

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

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os juros aumentassem e empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o poder de compra do brasileiro diminuiu e o custo de vida aumentou. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade

Fechamos o primeiro semestre do ano com 28.341 cooperados, um crescimento de 6% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 14% em ativos, registrando o total de R\$ 601 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 336 milhões na carteira de crédito.

Neste primeiro semestre, devolvemos aos cooperados R\$ 2,5 milhões na forma de remuneração ao capital. Além de colocar à disposição da AGO outros R\$ 3,4 milhões referentes ao exercício de 2021, totalizando R\$ 5,2 milhões em sobras totais distribuídas na conta de cota capital de cada associado. Números que reforçam a nossa missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 13% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 1 milhão de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão, com layout mais intuitivo e moderno. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma. Junto às demais cooperativas do Sistema Ailos, registramos mais de mil vendas, 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre. Outras melhorias estão previstas para este ano, como a integração de uma vitrine inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Foram realizados seis eventos, nos quais registramos mais de 5 mil participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 790 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos 920 participações.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2030. Acreditamos que juntos somos capazes de superar dificuldades e criar um mundo melhor para todos. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		392.170	354.181
Disponibilidades	4	1.264	1.007
Instrumentos financeiros		392.389	353.937
Relações interfinanceiras	5	235.774	228.112
Operações de crédito	6	156.615	125.825
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.984)	(7.095)
Outros créditos	7	5.020	3.346
Outros valores e bens	8	1.481	2.986
Não circulante		209.240	174.203
Realizável a longo prazo		190.843	157.940
Instrumentos financeiros		195.244	162.130
Relações interfinanceiras	5	16.066	14.301
Operações de crédito	6	179.178	147.829
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(6.695)	(6.457)
Outros créditos	7	67	57
Outros valores e bens	8	2.227	2.210
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	14.813	13.044
Imobilizado de uso	10	10.222	9.369
Intangível	10	44	45
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.682)	(6.195)
Total do ativo		601.410	528.384

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		181.761	202.040
Instrumentos financeiros		167.763	187.835
Depósitos	11	167.036	187.442
Relações interfinanceiras	12	629	302
Obrigações por empréstimos e repasses	13	98	91
Provisões	14	552	486
Outras obrigações	16	13.446	13.719
Não circulante		321.874	252.298
Instrumentos financeiros		319.522	250.781
Depósitos	11	298.872	244.072
Relações interfinanceiras	12	20.574	6.588
Obrigações por empréstimos e repasses	13	76	121
Provisões	14	2.352	1.517
Patrimônio líquido	17	97.775	74.046
Capital social		80.880	62.016
Reservas de sobras		8.588	8.588
Sobras ou perdas acumuladas		8.307	3.442
Total do passivo e patrimônio líquido		601.410	528.384

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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	47.238	22.300
Operações de crédito		34.754	19.133
Resultado de operações com centralização financeira		12.484	3.167
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(23.107)	(7.597)
Operações de captação no mercado		(15.303)	(3.152)
Operações de empréstimos e repasses		(800)	(52)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(7.004)	(4.393)
Resultado bruto da intermediação financeira		24.131	14.703
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(15.824)	(10.611)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	5.321	4.528
Outros ingressos e receitas operacionais	22	309	484
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(8.565)	(6.230)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(915)	(436)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(8.824)	(6.538)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(3.150)	(2.419)
Resultado operacional		8.307	4.092
Resultado antes dos tributos e participações		8.307	4.092
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-
Sobras ou perdas líquidas		8.307	4.092

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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>8.307</u>	4.092
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u><u>8.307</u></u>	<u>4.092</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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	51.131	5.528	2.467	59.126
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	-	-	4.092	4.092
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>55.580</u>	<u>5.528</u>	<u>4.092</u>	<u>65.200</u>
Mutações do semestre	4.449	-	1.625	6.074
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	62.016	8.588	3.442	74.046
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	2.753	-	(2.753)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(689)	(689)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	16.194	-	-	16.194
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.462	-	-	2.462
Devolução de capital para os cooperados	(1.710)	-	-	(1.710)
Baixa de capital	(835)	-	-	(835)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	8.307	8.307
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>80.880</u>	<u>8.588</u>	<u>8.307</u>	<u>97.775</u>
Mutações do semestre	18.864	-	4.865	23.729

