

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



CREDICOMIN
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste primeiro semestre de 2023, cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, gerando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil, se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária, com a Selic em 13,75% a.a.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Nosso investimento está cada vez mais voltado ao relacionamento, na qualificação do nosso atendimento presencial e na utilização da tecnologia a serviço de experiências cada vez melhores para o cooperado.

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com mais de 26 mil cooperados, um crescimento de 15% em relação ao último semestre de 2022. Já em número de ativos, atingimos R\$ 377,7 milhões, crescimento de 29%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 241,2 milhões, crescimento de 28%. E fechamos o semestre com R\$ 6 milhões em sobras.

Os números reforçam a nossa solidez e, principalmente, a confiança que os cooperados têm na Credicomín, em continuar transformando a vida das pessoas por meio do cooperativismo.

RECONHECIMENTOS

O Sistema Ailos tem sido cada vez mais referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Estamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

Conquistamos o 1º lugar no *DevOps Talent Transformation Award* e o 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* (GPTW), na categoria Profissionais com Deficiência. Recebemos, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis, desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

NOSSO JEITO DE FAZER

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira de forma sistêmica, em todas as cooperativas do Sistema Ailos, inclusive na Central. Estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos, desde a primeira infância. 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.

Também incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

Conquistamos a concessão de mais recursos do BNDES para apoiar nossos cooperados pessoa jurídica em seus negócios. Avançamos em soluções de integração no Ailos Aproxima, nossa plataforma de comércio *online*, que alcançou, neste primeiro semestre, mais de R\$ 1 milhão em faturamento dos nossos cooperados empreendedores.

AGRADECIMENTOS

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Juntos, fazemos o cooperativismo acontecer.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		233.028	188.743
Disponibilidades	4	2.046	1.653
Instrumentos financeiros		228.029	189.989
Relações interfinanceiras	6	115.601	94.584
Operações de crédito	7	112.137	94.916
Avais e fianças honrados	8	291	489
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(3.649)	(5.457)
Outros créditos	8	2.969	1.723
Outros valores e bens	9	3.633	835
Não circulante		144.636	104.801
Realizável a longo prazo		141.904	102.669
Instrumentos financeiros		144.855	105.583
Títulos e valores mobiliários	5	9.738	7.017
Relações interfinanceiras	6	5.994	4.636
Operações de crédito	7	129.064	93.888
Avais e fianças honrados	8	59	42
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(3.828)	(3.696)
Outros valores e bens	9	877	782
Imobilizado de uso	10	5.415	4.542
Intangível	10	15	14
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.698)	(2.424)
Total do ativo		377.664	293.544

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		70.936	63.227
Instrumentos financeiros		64.539	56.492
Depósitos	11	52.589	45.862
Relações interfinanceiras	13	7.831	3.227
Obrigações por empréstimos e repasses	14	4.119	7.403
Provisões	15	131	116
Outras obrigações	17	6.266	6.619
Não circulante		255.464	192.309
Instrumentos financeiros		254.687	191.690
Depósitos	11	192.137	165.661
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	11.460	574
Relações interfinanceiras	13	32.051	9.467
Obrigações por empréstimos e repasses	14	19.039	15.988
Provisões	15 e 16	777	619
Patrimônio líquido	18	51.264	38.008
Capital social		38.504	30.488
Reservas de sobras		6.719	6.719
Sobras ou perdas acumuladas		6.041	801
Total do passivo e patrimônio líquido		377.664	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
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	32.050	19.587
Operações de crédito		24.810	15.300
Resultado de operações com centralização financeira		7.240	4.287
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(16.482)	(10.996)
Operações de captação no mercado		(12.857)	(7.700)
Operações de empréstimos e repasses		(3.295)	(1.482)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(330)	(1.814)
Resultado bruto da intermediação financeira		15.568	8.591
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(9.515)	(4.855)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	3.239	2.396
Outros ingressos e receitas operacionais	23	424	671
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(4.309)	(2.962)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(173)	(181)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(5.564)	(3.679)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(3.132)	(1.100)
Resultado operacional		6.053	3.736
Resultado antes dos tributos e participações		6.053	3.736
Imposto de renda e contribuição social	28	(12)	(14)
Sobras ou perdas líquidas		6.041	3.722

