

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações de sobras ou perdas	9
Demonstrações dos resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

No ano de 2023 mostramos mais uma vez a força do cooperativismo. Apoiamos os cooperados em suas mais diversas necessidades, impulsionamos o empreendedorismo, transformando as comunidades onde estamos presentes.

Permanecemos firmes em nosso propósito, atentos às oportunidades e prontos a oferecer soluções adequadas às necessidades dos nossos cooperados.

NÚMEROS QUE DEMONSTRAM NOSSO CRESCIMENTO

Finalizamos o ano de 2023 com R\$ 803,6 milhões em ativos, e em número de cooperados somos mais de 30 mil.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 477,5 milhões. E fechamos o ano com R\$ 14,3 milhões em sobras.

Estes números constataam a solidez e sustentabilidade do nosso modelo de negócio. Com o fomento dos produtos de investimentos, liberações de novas modalidades de crédito e cuidado com o patrimônio dos nossos cooperados, por meio de produtos de seguros, levamos cidadania financeira e prosperidade a cada vez mais pessoas.

NOSSO JEITO DE FAZER

Estimulamos o empreendedorismo com encontro de negócios local, parcerias com o Sebrae e fomento do crédito por meio do BNDES. Diversos empreendedores alavancaram seus negócios em 2023 com apoio das nossas iniciativas.

Expandimos o cooperativismo e incentivamos a inclusão financeira com consultoria especializada e iniciativas do nosso Programa de Educação, direcionado a cooperados e comunidades, inclusive com cursos exclusivos para as áreas de engenharia.

Preocupados com a qualidade de vida de nossos cooperados, disponibilizamos planos de previdência com custo mais acessível e vantajoso dentro do atual cenário de mercado e seguros que protegem o cooperado contra danos em obras ou sua integridade física.

Solidificamos parcerias com entidades de classe, sindicatos e CREAs da região.

Em 2023 tivemos a terceira turma do programa CoopINNOVA, em parceria com o Sebrae/SC e Sebrae/PR, que visa melhorar a competitividade e alavancar o desenvolvimento das micro e pequenas empresas cooperadas. Ao longo de oito meses, realizamos encontros online e reunimos empresários de Santa Catarina e Paraná que receberam no total 16 horas em consultorias. Estas consultorias abordaram temas como empreendedorismo, finanças, contabilidade e serviços financeiros, gestão da produtividade e qualidade, inovação, legislação aplicada aos pequenos negócios, marketing e vendas, marketing digital, pessoas e planejamento empresarial. Através do recurso do FATES, custeamos 90% do investimento para as empresas inscritas no programa, trazendo benefícios aos cooperados.

No total, em 2023 foram 18.129 participações sociais, entre eventos online, presenciais e ações de promoção social. Nos eventos assembleares contabilizamos um total de 4.467 participações de forma on-line e 146 participações de forma presencial, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática e da transparência.

Entre as ações sociais, ao longo do ano, promovemos apresentações de teatro e contação de história para cerca de 2.000 alunos, vinculados a creches, escolas e ONGs que atendem crianças de até 12 anos, nas cidades em que possuímos Postos de Atendimento ou Relacionamento. Promovemos ainda junto aos nossos colaboradores ações de voluntariado de doação de sangue, na qual ganhamos o Certificado de Empresa Solidária do HEMOSC, e ações de entretenimento em lares de idosos da Grande Florianópolis.

Iniciamos o Projeto Recicla Rolo com o objetivo de coletar rolos de papel higiênico, papel toalha e similares para doação à entidade filantrópica COEPAD sediada em Florianópolis, que acolhe e capacita pessoas com deficiência intelectual por meio de oficinas de produção de papel reciclado e cartonagem. Os 10.432 rolos de papel arrecadados serviram de matéria prima para a produção de agendas, cadernos, caixas, acabamentos gráficos, entre outros, que serão vendidos posteriormente pela COEPAD.

Continuamos a promover ações em benefício da Associação Novo Alvorecer, com a contratação da Orquestra Novo Alvorecer em celebração às festividades de final de ano em nosso país. A Associação, promove e estimula a educação de crianças através do aprendizado musical ministrado no contraturno escolar.

Vivenciamos a transformação digital diariamente, com avanços em nossos canais de relacionamento e na gestão dos negócios por meio do CRM, nos preparando cada vez mais para as mudanças de mercado, com foco em proporcionar sempre uma excelente experiência ao cooperado.

