

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações de sobras ou perdas	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2023 mostrou mais uma vez a força do cooperativismo. Apoiamos os cooperados em suas mais diversas necessidades, impulsionamos o empreendedorismo e transformamos 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\$ 440,6 milhões em ativos, um crescimento de 50% em relação ao ano anterior. Em número de cooperados somos mais de 30 mil, um crescimento de 30% em relação ao ano anterior.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 312,9 milhões, um crescimento de 66% em relação ao ano anterior. E fechamos o ano com R\$ 8,9 milhões em sobras.

Este crescimento constata 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 ações como rodadas de negócios e parcerias com as entidades de classe para ofertas de crédito com condições diferenciadas aos cooperados Pessoa Jurídica. Diversos empreendedores alavancaram seus negócios em 2023 com o apoio das nossas iniciativas.

Expandimos o cooperativismo e incentivamos a autonomia financeira com iniciativas do nosso Programa de Educação, direcionado a cooperados e comunidades. Em 2023, registramos milhares de participações nos eventos presenciais, como assembleias, palestras, teatros, contações de histórias, rodas de conversa e nos conteúdos da plataforma de educação à distância.

RECONHECIMENTOS

Neste ano, seguimos incentivando o desenvolvimento de um ambiente de trabalho acolhedor, saudável e cooperativo. Como resultado, a Credicomín destacou-se na premiação da *Great Place To Work* (GPTW), onde foi eleita uma das melhores empresas para se trabalhar em duas categorias, sendo elas: Instituição Financeira – Cooperativa de Crédito, onde ficou em 1º lugar, e em Pequenas Empresas.

Essa conquista representa nosso comprometimento em criar um ambiente onde os colaboradores se sintam valorizados e motivados, resultando em um impacto positivo tanto para a equipe quanto para os resultados da cooperativa.

SOMOS AILOS

Propagamos o cooperativismo juntamente com outras 12 cooperativas que integram o Sistema Ailos. Juntas, somamos mais de 1,5 milhão de cooperados.

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 fomos selecionados pelo Banco Central do Brasil – BCB, para participar do piloto do Real Digital, assim como nossas soluções foram evidenciadas em eventos nacionais e internacionais.

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

Somos empreendedores, tiramos ideias do papel e movimentamos o círculo virtuoso da economia colaborativa, que gera prosperidade e impulsiona o futuro coletivo.

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 propósito de desenvolver nossas comunidades, sempre com foco no relacionamento. Temos a confiança de que, levando o cooperativismo cada vez mais longe, contribuimos 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 da Serra Catarinense - CREDICOMIN

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN (“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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN 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 da Serra Catarinense - CREDICOMIN, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 17 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, 15 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		254.425	188.743
Disponibilidades	4	2.102	1.653
Instrumentos financeiros		254.302	191.462
Relações interfinanceiras	6	109.995	94.584
Operações de crédito	7	142.412	94.916
Outros ativos financeiros	8	1.895	1.962
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.407)	(5.457)
Operações de crédito	7	(6.210)	(5.092)
Outros ativos financeiros	8	(197)	(365)
Outros ativos	9	4.428	1.085
Não circulante		186.169	104.801
Realizável a longo prazo		183.306	102.669
Instrumentos financeiros		188.575	105.583
Títulos e valores mobiliários	5	11.026	7.017
Relações interfinanceiras	6	6.987	4.636
Operações de crédito	7	170.510	93.888
Outros ativos financeiros	8	52	42
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.703)	(3.696)
Operações de crédito	7	(6.677)	(3.675)
Outros ativos financeiros	8	(26)	(21)
Outros ativos	9	1.434	782
Imobilizado de uso	10	5.881	4.542
Intangível	10	2	14
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.020)	(2.424)
Total do ativo		440.594	293.544

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		76.818	63.227
Instrumentos financeiros		66.654	56.492
Depósitos	11	59.688	45.862
Relações interfinanceiras	13	884	3.227
Obrigações por empréstimos e repasses	14	6.082	7.403
Provisões	15	357	116
Outros passivos	17	9.807	6.619
Não circulante		307.299	192.309
Instrumentos financeiros		306.416	191.690
Depósitos	11	214.920	165.661
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	19.969	574
Relações interfinanceiras	13	54.491	9.467
Obrigações por empréstimos e repasses	14	17.036	15.988
Provisões	15 e 16	883	619
Patrimônio líquido	18	56.477	38.008
Capital social		44.765	30.488
Reservas de sobras		9.788	6.719
Sobras ou perdas acumuladas		1.924	801
Total do passivo e patrimônio líquido		440.594	293.544

