

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados  
da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

**Demonstrações financeiras**

31 de dezembro de 2022

**Índice**

Relatório da administração .....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
<b>Demonstrações financeiras auditadas</b>	
Balancos patrimoniais .....	6
Demonstrações de sobras ou perdas.....	8
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Durante o ano de 2022, continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das comunidades onde atuamos. Por fazermos parte de um movimento que acredita que pessoas unidas por um objetivo tem a força capaz de transformar o mundo, entendemos que os nossos cooperados são o propósito da nossa existência.

Deste modo, damos vez e voz para cada um deles, levando conhecimento, informação, formação e contribuindo com a atividade econômica local de forma sustentável.

O relacionamento próximo com cooperados e comunidade nos permite entender suas necessidades e entregar soluções cada vez mais inovadoras.

### **SOBRE O CENÁRIO ECONÔMICO**

Em 2022, o Brasil continuou sentindo o impacto do reflexo da pandemia da Covid-19 e do início de uma guerra entre a Rússia e Ucrânia, além das eleições presidenciais, que geraram muitas incertezas aos brasileiros. Frente a um ambiente externo adverso e volátil, a inflação permaneceu elevada e acima do teto estabelecido pelo Banco Central, o que contribuiu para o aumento e a manutenção da taxa básica da economia em patamares elevados.

Pela terceira vez consecutiva em sua última reunião do ano, o Comitê de Política Monetária manteve a Selic em 13,75%. Com isso, os empréstimos e financiamentos tornaram-se mais caros em todas as instituições financeiras do país.

No entanto, mediante aos desafios enfrentados neste cenário, mantivemos as taxas de juros das cooperativas abaixo do que é praticado no mercado, e mantendo a nossa solidez, nos mostramos em constante evolução e resiliência, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o desenvolvimento dos negócios locais e das comunidades onde atuamos.

### **NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS**

Encerramos o exercício de 2022 com 4.886 cooperados. Já em número de ativos, atingimos R\$ 49,5 milhões representando um crescimento de 18%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 24,4 milhões, um crescimento de 19%.

Assim, foi possível fazer a diferença na vida de diversas pessoas e realizar os seus sonhos, possibilitando a transformação por meio da propagação dos valores cooperativistas.

### **RECONHECIMENTOS**

Neste exercício, o Ailos se destacou na categoria TOP 100 Open Corps 2022, premiação que reconhece as corporações que mais praticaram inovação aberta com startups no último ano. Recebemos o 4º lugar na categoria Serviços Financeiros.

Em 2022, criamos a área de Gestão de Pessoas, tendo assim uma visão de acompanhamento e acolhimento dos colaboradores. Pela primeira vez a cooperativa teve participação no Trainee, programa este, desenvolvido para a preparação de novos líderes e do Programa Acelera 2022.

Também seguimos incentivando o desenvolvimento de uma cultura de confiança, ambientes de trabalho saudáveis, alto desempenho e inovação. Como resultado, fomos mais uma vez reconhecidos com o certificado Great Place to Work (GPTW).

## **NOSSO JEITO DE FAZER**

Com o propósito de levar educação financeira e o tema cooperativismo para crianças de 6 a 9 anos, lançamos a Turminha Ailogs, um projeto criado com base no conceito de aprendizagem invertida. O Ailogs oferece, de forma 100% online, vídeos, jogos e conteúdos gratuitos apresentados de forma lúdica.

No mesmo ano em que completamos 20 anos de história como Sistema de Cooperativas, também atingimos a marca de duas décadas do nosso Programa de Integração e Desenvolvimento dos Cooperados e Comunidade (Progrid), iniciativa que tem levado ações educativas para muitas pessoas – sejam elas cooperadas ou não – por meio de cursos, treinamentos, certificações e muito mais.

O Ailos Aproxima, nossa plataforma de compra e venda online, alcançou em 2022 seu segundo milhão em faturamento. Desse modo, deu espaço e visibilidade para os negócios de empreendedores locais, contribuiu a economia continuar girando em tempos desafiadores.

