
***Cooperativa de Crédito
Rural com Interação
Solidária Vale
das Águas***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2020
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Cooperativa de Crédito Rural e
Interação Solidária Vale das Águas

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Vale das Águas ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Rural e Interação Solidária Vale das Águas em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa 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 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 Cooperativa 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



Cooperativa de Crédito Rural e
Interação Solidária Vale das Águas

ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa 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:

- 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.
- Obtivemos 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Cooperativa. 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.



Cooperativa de Crédito Rural e
Interação Solidária Vale das Águas

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba, 17 de fevereiro de 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'P. ...', is written over a horizontal line.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Maurício Colombari', is written over a horizontal line.

Maurício Colombari
Contador CRC 1SP195838/O-3

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas
Balanco Patrimonial em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ativo			Passivo		
Circulante	134.179	106.164	Circulante	144.281	95.507
Disponibilidades (Nota 6)	600	1.205	Depósitos (Nota 11)	71.233	39.871
Relações interfinanceiras(Nota 6)	34.564	26.389	Depósitos à vista	16.088	7.286
Operações de crédito (Nota 7)	99.438	77.927	Depósitos à prazo	55.145	32.585
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	-2.229	-2.606	Depósitos em Poupança	0	0
			Relações interdependências (Nota 12)	577	170
Outros créditos	1.629	3.061	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	66.820	52.566
Créditos por avais e fianças honrados	0	0	Outras obrigações	5.651	2.900
Rendas a receber (Nota 8)	1.587	1.035	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	0	14
Diversos (Nota 8)	42	2.026	Sociais e estatutárias	920	364
			Fiscais e previdenciárias	338	289
Outros valores e bens (Nota 9)	177	188	Diversas (Nota 14)	4.393	2.233
			Exigível a longo prazo	64.560	56.191
Realizável a longo prazo	102.722	69.748	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	64.560	56.166
Operações de crédito (Nota 7)	105.077	72.155	Provisão para causas Judiciais (Nota 15)	0	25
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 7)	-2.355	-2.407	Patrimônio líquido (Nota 16)	36.550	29.265
Despesas antecipadas	0	0	Capital social	31.096	26.470
Permanente	8.490	5.051	Fundo de reserva	4.326	1.943
Investimentos (Nota 10 a)	5.271	3.664	Sobras (Perdas) acumuladas	1.128	852
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso (Nota b)	4.975	2.885			
Depreciação	-1.756	-1.498			
Total Ativo	<u><u>245.391</u></u>	<u><u>180.963</u></u>	Total do passivo e do patrimônio líquido	<u><u>245.391</u></u>	<u><u>180.963</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Demonstração de sobras ou perdas Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receitas da intermediação financeira	<u>19.062</u>	<u>16.728</u>
Operações de crédito (Nota 7)	18.289	15.468
Depósitos intercooperativos	773	1.260
Despesas de intermediação financeira	<u>-8.557</u>	<u>-7.296</u>
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-1.025	-1.361
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-6.215	-4.569
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 13)	-1.317	-1.366
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>10.505</u>	<u>9.432</u>
Outras receitas e despesas operacionais	<u>-6.620</u>	<u>-6.401</u>
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	3.091	1.937
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	2.136	1.859
Despesas de pessoal(Nota 18)	-6.874	-6.163
Despesas administrativas (Nota 19)	-2.810	-2.575
Despesas de Depreciação	-395	-282
Despesas de Amortização	0	0
Despesas tributárias	-12	-18
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.488	1.515
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-3.244	-2.674
Resultado operacional	<u>3.885</u>	<u>3.031</u>
Resultado não operacional	<u>24</u>	<u>122</u>
Resultado antes da tributação	<u>3.909</u>	<u>3.153</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>-28</u>	<u>-4</u>
Provisão para imposto de renda	-14	-2
Provisão para contribuição social	-14	-2
Sobras (perdas) do exercício	<u><u>3.881</u></u>	<u><u>3.149</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Demonstração do resultado abrangente		
Sobras do período	<u>3.881</u>	<u>3.149</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>3.881</u></u>	<u><u>3.149</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Demonstração das mutações do patrimônio líquido Em milhares de reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	Sobras (perdas) acumuladas	Total
Em 1 de janeiro de 2019	21.624	2.925	-2.068	22.481
Absorção de Perdas	0	-2.058	2.058	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	5.061	0	0	5.061
Baixas de capital	-1.211	0	0	-1.211
Sobras (perdas) do exercício	0	0	3.149	3.149
Destinações legais e estatutárias	996	1.076	-2.297	-225
Fates	0	0	-225	-225
Fundos de Reserva	0	1.076	-1.076	0
Juros ao capital próprio	996	0	-996	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 31 de dezembro de 2019	<u>26.470</u>	<u>1.943</u>	<u>842</u>	<u>29.255</u>
Em 1 de janeiro de 2020	26.470	1.943	852	29.265
Distribuição de Sobras / Retenção de Sobras	0	852	-852	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	4.889	0	0	4.889
Baixas de capital	-1.082	0	0	-1.082
Sobras (perdas) do exercício	0	0	3.881	3.881
Destinações legais e estatutárias	819	1.531	-2.753	-403
Fates	0	0	-403	-403
Fundos de Reserva	0	1.531	-1.531	0
Juros ao capital próprio	819	0	-819	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 31 de dezembro de 2020	<u>31.096</u>	<u>4.326</u>	<u>1.128</u>	<u>36.550</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes da tributação	3.909	3.153
Ajustes as sobras/perdas líquidas	1.687	400
Despesas de depreciação e amortização	395	282
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	1.317	118
Provisão para passivos contingentes	-25	0
Ganho com vendas de ativo imobilizado	0	0
Variações patrimoniais	2.029	-5.088
Operações de crédito	-56.179	-28.557
Outros créditos	1.432	-62
Outros valores e bens	11	-80
Depósitos	31.362	3.686
Obrigações por empréstimos e repasses	22.648	19.662
Relações Interdependências	407	101
Outras obrigações	2.348	162
Imposto de renda e contribuição social pagos	-28	-4
Caixa e equivalentes de caixa (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	7.597	-1.539
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Valor recebido pela venda de imobilizado	764	92
(Integralização)/Resgate de cotas de investimento	-1.607	0
Aquisição de imobilizado de uso	-2.991	-821
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
Caixa e equivalentes de caixa (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento	-3.834	-729
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização capital	4.889	5.061
Baixas Capital	-1.082	-1.211
Distribuição Sobras Pagamento	0	0
Caixa e equivalentes de caixa (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	3.807	3.850
Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	7.570	1.582
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	27.594	26.012
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>35.164</u>	<u>27.594</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Seção A - Informações Gerais

