

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

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

Iniciamos 2024 comprometidos com o trabalho contínuo de promoção ao desenvolvimento econômico e social dos nossos cooperados. Dedicamos nossos esforços, cada vez mais, na entrega de soluções ágeis e práticas, que facilitam a rotina e contribuem com a autonomia financeira das pessoas.

A economia brasileira permanece em um cenário de grandes desafios, especialmente no que diz respeito à influência das incertezas na política externa. As mudanças climáticas também interferem nas condições socioeconômicas, mas a Credicomín estará junto dos cooperados buscando alternativas para superar este momento e nos fortalecer ainda mais.

Prosseguimos atentos à saúde financeira dos nossos cooperados, prontos para atender às suas necessidades e continuar levando prosperidade às regiões onde atuamos.

NOSSOS NÚMEROS

Chegamos ao final deste primeiro semestre de 2024 com R\$ 555,9 milhões em ativos, um crescimento de 26% em relação ao último semestre de 2023. Em número de cooperados somos mais de 34 mil, um crescimento de 13% em relação ao último semestre do ano anterior. Além disso, a carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 368,7 milhões.

A evolução dos principais números indica a nossa solidez e o alto potencial do cooperativismo como um modelo de negócio sustentável.

JEITO AILOS DE FAZER

Fazemos parte do Sistema Ailos e, juntamente com outras cooperativas, atuamos para oferecer as melhores soluções.

Firmamos o relacionamento próximo com os nossos cooperados, em um grande movimento de transparência e cooperação, com a realização das Assembleias 2024.

Trabalhamos conteúdos sobre golpes e fraudes na Semana Nacional de Educação Financeira - ENEF, especialmente em função dos acontecimentos no Rio Grande do Sul, para a importância de realizar doações com segurança.

Seguimos com foco na experiência do cooperado, investindo em tecnologia e pessoas para garantir um atendimento cada vez mais assertivo.

Incluímos novas seguradoras e novas opções de seguros em nosso portfólio, aprimoramos condições para o crédito imobiliário e fortalecemos nossa parceria com o BNDES para crédito aos cooperados empreendedores.

A CREDICOMIN

Neste semestre, seguimos nosso plano de expansão, com objetivo de transformar ainda mais comunidades através do cooperativismo. Chegamos oficialmente na cidade de Curitiba, em Santa Catarina, para oferecer à região, soluções financeiras de qualidade, atendimento próximo e personalizado.

Registramos um marco histórico nas Assembleias, que demonstra o forte relacionamento com nossos cooperados e a importância do seu voto nas decisões da Cooperativa. Foram mais de 4 mil participações dos cooperados nas Pré-Assembleias e Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Em junho, a Credicomín celebrou o seu 16º aniversário. Estamos muito orgulhosos da nossa trajetória e representatividade no desenvolvimento das comunidades onde atuamos, sendo que, somente em 2023, geramos R\$ 63 milhões em Economia da Cooperação. Este valor representa o quanto os nossos cooperados deixaram de gastar utilizando os nossos produtos, em comparação a outras instituições financeiras.

Todas as nossas conquistas são frutos de um trabalho colaborativo, realizado entre cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros, que confiam e se empenham em levar o cooperativismo cada vez mais longe.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Balanços patrimoniais

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		330.687	254.425
Disponibilidades	4	3.437	2.102
Instrumentos financeiros		322.314	254.302
Relações interfinanceiras	6	155.672	109.995
Operações de crédito	7	164.009	142.412
Outros ativos financeiros	8	2.633	1.895
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(8.290)	(6.407)
Operações de crédito	7	(7.793)	(6.210)
Outros ativos financeiros	8	(497)	(197)
Outros ativos	9	13.226	4.428
Não circulante		225.260	186.169
Realizável a longo prazo		221.909	183.306
Instrumentos financeiros		226.273	188.575
Títulos e valores mobiliários	5	14.351	11.026
Relações interfinanceiras	6	7.158	6.987
Operações de crédito	7	204.691	170.510
Outros ativos financeiros	8	73	52
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(7.140)	(6.703)
Operações de crédito	7	(7.094)	(6.677)
Outros ativos financeiros	8	(46)	(26)
Outros ativos	9	2.776	1.434
Imobilizado de uso	10	6.716	5.881
Intangível	10	2	2
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.367)	(3.020)
Total do ativo		555.947	440.594

