

## **Demonstrações Financeiras**

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

30 de junho de 2021

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

**Demonstrações financeiras**

30 de junho de 2021

**Índice**

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

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Diante do cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está mudando, a CredCrea vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo, nossa estratégia nos levou a resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. No período, a CredCrea alcançou crescimento de 13% em ativos, registrando o total de R\$ 469 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 28%, totalizando R\$ 226 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

No ano em que completamos 17 anos de atividades, atingimos a soma de R\$ 1 bilhão em financiamentos concedidos. Esse marco evidencia nossa política pautada nos princípios cooperativistas, de estarmos sempre ao lado do cooperado com o objetivo de atender suas demandas financeiras. Foram recursos destinados a implementar negócios, transformar vidas, produzir riquezas, gerar emprego e renda nas comunidades.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na CredCrea, mais de 450 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 1.677 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática. Durante o período assemblear, promovemos ainda ações em benefício da Associação Novo Alvorecer, instituição que atende crianças em situação de alta vulnerabilidade social. O projeto é auxiliado por alguns de nossos cooperados e estimula a cooperação e a educação por meio da música.

Modernizamos a plataforma de educação à distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

Lançamos o programa CoopINNOVA em parceria com o Sebrae, visando melhorar a competitividade e alavancar o desenvolvimento das micro e pequenas empresas cooperadas. São encontros on-line com palestras, workshops e consultorias individuais, voltadas a temas relevantes e atuais para uma gestão empresarial eficiente. A Cooperativa cobre 75% do investimento para as empresas inscritas no programa. É mais um benefício que a CredCrea traz para seus cooperados com o recurso do FATES.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. Com esforço e envolvimento coletivo, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a inauguração de dois novos Postos de Atendimento e ampliação da base de cooperados para 27 mil, até o final do ano. Seguiremos ainda investindo em soluções para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas.

## **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>		<b>317.039</b>	277.176
Disponibilidades	4	1.075	735
Instrumentos financeiros		<b>318.185</b>	281.487
Relações interfinanceiras	5	<b>218.199</b>	200.136
Operações de crédito	6	<b>99.986</b>	81.351
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(6.760)</b>	(7.053)
Outros créditos	7	<b>2.415</b>	1.601
Outros valores e bens	8	<b>2.124</b>	406
<b>Não circulante</b>		<b>152.447</b>	137.298
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>137.535</b>	122.639
Instrumentos financeiros		<b>141.481</b>	124.356
Relações interfinanceiras	5	<b>15.722</b>	28.869
Operações de crédito	6	<b>125.759</b>	95.487
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(6.188)</b>	(5.734)
Outros créditos	7	<b>15</b>	15
Outros valores e bens	8	<b>2.227</b>	4.002
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>11.829</b>	11.583
Imobilizado de uso	10	<b>8.776</b>	8.283
Intangível	10	<b>46</b>	48
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(5.739)</b>	(5.255)
<b>Total do ativo</b>		<b>469.486</b>	414.474

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		<b>402.081</b>	353.307
Depósitos	11	<b>392.567</b>	334.924
Demais instrumentos financeiros		<b>144</b>	76
Relações interfinanceiras	12	<b>56</b>	33
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>88</b>	43
Provisões	14	<b>1.939</b>	1.645
Outras obrigações	16	<b>7.431</b>	16.662
<b>Não circulante</b>		<b>2.205</b>	2.041
Demais instrumentos financeiros		<b>1.069</b>	1.144
Relações interfinanceiras	12	<b>907</b>	936
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>162</b>	208
Provisões	14	<b>1.136</b>	897
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>65.200</b>	59.126
Capital social		<b>55.580</b>	51.131
Reservas de sobras		<b>5.528</b>	5.528
Sobras ou perdas acumuladas		<b>4.092</b>	2.467
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>469.486</b>	414.474