1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Laranjeiras do Sul-PR. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 01 de outubro de 2001 e tem por objetivos principais:

- (a) proporcionar, pela mutualidade, assistência financeira aos associados através de suas atividades específicas;
- (b) prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- (c) atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo; e
- (d) o estímulo ao desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do sistema Cresol.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas, e estão sendo apresentadas, na forma da legislação societária e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, as disposições das Leis nº 4.595/1964 e 5.764/1971, Lei Complementar 130 de 17 de Abril de 2009 e Resolução BCB nº 02 de 12 de agosto de 2020, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

O CPC, desde o ano de 2008, emite normas e interpretações contábeis, alinhadas às normas internacionais de contabilidade. A Cooperativa aplicou os seguintes pronunciamentos, já aprovados pelo CMN: CPC 00 (R2)-Estrutura Conceitual para Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis - Homologado pela Deliberação CVM 835 de 11/12/2019; CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.604/08; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução Bacen/CMN 4.534/16; CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.750/09; CPC 24 - Evento Subsequente -homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.973/11; CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.823/09; CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução Bacen/CMN 4.335/16; CPC 33 - Benefícios a empregados, CMN nº 4245/2015. Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação pelos órgãos reguladores

Os CPC's, 10 (R1) Pagamento Baseado em ações e 23 Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa Retificação de Erro, apesar de aprovados pelo CMN, não afetaram as demonstrações financeiras da Cooperativa.