Em 2023, em continuidade ao nosso projeto de expansão, abrimos 4 Postos de Atendimento e Relacionamento nos Estados do Paraná e Santa Catarina, consolidando nossa presença física na Região Sul. Ao todo somamos 13 postos em Santa Catarina, 7 no Paraná e 1 no Rio Grande do Sul, além do atendimento virtual em outros estados da Federação, contando atualmente com cooperados Credcrea em 22 estados. Em solidariedade as comunidades atingidas pelas fortes chuvas no Estado de Santa Catarina a Cooperativa desenvolveu uma linha de crédito emergencial que concedeu R\$ 6.376.336,51 em crédito aos cooperados, apoiando na recuperação de suas vidas e empreendimentos.

RECONHECIMENTOS

Em 2023 a cooperativa foi habilitada a receber o Selo SomosCoop Excelência em Gestão, que é uma forma de comunicar à sociedade que a cooperativa está buscando a excelência na gestão e atingiu um nível que permite reconhecer seu esforço e desempenho.

SOMOS AILOS

O Sistema Ailos tem se destacado cada vez mais nos cenários de inovação cooperativista e financeira, de sustentabilidade e de gestão de pessoas. Em 2023 foi selecionado pelo Banco Central do Brasil – BCB, para participar do piloto do Real Digital.

Participou ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectando e compartilhando experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

AGRADECIMENTOS

O cooperativismo só se faz com pessoas. Por mais este ano de ótimos resultados, somos muito gratos aos nossos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros.

Para 2024 seguimos firmes em nosso programa de transformação digital, sempre com foco no relacionamento. Temos a confiança de que, levando o cooperativismo cada vez mais longe, contribuímos com um mundo mais justo e igualitário.

Pelo bem das pessoas, cooperamos para transformar vidas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da
Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e Demais Áreas Tecnológicas - CREDCREA

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e Demais Áreas Tecnológicas - CREDCREA (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e Demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

Outros assuntos

Valores comparativos do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

As demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e Demais Áreas Tecnológicas - CREDCREA, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 15 de fevereiro de 2023, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Valores referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 não auditados

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como em determinadas notas explicativas, não foram auditados por nós, conforme dispensado às cooperativas de crédito singulares pela Resolução CMN nº 4.910/21, referentemente à data-base 30 de junho de 2023.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023 31/12/2022	
Circulante		489.451	440.053
Disponibilidades	4	809	1.295
Instrumentos financeiros		500.808	449.509
Relações interfinanceiras	6	279.791	274.432
Operações de crédito	7	213.572	168.715
Outros ativos financeiros	8	7.445	6.362
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(16.251)	(13.082)
Operações de crédito	7	(13.592)	(11.556)
Outros ativos financeiros	8	(2.659)	(1.526)
Outros ativos	9	4.085	2.331
Não circulante		314.111	233.355
Realizável a longo prazo		301.451	229.236
Instrumentos financeiros		312.038	236.570
Títulos e valores mobiliários	5	23.492	19.559
Relações interfinanceiras	6	23.924	16.985
Operações de crédito	7	263.891	199.737
Outros ativos financeiros	8	731	289
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(12.065)	(8.818)
Operações de crédito	7	(11.591)	(8.668)
Outros ativos financeiros	8	(474)	(150)
Outros ativos	9	1.478	1.484
Imobilizado de uso	10	19.355	10.010
Intangível	10	-	32
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.695)	(5.923)
Total do ativo		803.562	673.408

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Balancos patrimoniais--Continuação
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		176.092	202.281
Instrumentos financeiros		149.120	179.640
Depósitos	11	149.120	176.409
Relações interfinanceiras	13	-	3.139
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	92
Provisões	15	1.276	749
Outros passivos	17	25.696	21.892
Não circulante		517.147	373.338
Instrumentos financeiros		513.402	371.048
Depósitos	11	453.070	350.153
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	29.758	457
Relações interfinanceiras	13	30.574	20.396
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	42
Provisões	15 e 16	3.745	2.290
Patrimônio líquido	18	110.323	97.789
Capital social		96.313	82.862
Reservas de sobras		12.317	11.571
Sobras ou perdas acumuladas		1.693	3.356
Total do passivo e patrimônio líquido		803.562	673.408