## **AGRADECIMENTOS**

Nossa evolução e transformação contínuas, mesmo em um cenário econômico instável, só foram possíveis graças a cada cooperado, colaborador e parceiro que acreditam que, com o cooperativismo, podemos transformar o mundo em um lugar mais feliz, igualitário, equilibrado e com boas oportunidades para todos.

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções que fomentem o cooperativismo e tragam melhorias para a vida dos cooperados e comunidade. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participarem desse movimento.

Juntos, fazemos a diferença.

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

# **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Administradores  
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos  
Empregados da Centrais Elétricas de  
Santa Catarina - CREDELESC

## **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina - CREDELESC ("CREDELESC"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina - CREDELESC em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina - CREDELESC, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outros assuntos**

---

### **Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data 14 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

---

A administração da CREDELESC é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração da CREDELESC é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a CREDELESC continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a CREDELESC ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da CREDELESC são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos  
Empregados das Centrais Elétricas de  
Santa Catarina – CREDELESC

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da CREDELESC.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da CREDELESC. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a CREDELESC a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Florianópolis, 17 de fevereiro de 2023

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Leandro Sidney Camilo da Costa  
Contador CRC 1SP236051/O-7

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		<b>35.415</b>	30.346
Disponibilidades	4	151	120
Instrumentos financeiros		<b>35.878</b>	30.789
Relações interfinanceiras	6	<b>22.530</b>	19.506
Operações de crédito	7	<b>13.348</b>	11.283
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(1.135)</b>	(955)
Outros créditos	8	<b>521</b>	392
<b>Não circulante</b>		<b>14.077</b>	11.765
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>13.678</b>	11.176
Instrumentos financeiros		<b>14.457</b>	11.877
Títulos e valores mobiliários	5	<b>1.579</b>	1.394
Relações interfinanceiras	6	<b>1.796</b>	1.299
Operações de crédito	7	<b>11.082</b>	9.184
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(793)</b>	(718)
Outros créditos	8	<b>14</b>	17
Imobilizado de uso	9	<b>1.425</b>	1.401
Intangível	9	-	5
(-) Depreciações e amortizações	9	<b>(1.026)</b>	(817)
<b>Total do ativo</b>		<b>49.492</b>	42.111



# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

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

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>17.863</b>	17.553
Instrumentos financeiros		<b>16.474</b>	16.201
Depósitos	10	<b>16.474</b>	16.201
Provisões	11	<b>35</b>	41
Outras obrigações	13	<b>1.354</b>	1.311
<b>Não circulante</b>		<b>23.729</b>	17.359
Instrumentos financeiros		<b>23.504</b>	17.142
Depósitos	10	<b>23.504</b>	17.142
Provisões	11 e 12	<b>225</b>	217
<b>Patrimônio líquido</b>	14	<b>7.900</b>	7.199
Capital social		<b>7.414</b>	6.669
Reservas de sobras		<b>486</b>	486
Sobras ou perdas acumuladas		-	44
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>49.492</b>	42.111

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações de sobras ou perdas  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	16	<b>8.851</b>	6.090
Operações de crédito		<b>6.431</b>	5.039
Resultado de operações com centralização financeira		<b>2.420</b>	1.051
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	17	<b>(4.878)</b>	(2.474)
Operações de captação no mercado		<b>(2.859)</b>	(1.035)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(2.019)</b>	(1.439)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>3.973</b>	3.616
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(3.863)</b>	(3.241)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	18	<b>1.339</b>	1.218
Outros ingressos e receitas operacionais	19	<b>153</b>	71
Dispêndios e despesas de pessoal	20	<b>(2.362)</b>	(1.878)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	21	<b>(8)</b>	(104)
Outros dispêndios e despesas administrativas	22	<b>(2.385)</b>	(2.085)
Outros dispêndios e despesas operacionais	23	<b>(600)</b>	(463)
<b>Resultado operacional</b>		<b>110</b>	375
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>110</b>	375
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	24	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>		<b>110</b>	375
<b>Destinações</b>		<b>(110)</b>	(331)
Juros sobre o capital próprio		<b>(110)</b>	(286)
Fundo de reserva – estatutário		-	(36)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(9)
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		<b>-</b>	44