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		70.219	76.818
Instrumentos financeiros		60.827	66.654
Depósitos	11	51.654	59.688
Relações interfinanceiras	13	461	884
Obrigações por empréstimos e repasses	14	8.712	6.082
Provisões	15	421	357
Outros passivos	17	8.971	9.807
Não circulante		411.464	307.299
Instrumentos financeiros		410.410	306.416
Depósitos	11	296.779	214.920
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	25.560	19.969
Relações interfinanceiras	13	60.172	54.491
Obrigações por empréstimos e repasses	14	27.899	17.036
Provisões	15 e 16	1.054	883
Patrimônio líquido	18	74.264	56.477
Capital social		57.135	44.765
Reservas de sobras		10.558	9.788
Sobras ou perdas acumuladas		6.571	1.924
Total do passivo e patrimônio líquido		555.947	440.594

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	43.240	32.050
Operações de crédito		35.526	24.810
Resultado de operações com centralização financeira		7.714	7.240
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(26.264)	(16.482)
Operações de captação no mercado		(15.484)	(12.857)
Operações de empréstimos e repasses		(4.845)	(3.295)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.935)	(330)
Resultado bruto da intermediação financeira		16.976	15.568
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(10.365)	(9.515)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	4.241	3.239
Outros ingressos e receitas operacionais	23	441	421
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(5.756)	(4.306)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(235)	(173)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(7.574)	(5.564)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(1.482)	(3.132)
Resultado operacional		6.611	6.053
Resultado antes dos tributos e participações		6.611	6.053
Imposto de renda e contribuição social	28	(40)	(12)
Sobras ou perdas líquidas		6.571	6.041

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2024 a</u> <u>30/06/2024</u>	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>
Sobras ou perdas líquidas	6.571	6.041
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	6.571	6.041

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	30.488	6.719	801	38.008
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(801)	(801)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	6.904	-	-	6.904
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.381	-	-	2.381
Devolução de capital para os cooperados	(1.246)	-	-	(1.246)
Baixa de capital	(23)	-	-	(23)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.041	6.041
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	38.504	6.719	6.041	51.264
Mutações do semestre	8.016	-	5.240	13.256

Eventos	Capital Social (Nota 18)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 18)	Sobras ou perdas Acumuladas (Nota 18)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	44.765	9.788	1.924	56.477
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	770	(770)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.154)	(1.154)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	10.156	-	-	10.160
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.285	-	-	3.285
Devolução de capital para os cooperados	(823)	-	-	(825)
Baixa de capital	(248)	-	-	(250)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.571	6.571
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	57.135	10.558	6.571	74.264
Mutações do semestre	12.370	770	4.647	17.787

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	6.571	6.041
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 21)	5.364	165
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 21)	452	126
Baixas de ativos financeiros (Nota 21)	119	39
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 25)	171	158
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	64	15
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	1	-
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 26)	348	271
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	13.090	6.815
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(171)	(1.358)
Operações de crédito	(59.261)	(54.118)
Outros ativos financeiros	(891)	(360)
Outros ativos	(10.140)	(3.883)
Depósitos	73.825	33.203
Recursos de aceite e emissão de títulos	5.591	10.886
Relações interfinanceiras passivas	5.258	27.188
Obrigações por empréstimos e repasses	13.493	(233)
Outros passivos	1.039	1.213
Imposto de renda e contribuição social	8	(9)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	41.841	19.344
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(3.325)	(2.721)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(837)	(871)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(4.162)	(3.592)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	10.156	6.904
Devolução de capital para os cooperados	(823)	(1.246)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	9.333	5.658
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	47.012	21.410
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	112.097	96.237
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	159.109	117.647

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN (“Cooperativa”) constituída em 15 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Lages, no estado de Santa Catarina, na rua Humberto de Campos, nº 909, bairro Sagrado Coração de Jesus, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 10 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 318 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 01 de agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

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

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

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

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

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados, atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço, destinados para operações da Cooperativa e repasse aos cooperados.