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações de sobras ou perdas

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

(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	39.254	71.304	45.572
Operações de crédito		31.133	55.943	34.931
Resultado de operações com centralização financeira		8.121	15.361	10.641
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(26.871)	(43.353)	(29.648)
Operações de captação no mercado		(14.486)	(27.343)	(18.503)
Operações de empréstimos e repasses		(4.528)	(7.823)	(3.693)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(7.857)	(8.187)	(7.452)
Resultado bruto da intermediação financeira		12.383	27.951	15.924
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(9.577)	(19.092)	(10.751)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	3.828	7.067	5.042
Outros ingressos e receitas operacionais	23	621	1.045	1.638
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(5.239)	(9.548)	(6.683)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(347)	(520)	(226)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(6.943)	(12.507)	(8.212)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(1.497)	(4.629)	(2.310)
Resultado operacional		2.806	8.859	5.173
Resultado antes dos tributos e participações		2.806	8.859	5.173
Imposto de renda e contribuição social	28	12	-	(31)
Provisão para imposto de renda		-	(6)	(16)
Provisão para contribuição social		-	(6)	(15)
Recuperação de imposto de renda e contribuição social		12	12	-
Resultado antes das destinações		2.818	8.859	5.142
Destinações/reversões		-	(6.935)	(4.341)
Destinação juros sobre o capital próprio		-	(3.305)	(2.400)
Destinação fundo de reserva – estatutário		-	(3.069)	(1.603)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(512)	(267)
Destinação FATES – ato não cooperativo		-	(439)	(71)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo		-	71	-
Reversão FATES – ato não cooperativo		-	319	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		2.818	1.924	801

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 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	2.818	8.859	5.142
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	2.818	8.859	5.142

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 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	21.448	5.116	1.007	27.571
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.007)	(1.007)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.477	-	-	9.477
Crédito de juros sobre o capital próprio	814	-	-	814
Devolução de capital para os cooperados	(1.191)	-	-	(1.191)
Baixa de capital	(60)	-	-	(60)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	5.142	5.142
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(2.400)	(2.400)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	1.603	(1.603)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(267)	(267)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(71)	(71)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	30.488	6.719	801	38.008
Mutações do período	9.040	1.603	(206)	10.437
Saldo do início do exercício em 01/01/2023	30.488	6.719	801	38.008
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(801)	(801)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	13.974	-	-	13.974
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.381	-	-	2.381
Devolução de capital para os cooperados	(1.976)	-	-	(1.976)
Baixa de capital	(102)	-	-	(102)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	8.859	8.859
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(3.305)	(3.305)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	3.069	(3.069)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(512)	(512)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(439)	(439)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	71	71
Reversão FATES – ato não cooperativo	-	-	319	319
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	44.765	9.788	1.924	56.477
Mutações do período	14.277	3.069	1.123	18.469

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre findo em 31 de dezembro de 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 (*)	38.504	6.719	6.041	51.264
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	7.070	-	-	7.070
Devolução de capital para os cooperados	(730)	-	-	(730)
Baixa de capital	(79)	-	-	(79)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.818	2.818
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(3.305)	(3.305)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	3.069	(3.069)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(512)	(512)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(439)	(439)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	71	71
Reversão FATES – ato não cooperativo	-	-	319	319
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	44.765	9.788	1.924	56.477
Mutações do período	6.261	3.069	(4.117)	5.213

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 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	2.818	8.859	5.142
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	7.606	7.771	6.898
Provisões para avais e fianças honrados	123	249	552
Baixas de ativos financeiros	128	167	2
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	121	279	192
Provisões para garantias financeiras prestadas	226	241	34
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	-	5
Depreciações e amortizações	342	613	519
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	11.364	18.179	13.344
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	(993)	(2.351)	(794)
Operações de crédito	(73.818)	(127.936)	(59.018)
Outros ativos financeiros	5	(355)	(1.203)
Outros ativos	(112)	(3.995)	(408)
Depósitos	29.882	63.085	50.618
Recursos de aceite e emissão de títulos	8.509	19.395	574
Relações interfinanceiras passivas	15.493	42.681	8.139
Obrigações por empréstimos e repasses	(40)	(273)	3.181
Outros passivos	(398)	815	(1.091)
Imposto de renda e contribuição social	(21)	(30)	(36)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(10.129)	9.215	13.306
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Participações de cooperativas	(1.288)	(4.009)	(2.321)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(473)	(1.344)	(306)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.761)	(5.353)	(2.627)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	7.070	13.974	9.477
Devolução de capital para os cooperados	(730)	(1.976)	(1.191)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	6.340	11.998	8.286
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(5.550)	15.860	18.965
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	117.647	96.237	77.272
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	112.097	112.097	96.237

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN (“Cooperativa”) constituída em 15 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Lages, no estado de Santa Catarina, na rua Humberto de Campos, nº 909, bairro Sagrado Coração de Jesus, com área de 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 9 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 15 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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.