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA**  
 CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações de sobras ou perdas  
 Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
 (Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>22.300</b>	-	<b>22.300</b>	20.630	-	20.630
Operações de crédito	19.133	-	19.133	17.746	-	17.746
Resultado de operações com centralização financeira	3.167	-	3.167	2.884	-	2.884
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(7.597)</b>	-	<b>(7.597)</b>	(9.119)	-	(9.119)
Operações de captação no mercado	(3.152)	-	(3.152)	(3.134)	-	(3.134)
Operações de empréstimos e repasses	(52)	-	(52)	(31)	-	(31)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.393)	-	(4.393)	(5.954)	-	(5.954)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>14.703</b>	-	<b>14.703</b>	11.511	-	11.511
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>	<b>(10.658)</b>	-	<b>(10.658)</b>	(8.945)	-	(8.945)
Receitas de prestação de serviços	21 4.528	-	4.528	4.338	-	4.338
Outras receitas operacionais	22 437	-	437	410	-	410
Despesas de pessoal	23 (6.230)	-	(6.230)	(5.719)	-	(5.719)
Despesas de provisões passivas	24 (436)	-	(436)	(231)	-	(231)
Outras despesas administrativas	25 (6.538)	-	(6.538)	(5.521)	-	(5.521)
Outras despesas operacionais	26 (2.419)	-	(2.419)	(2.222)	-	(2.222)
<b>Resultado operacional</b>	<b>4.045</b>	-	<b>4.045</b>	2.566	-	2.566
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>4.045</b>	-	<b>4.045</b>	2.566	-	2.566
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado antes das utilizações</b>	<b>4.045</b>	-	<b>4.045</b>	2.566	-	2.566
<b>Utilizações</b>	<b>47</b>	-	<b>47</b>	90	-	90
Fundo para expansão da cooperativa	47	-	47	90	-	90
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>4.092</b>	-	<b>4.092</b>	2.656	-	2.656

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Resultado antes das utilizações	<u>4.045</u>	2.566
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>4.045</u></u>	<u><u>2.566</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	44.988	3.934	90	3.146	52.158
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	2.992	-	-	-	2.992
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.904	-	-	-	1.904
Devolução de capital para os cooperados	(1.034)	-	-	-	(1.034)
Baixa de capital	(691)	-	-	-	(691)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	2.566	2.566
Utilizações de reservas:					
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(90)	90	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	<u>48.159</u>	<u>3.934</u>	<u>-</u>	<u>5.802</u>	<u>57.895</u>
Mutações do semestre	3.171	-	(90)	2.656	5.737
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2021</b>	<b>51.131</b>	<b>5.528</b>	<b>-</b>	<b>2.467</b>	<b>59.126</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	1.973	-	-	(1.973)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	(494)	(494)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	3.476	-	-	-	3.476
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.404	-	-	-	1.404
Devolução de capital para os cooperados	(1.748)	-	-	-	(1.748)
Baixa de capital	(656)	-	-	-	(656)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	4.045	4.045
Utilizações de reservas:					
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	47	47
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2021</b>	<u>55.580</u>	<u>5.528</u>	<u>-</u>	<u>4.092</u>	<u>65.200</u>
Mutações do semestre	4.449	-	-	1.625	6.074

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>4.045</b>	2.566
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>3.799</b>	4.882
Provisões para avais e fianças honrados	<b>594</b>	971
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	101
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>31</b>	(13)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>405</b>	244
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>7</b>	4
Depreciações e amortizações	<b>516</b>	491
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>9.397</b>	9.246
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Relações interfinanceiras ativas	<b>13.140</b>	(6.341)
Operações de crédito	<b>(52.545)</b>	(14.212)
Outros créditos	<b>(1.408)</b>	(809)
Outros valores e bens	<b>57</b>	260
Depósitos	<b>57.643</b>	9.064
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>(1)</b>	(1)
Relações interfinanceiras passivas	<b>(6)</b>	(3)
Outras obrigações passivas	<b>(8.833)</b>	(1.932)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>17.444</b>	(4.728)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	<b>(246)</b>	(481)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	<b>(530)</b>	(522)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(776)</b>	(1.003)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>3.476</b>	2.992
Devolução de capital para os cooperados	<b>(1.748)</b>	(1.034)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>1.728</b>	1.958
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>18.396</b>	(3.773)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>200.871</b>	144.910
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>219.267</b>	141.137

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA, (“Cooperativa”) constituída em 18/12/2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Blumenau, nº 215, Bairro Centro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 14 postos de atendimento.