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 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	8.307	4.092
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	5.783	3.799
Provisões para avais e fianças honrados	1.221	594
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda –	17	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	66	31
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	849	405
Baixas de imobilizado de uso e intangível	1	7
Depreciações e amortizações	621	516
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	16.865	9.444
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.765)	13.140
Operações de crédito	(66.795)	(52.545)
Outros créditos	(2.905)	(1.408)
Outros valores e bens	1.471	57
Depósitos	34.394	57.643
Obrigações por empréstimos e repasses	(38)	(1)
Relações interfinanceiras passivas	14.313	(6)
Outras obrigações passivas	651	(8.880)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(3.809)	17.444
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.769)	(246)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(987)	(530)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.756)	(776)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	16.194	3.476
Devolução de capital para os cooperados	(1.710)	(1.748)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	14.484	1.728
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	7.919	18.396
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	229.119	200.871
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	237.038	219.267

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 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA, (“Cooperativa”) constituída em 18 de dezembro de 2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, 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 18 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 01 de agosto de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito

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

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Estimativas contábeis

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

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	1.264	1.007
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	235.774	228.112
Total	237.038	229.119

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

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	235.774	-	228.112	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	16.066	-	14.301
Total	235.774	16.066	228.112	14.301

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.075	75	871	14
Empréstimos	124.486	110.041	99.606	99.236
Direitos creditórios descontados	8.647	13	6.165	10
Financiamentos	22.407	69.049	19.183	48.569
Total	156.615	179.178	125.825	147.829
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(773)	(62)	(763)	(14)
Empréstimos	(6.178)	(5.230)	(5.423)	(4.946)
Direitos creditórios descontados	(294)	(6)	(158)	(10)
Financiamentos	(739)	(1.397)	(751)	(1.487)
Total	(7.984)	(6.695)	(7.095)	(6.457)
Saldo líquido	148.631	172.483	118.730	141.372

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa	Outros	132	1.105	15.661	38.593	71.811	127.302	95.631
Pessoa jurídica	Agropecuária	4	10	21	40	40	115	83
	Comércio	125	584	8.267	13.465	21.062	43.503	36.052
	Indústria	79	358	5.359	7.686	11.368	24.850	21.591
	Serviços	292	1.180	19.459	44.195	74.897	140.023	120.297
Total		632	3.237	48.767	103.979	179.178	335.793	273.654

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 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	457	463	3.694	6.235	-	-	-	-
A	105.830	127.922	79.809	95.552	(529)	(640)	(399)	(478)
B	26.439	27.812	21.745	25.960	(265)	(278)	(217)	(260)
C	9.897	11.479	9.350	9.461	(297)	(344)	(280)	(284)
D	4.857	4.301	3.430	3.931	(486)	(430)	(343)	(393)
E	1.527	1.076	1.668	1.287	(458)	(323)	(500)	(386)
F	2.431	2.018	1.104	1.088	(1.215)	(1.009)	(552)	(544)
G	1.474	1.453	739	675	(1.031)	(1.017)	(518)	(472)
H	3.703	2.654	4.286	3.640	(3.703)	(2.654)	(4.286)	(3.640)
Total	156.615	179.178	125.825	147.829	(7.984)	(6.695)	(7.095)	(6.457)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	21.924	6,53%	16.416	6,00%
50 devedores seguintes	45.747	13,62%	40.921	14,95%
100 devedores seguintes	42.641	12,70%	38.179	13,95%
Demais	225.481	67,15%	178.138	65,10%
Total	335.793	100,00%	273.654	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(13.552)	(12.787)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(5.783)	(8.703)
Baixas para prejuízo	4.656	7.938
Saldo no final do semestre/exercício	(14.679)	(13.552)

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 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	6.815	2.444	6.937	5.744	(33)	(12)	(35)	(29)
B	250	58	396	315	(3)	(1)	(4)	(3)
C	155	62	108	86	(5)	(2)	(3)	(3)
D	42	10	-	-	(4)	(1)	-	-
E	-	-	45	28	-	-	(13)	(8)
G	24	4	-	-	(17)	(3)	-	-
Total	7.286	2.578	7.486	6.173	(62)	(19)	(55)	(43)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.880	3.086	1.989	3.976	(9)	(16)	(10)	(20)
B	296	443	278	520	(3)	(4)	(3)	(5)
C	64	49	39	70	(2)	(1)	(1)	(2)
H	49	60	14	19	(49)	(60)	(14)	(19)
Total	2.289	3.638	2.320	4.585	(63)	(81)	(28)	(46)

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 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.238 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 2.001 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.607 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 5.890).