Diante das novas regulamentações que entram em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e que revogam as Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito do novo modelo, definido a partir das Resoluções CMN nº 4.966/21 e nº 352/23.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	2.102	1.653
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	109.995	94.584
Total	112.097	96.237

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	4.692	4	4.696
Integralização de capital	2.321	-	2.321
Saldos em 31 de dezembro de 2022	7.013	4	7.017
Integralização de capital	4.009	-	4.009
Saldos em 31 de dezembro de 2023	11.022	4	11.026

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	-	1,17%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 31 de dezembro de 2023				
Cooperativa Central	703.536	703.536	-	1,57%
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)	109.995	-	94.584	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	6.987	-	4.636
Total	109.995	6.987	94.584	4.636

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).

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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	727	10	624	-
Empréstimos	49.988	36.561	40.913	32.365
Direitos creditórios descontados	24.342	-	17.580	-
Financiamentos	67.355	133.939	35.799	61.523
Total	142.412	170.510	94.916	93.888
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(375)	(8)	(277)	-
Empréstimos	(3.163)	(2.993)	(1.682)	(1.627)
Direitos creditórios descontados	(518)	-	(1.725)	-
Financiamentos	(2.154)	(3.676)	(1.408)	(2.048)
Total	(6.210)	(6.677)	(5.092)	(3.675)
Saldo líquido	136.202	163.833	89.824	90.213

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	192	848	9.480	19.747	32.324	62.591	44.977
	Agropecuária	14	25	226	549	965	1.779	748
Pessoa jurídica	Comércio	427	757	19.483	25.625	55.945	102.237	54.659
	Indústria	162	330	9.375	10.405	22.375	42.647	20.402
	Serviços	295	495	16.925	27.052	58.901	103.668	68.018
Total		1.090	2.455	55.489	83.378	170.510	312.922	188.804

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

- i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	3.514	689	1.634	2.396
A	98.731	122.978	64.705	63.201
B	23.948	29.830	15.407	15.769
C	7.662	7.441	5.115	5.086
D	3.954	4.853	3.196	3.891
E	1.076	1.307	630	851
F	647	589	322	305
G	623	557	383	456
H	2.257	2.266	3.524	1.933
Total	142.412	170.510	94.916	93.888

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	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	(493)	(614)	(323)	(315)	(484)	(603)	-	-
B	(239)	(298)	(154)	(158)	(477)	(594)	-	-
C	(229)	(223)	(153)	(153)	(536)	(520)	-	-
D	(394)	(485)	(320)	(389)	-	-	-	-
E	(321)	(390)	(189)	(255)	-	-	-	-
F	(325)	(294)	(161)	(153)	-	-	-	-
G	(455)	(390)	(268)	(319)	-	-	-	-
H	(2.257)	(2.266)	(3.524)	(1.933)	-	-	-	-
Total	(4.713)	(4.960)	(5.092)	(3.675)	(1.497)	(1.717)	-	-

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	43.553	13,92%	28.304	14,99%
50 devedores seguintes	76.718	24,52%	43.744	23,17%
100 devedores seguintes	56.940	18,20%	32.654	17,30%
Demais devedores	135.711	43,36%	84.102	44,54%
Total	312.922	100,00%	188.804	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	(8.767)	(3.791)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(7.771)	(6.898)
Baixas para prejuízo	3.651	1.922
Saldo no final do exercício	(12.887)	(8.767)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	<u>31/12/2023</u>	<u>Não circulante</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Não circulante</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>Não circulante</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Não circulante</u>
A	-	-	95	-	-	-	-	-
B	-	-	14	-	-	-	-	-
Total	-	-	109	-	-	-	-	-

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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	-	-	648	-	-	-	(3)	-
B	-	-	115	-	-	-	(1)	-
C	-	-	110	-	-	-	(3)	-
D	-	-	29	-	-	-	(3)	-
H	-	-	16	-	-	-	(16)	-
Total	-	-	918	-	-	-	(26)	-

- ii) *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	91	81	-	-	(1)	(1)	-	-
B	-	-	173	259	-	-	(1)	(3)
C	86	67	-	-	(8)	(7)	-	-
Total	177	148	173	259	(9)	(8)	(1)	(3)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No exercício de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 639 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 247) 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\$ 15.497 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 5.349).