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

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 02 de agosto de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis**

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

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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 3.566/08, 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 a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

#### s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

#### t) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda 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.



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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições--Continuação

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	1.075	735
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	218.192	200.136
<b>Total</b>	<b>219.267</b>	<b>200.871</b>

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	218.192	-	200.136	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	15.722	-	28.869
Pagamentos e recebimentos a liquidar	7	-	-	-
<b>Total</b>	<b>218.199</b>	<b>15.722</b>	<b>200.136</b>	<b>28.869</b>

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	974	-	506	-
Empréstimos	80.335	91.628	65.127	71.511
Direitos creditórios descontados	4.176	-	4.113	-
Financiamentos	14.501	34.131	11.605	23.976
<b>Total</b>	<b>99.986</b>	<b>125.759</b>	<b>81.351</b>	<b>95.487</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(733)	-	(370)	-
Empréstimos	(5.084)	(4.700)	(5.504)	(4.224)
Direitos creditórios descontados	(117)	-	(296)	-
Financiamentos	(826)	(1.488)	(883)	(1.510)
<b>Total</b>	<b>(6.760)</b>	<b>(6.188)</b>	<b>(7.053)</b>	<b>(5.734)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>93.226</b>	<b>119.571</b>	<b>74.298</b>	<b>89.753</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 6. 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	30/06/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	124	839	9.995	25.279	44.320	80.557	62.339
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	16	48	27	91	109
	Comércio	48	350	3.983	8.334	15.000	27.715	22.397
	Indústria	98	254	2.106	4.358	7.761	14.577	11.167
	Serviços	119	1.103	12.125	30.807	58.651	102.805	80.826
<b>Total</b>		<b>389</b>	<b>2.546</b>	<b>28.225</b>	<b>68.826</b>	<b>125.759</b>	<b>225.745</b>	<b>176.838</b>

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	2.126	2.696	1.383	1.246
A	64.431	86.866	50.385	66.376
B	14.956	17.273	13.175	13.174
C	8.079	8.377	6.068	4.973
D	3.388	4.200	2.600	3.294
E	1.195	1.302	1.192	1.371
F	1.112	1.272	1.518	1.580
G	530	558	848	729
H	4.169	3.215	4.182	2.744
<b>Total</b>	<b>99.986</b>	<b>125.759</b>	<b>81.351</b>	<b>95.487</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(322)	(434)	(252)	(332)	-	-	-	-
B	(150)	(173)	(132)	(132)	-	-	-	-
C	(242)	(251)	(182)	(149)	-	-	-	-
D	(339)	(420)	(260)	(329)	-	-	-	-
E	(359)	(391)	(358)	(411)	(70)	(77)	(70)	(81)
F	(556)	(635)	(758)	(791)	(109)	(125)	(149)	(155)
G	(371)	(390)	(594)	(510)	(73)	(77)	(116)	(100)
H	(4.169)	(3.215)	(4.182)	(2.744)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(6.508)</b>	<b>(5.909)</b>	<b>(6.718)</b>	<b>(5.398)</b>	<b>(252)</b>	<b>(279)</b>	<b>(335)</b>	<b>(336)</b>

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	16.062	7,12%	11.268	6,37%
50 devedores seguintes	34.178	15,14%	22.247	12,58%
100 devedores seguintes	30.683	13,59%	25.974	14,69%
Demais	144.822	64,15%	117.349	66,36%
<b>Total</b>	<b>225.745</b>	<b>100,00%</b>	<b>176.838</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(12.787)	(11.321)
Constituição/reversão de provisão	(3.799)	(8.971)
Baixas para prejuízo	3.638	7.505
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(12.948)</b>	<b>(12.787)</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.001 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 1.477), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.710 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 6.208).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de 20.724 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 31.291).

### 7. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.415</b>	1.601
Avais e fianças honrados	1.138	998
Serviços prestados a receber	579	462
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	818	733
Adiantamentos e antecipações salariais	364	168
Pagamentos a ressarcir	45	22
Compensação e convênios a receber	-	4
Transferências/repasses/CDC	92	-
Centralização financeira bancos parceiros	16	5
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	2
Outros devedores	136	52
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(777)	(845)
<b>Não circulante</b>	<b>15</b>	15
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	15	15
<b>Total</b>	<b>2.430</b>	1.616