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas calculadas referentes ao valor justo de ativos financeiros, seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para causas judiciais, determinações de provisões para imposto de renda, provisões para créditos de liquidação duvidosa e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

A divulgação destas demonstrações financeiras foram autorizadas pela diretoria em 22 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

(a) Apuração das sobras ou perdas

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração do resultado do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate ajustadas ao valor presente, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro que são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério pro rata dia e calculadas com base no modelo exponencial.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

Demonstração do Resultado com Ato Não Cooperativo

	2020	2019
Receita com Ato Não Cooperativo	293	128
Custo com Ato Não Cooperativo	196	116
Resultado com Ato Não cooperativos	97	12
Tributos com Ato Não Cooperativo	28	4

O resultado de atos não cooperativos é imaterial e por essa razão não estão sendo apresentados na demonstração de sobras ou perdas.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda (IR) e Contribuição Social (CSLL) quando auferirem 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.

(b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Composta por depósitos interfinanceiros, os saldos são evidenciados acrescidos da atualização mensal dos valores de acordo com a aplicação da taxa de juros praticada para cada aplicação.

(d) Títulos e valores mobiliários

São registrados de acordo com o valor das cotas informado pelos administradores dos fundos investidos. O saldo dos títulos e valores mobiliários são classificados na categoria 'Mantidos para negociação' tendo a fixação de preços dos ativos financeiros com base nos preços de mercado e seus ganhos e perdas reconhecidos na demonstração das sobras ou perdas (marcação a mercado)

(e) Instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019.

(f) Relações Interfinanceiras - Centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasse interfinanceiro para a Central Cresol, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras de baixo risco. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos pela Lei nº 5.764/71, que define a política nacional de cooperativismo.

(g) Operações de crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas pro rata temporis até a data do balanço.

(h) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD)

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras. Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Cooperativa classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros. A administração classifica os devedores em nove níveis, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

<u>Período de atraso</u>	<u>Classificação do cliente</u>
A vencer ou até 14 dias	AA
Até 15 dias	A
De 15 a 30 dias	B
De 31 a 60 dias	C
De 61 a 90 dias	D
De 91 a 120 dias	E
De 121 a 150 dias	F
De 151 a 180 dias	G
Superior a 180 dias	H

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

(g) Ativo permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais que levam em consideração a vida útil estimada dos bens. Os percentuais de depreciação estão abaixo listados:

Edificações.....	4% a.a
Instalações,móveis e utensílios e sistemas de comunicação, segurança e transporte.....	10% a.a
Sistema de processamento de dados.....	20% a.a
Veículos.....	20% a.a

(h) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

(i) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente 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. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2020.

(j) Depósitos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata dia. Os depósitos à vista e a prazo estão classificados no balanço patrimonial considerando sua exigibilidade.

(k) Obrigações por empréstimos e repasses

Registradas de acordo com os recursos tomados, sendo atualizados mensalmente de acordo com os juros incorridos no período e liquidações que possam ter ocorrido.

(l) Provisão para causas judiciais

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex colaboradores, em ações cíveis, trabalhistas e tributárias. Essas causas judiciais são avaliadas mensalmente por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda é considerado provável. Os processos judiciais classificados como perda possível são divulgados em notas explicativas. Os processos judiciais classificados como risco remoto não são provisionados e nem divulgados.

(m) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

(n) Provisão para participação nos resultados - PLR

A PLR é uma modalidade de remuneração, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à performance da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Estimativas e julgamentos contábeis críticos.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, provisões para créditos de liquidação duvidosa entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

5 Estrutura de gerenciamento de riscos

A Cooperativa gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração de ameaças a que os negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

(a) Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

(b) Risco de mercado e risco de liquidez

A Cooperativa aderiu à Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Sistema e Liquidez, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades da Cresol.

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema Cresol, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Cooperativa. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

(c) Risco operacional

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Cresol. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sistema Cresol com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das do Sistema Cresol;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) Efeitos da pandemia provocada pelo novo Cononavírus COVID-19

Em razão da pandemia mundial declarada pela Organização Mundial da Saúde (OMS), relacionada ao novo Coronavírus (COVID-19) que vêm afetando o Brasil e diversos países do mundo, trazendo riscos a Saúde Pública e impactos na economia Mundial, a cooperativa informa que, de acordo com o Plano Corporativo de resposta à Pandemia, vêm tomando as medidas preventivas e de mitigação dos riscos em linha com as diretrizes estabelecidas pelas autoridades da saúde nacionais e internacionais, visando minimizar, ao máximo possível, eventuais impactos no que se refere à saúde e segurança de seus colaboradores, familiares, parceiros e comunidades, e a continuidade das operações e dos negócios.

