
Outras garantias financeiras prestadas	22.109	19.777
Cartão Banco Sicoob	22.109	19.777
Total	23.233	20.049

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	6	1
Outras operações BRDE	6	1
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	89	81
Cartão Banco Sicoob	89	81
Total	95	82

31. 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 reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. 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 filiadadas.

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)	35.065	23.460
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	178.883	119.121
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,60%	19,69%

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 Credicomín / Gerenciamento de Riscos”.

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 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

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60