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos--Continuação

#### b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(845)</b>	<b>(837)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	<b>(594)</b>	<b>(1.417)</b>
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>662</b>	<b>1.409</b>
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b><u>(777)</u></b>	<b><u>(845)</u></b>

### 8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Circulante</b>	<b><u>2.124</u></b>	<b><u>406</u></b>
Despesas antecipadas	<b>72</b>	<b>31</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b><u>2.052</u></b>	<b><u>375</u></b>
Outros imóveis	<b>2.052</b>	<b>375</b>
<b>Não circulante</b>	<b><u>2.227</u></b>	<b><u>4.002</u></b>
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b><u>2.227</u></b>	<b><u>4.002</u></b>
Outros imóveis	<b>2.227</b>	<b>4.002</b>
<b>Total</b>	<b><u><u>4.351</u></u></b>	<b><u><u>4.408</u></u></b>

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	9.951	4	9.955
Integralização de capital	1.628	-	1.628
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.579	4	11.583
<b>Integralização de capital</b>	<b>246</b>	<b>-</b>	<b>246</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>11.825</b>	<b>4</b>	<b>11.829</b>

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	2,71%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2021</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>457.132</b>	<b>457.132</b>	<b>-</b>	<b>2,59%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>251</b>	<b>100</b>	<b>151</b>	<b>3,75%</b>



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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>8.776</b>	<b>(5.694)</b>	<b>3.082</b>	<b>3.074</b>
Imobilizado em estoque	-	6	-	6	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	9	-	9	98
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.846	(3.405)	1.441	1.469
Mobiliário	10%	1.220	(781)	439	412
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.512	(834)	678	565
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	577	(346)	231	239
Outros equipamentos	10%	606	(328)	278	282
<b>Intangível</b>		<b>46</b>	<b>(45)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	46	(45)	1	2
<b>Total</b>		<b>8.822</b>	<b>(5.739)</b>	<b>3.083</b>	<b>3.076</b>

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

#### b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>3.074</b>	<b>530</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>(515)</b>	<b>3.082</b>
Imobilizado em estoque	9	-	-	(3)	-	6
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	98	107	-	(196)	-	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.469	97	-	196	(321)	1.441
Mobiliário	412	74	-	-	(47)	439
Equipamentos de processamento de dados	565	212	(4)	3	(98)	678
Equipamentos de comunicação e de segurança	239	18	(3)	-	(23)	231
Outros equipamentos	282	22	-	-	(26)	278
<b>Intangível</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(1)	1
<b>Total</b>	<b>3.076</b>	<b>530</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>(516)</b>	<b>3.083</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	3.248	859	(15)	-	(1.018)	3.074
Móveis e equipamentos para utilização futura	1	-	-	(1)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	458	-	-	(458)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.314	-	-	(1.314)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	780	-	-	(780)	-	-
Sistema de comunicação	16	-	-	(16)	-	-
Sistema de processamento de dados	448	-	-	(448)	-	-
Sistema de segurança	231	-	-	(231)	-	-
Imobilizado em estoque	-	9	-	-	-	9
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	453	-	(355)	-	98
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	-	2.127	(658)	1.469
Mobiliário	-	46	(10)	476	(100)	412
Equipamentos de processamento de dados	-	264	-	460	(159)	565
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	44	(3)	247	(49)	239
Outros equipamentos	-	43	(2)	293	(52)	282
<b>Intangível</b>	3	-	-	-	(1)	2
Software de uso	3	-	-	(3)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	3	(1)	2
<b>Total</b>	3.251	859	(15)	-	(1.019)	3.076

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir de 01 de janeiro de 2020.

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 2020 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 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

## 11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo.

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

Os depósitos sob aviso e a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	153.318	123.073
Depósitos sob aviso	515	730
Depósitos a prazo	238.734	211.121
<b>Total</b>	<b>392.567</b>	<b>334.924</b>

### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	153.318	123.073
Até 3 meses	982	2.081
De 3 a 12 meses	5.299	3.471
Acima de 12 meses	232.968	206.299
<b>Total</b>	<b>392.567</b>	<b>334.924</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	56	907	33	936
<b>Total</b>	<b>56</b>	<b>907</b>	<b>33</b>	<b>936</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	26
2023	246
2024	261
2025	273
2026	72
2027	29
<b>Total</b>	<b>907</b>