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>110</b>	375
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>110</b>	<b>375</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	6.231	450	-	6.681
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	975	-	-	975
Crédito de juros sobre o capital próprio	123	-	-	123
Devolução de capital para os cooperados	(242)	-	-	(242)
Baixa de capital	(418)	-	-	(418)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	375	375
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(286)	(286)
Fundo de reserva	-	36	(36)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(9)	(9)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	<u>6.669</u>	<u>486</u>	<u>44</u>	<u>7.199</u>
Mutações do período	438	36	44	518
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>6.669</b>	<b>486</b>	<b>44</b>	<b>7.199</b>
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(44)	(44)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	1.107	-	-	1.107
Crédito de juros sobre o capital próprio	286	-	-	286
Devolução de capital para os cooperados	(211)	-	-	(211)
Baixa de capital	(437)	-	-	(437)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	110	110
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(110)	(110)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2022</b>	<b><u>7.414</u></b>	<b><u>486</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7.900</u></b>
Mutações do período	745	-	(44)	701

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do exercício</b>	<b>110</b>	375
Ajustes ao resultado do exercício:		
Provisões para operações de crédito	1.711	1.317
Provisões para avais e fianças honrados	308	122
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	14	97
Provisões para garantias financeiras prestadas	(6)	7
Baixas de imobilizado de uso e intangível	1	-
Depreciações e amortizações	215	208
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>2.353</b>	2.126
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Relações interfinanceiras ativas	(497)	1.316
Operações de crédito	(5.419)	(5.258)
Outros créditos	(434)	(194)
Outros valores e bens	-	29
Depósitos	6.635	97
Outras obrigações	(268)	(155)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>2.370</b>	(2.039)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Participações de cooperativas	(185)	(147)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(26)	(74)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(211)</b>	(221)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	1.107	975
Devolução de capital para os cooperados	(211)	(242)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>896</b>	733
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>3.055</b>	(1.527)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	19.626	21.153
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	22.681	19.626

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC (“Cooperativa”) constituída em 30 de maio de 2006, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na Avenida Hercílio Luz, nº 639, bairro Centro, 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 4 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; e pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

# **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional--Continuação**

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

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

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 17 de fevereiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas 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

A Administração da Cooperativa segue acompanhando os impactos causados no cenário econômico, principalmente os ocasionados pela guerra entre Rússia e Ucrânia e desaceleração da economia em decorrência da diminuição do consumo na China devido aos severos lockdowns com a política e COVID-zero. Como também, a Administração permanece atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando as consequências em suas operações. No exercício de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda possam ser percebidos no cenário econômico nacional, assim como nas principais economias desenvolvidas ao redor do mundo.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis

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

### a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

### b) Caixa e equivalentes a caixa

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

### c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, 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 de Seguros.

### d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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



# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### e) Operações de crédito

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

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

### f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

### g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

### h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, 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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

### j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os 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.

### l) Segregação em circulante e não circulante

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

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

### n) Depósitos

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

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

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

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

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

### o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22 as referidas rubricas contábeis do grupo resultado devedor do elenco de contas do COSIF.

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### u) Estimativas contábeis

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

### v) Impostos e contribuições

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 16% para o período-base compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, e a partir de 1º de janeiro de 2023 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.446/22.

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

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

### w) Resultado recorrente e não recorrente

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

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Disponibilidades	151	120
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	22.530	19.506
<b>Total</b>	<b>22.681</b>	<b>19.626</b>

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

### 5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	<b>Cooperativa Central</b>	<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>Total</b>
	(Nota 15)	(Nota 15)	
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.243	4	1.247
Integralização de capital	147	-	147
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.390	4	1.394
<b>Integralização de capital</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>185</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.575</b>	<b>4</b>	<b>1.579</b>

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 19).

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:

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	0,28%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>600.167</b>	<b>600.167</b>	<b>-</b>	<b>0,26%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>430</b>	<b>100</b>	<b>330</b>	<b>3,75%</b>

A Instrução Normativa BCB nº 250/22 criou e alterou rubricas contábeis para o registro das participações de cooperativas em títulos e valores mobiliários, anteriormente registradas nas rubricas de investimentos em participações em coligadas e controladas, sendo revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar as novas rubricas através da Instrução Normativa BCB nº 268/22, a qual consolidou o grupo ativo realizável do elenco de contas do COSIF.