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	73.512	139.447	108.229
Operações de crédito		54.086	101.383	77.069
Resultado de operações com centralização financeira		19.412	38.046	31.160
Resultado das aplicações compulsórias		14	18	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(45.199)	(86.039)	(57.439)
Operações de captação no mercado		(27.848)	(52.084)	(37.256)
Operações de empréstimos e repasses		(2.018)	(3.825)	(2.402)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(15.333)	(30.130)	(17.781)
Resultado bruto da intermediação financeira		28.313	53.408	50.790
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(21.956)	(39.100)	(33.721)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	8.967	16.173	11.438
Outros ingressos e receitas operacionais	23	809	2.463	1.918
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(12.806)	(24.051)	(19.926)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(1.608)	(2.135)	(1.157)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(13.702)	(25.026)	(19.434)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(3.616)	(6.524)	(6.560)
Resultado operacional		6.357	14.308	17.069
Resultado antes dos tributos e participações		6.357	14.308	17.069
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-	-
Resultado antes das destinações		6.357	14.308	17.069
Destinações/reversões		-	(12.615)	(13.713)
Destinação juros sobre o capital próprio		-	(12.442)	(9.611)
Destinação fundo de reserva – estatutário		-	(746)	(2.983)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(280)	(1.119)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo		-	853	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		6.357	1.693	3.356

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Resultado antes das destinações	6.357	14.308	17.069
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	6.357	14.308	17.069

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	62.016	8.588	3.442	74.046
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	2.753	-	(2.753)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(689)	(689)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	22.032	-	-	22.032
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.462	-	-	2.462
Devolução de capital para os cooperados	(3.879)	-	-	(3.879)
Baixa de capital	(2.522)	-	-	(2.522)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	17.069	17.069
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(9.611)	(9.611)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	2.983	(2.983)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(1.119)	(1.119)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	82.862	11.571	3.356	97.789
Mutações do período	20.846	2.983	(86)	23.743
Saldo do início do exercício em 01/01/2023	82.862	11.571	3.356	97.789
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	2.685	-	(2.685)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(671)	(671)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	11.852	-	-	11.852
Crédito de juros sobre o capital próprio	9.364	-	-	9.364
Devolução de capital para os cooperados	(7.438)	-	-	(7.438)
Baixa de capital	(3.012)	-	-	(3.012)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	14.308	14.308
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(12.442)	(12.442)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	746	(746)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(280)	(280)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	853	853
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	96.313	12.317	1.693	110.323
Mutações do período	13.451	746	(1.663)	12.534

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2023 (*)	95.779	11.571	7.951	115.301
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.903	-	-	5.903
Devolução de capital para os cooperados	(3.143)	-	-	(3.143)
Baixa de capital	(2.226)	-	-	(2.226)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.357	6.357
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(12.442)	(12.442)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	746	(746)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(280)	(280)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	853	853
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	96.313	12.317	1.693	110.323
Mutações do período	534	746	(6.258)	(4.978)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	6.357	14.308	17.069
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	12.988	25.939	14.562
Provisões para avais e fianças honrados	2.345	4.191	3.219
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	-	(17)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.235	1.608	894
Provisões para garantias financeiras prestadas	373	527	263
Baixas de imobilizado de uso e intangível	216	233	11
Depreciações e amortizações	558	1.071	1.274
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	24.072	47.877	37.275
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	(1.808)	(6.939)	(2.684)
Operações de crédito	(68.925)	(129.991)	(102.688)
Outros ativos financeiros	(2.140)	(4.259)	(5.221)
Outros ativos	(1.383)	(1.748)	1.828
Depósitos	50.922	75.628	95.048
Recursos de aceite e emissão de títulos	14.678	29.301	457
Relações interfinanceiras passivas	1.435	7.039	16.645
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(134)	(78)
Outros passivos	(2.180)	(2.537)	(3.427)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	14.671	14.237	37.155
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Participações de cooperativas	(1.096)	(3.933)	(6.515)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.049)	(9.845)	(2.185)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.145)	(13.778)	(8.700)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	5.903	11.852	22.032
Devolução de capital para os cooperados	(3.143)	(7.438)	(3.879)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	2.760	4.414	18.153
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	14.286	4.873	46.608
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	266.314	275.727	229.119
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	280.600	280.600	275.727