O Comitê de Crise da Cooperativa está tratando o assunto com o objetivo de coordenar as ações ao plano de contingência buscando minimizar os riscos associados, bem como os impactos para os seus negócios. Estamos avaliando o assunto também junto aos nossos cooperados. Até o momento não é possível estimar os impactos que a pandemia poderá trazer para o mercado em geral e para os nossos negócios.

Adicionalmente, considerando a análise das informações e dados que temos até o momento, não temos visibilidade de impactos relevantes em nossas Demonstrações Financeiras ou indícios que impliquem em mudanças em nossas estimativas contábeis decorrentes do COVID-19.

Por fim, informamos que até o presente momento, não tivemos impactos relevantes relacionados a atrasos e provisões em nossas operações por conta do COVID-19, já que o nosso público principal é ligado ao agronegócio. Identificamos nesse período um aumento nas solicitações para renegociações de operações, buscando um prazo maior para o pagamento das mesmas, por parte dos cooperados. Entretanto, considerando que estamos expostos a riscos operacionais decorrentes da saúde de nossos cooperados, colaboradores e terceiros, bem como estamos sujeitos a eventuais restrições legais Federais, Estaduais e Municipais que possam ser impostas como decorrência da COVID-19, não é possível assegurar se seremos impactados, bem como a mensuração desses impactos. Ressaltamos que nosso principal público é vinculado ao agronegócio e estamos na grande maioria, nas pequenas cidades.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Disponibilidades e relações interfinanceiras

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades	600	1.205
Relações interfinanceiras	34.564	26.389
	<u>35.164</u>	<u>27.594</u>

Disponibilidades

São os recursos disponíveis e utilizados pela Cooperativa para a movimentação financeira com o objetivo de receber valores financeiros e pagar compromissos financeiros de curto prazo e rotineiros.

Relações interfinanceiras

A remuneração média da Centralização Financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de 100,00 % do CDI (2019 - 100%). No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a receita apresentada foi de R\$ 773 (2019 - R\$ 1.260) registrada na rubrica receitas de intermediação financeira na demonstração de sobras ou perdas.

7 Operações de crédito

(a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação (líquido de PCLD)

			<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Operações de crédito - Recursos próprios				
Empréstimos e títulos descontados	24.429	29.687	54.116	55.333
Financiamentos Rurais e agroindustriais	5.100	2.851	7.951	6.160
Financiamentos	7.859	19.407	27.266	16.434
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	62.050	53.132	115.182	72.155
(-) Provisão para Crédito de Liquidações Dúvidosas	-2.229	-2.355	-4.584	-5.013
Carteira total	<u>97.209</u>	<u>102.722</u>	<u>199.931</u>	<u>145.069</u>

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A remuneração média no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 das operações de recursos próprios é de 15,56% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 13.184 (2019 - R\$ 11.295, com remuneração média de 23,33%) e a remuneração média no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 das operações de recursos por repasses é de 4,43 % ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 5.105 (2019-R\$ 4.173 e a remuneração média foi de 4,32%) registrado na rubrica operações de crédito das demonstrações de sobras ou perdas.