### 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 15)	22.530	-	19.506	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 15)	-	1.796	-	1.299
<b>Total</b>	<b>22.530</b>	<b>1.796</b>	19.506	1.299

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 102,32% do CDI no exercício de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 16).

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

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

### a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	105	15	81	30
Empréstimos	10.588	6.931	9.704	6.404
Direitos creditórios descontados	122	-	134	2
Financiamentos	2.533	4.136	1.364	2.748
<b>Total</b>	<b>13.348</b>	<b>11.082</b>	<b>11.283</b>	<b>9.184</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(81)	(11)	(66)	(14)
Empréstimos	(962)	(676)	(689)	(447)
Direitos creditórios descontados	(2)	-	(26)	(1)
Financiamentos	(90)	(106)	(174)	(256)
<b>Total</b>	<b>(1.135)</b>	<b>(793)</b>	<b>(955)</b>	<b>(718)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>12.213</b>	<b>10.289</b>	<b>10.328</b>	<b>8.466</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2022					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 natural	Outros	38	226	2.297	5.360	6.925	14.846	12.477
	Agropecuária	-	-	5	4	-	9	22
Pessoa jurídica	Comércio	12	74	658	1.534	1.648	3.926	3.548
	Indústria	2	19	135	243	240	639	454
	Serviços	83	50	837	1.771	2.269	5.010	3.966
<b>Total</b>		<b>135</b>	<b>369</b>	<b>3.932</b>	<b>8.912</b>	<b>11.082</b>	<b>24.430</b>	<b>20.467</b>



## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	5	7	15	3	-	-	-	-
A	8.601	7.853	6.245	4.822	(43)	(39)	(31)	(24)
B	2.174	1.349	2.168	1.615	(22)	(13)	(22)	(16)
C	902	649	1.509	1.597	(27)	(19)	(45)	(48)
D	407	284	372	301	(41)	(28)	(37)	(30)
E	223	199	144	230	(67)	(60)	(43)	(69)
F	103	139	79	149	(51)	(69)	(40)	(74)
G	162	127	50	35	(113)	(90)	(36)	(25)
H	771	475	701	432	(771)	(475)	(701)	(432)
<b>Total</b>	<b>13.348</b>	<b>11.082</b>	<b>11.283</b>	<b>9.184</b>	<b>(1.135)</b>	<b>(793)</b>	<b>(955)</b>	<b>(718)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	3.125	12,79%	1.983	9,69%
50 devedores seguintes	4.286	17,54%	3.552	17,35%
100 devedores seguintes	4.437	18,16%	3.954	19,32%
Demais	12.582	51,51%	10.978	53,64%
<b>Total</b>	<b>24.430</b>	<b>100,00%</b>	<b>20.467</b>	<b>100,00%</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(1.673)</b>	(1.244)
Constituição/reversão de provisão (Nota 17)	(1.711)	(1.317)
Baixas para prejuízo	1.456	888
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(1.928)</b>	(1.673)

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 630 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 563) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 16).

No exercício de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.055 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 1.038).

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 8. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>521</b>	<b>392</b>
Avais e fianças honrados	281	88
Serviços prestados a receber	70	52
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 15)	278	176
Adiantamentos e antecipações salariais	51	43
Impostos e contribuições a compensar	73	7
Pagamentos a ressarcir	-	6
Compensação e convênios a receber	-	51
Numerários a receber	-	10
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 15)	3	-
Outros devedores	7	19
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(242)	(60)
<b>Não circulante</b>	<b>14</b>	<b>17</b>
Avais e fianças honrados	6	24
Devedores por depósitos em garantia (Nota 12)	10	10
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(2)	(17)
<b>Total</b>	<b>535</b>	<b>409</b>

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
C	4	-	-	-	-	-	-	-
D	1	-	20	-	-	-	(2)	-
E	29	5	4	-	(9)	(1)	(2)	-
F	13	-	14	14	(6)	-	(7)	(7)
G	25	-	2	-	(18)	-	(1)	-
H	209	1	48	10	(209)	(1)	(48)	(10)
<b>Total</b>	<b>281</b>	<b>6</b>	<b>88</b>	<b>24</b>	<b>(242)</b>	<b>(2)</b>	<b>(60)</b>	<b>(17)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 8. Outros créditos--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(77)</b>	<b>(131)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 17)	<b>(308)</b>	<b>(122)</b>
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>141</b>	<b>176</b>
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(244)</b>	<b>(77)</b>