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA (“Cooperativa”) constituída em 18 de dezembro de 2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Blumenau, nº 215, Bairro Centro, com área de atuação, 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 21 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

A Cooperativa 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.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 315 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 14 de fevereiro de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, 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, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos apresentados na data-base de 31 de dezembro de 2022 dos grupos “Outros créditos” e “Outros valores e bens” em “Outros ativos”. Adicionalmente, foram reclassificados os saldos das operações de avais e fianças honrados e serviços prestados a receber do grupo de “Outros ativos” para o grupo “Outros ativos financeiros”, classificados em Instrumentos Financeiros, e a respectiva provisão de avais e fianças honrados para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. E alterada a nomenclatura do grupo “Outras obrigações” para “Outros passivos”. Estas alterações não modificam a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa naquela data.

Foram auditados os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados conforme requerido na Resolução CMN nº 4818/20, nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, não foram auditadas, conforme dispensado às Cooperativas pela Resolução CMN nº 4.910/21.

2.1 Continuidade dos negócios

A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no exercício de 2023 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e receitas e os dispêndios e despesas 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, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

d) 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 recursos captados por meio de depósitos de poupança.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos--Continuação

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.

i) 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.

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 termos da 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 termos da 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).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa disponíveis para os cooperados. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

q) 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.

r) 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.

s) 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 BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) 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. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

u) 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 Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) 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.

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.

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	809	1.295
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	279.791	274.432
Total	280.600	275.727

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	13.040	4	13.044
Integralização de capital	6.515	-	6.515
Saldos em 31 de dezembro de 2022	19.555	4	19.559
Integralização de capital	3.933	-	3.933
Saldos em 31 de dezembro de 2023	23.488	4	23.492

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada no grupo “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	3,26%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 31 de dezembro de 2023				
Cooperativa Central	703.536	703.536	-	3,34%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	-	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	279.791	-	274.432	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	23.924	-	16.985
Total	279.791	23.924	274.432	16.985

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,28% do CDI no exercício de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

(i) Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados e aos recursos captados por meio de depósitos de poupança na Cooperativa.

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	2.212	336	1.846	184
Empréstimos	156.445	166.227	131.573	127.818
Direitos creditórios descontados	16.698	14	9.084	89
Financiamentos	38.217	97.314	26.212	71.646
Total	213.572	263.891	168.715	199.737
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.786)	(249)	(1.501)	(128)
Empréstimos	(10.215)	(9.299)	(8.567)	(6.214)
Direitos creditórios descontados	(425)	(14)	(481)	(88)
Financiamentos	(1.166)	(2.029)	(1.007)	(2.238)
Total	(13.592)	(11.591)	(11.556)	(8.668)
Saldo líquido	199.980	252.300	157.159	191.069

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2023					31/12/2022	
		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	228	1.760	20.096	51.155	93.356	166.595	137.209
	Agropecuária	-	-	5	13	23	41	52
Pessoa jurídica	Comércio	218	854	11.191	17.487	30.873	60.623	47.720
	Indústria	361	760	11.235	18.642	33.203	64.201	35.071
	Serviços	368	1.738	24.946	52.515	106.436	186.003	148.400
Total		1.175	5.112	67.473	139.812	263.891	477.463	368.452

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	4.814	7.406	281	173	-	-	-	-
A	139.177	184.102	112.341	143.914	(696)	(920)	(562)	(720)
B	29.025	36.672	26.338	27.732	(290)	(366)	(263)	(277)
C	19.062	16.989	12.499	13.838	(572)	(509)	(375)	(415)
D	6.560	5.975	4.861	4.863	(656)	(598)	(486)	(486)
E	2.966	2.956	2.086	1.870	(890)	(887)	(626)	(561)
F	1.624	1.823	1.379	1.454	(812)	(911)	(690)	(727)
G	2.229	1.894	1.254	1.369	(1.561)	(1.326)	(878)	(958)
H	8.115	6.074	7.676	4.524	(8.115)	(6.074)	(7.676)	(4.524)
Total	213.572	263.891	168.715	199.737	(13.592)	(11.591)	(11.556)	(8.668)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	29.194	6,11%	19.808	5,38%
50 devedores seguintes	61.483	12,88%	45.436	12,33%
100 devedores seguintes	58.220	12,19%	45.735	12,41%
Demais devedores	328.566	68,82%	257.473	69,88%
Total	477.463	100,00%	368.452	100,00%