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)	294	52	489	42
Serviços prestados a receber	452	-	317	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (ii) (Nota 19)	1.149	-	1.156	-
Total	1.895	52	1.962	42
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(197)	(26)	(365)	(21)
Total	1.698	26	1.597	21

(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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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
B	15	7	22	6	-	-	-	-
C	5	9	6	7	-	(1)	-	-
D	21	8	37	3	(2)	(1)	(5)	-
E	41	3	42	5	(12)	(1)	(13)	(2)
F	38	1	50	3	(18)	-	(25)	(1)
G	29	5	34	-	(20)	(4)	(24)	-
H	145	19	298	18	(145)	(19)	(298)	(18)
Total	294	52	489	42	(197)	(26)	(365)	(21)

- c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(386)	(203)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(249)	(552)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	412	369
Saldo no final do exercício	(223)	(386)

- 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\$ 50 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 28) 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\$ 126 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 112).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	189	-	125	-
Impostos e contribuições a compensar	30	-	-	-
Pagamentos a ressarcir	75	-	-	-
Numerários a receber	481	-	-	-
Transferências/repasses/CDC	2	-	-	-
Outros devedores	323	-	125	-
Ativos em estoque	33	-	13	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	11	-	3	4
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	3.284	1.434	819	778
Total	4.428	1.434	1.085	782

(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).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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		5.881	(3.018)	2.863	2.132
Imobilizações em curso	-	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	-	-	-	18
Mobiliário	10%	927	(399)	528	371
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.929	(1.091)	838	639
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	626	(233)	393	237
Outros equipamentos	10%	461	(194)	267	203
Veículos	20%	60	(24)	36	48
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	10% a 33,3%	1.878	(1.077)	801	612
Intangível		2	(2)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	2	(2)	-	-
Total		5.883	(3.020)	2.863	2.132

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 31/12/2022	Aquisições	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2023
Imobilizado de uso					
Imobilizações em curso	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	18	204	(222)	-	-
Mobiliário	371	230	4	(77)	528
Equipamentos de processamento de dados	639	448	-	(249)	838
Equipamentos de comunicação e de segurança	237	207	-	(51)	393
Outros equipamentos	203	102	-	(38)	267
Veículos	48	-	-	(12)	36
Benfeitorias em imóveis de terceiros	612	153	222	(186)	801
Total	2.132	1.344	-	(613)	2.863

Composição	Saldo 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2022
Imobilizado de uso	2.349	306	(5)	(518)	2.132
Imobilizações em curso	-	4	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	18	-	-	18
Mobiliário	427	16	(4)	(68)	371
Equipamentos de processamento de dados	647	195	-	(203)	639
Equipamentos de comunicação e de segurança	278	-	-	(41)	237
Outros equipamentos	226	13	(1)	(35)	203
Veículos	-	60	-	(12)	48
Benfeitorias em imóveis de terceiros	771	-	-	(159)	612
Intangível	1	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	(1)	-
Total	2.350	306	(5)	(519)	2.132

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 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	59.688	45.862
Depósitos à vista (Nota 32)	50.037	43.459
Depósitos a prazo (Nota 32)	9.651	2.403
Não circulante	214.920	165.661
Depósitos a prazo (Nota 32)	214.920	165.661
Total	274.608	211.523

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

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:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	19.969	574
Total	19.969	574

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos--Continuação

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

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	884	54.491	3.227	9.467
Total	884	54.491	3.227	9.467

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	31/12/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	92	2.623
A vencer de 2 a 3 anos	73	1.982
A vencer de 3 a 4 anos	-	1.982
A vencer acima de 4 anos	54.326	2.880
Total	54.491	9.467

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	6.082	17.036	7.403	15.988
Total	6.082	17.036	7.403	15.988

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	31/12/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	6.083	6.662
A vencer de 2 a 3 anos	4.977	5.335
A vencer de 3 a 4 anos	4.851	3.605
A vencer acima de 4 anos	1.125	386
Total	17.036	15.988

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	357	116
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	357	116
Não circulante	883	619
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	883	619
Total	1.240	735