### 9. 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	31/12/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>					
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	20%	717	(590)	127	258
Mobiliário	10%	191	(98)	93	111
Equipamentos de processamento de dados	20%	338	(229)	109	134
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	98	(66)	32	40
Outros equipamentos	10%	81	(43)	38	46
<b>Total</b>		<b>1.425</b>	<b>(1.026)</b>	<b>399</b>	<b>589</b>

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

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**9. Imobilizado de uso e intangível--Continuação**

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 22)	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	258	-	-	-	(131)	127
Mobiliário	111	-	(1)	-	(17)	93
Equipamentos de processamento de dados	134	26	-	-	(51)	109
Equipamentos de comunicação e de segurança	40	-	-	-	(8)	32
Outros equipamentos	46	-	-	-	(8)	38
<b>Total</b>	<b>589</b>	<b>26</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(215)</b>	<b>399</b>

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 22)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	389	-	-	-	(131)	258
Mobiliário	129	-	-	-	(18)	111
Equipamentos de processamento de dados	104	74	-	-	(44)	134
Equipamentos de comunicação e de segurança	48	-	-	-	(8)	40
Outros equipamentos	53	-	-	-	(7)	46
<b>Total</b>	<b>723</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(208)</b>	<b>589</b>

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 10. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>16.474</b>	16.201
Depósitos à vista (Nota 28)	<b>11.466</b>	10.113
Depósitos a prazo (Nota 28)	<b>5.008</b>	6.088
<b>Não circulante</b>	<b>23.504</b>	17.142
Depósitos a prazo (Nota 28)	<b>23.504</b>	17.142
<b>Total</b>	<b>39.978</b>	33.343

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 17).

## 11. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>35</b>	41
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	<b>35</b>	41
<b>Não circulante</b>	<b>225</b>	217
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 12)	<b>225</b>	217
<b>Total</b>	<b>260</b>	258

## 12. 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:

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 12. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 11)	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Provável	15	46
Trabalhista		59	53
Tributária		151	118
<b>Total</b>		<b>225</b>	<b>217</b>

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do exercício</b>	217	128
Baixa por pagamento	(6)	(8)
Reversão de provisão	(37)	(4)
Constituição de provisão	51	101
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>225</b>	<b>217</b>

Em 31 de dezembro 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 8 “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.

Conforme o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que prevê a reavaliação das provisões em cada data de balanço e ajustes para refletir a melhor estimativa corrente, no exercício de 2022 a Administração procedeu com a atualização da base de cálculo para provisionamento do IRPJ e da CSLL, com a aplicação da dedutibilidade do juros ao capital, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Possível	182	2
<b>Total</b>		<b>182</b>	<b>2</b>

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 13. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	39	41
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	301	257
Cotas de capital a pagar	333	117
Juros ao capital a pagar (Nota 14)	110	286
Impostos e contribuições a recolher	88	80
Cheque administrativo	2	1
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	209	175
Outros dispêndios e despesas administrativas	1	1
Outros pagamentos	75	2
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	66
Float sobre boletos de cobrança	-	2
Centralização financeira bancos parceiros	-	131
Fornecedores	22	19
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	137	108
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 28)	5	4
Credores diversos	32	21
<b>Total</b>	<b>1.354</b>	<b>1.311</b>

(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 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.

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>41</b>	<b>34</b>
Destinações do resultado do período (Nota 14)	-	9
Utilizações do FATES	(2)	(2)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>39</b>	<b>41</b>

(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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>257</b>	<b>257</b>
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 14)	44	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>301</b>	<b>257</b>

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 14. 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>7.414</b>	6.669
Quantidade de cotas-partes	<b>7.414.000</b>	6.669.000
Quantidade de cooperados	<b>4.886</b>	5.008
<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>6.669</b>	6.231
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>1.107</b>	975
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>286</b>	123
Devolução de capital para os cooperados	<b>(211)</b>	(242)
Baixa de capital	<b>(437)</b>	(418)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>7.414</b>	6.669