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	6.041	3.722
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	6.041	3.722

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 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 01/01/2022	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	4.496	-	-	4.496
Crédito de juros sobre o capital próprio	814	-	-	814
Devolução de capital para os cooperados	(488)	-	-	(488)
Baixa de capital	(43)	-	-	(43)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.722	3.722
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>26.227</u>	<u>5.116</u>	<u>3.722</u>	<u>35.065</u>
Mutações do semestre	4.779	-	2.715	7.494
Saldo do início do semestre 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	6.904	-	-	6.904
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.381	-	-	2.381
Devolução de capital para os cooperados	(1.246)	-	-	(1.246)
Baixa de capital	(23)	-	-	(23)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.041	6.041
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	<u>38.504</u>	<u>6.719</u>	<u>6.041</u>	<u>51.264</u>
Mutações do semestre	8.016	-	5.240	13.256

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	6.041	3.722
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	165	1.633
Provisões para avais e fianças honrados	126	180
Baixas de ativos financeiros	39	1
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	158	168
Provisões para garantias financeiras prestadas	15	13
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	1
Depreciações e amortizações	271	271
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	6.815	5.989
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.358)	(1.241)
Operações de crédito	(54.118)	(28.028)
Outros créditos	(1.350)	(551)
Outros valores e bens	(2.893)	(1.019)
Depósitos	33.203	23.691
Recursos de aceite e emissão de títulos	10.886	-
Relações interfinanceiras passivas	27.188	1.620
Obrigações por empréstimos e repasses	(233)	4.515
Outras obrigações	1.204	(281)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	19.344	4.695
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(2.721)	(822)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(871)	(63)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.592)	(885)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	6.904	4.496
Devolução de capital para os cooperados	(1.246)	(488)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.658	4.008
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	21.410	7.818
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	96.237	77.272
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	117.647	85.090

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 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 8 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 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. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas, em uma rede de 300 postos de atendimento, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

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 patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 07 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, 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 das operações de avais e fianças honrados do grupo de “Outros créditos” para o grupo “Instrumentos financeiros” e sua respectiva provisão para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. Tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2022.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no semestre findo em 30 de junho 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

30 de junho 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 estão demonstradas ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, 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.

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

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, 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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

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. 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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

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.

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. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

30 de junho 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	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	2.046	1.653
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	115.601	94.584
Total	117.647	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.

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, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (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	2.721	-	2.721
Saldos em 30 de junho de 2023	9.734	4	9.738

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

30 de junho 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:

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	1,17%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	1,43%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	115.601	-	94.584	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	5.994	-	4.636
Total	115.601	5.994	94.584	4.636

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	711	3	624	-
Empréstimos	42.307	33.655	40.913	32.365
Direitos creditórios descontados	18.294	-	17.580	-
Financiamentos	50.825	95.406	35.799	61.523
Total	112.137	129.064	94.916	93.888
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(347)	(2)	(277)	-
Empréstimos	(2.046)	(2.212)	(1.682)	(1.627)
Direitos creditórios descontados	(182)	-	(1.725)	-
Financiamentos	(892)	(1.569)	(1.408)	(2.048)
Total	(3.467)	(3.783)	(5.092)	(3.675)
Saldo líquido	108.670	125.281	89.824	90.213

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					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	162	886	8.262	16.598	27.192	53.100	44.977
Pessoa jurídica	Agropecuária	6	4	246	465	849	1.570	748
	Comércio	211	394	13.983	18.726	37.423	70.737	54.659
	Indústria	82	101	7.019	10.012	17.502	34.716	20.402
	Serviços	158	326	12.838	21.658	46.098	81.078	68.018
Total		619	1.711	42.348	67.459	129.064	241.201	188.804