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	5.020	3.346
Avais e fianças honrados	1.997	1.372
Serviços prestados a receber	1.122	681
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	2.475	1.900
Adiantamentos e antecipações salariais	535	236
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	57	15
Adiantamentos por conta de imobilizações	3	2
Pagamentos a ressarcir	40	45
Compensação e convênios a receber	1	55
Numerários a receber	-	3
Centralização financeira bancos parceiros	10	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	23	2
Outros devedores	134	63
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.377)	(1.028)
Não circulante	67	57
Avais e fianças honrados	191	127
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	10	10
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(134)	(80)
Total	5.087	3.403

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 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
B	43	1	12	3	-	-	-	-
C	24	13	13	1	(1)	-	-	-
D	201	2	114	16	(20)	-	(12)	(2)
E	174	20	136	14	(52)	(6)	(41)	(4)
F	329	8	188	28	(165)	(4)	(94)	(14)
G	289	78	93	16	(202)	(55)	(65)	(11)
H	937	69	816	49	(937)	(69)	(816)	(49)
Total	1.997	191	1.372	127	(1.377)	(134)	(1.028)	(80)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(1.108)	(845)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(1.221)	(1.435)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	818	1.172
Saldo no final do semestre/exercício	(1.511)	(1.108)

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 2022

(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	1.481	2.986
Materiais em estoque – uso e consumo	9	-
Despesas antecipadas	102	30
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.370	2.956
Outros imóveis	1.370	2.956
Não circulante	2.227	2.210
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	2.227	2.210
Outros imóveis	2.227	2.227
(-) Provisão para desvalorização	-	(17)
Total	3.708	5.196

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(17)	-
Constituição de provisão para desvalorização	-	(17)
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 22)	17	-
Saldo no final do semestre/exercício	-	(17)

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 2022

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.579	4	11.583
Integralização de capital	1.461	-	1.461
Saldos em 31 de dezembro de 2021	13.040	4	13.044
Integralização de capital	1.769	-	1.769
Saldos em 30 de junho de 2022	14.809	4	14.813

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	2,60%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	2,72%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

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 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		10.222	(6.638)	3.584	3.219
Imobilizado em estoque	-	101	-	101	79
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	319	-	319	17
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20% a 100% *	5.020	(4.101)	919	1.271
Mobiliário	10%	1.445	(807)	638	452
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.027	(993)	1.034	903
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	617	(379)	238	221
Outros equipamentos	10%	693	(358)	335	276
Intangível		44	(44)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	44	(44)	-	-
Total		10.266	(6.682)	3.584	3.219

* 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 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	3.219	987	(1)	-	(621)	3.584
Imobilizado em estoque	79	149	-	(127)	-	101
Imobilizações em curso	-	13	-	(13)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	17	327	-	(25)	-	319
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.271	-	-	25	(377)	919
Mobiliário	452	220	(1)	13	(46)	638
Equipamentos de processamento de dados	903	151	-	127	(147)	1.034
Equipamentos de comunicação e de segurança	221	40	-	-	(23)	238
Outros equipamentos	276	87	-	-	(28)	335
Total	3.219	987	(1)	-	(621)	3.584

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	3.074	1.209	(20)	-	(1.044)	3.219
Imobilizado em estoque	9	99	-	(29)	-	79
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	98	261	-	(342)	-	17
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.469	100	-	342	(640)	1.271
Mobiliário	412	134	(2)	-	(92)	452
Equipamentos de processamento de dados	565	536	(14)	29	(213)	903
Equipamentos de comunicação e de segurança	239	32	(3)	-	(47)	221
Outros equipamentos	282	47	(1)	-	(52)	276
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(2)	-
Total	3.076	1.209	(20)	-	(1.046)	3.219