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

u) Estimativas contábeis

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

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

As apurações do Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS são efetuadas de forma cumulativa, conforme disposto na Lei nº 10.833/03 e Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – RFB nº 2.121/22.

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculadas às alíquotas vigentes no regime de tributação Lucro Real Anual considerando, para as respectivas bases de cálculo a legislação pertinente. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Utiliza-se a dedutibilidade do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa da Secretaria da Receita Federal – SRF nº 41/98, Coordenação Geral de Tributação – COSIT nº 349/14 e Orientações do Conselho Especializado das Cooperativas de Crédito – CECO nº 03 e 04.

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	3.437	2.102
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	155.672	109.995
Total	159.109	112.097

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

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

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	7.013	4	7.017
Integralização de capital	4.009	-	4.009
Saldos em 31 de dezembro de 2023	11.022	4	11.026
Integralização de capital	3.325	-	3.325
Saldos em 30 de junho de 2024	14.347	4	14.351

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	1,57%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	1,83%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

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

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	155.672	-	109.995	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	7.158	-	6.987
Total	155.672	7.158	109.995	6.987

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

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

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.452	27	727	10
Empréstimos	52.965	39.814	49.988	36.561
Direitos creditórios descontados	30.945	-	24.342	-
Financiamentos	78.647	164.850	67.355	133.939
Total	164.009	204.691	142.412	170.510
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(716)	(26)	(375)	(8)
Empréstimos	(3.737)	(3.045)	(3.163)	(2.993)
Direitos creditórios descontados	(813)	-	(518)	-
Financiamentos	(2.527)	(4.023)	(2.154)	(3.676)
Total	(7.793)	(7.094)	(6.210)	(6.677)
Saldo líquido	156.216	197.597	136.202	163.833

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2024					31/12/2023	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	382	1.419	10.792	22.847	41.367	76.807	62.591
Pessoa jurídica	Agropecuária	28	42	348	449	1.013	1.880	1.779
	Comércio	484	1.180	20.211	28.022	59.207	109.104	102.237
	Indústria	411	151	10.091	11.167	29.962	51.782	42.647
	Serviços	436	809	22.428	32.312	73.142	129.127	103.668
Total		1.741	3.601	63.870	94.797	204.691	368.700	312.922

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	6.176	4.902	3.514	689
A	100.456	151.109	98.731	122.978
B	40.172	31.696	23.948	29.830
C	6.711	6.885	7.662	7.441
D	3.959	4.676	3.954	4.853
E	1.663	1.823	1.076	1.307
F	1.089	990	647	589
G	974	527	623	557
H	2.809	2.083	2.257	2.266
Total	164.009	204.691	142.412	170.510

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Não Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	(500)	(756)	(493)	(614)	(492)	(740)	(484)	(603)
B	(401)	(317)	(239)	(298)	(800)	(631)	(477)	(594)
C	(200)	(207)	(229)	(223)	(469)	(481)	(536)	(520)
D	(396)	(468)	(394)	(485)	-	-	-	-
E	(499)	(547)	(321)	(390)	-	-	-	-
F	(545)	(495)	(325)	(294)	-	-	-	-
G	(682)	(369)	(455)	(390)	-	-	-	-
H	(2.809)	(2.083)	(2.257)	(2.266)	-	-	-	-
Total	(6.032)	(5.242)	(4.713)	(4.960)	(1.761)	(1.852)	(1.497)	(1.717)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	52.896	14,35%	43.553	13,92%
50 devedores seguintes	64.827	17,58%	76.718	24,52%
100 devedores seguintes	87.858	23,83%	56.940	18,20%
Demais devedores	163.119	44,24%	135.711	43,36%
Total	368.700	100,00%	312.922	100,00%

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(12.887)	(8.767)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(5.364)	(7.771)
Baixas para prejuízo	3.364	3.651
Saldo no final do semestre/exercício	(14.887)	(12.887)