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho 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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	911	504	1.634	2.396	-	-	-	-
A	0,5	81.156	98.617	64.705	63.201	(406)	(492)	(323)	(315)
B	1	15.657	14.312	15.407	15.769	(157)	(143)	(154)	(158)
C	3	8.338	8.247	5.115	5.086	(250)	(247)	(153)	(153)
D	10	2.568	3.335	3.196	3.891	(257)	(333)	(320)	(389)
E	30	995	1.343	630	851	(299)	(403)	(189)	(255)
F	50	594	831	322	305	(298)	(415)	(161)	(153)
G	70	395	415	383	456	(277)	(290)	(268)	(319)
H	100	1.523	1.460	3.524	1.933	(1.523)	(1.460)	(3.524)	(1.933)
Total		112.137	129.064	94.916	93.888	(3.467)	(3.783)	(5.092)	(3.675)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	33.898	14,05%	28.304	14,99%
50 devedores seguintes	57.958	24,03%	43.744	23,17%
100 devedores seguintes	42.708	17,71%	32.654	17,30%
Demais	106.637	44,21%	84.102	44,54%
Total	241.201	100,00%	188.804	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(8.767)	(3.791)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(165)	(6.898)
Baixas para prejuízo	1.682	1.922
Saldo no final do semestre/exercício	(7.250)	(8.767)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Provisão	Carteira				Provisão			
			30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
			Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	15	-	95	-	-	-	-	-	
B	1	-	-	14	-	-	-	-	-	
Total		15	-	109	-	-	-	-	-	

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	%	Provisão	Carteira				Provisão			
			30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
			Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	240	-	648	-	(1)	-	(3)	-	
B	1	38	-	115	-	-	-	(1)	-	
C	3	2	-	110	-	-	-	(3)	-	
D	10	8	-	29	-	(1)	-	(3)	-	
H	100	-	-	16	-	-	-	(16)	-	
Total		288	-	918	-	(2)	-	(26)	-	

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho 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--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	91	114	-	-	-	(1)	-	-
B	1	84	95	173	259	(1)	(1)	(1)	(3)
Total		175	209	173	259	(1)	(2)	(1)	(3)

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 241 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 142) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.766 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 5.426).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	3.078	1.847
Avais e fianças honrados	291	489
Serviços prestados a receber	388	317
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	1.341	1.156
Adiantamentos e antecipações salariais	288	125
Pagamentos a ressarcir	51	-
Numerários a receber	453	-
Centralização financeira bancos parceiros	55	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	4	-
Outros devedores	389	125
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(182)	(365)
Não circulante	14	21
Avais e fianças honrados	59	42
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(45)	(21)
Total	3.092	1.868

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	3	1	-	-	-	-	-	-
B	1	11	2	22	6	-	-	-	-
C	3	7	6	6	7	-	-	-	-
D	10	27	1	37	3	(2)	-	(5)	-
E	30	52	1	42	5	(16)	-	(13)	(2)
F	50	22	2	50	3	(11)	(1)	(25)	(1)
G	70	52	7	34	-	(36)	(5)	(24)	-
H	100	117	39	298	18	(117)	(39)	(298)	(18)
Total		291	59	489	42	(182)	(45)	(365)	(21)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(386)	(203)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(126)	(552)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	285	369
Saldo no final do semestre/exercício	(227)	(386)

9. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante	3.633	835
Ativos em estoque	7	13
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	50	3
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	3.576	819
Veículos	814	64
Outros imóveis	2.762	755
Não circulante	877	782
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	-	4
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	877	778
Outros imóveis	877	778
Total	4.510	1.617

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		5.415	(2.683)	2.732	2.132
Imobilizações em curso	-	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	-	-	-	18
Mobiliário	10%	843	(358)	485	371
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.847	(957)	890	639
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	556	(206)	350	237
Outros equipamentos	10%	397	(175)	222	203
Veículos	20%	60	(17)	43	48
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	10% a 20%	1.712	(970)	742	612
Intangível		15	(15)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	15	(15)	-	-
Total		5.430	(2.698)	2.732	2.132

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

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e	Saldo
	31/12/2022				(Nota 26)	30/06/2023
Imobilizado de uso						
Imobilizações em curso	4	-	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	18	120	-	(138)	-	-
Mobiliário	371	146	-	4	(36)	485
Equipamentos de processamento de dados	639	361	-	1	(111)	890
Equipamentos de comunicação e de segurança	237	136	-	-	(23)	350
Outros equipamentos	203	36	-	-	(17)	222
Veículos	48	-	-	-	(5)	43
Benfeitorias em imóveis de terceiros	612	72	-	137	(79)	742
Total	2.132	871	-	-	(271)	2.732