(b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

	Carteira		Provisão para créditos de liquidação duvidosa	
	2020	2019	2020	2019
Níveis de risco				
Nível AA	0	0	0	0
Nível A	99.486	78.742	-497	-370
Nível B	90.883	53.218	-909	-532
Nível C	7.915	10.202	-237	-306
Nível D	2.216	1.944	-222	-194
Nível E	1.245	2.315	-373	-694
Nível F	481	1.128	-241	-564
Nível G	612	599	-428	-419
Nível H	1.677	1.934	-1.677	-1.934
Total	204.515	150.082	-4.584	-5.013

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Coobrigações em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações, quando existentes estão assim compostas:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Garantias prestadas em operações de associados		
Carta aval/fiança - com operações de limite cartão	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

(d) Movimentação da provisão de crédito para liquidação duvidosa

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo no início do período	5.013	4.895
Constituição	1.317	155
Baixados a Prejuízo	-1.746	-37
	<u>4.584</u>	<u>5.013</u>

(e) Distribuição das operações por tipo de cliente e atividade econômica

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rural		
Pessoa física	184.139	139.586
Pessoa jurídica	20.376	10.496
	<u>204.515</u>	<u>150.082</u>

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
null		
Operações vencidas		
Até 30 dias	392	581
Entre 31 e 60 dias	232	280
Entre 61 e 90 dias	335	175
Entre 91 e 120 dias	44	131
Entre 121 e 150 e dias	40	135
Entre 151 e 180 e dias	52	77
Entre 181 e 240 e dias	94	118
Entre 241 e 300 e dias	43	144
Entre 301 e 360 e dias	56	67
Entre 361 e 540 e dias	0	0
	<u>1.288</u>	<u>1.708</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	7.853	5.337
Entre 31 e 60 dias	5.010	4.729
Entre 61 e 90 dias	4.608	3.403
Entre 91 e 180 dias	50.986	36.644
Entre 181 e 360 dias	33.752	25.226
Entre 361 e 720 e dias	33.939	24.337
Entre 721 e 1080 e dias	23.521	17.334
Entre 1081 e 1440 e dias	16.769	11.600
Entre 1441 e 1800 e dias	12.303	8.756
Entre 1801 e 5400 e dias	13.018	9.856
Vencer prazo indeterminado (cheque especial e limite de crédito)	<u>1.468</u>	<u>1.152</u>
	<u>203.227</u>	<u>148.374</u>
	<u>204.515</u>	<u>150.082</u>

(g) Operações renegociadas e em prejuízo

Em conformidade com a Resolução no 2.682/99 (CMN), artigo 11, III, os montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e recuperadas de prejuízo estão assim compostos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Operações		
Renegociadas	3.558	159
Lançadas contra prejuízo	1.746	1.211
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	1.206	1.100

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Outros créditos

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

(a) Rendas a Receber

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendas de Spread a receber Repasses Central	1.587	1035
	<u>1587</u>	<u>1035</u>

(b) Diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	19	5
Cartão de credito	0	1.208
Devedores por compras de valores e bens	0	800
Provisão por Venda de Bens	0	-36
Adiantamento por conta de imobilizações	10	0
Tributos a compensar	0	0
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	13	49
	<u>42</u>	<u>2.026</u>

9 Outros valores e bens

Os saldos de outros valores e bens, estão assim demonstrados:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bens não de uso próprio	208	201
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-31	-13
	<u>177</u>	<u>188</u>

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Permanente - Investimentos

(a) Investimentos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Participação na Central Cresol (*)	5.252	3.645
Participação na Base Regional	0	0
Participação em outras empresas	19	19
	<u>5.271</u>	<u>3.664</u>

(*) Participação em 2020 referente a 6.73% (2017 - 4.67%) do capital social da Central Cresol.

(b) Imobilizado de Uso

	<u>2020</u>				<u>2019</u>	
	Aquisições	Alienações	Depreciação Custo	Baixa Depreciação	Liquido	Liquido
Imobilizações em Curso	1.452	-303	0	0	1.149	0
Terrenos	0	0	0	0	0	0
Edificações	0	0	0	0	0	0
Móveis e Equipamentos	1.539	-350	-373	13	2.048	1.219
Veículos	0	-248	-17	124	2	143
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0	0	-5	0	20	25
	<u>2.991</u>	<u>-901</u>	<u>-395</u>	<u>137</u>	<u>3.219</u>	<u>1.387</u>

(c) Intangível

	<u>2020</u>			<u>2019</u>	
	Aquisições	Alienações	Amortizações	Liquido	Liquido
Ativos Intangíveis	0	0	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