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 Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante						
A	90	43	91	81	(1)	-	(1)	(1)
C	74	36	86	67	(7)	(4)	(8)	(7)
Total	164	79	177	148	(8)	(4)	(9)	(8)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

g) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 155 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 223) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 7.160 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 12.157).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	702	73	294	52
Serviços prestados a receber	511	-	452	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19) (ii)	1.420	-	1.149	-
Total	2.633	73	1.895	52
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(497)	(46)	(197)	(26)
Total	2.136	27	1.698	26

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
B	9	7	15	7	-	-	-	-
C	3	4	5	9	-	-	-	(1)
D	29	5	21	8	(5)	(1)	(2)	(1)
E	53	11	41	3	(16)	(3)	(12)	(1)
F	163	-	38	1	(81)	-	(18)	-
G	167	13	29	5	(117)	(9)	(20)	(4)
H	278	33	145	19	(278)	(33)	(145)	(19)
Total	702	73	294	52	(497)	(46)	(197)	(26)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(223)	(386)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(452)	(249)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	132	412
Saldo no final do semestre/exercício	(543)	(223)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 21 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 18) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 23 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 106).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	397	-	189	-
Impostos e contribuições a compensar	30	-	30	-
Pagamentos a ressarcir	50	-	75	-
Compensação e convênios a receber	7	-	-	-
Numerários a receber	1	-	481	-
Transferências/repasses/CDC	-	-	2	-
Centralização financeira bancos parceiros	36	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	2	-	-	-
Outros devedores	5.025	-	323	-
Ativos em estoque	29	-	33	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	70	-	11	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	7.579	2.776	3.284	1.434
Total	13.226	2.776	4.428	1.434

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2024	31/12/2023
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		6.716	(3.365)	3.351	2.863
Mobiliário	10%	1.019	(440)	579	528
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.157	(1.230)	927	838
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	711	(264)	447	393
Outros equipamentos	10%	531	(216)	315	267
Veículos	20%	175	(41)	134	36
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	10% a 33,3%	2.123	(1.174)	949	801
Intangível		2	(2)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	2	(2)	-	-
Total		6.718	(3.367)	3.351	2.863

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2024
Imobilizado de uso						
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	143	-	(143)	-	-
Mobiliário	528	91	(1)	4	(43)	579
Equipamentos de processamento de dados	838	228	-	-	(139)	927
Equipamentos de comunicação e de segurança	393	84	-	-	(30)	447
Outros equipamentos	267	70	-	-	(22)	315
Veículos	36	115	-	-	(17)	134
Benfeitorias em imóveis de terceiros	801	102	-	143	(97)	949
Total	2.863	837	(1)	-	(348)	3.351

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2024 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	51.654	59.688
Depósitos à vista (Nota 32)	48.354	50.037
Depósitos a prazo (Nota 32)	3.300	9.651
Não circulante	296.779	214.920
Depósitos a prazo (Nota 32)	296.779	214.920
Total	348.433	274.608

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 108,99% no primeiro semestre de 2024 (108,36% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	25.560	19.969
Total	25.560	19.969

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 98,26% do CDI no primeiro semestre de 2024 (97,83% do CDI no exercício de 2023), sendo registradas no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	461	60.172	884	54.491
Total	461	60.172	884	54.491

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	105	92
A vencer de 2 a 3 anos	40	73
A vencer acima de 3 anos	60.027	54.326
Total	60.172	54.491

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	8.712	27.899	6.082	17.036
Total	8.712	27.899	6.082	17.036

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	9.989	6.083
A vencer de 2 a 3 anos	8.276	4.977
A vencer de 3 a 4 anos	6.971	4.851
A vencer acima de 4 anos	2.663	1.125
Total	27.899	17.036

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	421	357
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	421	357
Não circulante	1.054	883
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	1.054	883
Total	1.475	1.240

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível		42	86
Trabalhista	Provável	20	-
Tributária		992	797
Total		1.054	883