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Saldo 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	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

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 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2023 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	52.589	45.862
Depósitos à vista (Nota 32)	45.118	43.459
Depósitos a prazo (Nota 32)	7.471	2.403
Não circulante	192.137	165.661
Depósitos a prazo (Nota 32)	192.137	165.661
Total	244.726	211.523

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	11.460	574
Total	11.460	574

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 estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	5.892	27.923	1.654	6.588
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	961	3.591	483	1.932
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	962	537	998	947
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	16	-	92	-
Total	7.831	32.051	3.227	9.467

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	9.744	2.623
A vencer de 2 a 3 anos	9.218	1.982
A vencer de 3 a 4 anos	8.376	1.982
A vencer de 4 a 5 anos	4.623	1.487
A vencer acima de 5 anos	90	1.393
Total	32.051	9.467

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	4.119	19.039	7.353	15.988
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	50	-
Total	4.119	19.039	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	30/06/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	6.130	6.662
A vencer de 2 a 3 anos	4.924	5.335
A vencer de 3 a 4 anos	4.713	3.605
A vencer de 4 a 5 anos	3.272	386
Total	19.039	15.988

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	131	116
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	131	116
Não circulante	777	619
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	777	619
Total	908	735

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho 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)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	18	-
Tributária		759	619
Total		777	619

Movimentação	30/06/2023		31/12/2022	
Saldo no início do semestre/exercício		619		442
Baixa por pagamento		-		(15)
Reversão de provisão		-		(41)
Constituição de provisão		158		233
Saldo no final do semestre/exercício		777		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.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	112	93
Total		112	93

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	619	619
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	71	71
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	1.418	617
Cotas de capital a pagar	161	152
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	2.400
Impostos e contribuições a recolher	427	374
Cheque administrativo	335	254
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.063	892
Outros dispêndios e despesas administrativas	77	22
Outros pagamentos	20	22
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	271	-
Numerários a repassar	-	370
Float sobre boletos de cobrança	624	3
Centralização financeira bancos parceiros	7	-
Fornecedores	163	115
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	673	504
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	1
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	32	27
Credores diversos	305	176
Total	6.266	6.619

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 60% 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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	690	537
Destinações do resultado do período (Nota 18)	-	338
Utilizações do FATES	-	(185)
Saldo no final do semestre/exercício	690	690

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	617	741
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	801	1.007
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	-	(1.131)
Saldo no final do semestre/exercício	1.418	617

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	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	38.504	30.488
Quantidade de cotas-partes	38.504.000	30.488.000
Quantidade de cooperados	26.758	23.261
Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	30.488	21.448
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	6.904	9.477
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.381	814
Devolução de capital para os cooperados	(1.246)	(1.191)
Baixa de capital	(23)	(60)
Saldo no final do semestre/exercício	38.504	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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2023 totalizaram a quantidade de 3 contas correntes (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram duas), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

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 é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	6.719	5.116
Destinações do resultado do período	-	1.603
Saldo no final do semestre/exercício	6.719	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 2022, pela taxa anual de 9%, representando 72% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023, totalizando o montante de R\$ 2.400, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo médio de capital próprio:	26.671
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	9,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	2.400
IRRF juros sobre o capital próprio	(19)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.381

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho 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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/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	6.041	5.142
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(2.400)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(1.603)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(267)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(71)
Saldo no final do semestre/exercício	6.041	801

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	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	9.734	7.013
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	121.595	99.220
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.341	1.156
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	4	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	39.882	12.694
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	23.158	23.391
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	673	504
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	1

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2023	30/06/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	7.240	4.287
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	10	4
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 21)	(1.706)	(222)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(1.589)	(1.260)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(2.488)	(1.673)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(4)

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de operações de crédito e de depósitos 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.