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(20.224)	(13.552)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(25.939)	(14.562)
Baixas para prejuízo	20.980	7.890
Saldo no final do exercício	(25.183)	(20.224)

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	200	-	5.479	218	(1)	-	(29)	(1)
B	45	-	547	26	-	-	(5)	-
C	-	-	102	-	-	-	(3)	-
E	1	-	-	-	-	-	-	-
G	11	-	-	-	(9)	-	-	-
H	63	-	26	-	(63)	-	(26)	-
Total	320	-	6.154	244	(73)	-	(63)	(1)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

- ii) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE II)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	8.822	17.490	1.329	11.956	(44)	(88)	(7)	(59)
B	1.011	2.353	232	1.470	(10)	(24)	(2)	(15)
C	841	1.541	61	659	(25)	(46)	(2)	(20)
D	183	285	-	-	(18)	(29)	-	-
E	158	217	-	-	(48)	(65)	-	-
F	72	101	-	-	(36)	(50)	-	-
G	71	96	-	-	(50)	(67)	-	-
H	101	127	-	-	(101)	(127)	-	-
Total	11.259	22.210	1.622	14.085	(332)	(496)	(11)	(94)

- iii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.364	961	1.675	2.253	(7)	(5)	(8)	(12)
B	95	67	173	138	(1)	(1)	(2)	(1)
C	32	25	154	180	(1)	(1)	(5)	(5)
D	49	26	65	92	(5)	(3)	(6)	(9)
E	37	28	-	-	(11)	(7)	-	-
H	54	31	-	-	(54)	(31)	-	-
Total	1.631	1.138	2.067	2.663	(79)	(48)	(21)	(27)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

g) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No exercício de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 4.924 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 2.849) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 11.734 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 3.996).

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	3.226	731	1.807	289
Serviços prestados a receber	1.240	-	1.122	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (ii) (Nota 19)	2.979	-	3.433	-
Total	7.445	731	6.362	289
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.659)	(474)	(1.526)	(150)
Total	4.786	257	4.836	139

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	20	12	24	17	-	-	-	-
B	14	3	14	6	-	-	-	-
C	2	1	19	8	-	-	(1)	-
D	180	98	96	27	(18)	(10)	(10)	(3)
E	190	71	81	23	(57)	(21)	(24)	(7)
F	212	149	95	114	(106)	(74)	(47)	(57)
G	436	92	114	35	(306)	(64)	(80)	(24)
H	2.172	305	1.364	59	(2.172)	(305)	(1.364)	(59)
Total	3.226	731	1.807	289	(2.659)	(474)	(1.526)	(150)

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(1.676)	(1.108)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(4.191)	(3.219)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	2.734	2.651
Saldo no final do exercício	(3.133)	(1.676)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No exercício de 2023, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 275 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 161) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 51 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 129).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	482	-	378	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	16	-	18	-
Pagamentos a ressarcir	45	-	41	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	19	-	10	-
Outros devedores	684	-	558	-
Ativos em estoque	2	-	7	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	84	3	21	9
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	2.753	1.475	1.298	1.475
Total	4.085	1.478	2.331	1.484

(i) Os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos são compostos por bens recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.h).

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	-	(17)
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 23)	-	17
Saldo no final do exercício	-	-

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.j e 3.k), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso					
Imobilizado em estoque (i)	-	12	-	12	99
Instalações em andamento	-	136	-	136	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	882	-	882	71
Mobiliário	10%	2.182	(868)	1.314	778
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.496	(1.291)	1.205	1.088
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	779	(423)	356	280
Outros equipamentos	10%	1.038	(412)	626	432
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 33,3%	4.996	(3.701)	1.295	1.371
Terrenos	-	3.240	-	3.240	-
Edificações	4% a 8%	3.594	-	3.594	-
Total		19.355	(6.695)	12.660	4.119

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(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 26)	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Imobilizado em estoque	99	243	-	(330)	-	12
Imobilizações em curso	-	23	-	(23)	-	-
Instalações em andamento	-	136	-	-	-	136
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	71	1.226	(19)	(396)	-	882
Mobiliário	778	666	(19)	23	(134)	1.314
Equipamentos de processamento de dados	1.088	196	(22)	330	(387)	1.205
Equipamentos de comunicação e de segurança	280	132	(5)	-	(51)	356
Outros equipamentos	432	291	(18)	-	(79)	626
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.371	98	(150)	396	(420)	1.295
Terrenos	-	3.240	-	-	-	3.240
Edificações	-	3.594	-	-	-	3.594
Total	4.119	9.845	(233)	-	(1.071)	12.660