Movimentação	30/06/2024		31/12/2023	
Saldo no início do semestre/exercício		883		619
Baixa por pagamento		-		(15)
Reversão de provisão		(82)		(76)
Constituição de provisão		253		355
Saldo no final do semestre/exercício		1.054		883

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.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível		296	601
Trabalhista	Possível	-	56
Total		296	657

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	812	812
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	439	439
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	2.572	1.418
Cotas de capital a pagar	363	215
Juros sobre o capital a pagar (Nota 18)	-	3.305
Impostos e contribuições a recolher	493	429
Cheque administrativo	360	319
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.563	1.252
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	33
Outros pagamentos	15	140
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	46	10
Float sobre boletos de cobrança	695	4
Centralização financeira bancos parceiros	65	-
Fornecedores	218	178
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	820	929
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	6
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	47	37
Credores diversos	437	281
Total	8.971	9.807

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do exercício	1.251	690
Destinação do resultado do período (Nota 18)	-	951
Reversão do FATES (Nota 18)	-	(390)
Saldo no final do exercício	1.251	1.251

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

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

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do exercício	1.418	617
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	1.154	801
Saldo no final do exercício	2.572	1.418

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	57.135	44.765
Quantidade de cotas-partes	57.135.060	44.764.728
Quantidade de cooperados	34.012	30.208
Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	44.765	30.488
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	10.156	13.974
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.285	2.381
Devolução de capital para os cooperados	(823)	(1.976)
Baixa de capital	(248)	(102)
Saldo no final do semestre/exercício	57.135	44.765

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. 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.

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2024 totalizaram a quantidade de 4 contas correntes (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram 4), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 60% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	9.788	6.719
Destinação das sobras do exercício anterior	770	-
Destinação do resultado do período	-	3.069
Saldo no final do semestre/exercício	10.558	9.788

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, pela taxa anual de 8,50%, representando 65,18% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 3.305, conforme definição do Conselho de Administração.

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

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	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	1.924	801
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Fundo de reserva	(770)	-
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(1.154)	(801)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	6.571	8.859
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(3.305)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(3.069)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(512)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(439)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	71
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	319
Saldo no final do semestre/exercício	6.571	1.924

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	14.347	11.022
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	162.830	116.982
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.420	1.149
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	2	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	60.633	55.375
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	36.611	23.118
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	820	929
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	6
	01/01/2024 a	01/01/2023 a
Composição	30/06/2024	30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	7.714	7.240
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	12	10
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(3.320)	(1.706)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(1.525)	(1.589)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(3.579)	(2.488)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(7)	-

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 13 membros em 30 de junho de 2024 (15 membros em 31 de dezembro de 2023), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	525	376
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	8.981	8.246
Capital social	587	477

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	32	55
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(391)	(409)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(598)	(622)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	35.526	24.810
Operações de crédito	35.222	24.410
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	155	223
Créditos por avais e fianças honrados	128	159
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	21	18
Resultado de operações com centralização financeira	7.714	7.240
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	7.714	7.240
Total	43.240	32.050

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(15.484)	(12.857)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(14.075)	(12.248)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(1.157)	(431)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(252)	(178)
Operações de empréstimos e repasses	(4.845)	(3.295)
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	(3.320)	(1.706)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(1.525)	(1.589)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.935)	(330)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(5.364)	(165)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(452)	(126)
Baixas de ativos financeiros	(119)	(39)
Total	(26.264)	(16.482)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	507	433
Serviços prioritários (i)	191	155
Serviços diferenciados	96	95
Tarifas bancárias (ii)	747	631
Seguros	255	192
Previdência Privada	33	23
Consórcios	16	18
Cartões	1.912	1.222
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	47	44
Tarifas diretas	391	370
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	12	11
Outros serviços	34	45
Total	4.241	3.239

(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.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	48	35
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	350	150
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	12	10
Alienação de ativos não financeiros	1	219
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	6	-
Outros ingressos e receitas operacionais	24	7
Total	441	421