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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 14. Patrimônio líquido--Continuação

### b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas 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.

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>486</b>	450
Destinações do resultado do período	-	36
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>486</b>	<b>486</b>

### c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, pela taxa anual de 1,49%, representando 12,03% da taxa SELIC, em 31 de janeiro de 2023 (referente ao exercício de 2021, pela taxa anual de 4,42%, representando 100% da taxa SELIC, em 31 de janeiro de 2022), totalizando o montante de R\$ 110 (montante de R\$ 286 referente ao exercício de 2021), conforme decisão em 23 de janeiro de 2023 do Conselho de Administração.

<b>Cálculo</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Saldo médio de capital próprio:	<b>7.296</b>	6.463
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>1,49%</b>	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 13):	<b>110</b>	286
IRRF juros sobre o capital próprio	-	-
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>110</b>	<b>286</b>

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 14. Patrimônio líquido--Continuação

### d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>44</b>	-
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 13)	<b>(44)</b>	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>110</b>	375
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 13)	<b>(110)</b>	(286)
Fundo de reserva	-	(36)
FATES – ato cooperativo	-	(9)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>-</b>	<b>44</b>

## 15. Partes relacionadas

### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo</b>		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	<b>1.575</b>	1.390
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	<b>4</b>	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	<b>24.326</b>	20.805
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	<b>278</b>	176
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	<b>3</b>	-
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 13)	<b>137</b>	108
<b>Ingressos e receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 16)	<b>2.420</b>	1.051
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	<b>26</b>	8
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 22)	<b>(855)</b>	(713)

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 15. 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	10	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 20)	(43)	(29)	(292)	(35)	(21)	(205)
Operações de crédito	175	141	35	160	175	8
Depósitos	524	265	79	848	136	136

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 16. Ingressos e receitas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>6.431</b>	<b>5.039</b>
Operações de crédito	5.713	4.385
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	630	563
Créditos por avais e fianças honrados	88	91
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>2.420</b>	<b>1.051</b>
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 15)	2.420	1.051
<b>Total</b>	<b>8.851</b>	<b>6.090</b>

### 17. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(2.859)</b>	<b>(1.035)</b>
Depósitos a prazo (Nota 10)	(2.806)	(985)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 28)	(53)	(50)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(2.019)</b>	<b>(1.439)</b>
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(1.711)	(1.317)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(308)	(122)
<b>Total</b>	<b>(4.878)</b>	<b>(2.474)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 18. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Cobrança	179	193
Serviços prioritários (i)	83	220
Serviços diferenciados	49	15
Tarifas bancárias (ii)	200	192
Seguros	43	18
Previdência Privada	2	2
Consórcios	18	15
Cartões	573	434
Pagamento instantâneo – PIX	77	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	14	13
Tarifas interbancário	9	9
Tarifas diretas	76	92
Outros serviços	16	15
<b>Total</b>	<b>1.339</b>	<b>1.218</b>

(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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 19. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	109	29
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	-	8
Reversões de provisões operacionais	12	20
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 15)	26	8
Outros ingressos e receitas operacionais	6	6
<b>Total</b>	<b>153</b>	<b>71</b>

(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 não utilizou recurso da REFAP Ailos no exercício de 2022 (no exercício de 2021 utilizou o valor total de R\$ 8) para abertura de novos postos de atendimento.

### 20. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 15)	(364)	(261)
Benefícios	(532)	(438)
Encargos sociais	(428)	(340)
Proventos	(970)	(789)
Treinamentos	(18)	(10)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(40)	(32)
Contribuição ao PIS/PASEP	(10)	(8)
<b>Total</b>	<b>(2.362)</b>	<b>(1.878)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 21. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(14)</b>	<b>(97)</b>
Provisões cíveis	(3)	(42)
Provisões trabalhistas	(4)	(5)
Provisões tributárias	(44)	(54)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	37	4
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>6</b>	<b>(7)</b>
Provisões para garantias prestadas	6	(7)
<b>Total</b>	<b>(8)</b>	<b>(104)</b>