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	88	162	43	208
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>162</b>	<b>43</b>	<b>208</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>1.939</b>	1.645
Provisões para despesas com pessoal	1.451	1.188
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	488	457
<b>Não circulante</b>	<b>1.136</b>	897
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	1.136	897
<b>Total</b>	<b>3.075</b>	2.542

### 15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	142	140	142	140
	Possível	2.308	2.083	-	-
Trabalhista	Provável	121	124	121	124
	Possível	21	-	-	-
Tributária	Provável	873	633	873	633
	Possível	683	44	-	-
<b>Total</b>		<b>4.148</b>	3.024	<b>1.136</b>	897

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>897</b>	552
Baixa por pagamento	(166)	(21)
Reversão de provisão	(19)	(89)
Constituição de provisão	424	455
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>1.136</b>	897

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 15 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 15), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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

### 16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	1.436	1.586
Fundo para expansão da cooperativa	493	46
Associados excluídos com capital a pagar	1.286	1.941
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	1.409
Impostos e contribuições a recolher	555	417
Cheque administrativo	416	411
Outras despesas administrativas	18	2
Outros pagamentos	12	12
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	6	381
Numerários a repassar para a Cooperativa Central	70	-
Float sobre boletos de cobrança	2.058	34
Fornecedores	264	280
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	724	596
Credores diversos	93	9.547
<b>Total</b>	<b>7.431</b>	16.662

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações--Continuação

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>46</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior	<b>494</b>	-
Utilizações do fundo para expansão	<b>(47)</b>	(583)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	629
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>493</b>	<b>46</b>

### 17. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	<b>55.580</b>	51.131
Quantidade de cotas-partes	<b>55.580.000</b>	51.131.000
Quantidade de cooperados	<b>24.911</b>	22.840
Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>51.131</b>	44.988
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>1.973</b>	2.517
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>3.476</b>	6.282
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>1.404</b>	1.904
Devolução de capital para os cooperados	<b>(1.748)</b>	(2.640)
Baixa de capital	<b>(656)</b>	(1.920)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>55.580</b>	<b>51.131</b>



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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido--Continuação

#### a) Capital social--Continuação

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.

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 28 de julho de 2020, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

#### b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>5.528</b>	3.934
Destinações do resultado abrangente do período	-	1.594
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>5.528</b>	<b>5.528</b>

#### c) Sobras ou perdas acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>2.467</b>	3.146
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(1.973)</b>	(2.517)
Fundo para expansão da cooperativa	<b>(494)</b>	(629)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>4.045</b>	5.395
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.409)
Fundo de reserva	-	(1.594)
FATES – ato cooperativo	-	(598)
Fundo para expansão da cooperativa	<b>47</b>	673
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>4.092</b>	<b>2.467</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 18. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>233.914</b>	229.005
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>818</b>	733
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>4</b>	2
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>11.825</b>	11.579
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>963</b>	969
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>250</b>	251
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>724</b>	596
<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>3.167</b>	2.884
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>37</b>	11
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(49)</b>	(26)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(3)</b>	(5)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(2.532)</b>	(1.796)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 18. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(230)	(43)	(479)	(223)	(41)	(462)
Operações de crédito	229	62	315	206	48	42
Depósitos	1.222	508	416	875	710	305

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Operações de crédito</b>	<b>19.133</b>	17.746
Rendas de operações de crédito	16.779	15.858
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.001	1.477
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	353	411
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>3.167</b>	2.884
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	3.167	2.884
<b>Total</b>	<b>22.300</b>	20.630

### 20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(3.152)</b>	(3.134)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(7)	(14)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(2.876)	(2.940)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(269)	(180)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(52)</b>	(31)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(49)	(26)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(3)	(5)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(4.393)</b>	(5.954)
Provisões para operações de crédito	(3.799)	(4.882)
Provisões para avais e fianças honrados	(594)	(971)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	(101)
<b>Total</b>	<b>(7.597)</b>	(9.119)

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 21. Receitas de prestação de serviços

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Rendas de cobrança	697	619
Rendas de serviços prioritários	543	620
Rendas de serviços diferenciados	67	19
Rendas de tarifas bancárias	769	895
Rendas de seguros	102	84
Rendas de consórcios	102	101
Rendas de cartões	1.870	1.663
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	55	48
Rendas de tarifas interbancário	44	6
Rendas de tarifas diretas	218	207
Rendas de outros serviços	61	76
<b>Total</b>	<b>4.528</b>	<b>4.338</b>

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, 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.