(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 2024 o valor total de R\$ 350 (no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 150) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(598)	(622)
Benefícios	(1.198)	(848)
Encargos sociais	(928)	(728)
Proventos	(2.313)	(1.696)
Treinamentos	(13)	(20)
Treinamentos – Dispêndios FATES	(13)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(671)	(374)
Contribuição ao PIS/PASEP	(22)	(18)
Total	(5.756)	(4.306)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(171)	(158)
Provisões cíveis	(38)	(18)
Provisões trabalhistas	(20)	-
Provisões tributárias	(195)	(140)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	82	-
Provisões para garantias prestadas	(64)	(15)
Provisões para garantias prestadas	(64)	(15)
Total	(235)	(173)

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(75)	(58)
Aluguéis	(603)	(501)
Comunicações	(119)	(89)
Manutenção e conservação de bens	(113)	(147)
Material	(57)	(58)
Processamento de dados	(271)	(181)
Promoções e relações públicas	(89)	(86)
Dispêndios FATES	(178)	(140)
Propaganda e publicidade	(40)	(56)
Seguros (Nota 30)	(10)	(5)
Serviços do sistema financeiro	(58)	(60)
Serviços de terceiros	(241)	(189)
Serviços logísticos de valores	(137)	(153)
Serviços de vigilância e segurança	(462)	(324)
Serviço técnico especializado	(51)	(37)
Tributárias	(42)	(38)
Viagem no país	(74)	(67)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19) (i)	(3.579)	(2.488)
Recuperação de crédito	(888)	(512)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(68)	(51)
Depreciações (Nota 10)	(348)	(271)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(71)	(53)
Total	(7.574)	(5.564)

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito concedidas	(54)	(2.099)
Cartões	(700)	(432)
Processamento compensação	(110)	(99)
Serviços de proteção ao crédito	(271)	(231)
Seguro prestamista (Nota 30)	(16)	(35)
Registro de gravames	(181)	(146)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(4)	(2)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(7)	-
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(7)	(6)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(39)	(12)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(93)	(70)
Total	(1.482)	(3.132)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 501 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2024 (R\$ 439 no primeiro semestre de 2023), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

30. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema Ailos, os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações.

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras fianças bancárias	545	730	46	36
Operações do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	545	730	46	36
Outras garantias financeiras prestadas	33.114	31.624	375	321
Cartão Banco Sicoob	33.114	31.624	375	321
Total	33.659	32.354	421	357

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, a prazo (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital

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

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

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

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

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

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

Risco operacional

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

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

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

Risco de liquidez

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

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

Risco de mercado

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	74.260	51.263
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	391.138	257.794
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	18,99%	19,89%

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”. De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

- I - classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- II - constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, das garantias financeiras prestadas e dos compromissos de crédito e créditos a liberar;
- III - designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedge*); e
- IV - evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes prospectivos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, no caso de cooperativas de crédito na conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

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

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil – BCB e o Conselho Monetário Nacional – CMN publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, disposições esperadas pelas instituições para execução do disposto na Resolução CMN nº 4.966/21.

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

Considerando o objetivo do Plano COSIF (plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional) de uniformizar os registros contábeis de atos e fatos administrativos, foi necessário que o BCB promovesse a alteração da estrutura atual do plano contábil em vigor desde a sua publicação em 1987, com o objetivo de assegurar que o conjunto de contas pudesse incorporar de maneira adequada todo arcabouço regulatório alinhado aos padrões internacionais, com previsão de aplicação a partir de janeiro de 2025. A alteração do plano contábil COSIF foi publicada em 01/12/2023 através das Instruções Normativas BCB nº 426 a 433/23.

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

Em 2024, estamos em continuidade à execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, as adequações de produtos, processos, governança e sistemas contábeis.

A evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, do novo padrão de apresentação e dos efeitos, serão divulgados conforme estabelece os dispositivos da Resolução. A homologação das alterações sistêmicas será realizada durante esse ano, sendo parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN nº 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, vigente a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo *core* bancário do Sistema Ailos

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

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

Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN

CNPJ: 09.590.601/0001-76

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Nilton Rogério Alves

Presidente do Conselho de Administração

Rogério Stein

Diretor Executivo / Operações

Gislaine de Fátima Moreira

Diretora Administrativa

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60