### 22. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Água, energia e gás	(23)	(20)
Aluguéis	(109)	(96)
Comunicações	(108)	(114)
Manutenção e conservação de bens	(100)	(88)
Material	(21)	(41)
Processamento de dados	(103)	(47)
Promoções e relações públicas	(30)	(27)
Propaganda e publicidade	(30)	(26)
Seguros (Nota 26)	(2)	(1)
Serviços do sistema financeiro	(153)	(169)
Serviços de terceiros	(61)	(58)
Serviços logísticos de valores	(65)	(55)
Serviços de vigilância e segurança	(85)	(78)
Serviço técnico especializado	(184)	(154)
Tributárias	(21)	(19)
Viagem ao exterior	-	(2)
Viagem no país	(40)	(43)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 15)	(855)	(713)
Recuperação de crédito	(66)	(46)
RRV Ailos (Nota 26)	(2)	(2)
RRF Ailos (Nota 26)	(55)	(26)
Depreciações (Nota 9)	(215)	(208)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(57)	(52)
<b>Total</b>	<b>(2.385)</b>	<b>(2.085)</b>

## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 23. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de crédito concedidas	(4)	(8)
REFAP Ailos	(41)	(43)
Cartão Ailos	(222)	(240)
Processamento compensação	(34)	(40)
Serviços de proteção ao crédito	(129)	(73)
Seguro prestamista (Nota 26)	(30)	(21)
Registro de gravames	(4)	(1)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(6)	(1)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(2)	(1)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(128)	(35)
<b>Total</b>	<b>(600)</b>	<b>(463)</b>

### 24. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

### 25. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>110</b>	<b>375</b>
Eventos não recorrentes	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>110</b>	<b>375</b>

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.



## Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### 26. 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.

### 27. 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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco do Brasil	38	42
Cartão Banco Sicoob	7.047	5.985
<b>Total</b>	<b>7.085</b>	<b>6.027</b>

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 11)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 11)	35	41
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>41</b>

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### **28. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP**

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista e a prazo (Nota 10), 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.

### **29. 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 e nº 4.557/17. 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.

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, assim como as perdas decorrentes das variações das taxas de juros nas operações classificadas na carteira bancária. Dessa forma, otimizando a relação entre risco e retorno e 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.

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

#### 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 e controla o risco decorrente de qualquer uma dessas três esferas causado pelo Sistema Ailos, assim como pelos seus cooperados, tomadores de crédito ou seus fornecedores e prestadores de serviços no desenvolvimento de suas atividades. São prezadas ações que impactem positivamente na sociedade no âmbito social, ambiental ou climático visando a sustentabilidade do sistema cooperativo.

#### 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 filiais.

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.

# Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## 29. Gerenciamento de riscos--Continuação

### Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>7.900</b>	7.198
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>32.520</b>	29.225
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>24,29%</b>	24,63%

### 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, definidos pela Administração, protegendo negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade de processos considerados críticos, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e viabilizando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos.

A gestão de continuidade de negócios está fundamentada por uma estrutura própria para garantir a resposta adequada à recuperação e restauração dos processos classificados como críticos no caso de ocorrência de eventuais interrupções. A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

#### 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 Credelesc / Gerenciamento de Riscos”.

### **30. 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.

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

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

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

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

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

## **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

#### **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 Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**

CNPJ: 08.850.613/0001-20

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

### **32. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

**Benhour de Castro Romariz Filho**  
Presidente do Conselho de Administração

**Raphael Chiummo Bressan**  
Diretor Executivo

**Luiz Gonzaga Rota**  
Diretor Administrativo

**Marciana Ribeiro Petuya**  
Diretora de Operações

**Veronica Cristina Bueno Roncato**  
Cooperativa Central de Crédito Ailos  
Contadora Responsável  
CRC SP: 293772/O-3  
CPF: 391.075.518-60

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2022, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Florianópolis, 28 de fevereiro de 2023.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

**Célio Klaar de Campos**  
Conselheiro Efetivo

**José Braulino Stahelin**  
Conselheiro Efetivo

**Alei Vargas Machado**  
Conselheiro Efetivo

**Paulo Roberto Polli Lobo**  
Conselheiro Suplente

**Loreny Sachetti**  
Conselheira Suplente

**Clenio José Braganholo**  
Conselheiro Suplente