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 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	167.036	187.442
Depósitos à vista	153.782	171.952
Depósitos sob aviso	552	528
Depósitos a prazo	12.702	14.962
Não circulante	298.872	244.072
Depósitos a prazo	298.872	244.072
Total	465.908	431.514

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	154.334	172.480
Até 3 meses	5.358	3.113
De 3 a 12 meses	7.896	11.849
Acima de 12 meses	298.320	244.072
Total	465.908	431.514

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

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	537	17.362	247	4.799
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	-	2.093	-	603
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	92	1.119	55	1.186
Total	629	20.574	302	6.588

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	827	724
2024	2.787	1.052
2025	3.182	1.181
2026	2.924	1.075
2027	2.604	786
2028	2.244	577
2029	2.057	499
2030	1.763	375
2031	1.486	309
2032	700	10
Total	20.574	6.588

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 2022

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	98	76	91	121
Total	98	76	91	121

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	552	486
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	552	486
Não circulante	2.352	1.517
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	2.352	1.517
Total	2.904	2.003

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	574	202
Trabalhista		92	86
Tributária		1.686	1.229
Total		2.352	1.517

Movimentação	30/06/2022		31/12/2021	
Saldo no início do exercício		1.517		897
Baixa por pagamento		(14)		(176)
Reversão de provisão		(16)		(66)
Constituição de provisão		865		862
Saldo no final do exercício		2.352		1.517

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	1.687	2.524
Trabalhista		-	22
Tributária		982	774
Total		2.669	3.320

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 10 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 10), 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 alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	2.085	2.361
Fundo para expansão da cooperativa (i)	1.182	493
Cotas de capital a pagar	1.652	2.434
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	2.481
Impostos e contribuições a recolher	855	867
Cheque administrativo	598	538
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.833	1.734
Outros dispêndios e despesas administrativas	5	9
Outros pagamentos	14	15
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	4	1.333
Numerários a repassar	305	174
Float sobre boletos de cobrança	2.813	31
Centralização financeira bancos parceiros	304	6
Fornecedores	692	335
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	951	785
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	58	54
Credores diversos	95	69
Total	13.446	13.719

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	493	46
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	689	494
Utilizações do fundo para expansão (Nota 22)	-	(47)
Saldo no final do semestre/exercício	1.182	493

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 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	80.880	62.016
Quantidade de cotas-partes	80.880.000	62.016.000
Quantidade de cooperados	28.341	26.778

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	62.016	51.131
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	2.753	1.973
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	16.194	12.162
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.462	1.404
Devolução de capital para os cooperados	(1.710)	(2.704)
Baixa de capital	(835)	(1.950)
Saldo no final do semestre/exercício	80.880	62.016

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

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 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% 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:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	8.588	5.528
Destinações do resultado do período	-	3.060
Saldo no final do semestre/exercício	8.588	8.588

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,42% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 2.481, conforme decisão em 21 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2021
Saldo médio de capital próprio:	56.139
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	2.481
IRRF juros sobre o capital próprio	(19)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.462

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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	3.442	2.467
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(2.753)	(1.973)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(689)	(494)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	8.307	10.131
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(2.481)
Fundo de reserva	-	(3.060)
FATES – ato cooperativo	-	(1.148)
Saldo no final do semestre/exercício	8.307	3.442

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 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	251.840	242.413
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	2.475	1.900
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	23	2
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	14.809	13.040
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	21.203	6.890
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	174	212
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	951	785
Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	12.484	3.167
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	81	37
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	(790)	(49)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(10)	(3)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(3.389)	(2.532)

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 2022

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	2	7	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(272)	(62)	(384)	(230)	(43)	(479)
Operações de crédito	276	182	448	229	62	315
Depósitos	1.922	684	103	1.222	508	416

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 2022

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	34.754	19.133
Operações de crédito	32.986	16.779
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.238	2.001
Créditos por avais e fianças honrados	530	353
Resultado de operações com centralização financeira	12.484	3.167
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	12.484	3.167
Total	47.238	22.300