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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	86	-
Tributária		797	619
Total		883	619

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	619	442
Baixa por pagamento	(15)	(15)
Reversão de provisão	(76)	(41)
Constituição de provisão	355	233
Saldo no final do exercício	883	619

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Possível	601	93
Trabalhista		56	-
Total		657	93

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)	812	619
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	439	71
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	1.418	617
Cotas de capital a pagar	215	152
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	3.305	2.400
Impostos e contribuições a recolher	429	374
Cheque administrativo	319	254
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.252	892
Outros dispêndios e despesas administrativas	33	22
Outros pagamentos	140	22
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	10	-
Numerários a repassar	1	370
Float sobre boletos de cobrança	4	3
Fornecedores	178	115
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	929	504
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	6	1
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	37	27
Credores diversos	280	176
Total	9.807	6.619

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% 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 – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. 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).

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	690	537
Destinação do resultado do período (Nota 18)	951	338
Reversão do FATES (Nota 18 e 26)	(390)	(185)
Saldo no final do exercício	1.251	690

(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	617	741
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	801	1.007
Reversão do fundo para expansão (Nota 23)	-	-
Saldo no final do exercício	1.418	617

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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)	44.765	30.488
Quantidade de cotas-partes	44.765.000	30.488.000
Quantidade de cooperados	30.208	23.261

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	30.488	21.448
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	13.974	9.477
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.381	814
Devolução de capital para os cooperados	(1.976)	(1.191)
Baixa de capital	(102)	(60)
Saldo no final do exercício	44.765	30.488

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, sendo que, em 31 de dezembro de 2023 totalizaram a quantidade de 4 contas correntes (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram 2), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 60% 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.

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	6.719	5.116
Destinação do resultado do período	3.069	1.603
Saldo no final do exercício	9.788	6.719

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 8,50%, representando 65,18% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024 (referente ao exercício de 2022, pela taxa anual de 9,00%, representando 72,64% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023), totalizando o montante de R\$ 3.305 (montante de R\$ 2.400 referente ao exercício de 2022), conforme decisão em 13 de dezembro de 2023 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023	31/12/2022
Saldo médio de capital próprio:	38.883	26.671
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	8,50%	9,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	3.305	2.400
IRRF juros sobre o capital próprio	(20)	(19)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	3.285	2.381

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	801	1.007
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(801)	(1.007)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	8.859	5.142
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/reversões:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(3.305)	(2.400)
Destinação fundo de reserva – estatutário	(3.069)	(1.603)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	(512)	(267)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	(439)	(71)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	71	-
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	319	-
Saldo no final do exercício	1.924	801

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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)	11.022	7.013
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	116.982	99.220
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.149	1.156
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	55.375	12.694
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	23.118	23.391
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	929	504
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	6	1

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	15.361	10.641
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	11	10
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(4.735)	(743)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(3.088)	(2.950)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(5.866)	(4.000)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(9)	(7)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 (16 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	376	586
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	8.246	5.727
Capital social	477	444
	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	31/12/2023	31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	91	78
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(863)	(542)
Juros sobre o capital próprio	(44)	(18)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(1.254)	(949)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	31.133	55.943	34.931
Operações de crédito	30.593	55.003	34.457
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	416	639	247
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	32	50	28
Créditos por avais e fianças honrados	92	251	199
Resultado de operações com centralização financeira	8.121	15.361	10.641
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	8.121	15.361	10.641
Total	39.254	71.304	45.572

(*) 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	(14.486)	(27.343)	(18.503)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(13.389)	(25.637)	(18.219)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(888)	(1.319)	(7)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(209)	(387)	(277)
Operações de empréstimos e repasses	(4.528)	(7.823)	(3.693)
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	(3.029)	(4.735)	(743)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(1.499)	(3.088)	(2.950)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.857)	(8.187)	(7.452)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(7.606)	(7.771)	(6.898)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(123)	(249)	(552)
Baixas de ativos financeiros	(128)	(167)	(2)
Total	(26.871)	(43.353)	(29.648)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	472	905	802
Serviços prioritários (i)	178	333	250
Serviços diferenciados	101	196	102
Tarifas bancárias (ii)	719	1.350	1.108
Seguros	226	418	131
Previdência Privada	37	60	42
Consórcios	10	28	31
Cartões (iii)	1.616	2.838	1.919
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	44	88	86
Tarifas diretas	373	743	466
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	11	22	25
Outros serviços	41	86	80
Total	3.828	7.067	5.042