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Imobilizado em estoque	79	281	-	(261)	-	99
Imobilizações em curso	-	13	-	(13)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	17	910	-	(856)	-	71
Mobiliário	452	417	(3)	13	(101)	778
Equipamentos de processamento de dados	903	241	(3)	261	(314)	1.088
Equipamentos de comunicação e de segurança	221	104	-	-	(45)	280
Outros equipamentos	276	218	(2)	-	(60)	432
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.271	1	(3)	856	(754)	1.371
Total	3.219	2.185	(11)	-	(1.274)	4.119

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do 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 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	149.120	176.409
Depósitos à vista (Nota 32)	138.854	167.364
Depósitos de poupança (Nota 32) (i)	1.867	-
Depósitos sob aviso (Nota 32)	569	584
Depósitos a prazo (Nota 32)	7.830	8.461
Não circulante	453.070	350.153
Depósitos a prazo (Nota 32)	453.070	350.153
Total	602.190	526.562

(i) No exercício de 2023, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou o produto poupança.

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	29.758	457
Total	29.758	457

No exercício de 2022, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras de crédito imobiliário.

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	-	30.574	3.139	20.396
Total	-	30.574	3.139	20.396

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	-	2.246
A vencer de 2 a 3 anos	-	2.486
A vencer de 3 a 4 anos	19.288	2.487
A vencer acima de 4 anos	11.286	13.177
Total	30.574	20.396

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.q), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	-	-	92	42
Total	-	-	92	42

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante no exercício de 2022 foram integralmente liquidados no primeiro semestre de 2023.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	1.276	749
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	1.276	749
Não circulante	3.745	2.290
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	3.745	2.290
Total	5.021	3.039

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

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 15)	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Provável	1.623	574
Tributária		2.122	1.716
Total		3.745	2.290

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	2.290	1.517
Baixa por pagamento	(153)	(121)
Reversão de provisão	(264)	(74)
Constituição de provisão	1.872	968
Saldo no final do exercício	3.745	2.290

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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.

Desde o ano de 2022, a Administração optou pela dedutibilidade do juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

Para finalidade de provisionamento do IRPJ e da CSLL e referida base de cálculo, para o ano de 2023 optou-se pelo Lucro Real Anual, e para finalidade comparativa informamos que para o ano de 2022 o regime adotado era o Lucro Real Trimestral. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível		1.179	1.716
Trabalhista	Possível	-	111
Tributária		1.465	1.194
Total		2.644	3.021

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Outros passivos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	2.245	2.818
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	-	-
Cotas de capital a pagar	3.818	3.041
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	12.442	9.611
Impostos e contribuições a recolher	1.172	965
Cheque administrativo	883	721
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.774	2.144
Outros dispêndios e despesas administrativas	110	4
Outros pagamentos	14	12
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	8	10
Numerários a repassar	140	730
<i>Float</i> sobre boletos de cobrança	8	13
Fornecedores	736	462
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	1.955	1.121
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	79	66
Credores diversos	312	174
Total	25.696	21.892

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 15% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em dispêndios e despesas de pessoal (Nota 24) e outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 26).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	2.818	2.361
Destinação do resultado do período (Nota 18)	280	1.119
Reversão do FATES (Nota 18, 24 e 26)	(853)	(662)
Saldo no final do exercício	2.245	2.818

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

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	-	493
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	671	689
Reversão do fundo para expansão (Nota 23)	(671)	(1.182)
Saldo no final do exercício	-	-

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	96.313	82.862
Quantidade de cotas-partes	96.313.000	82.862.000
Quantidade de cooperados	30.814	27.383

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	82.862	62.016
Distribuição de sobras para os cooperados	2.685	2.753
Integralização de capital	11.852	22.032
Crédito de juros sobre o capital próprio	9.364	2.462
Devolução de capital para os cooperados	(7.438)	(3.879)
Baixa de capital	(3.012)	(2.522)
Saldo no final do exercício	96.313	82.862

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.