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

### 22. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Recuperação de encargos e despesas	60	54
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	287	233
Reversões de provisões operacionais	16	18
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	37	11
Receitas com alienação de valores e bens	34	91
Outras rendas operacionais	3	3
<b>Total</b>	<b>437</b>	<b>410</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 23. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(752)	(726)
Benefícios	(1.123)	(1.055)
Encargos sociais	(1.140)	(1.044)
Proventos	(2.692)	(2.413)
Treinamentos	(62)	(170)
Remuneração de estagiários	(5)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(431)	(287)
Contribuição ao PIS/PASEP	(25)	(24)
<b>Total</b>	<b>(6.230)</b>	<b>(5.719)</b>

### 24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(405)</b>	<b>(244)</b>
Provisões cíveis	(41)	(7)
Provisões trabalhistas	(96)	(7)
Provisões tributárias	(287)	(230)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	19	-
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(31)</b>	<b>13</b>
Provisões para garantias prestadas	(31)	(13)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	26
<b>Total</b>	<b>(436)</b>	<b>(231)</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(93)	(77)
Despesas de aluguéis	(575)	(479)
Despesas de comunicações	(221)	(213)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(323)	(303)
Despesas de material	(113)	(79)
Despesas de processamento de dados	(111)	(50)
Despesas de promoções e relações públicas	(105)	(125)
Despesas de propaganda e publicidade	(89)	(64)
Despesas de seguros	(4)	(6)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(157)	(375)
Despesas de serviços de terceiros	(131)	(111)
Despesas de serviços logísticos de valores	(173)	(189)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(398)	(404)
Despesas de serviço técnico especializado	(410)	(299)
Despesas tributárias	(64)	(57)
Despesas de viagem no país	(128)	(72)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(2.532)	(1.796)
Despesas com recuperação de crédito	(182)	(190)
Despesas com RRV Ailos	(8)	(8)
Despesas com RRF Ailos	(44)	(36)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(1)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(515)	(490)
Outras despesas administrativas	(161)	(97)
<b>Total</b>	<b>(6.538)</b>	<b>(5.521)</b>

### 26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(151)	(120)
Despesas com REFAP Ailos	(700)	(501)
Despesas com cartão Ailos	(894)	(1.039)
Despesas com processamento compensação	(88)	(61)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(309)	(229)
Despesas com seguro prestamista	(68)	(50)
Despesas com registro de gravames	(39)	(24)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(93)	(102)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	-	(4)
Outras despesas operacionais	(77)	(92)
<b>Total</b>	<b>(2.419)</b>	<b>(2.222)</b>

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 27. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Resultado antes das utilizações	4.045	2.566
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	<u>4.045</u>	<u>2.566</u>

### 28. Seguros

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

### 29. 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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>356</b>	1.362
Cartão BNDES BRDE	356	1.362
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>73.118</b>	67.796
Cartão Banco do Brasil	241	28
Cartão Banco Sicoob	72.877	67.768
<b>Total</b>	<b>73.474</b>	69.158



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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

#### b) Provisão

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>1</b>	<b>28</b>
Cartão BNDES BRDE (Nota 14)	1	28
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>487</b>	<b>429</b>
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	1	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	486	429
<b>Total</b>	<b>488</b>	<b>457</b>

### 30. 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 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

### 31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

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 2021 o valor total de R\$ 287 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 233) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **32. Gerenciamento de riscos**

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

#### Risco operacional

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

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

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

#### Risco de liquidez

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

#### Risco de crédito

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

#### Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 32. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital

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

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

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

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	65.199	57.893
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	329.370	253.488
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	19,80%	22,84%

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### **32. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de conformidade

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

#### Informações adicionais

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

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

Gelásio Gomes  
Presidente do Conselho de Administração

John Brito Hauptli  
Diretor de Operações

César Augusto Fabre  
Diretor Administrativo

Cooperativa Central de Crédito Ailos  
Marcos Roberto Linhares Imme  
Contador Responsável  
CRC SC: 025638/O-8  
CPF: 028.326.629-51