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(15.303)	(3.152)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(29)	(7)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(14.945)	(2.876)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(329)	(269)
Operações de empréstimos e repasses	(800)	(52)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(658)	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	(50)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(82)	(49)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(10)	(3)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.004)	(4.393)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(5.783)	(3.799)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(1.221)	(594)
Total	(23.107)	(7.597)

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 2022

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	787	697
Serviços prioritários (i)	286	543
Serviços diferenciados	42	67
Tarifas bancárias (ii)	918	769
Seguros	175	102
Consórcios	105	102
Cartões	2.290	1.887
Pagamento instantâneo – PIX	284	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	60	55
Tarifas interbancário	38	44
Tarifas diretas	273	218
Outros serviços	63	44
Total	5.321	4.528

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

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

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	20	60
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	130	287
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16)	-	47
Reversões de provisões operacionais	39	16
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	81	37
Alienação de ativos não financeiros	7	34
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	4	-
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 8)	17	-
Outros ingressos e receitas operacionais	11	3
Total	309	484

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 2022

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 130 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 287) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(718)	(752)
Benefícios	(1.574)	(1.123)
Encargos sociais	(1.613)	(1.140)
Proventos	(4.057)	(2.692)
Treinamentos	(119)	(62)
Remuneração de estagiários	(31)	(5)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(413)	(431)
Contribuição ao PIS/PASEP	(40)	(25)
Total	(8.565)	(6.230)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(849)	(405)
Provisões cíveis	(402)	(41)
Provisões trabalhistas	(5)	(96)
Provisões tributárias	(458)	(287)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	16	19
Provisões para garantias prestadas	(66)	(31)
Provisões para garantias prestadas	(66)	(31)
Total	(915)	(436)

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 2022

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(123)	(93)
Aluguéis	(694)	(575)
Comunicações	(236)	(221)
Manutenção e conservação de bens	(507)	(323)
Material	(286)	(113)
Processamento de dados	(190)	(111)
Promoções e relações públicas	(384)	(105)
Propaganda e publicidade	(91)	(89)
Seguros (Nota 29)	(17)	(4)
Serviços do sistema financeiro	(165)	(157)
Serviços de terceiros	(182)	(131)
Serviços logísticos de valores	(178)	(173)
Serviços de vigilância e segurança	(464)	(398)
Serviço técnico especializado	(418)	(410)
Tributárias	(63)	(64)
Viagem no país	(360)	(128)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(3.389)	(2.532)
Recuperação de crédito	(179)	(182)
RRV Ailos (Nota 29)	(8)	(8)
RRF Ailos (Nota 29)	(85)	(44)
Amortizações (Nota 10)	-	(1)
Depreciações (Nota 10)	(621)	(515)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(184)	(161)
Total	(8.824)	(6.538)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(126)	(151)
REFAP Ailos	(898)	(700)
Cartão Ailos	(1.001)	(894)
Processamento compensação	(105)	(88)
Serviços de proteção ao crédito	(344)	(309)
Seguro prestamista (Nota 29)	(104)	(68)
Registro de gravames	(32)	(39)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(47)	-
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(79)	(93)
Alienação de ativos não financeiros	(324)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(90)	(77)
Total	(3.150)	(2.419)

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 2022

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	8.307	4.092
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	8.307	4.092

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

29. Seguros

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	945	760
Cartão BNDES BRDE	156	206
Outras operações BRDE	789	554
Outras garantias financeiras prestadas	96.082	80.693
Cartão Banco do Brasil	144	26
Cartão Banco Sicoob	95.938	80.667
Total	97.027	81.453

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	4	3
Cartão BNDES BRDE	-	-
Outras operações BRDE	4	3
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	548	483
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	548	483
Total	552	486

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo e sob aviso, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

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

CNPJ: 05.979.692/0001-85

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas 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;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	97.775	65.199
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	447.520	329.370
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	21,85%	19,80%

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 2022

(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.

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

Informações adicionais

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

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

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

Cooperativa de Crédito 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 2022

(Em milhares de reais)

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Gelásio Gomes

Presidente do Conselho de Administração

César Augusto Fabre

Diretor Executivo / Administrativo

John Brito Hauptli

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60