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

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	11.571	8.588
Destinação do resultado do período	746	2.983
Saldo no final do exercício	12.317	11.571

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

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 2023, pela taxa anual de 13,04%, representando 100% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024 (referente ao exercício de 2022, pela taxa anual de 12,39%, representando 100% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023), totalizando o montante de R\$ 12.442 (montante de R\$ 9.611 referente ao exercício de 2022), conforme decisão em 11 de dezembro de 2023 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023	31/12/2022
Saldo médio de capital próprio:	95.415	77.570
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	13,04%	12,39%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	12.442	9.611
IRRF juros sobre o capital próprio	(380)	(247)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	12.062	9.364

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	3.356	3.442
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(2.685)	(2.753)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(671)	(689)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	14.308	17.069
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/reversões:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(12.442)	(9.611)
Destinação fundo de reserva – estatutário	(746)	(2.983)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	(280)	(1.119)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	853	-
Saldo no final do exercício	1.693	3.356

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	23.488	19.555
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	303.715	291.417
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	2.979	3.433
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	19	10
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	30.574	23.535
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	-	134
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.955	1.121
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	38.046	31.160
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	243	144
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(3.820)	(2.382)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(5)	(20)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(10.368)	(7.943)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. 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, totalizando 15 membros em 31 de dezembro de 2023 (15 membros em 31 de dezembro de 2022), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	907	945
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	2.854	2.808
Capital social	1.713	1.539
	01/01/2023 a	01/01/2022 a
Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	161	144
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(360)	(265)
Juros sobre o capital próprio	(228)	(60)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(1.979)	(1.725)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito	54.086	101.383	77.069
Operações de crédito	49.759	94.506	72.940
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	3.301	4.924	2.849
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	151	275	161
Créditos por avais e fianças honrados	875	1.678	1.119
Resultado de operações com centralização financeira	19.412	38.046	31.160
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	19.412	38.046	31.160
Resultado das aplicações compulsórias	14	18	-
Créditos vinculados ao BCB	14	18	-
Total	73.512	139.447	108.229

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de captação no mercado	(27.848)	(52.084)	(37.256)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(63)	(85)	-
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(38)	(75)	(67)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(26.029)	(49.662)	(36.490)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(1.267)	(1.415)	(1)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(451)	(847)	(698)
Operações de empréstimos e repasses	(2.018)	(3.825)	(2.402)
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	(2.018)	(3.820)	(2.382)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	-	(5)	(20)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(15.333)	(30.130)	(17.781)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(12.988)	(25.939)	(14.562)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(2.345)	(4.191)	(3.219)
Total	(45.199)	(86.039)	(57.439)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Cobrança	820	1.619	1.587
Serviços prioritários (i)	337	630	586
Serviços diferenciados	62	125	80
Tarifas bancárias (ii)	1.432	2.476	2.001
Seguros	273	521	337
Previdência Privada	29	55	52
Consórcios	177	368	242
Cartões (iii)	4.663	8.277	4.943
Pagamento instantâneo – PIX	559	993	681
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	60	120	122
Tarifas interbancário	26	61	94
Tarifas diretas	437	762	571
Outros serviços	92	166	142
Total	8.967	16.173	11.438

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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.

(iii) No primeiro semestre de 2023 houve alteração no modo de repasses do parceiro Banco Sicoob em relação ao negócio de emissão de cartões ocasionando aumento de ingressos e dispêndios, os quais são registradas na nota explicativa “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	103	420	66
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	225	545	355
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	-	671	1.182
Reversões de provisões operacionais	6	190	73
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	136	243	144
Alienação de ativos não financeiros	25	73	57
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	-	-	17
Outros ingressos e receitas operacionais	314	321	24
Total	809	2.463	1.918