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	4	5	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(254)	(27)	(341)	(140)	(19)	(187)
Operações de crédito	383	11	159	231	26	-
Depósitos	1.754	1.141	3.967	1.349	725	3.161

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito	24.810	15.300
Operações de crédito	24.410	15.074
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	241	142
Créditos por avais e fianças honrados	159	84
Resultado de operações com centralização financeira	7.240	4.287
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	7.240	4.287
Total	32.050	19.587

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de captação no mercado	(12.857)	(7.700)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(12.248)	(7.575)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(431)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(178)	(125)
Operações de empréstimos e repasses	(3.295)	(1.482)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(1.494)	(125)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(145)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(66)	(93)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(1)	(4)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(1.587)	(1.255)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(2)	(5)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(330)	(1.814)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(165)	(1.633)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(126)	(180)
Baixas de ativos financeiros	(39)	(1)
Total	(16.482)	(10.996)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Cobrança	433	394
Serviços prioritários (i)	155	122
Serviços diferenciados	95	51
Tarifas bancárias (ii)	631	537
Seguros	192	54
Previdência Privada	23	20
Consórcios	18	17
Cartões	1.222	906
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	44	44
Tarifas diretas	370	204
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	11	13
Outros serviços	45	34
Total	3.239	2.396

(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.

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	35	70
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	150	277
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	-	303
Reversões de provisões operacionais	3	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	10	4
Alienação de ativos não financeiros	219	-
Outros ingressos e receitas operacionais	7	17
Total	424	671

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 150 (no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 277) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(622)	(346)
Benefícios	(848)	(589)
Encargos sociais	(728)	(501)
Proventos	(1.696)	(1.233)
Treinamentos	(18)	(9)
Treinamentos – Dispêndios FATES (Nota 17)	(2)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(377)	(271)
Contribuição ao PIS/PASEP	(18)	(13)
Total	(4.309)	(2.962)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(158)	(168)
Provisões cíveis	(18)	-
Provisões tributárias	(140)	(193)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	25
Provisões para garantias prestadas	(15)	(13)
Provisões para garantias prestadas	(15)	(13)
Total	(173)	(181)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(58)	(59)
Aluguéis	(501)	(402)
Comunicações	(89)	(87)
Manutenção e conservação de bens	(147)	(58)
Material	(58)	(33)
Processamento de dados	(181)	(78)
Promoções e relações públicas	(86)	(62)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(140)	-
Propaganda e publicidade	(56)	(40)
Seguros (Nota 30)	(5)	(3)
Serviços do sistema financeiro	(60)	(55)
Serviços de terceiros	(189)	(144)
Serviços logísticos de valores	(153)	(122)
Serviços de vigilância e segurança	(324)	(259)
Serviço técnico especializado	(325)	(118)
Tributárias	(38)	(19)
Viagem no país	(67)	(38)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(2.488)	(1.673)
Recuperação de crédito	(224)	(83)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(51)	(42)
Depreciações (Nota 10)	(271)	(271)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(53)	(33)
Total	(5.564)	(3.679)

(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, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(2.099)	(56)
REFAP Ailos (i)	-	(223)
Cartão Ailos	(432)	(320)
Processamento compensação	(99)	(66)
Serviços de proteção ao crédito	(231)	(183)
Seguro prestamista (Nota 30)	(35)	(36)
Registro de gravames	(146)	(95)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(2)	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	-	(4)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(6)	(6)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(12)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(70)	(111)
Total	(3.132)	(1.100)

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

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 162 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2023 (R\$ 44 no primeiro semestre de 2022), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	6.041	3.722
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	6.041	3.722

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

30. Seguros

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

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras fianças bancárias	917	1.098
Outras operações BRDE	917	1.098
Outras garantias financeiras prestadas	28.044	25.115
Cartão Banco Sicoob	28.044	25.115
Total	28.961	26.213

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras fianças bancárias (Nota 15)	14	9
Outras operações BRDE	14	9
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	117	107
Cartão Banco Sicoob	117	107
Total	131	116

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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 e 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.

33. Gerenciamento de riscos

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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

Risco de crédito

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

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

Risco de liquidez

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de mercado

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

Risco social, ambiental e climático

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

Gerenciamento de capital

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	51.263	35.065
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	257.794	178.883
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,89%	19,60%

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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

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

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

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

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

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, 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

30 de junho 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

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho 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

Luis Antônio Bueno

Diretor de 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