(*) 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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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	86	121	149
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	400	550	327
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	-	-	1.131
Reversões de provisões operacionais	6	9	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	1	11	10
Alienação de ativos não financeiros	116	335	-
Outros ingressos e receitas operacionais	12	19	21
Total	621	1.045	1.638

(*) 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\$ 550 (no exercício de 2022 o valor total de R\$ 327) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

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)	(632)	(1.254)	(949)
Benefícios	(1.037)	(1.885)	(1.241)
Encargos sociais	(842)	(1.570)	(1.120)
Proventos	(2.029)	(3.725)	(2.650)
Treinamentos	(21)	(39)	(18)
Treinamentos – Dispêndios FATES (Nota 17)	(42)	(44)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(616)	(993)	(678)
Contribuição ao PIS/PASEP	(20)	(38)	(27)
Total	(5.239)	(9.548)	(6.683)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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	(121)	(279)	(192)
Provisões cíveis	(85)	(103)	-
Provisões tributárias	(112)	(252)	(233)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	76	76	41
Provisões para garantias prestadas	(226)	(241)	(34)
Provisões para garantias prestadas	(226)	(241)	(34)
Total	(347)	(520)	(226)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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	(57)	(115)	(104)
Aluguéis	(582)	(1.083)	(844)
Comunicações	(104)	(193)	(170)
Manutenção e conservação de bens	(131)	(278)	(131)
Material	(74)	(132)	(74)
Processamento de dados	(279)	(460)	(159)
Promoções e relações públicas	(131)	(217)	(126)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(207)	(347)	-
Propaganda e publicidade	(58)	(114)	(69)
Seguros (Nota 30)	(6)	(11)	(7)
Serviços do sistema financeiro	(66)	(126)	(102)
Serviços de terceiros	(209)	(398)	(287)
Serviços logísticos de valores	(106)	(259)	(230)
Serviços de vigilância e segurança	(403)	(727)	(520)
Serviço técnico especializado	(102)	(139)	(63)
Tributárias	(29)	(67)	(30)
Viagem no país	(78)	(145)	(85)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(3.378)	(5.866)	(4.000)
Recuperação de crédito	(482)	(994)	(529)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(64)	(115)	(92)
Amortizações (Nota 10)	-	-	(1)
Depreciações (Nota 10)	(342)	(613)	(518)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(55)	(108)	(71)
Total	(6.943)	(12.507)	(8.212)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

(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”.

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	(140)	(2.239)	(71)
REFAP Ailos (i)	-	-	(494)
Cartões (Nota 22)	(597)	(1.029)	(664)
Processamento compensação	(107)	(206)	(139)
Serviços de proteção ao crédito	(243)	(474)	(383)
Seguro prestamista (Nota 30)	(22)	(57)	(79)
Registro de gravames	(179)	(325)	(200)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(3)	(5)	(2)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(9)	(9)	(7)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(7)	(13)	(12)
Alienação de ativos não financeiros	(2)	(2)	(13)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(21)	(33)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(167)	(237)	(246)
Total	(1.497)	(4.629)	(2.310)

(*) 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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A cooperativa auferiu 439 em resultados positivos em atos não cooperativos no exercício de 2023 (R\$ 102 no exercício de 2022), porém na apuração de ajuste anual do Lucro Real, considerando a dedutibilidade dos 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, não tivemos base tributária para pagamento de imposto no referido ano.

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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	730	1.098	36	9
Operações BRDE	730	1.098	36	9
Outras garantias financeiras prestadas	31.624	25.115	321	107
Cartão Banco Sicoob	31.624	25.115	321	107
Total	32.354	26.213	357	116

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, a prazo (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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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.

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)	56.473	38.008
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	323.112	200.758
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,48%	18,93%

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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 Credicomín / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos”.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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.

Nilton Rogério Alves

Presidente do Conselho de Administração

Rogério Stein

Diretor Executivo / Operações

Gislaine de Fátima Moreira

Diretora Administrativa

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 da Serra Catarinense – CREDICOMIN**, 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.

Lages, 22 de fevereiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Celio Spagnoli
Conselheiro Efetivo

João César Pellin
Conselheiro Suplente

Cláudio Roberto Esteves de Carvalho
Conselheiro Efetivo

Marilu Aparecida Gerber de Andrade Del Castanhel
Conselheira Suplente

Jhonathan Roberto da Silva
Conselheiro Efetivo

Eder Alexandre Gonçalves
Conselheiro Suplente