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2023 o valor total de R\$ 545 (no exercício de 2022 o valor total de R\$ 355) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.019)	(1.979)	(1.725)
Benefícios	(2.482)	(4.572)	(3.412)
Encargos sociais	(2.412)	(4.523)	(3.637)
Proventos	(6.185)	(11.545)	(9.115)
Treinamentos	(298)	(539)	(657)
Treinamentos – Dispêndios FATES (Nota 17)	-	(6)	-
Remuneração de estagiários	(75)	(133)	(87)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(275)	(644)	(1.205)
Contribuição ao PIS/PASEP	(60)	(110)	(88)
Total	(12.806)	(24.051)	(19.926)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.235)	(1.608)	(894)
Provisões cíveis	(1.190)	(1.210)	(456)
Provisões trabalhistas	-	-	(5)
Provisões tributárias	(300)	(662)	(507)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	255	264	74
Provisões para garantias prestadas	(373)	(527)	(263)
Provisões para garantias prestadas	(373)	(527)	(263)
Total	(1.608)	(2.135)	(1.157)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Água, energia e gás	(103)	(243)	(207)
Aluguéis	(1.042)	(1.938)	(1.503)
Comunicações	(268)	(536)	(517)
Manutenção e conservação de bens	(234)	(483)	(478)
Material	(181)	(339)	(492)
Processamento de dados	(694)	(1.200)	(418)
Promoções e relações públicas	(218)	(553)	(737)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(743)	(847)	-
Propaganda e publicidade	(148)	(296)	(279)
Seguros (Nota 30)	(55)	(67)	(30)
Serviços do sistema financeiro	(60)	(181)	(306)
Serviços de terceiros	(547)	(1.102)	(933)
Serviços logísticos de valores	(106)	(304)	(353)
Serviços de vigilância e segurança	(559)	(1.194)	(978)
Serviço técnico especializado	(430)	(795)	(350)
Tributárias	(90)	(221)	(125)
Viagem no país	(267)	(490)	(793)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(5.734)	(10.368)	(7.943)
Recuperação de crédito	(1.200)	(1.997)	(1.153)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(157)	(319)	(208)
Depreciações (Nota 10)	(558)	(1.071)	(1.274)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(308)	(482)	(357)
Total	(13.702)	(25.026)	(19.434)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito concedidas	(265)	(427)	(299)
REFAP Ailos (i)	-	-	(1.927)
Cartões (Nota 22)	(1.887)	(3.198)	(2.019)
Processamento compensação	(159)	(320)	(224)
Serviços de proteção ao crédito	(470)	(890)	(760)
Seguro prestamista (Nota 30)	(163)	(307)	(233)
Registro de gravames	(59)	(120)	(68)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(16)	(33)	(34)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(29)	(58)	(74)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(72)	(146)	(161)
Alienação de ativos não financeiros	(31)	(33)	(516)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(465)	(992)	(245)
Total	(3.616)	(6.524)	(6.560)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) Para o exercício de 2023 ocorreu a suspensão das contribuições para a REFAP Ailos, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração da Cooperativa Central.

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

30. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema 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.

31. 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:

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	622	884	3	4
Operações BRDE	622	884	3	4
Outras garantias financeiras prestadas	122.284	108.423	1.273	745
Cartão Banco do Brasil	-	111	-	-
Cartão Banco Sicoob	122.284	108.312	1.273	745
Total	122.906	109.307	1.276	749

32. 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, de poupança, a prazo, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), 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 dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa, destacam-se:

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do 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 da Cooperativa.

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de mercado

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	110.320	97.790
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	614.007	475.773
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,97%	20,55%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa, no caminho "A Credcrea / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos".

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento 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 em sistemas de controles e 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.

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em 27 de junho de 2022.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: Análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de *Roadmap* para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil (BCB) e o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, se trata de disposições esperadas pelas instituições para implementação e mudanças dos critérios contábeis de classificação, mensuração e reconhecimentos dos instrumentos financeiros.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21--Continuação

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação, do qual foram iniciadas as execuções.

Para o ano de 2024, realizaremos a continuidade da execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, adequações de produtos, adequações de processos e governança, adequação dos sistemas contábeis, evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, bem como o paralelismo entre os processos e sistemas. A homologação das alterações sistêmicas, é parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Gelásio Gomes

Presidente do Conselho de Administração

John Brito Hauptli

Diretor de Operações

Regina Maria Hubbe Pacheco

Gerente Administrativa / Financeira

Veronica Cristina Bueno Roncato

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2023, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Florianópolis, 19 de fevereiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Edson Ebert Júnior
Conselheiro Efetivo

José de Miranda Ramos Filho
Conselheiro Efetivo

Jules Antônio Parisotto
Conselheiro Efetivo

Aliatar Vieira Dutra
Conselheiro Suplente

Marcelo Antunes Caldeira de Andrada
Conselheiro Suplente

Mauro Luiz Lucas
Conselheiro Suplente