11 Depósitos

Os depósitos são constituídos pelos saldos mantidos pelos cooperados em conta corrente (depósito à vista) e em aplicações financeiras (depósito a prazo), conforme abaixo:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos à vista	16.088	7.286
Depósitos a prazo	55.145	32.585
Depósitos em Poupança	0	0
	<u>71.233</u>	<u>39.871</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 1.025 e o percentual médio de remuneração anual foi de 1,86% (2019-R\$1.361 e o percentual médio de remuneração anual foi de 4,18%), registrada na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado" na Demonstração de sobras ou perdas.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Relações interdependências

As Relações interdependências, classificadas no passivo estão assim compostas:

	2020	2019
Cartão Crédito	79	10
Outros	101	160
Pagamentos Instantâneos	397	0
	<u>577</u>	<u>170</u>

13 Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses são apresentados a seguir:

	2020		2019	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Central Cresol Baser	66.820	64.560	131.380	108.732
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	<u>66.820</u>	<u>64.560</u>	<u>131.380</u>	<u>108.732</u>

O grupo Obrigações por empréstimos refere-se a recursos tomados junto a Central Cresol Baser, com vencimento até 15 de fevereiro de 2028. Os encargos financeiros são calculados pro rata dia e as taxas estão de acordo com a modalidade de cada empréstimo bancário, sendo PRONAF (1% a 5,5%) e PRONAMP (5,5% a 7,5%). As taxas são definidas pelo Conselho Monetário Nacional e incidem diretamente sobre o saldo devedor. A taxa média dos encargos referente aos empréstimos tomados com a Central Cresol Baser foi de 5% ao ano (2019-4% a.a), representando uma despesa de R\$ 6.215 (2019-R\$4.569), lançada na rubrica “Despesas de intermediação financeira - operações de empréstimos e repasses” na demonstração de sobras ou perdas.

14 Outras obrigações - diversas

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

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2020	2019
Obrigações por aquisição de bens e direitos	2	1
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	3	536
Provisão para pagamento a efetuar	620	502
Credores diversos - País	3.768	1.194
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	0
	<u>4.393</u>	<u>2.233</u>

Os grupos 'Provisão para pagamentos a efetuar' e 'Credores diversos-País' referem-se aos valores pendentes de compensação pela Cooperativa, como cheques depositados e não compensados e cobranças pendentes de repasse.

15 Provisão para passivos contingentes

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa avaliou a existência de passivos relacionados a causas judiciais com probabilidade de perda considerada como provável. Quando existentes estes passivos devem ser provisionados.

Além disso, a Cooperativa analisa a existência de ações de natureza cível, trabalhistas e tributárias envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis e remotos, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	Valor provisionado-saldo em 31 de dezembro de 2020	Valor provisionado-saldo em 31 de dezembro de 2019
Tributária	Provável	0	0	0
Tributária	Possível	0		

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Trabalhista	Provável	0	0	20
Trabalhista	Possível	418		
Cível	Provável	0	0	5
Cível	Possível	40		
		<u>458</u>	<u>0</u>	<u>25</u>

16 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 associado tem direito a um voto, independente do número de suas cotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Números de associados	6.294	6.068
Capital social - milhares de reais	31.096	26.470

(b) Integralizações e baixa de capital

Representam respectivamente o ingresso de novos associados com integralização de cotas-partes e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado.

(c) Juros sobre capital próprio

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa havia provisionado a título de juros sobre capital próprio o valor de R\$ 819 (2019- R\$996).

O cálculo dos juros sobre capital próprio está de acordo com o disposto na Lei Complementar nº 130/2009 e trata-se de remuneração das cotas-partes do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC). O pagamento dos juros foi incorporado às cotas de capital.

(d) Fundo de reserva

O fundo de reserva das cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 10,00%, pelo menos, das sobras líquidas do exercício e após o provisionamento dos juros sobre capital próprio, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social.

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A cooperativa aprovou em Assembléia Geral Extraordinária o valor de 50,00% como fundo de reservas sobre as sobras líquidas do exercício.

(e) FATES

De acordo com artigo 28, inciso II, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa, constituído de 5,00%, pelo menos, das sobras líquidas apuradas no exercício e após o provisionamento dos juros sobre capital próprio, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. A cooperativa aprovou em Assembléia Geral Extraordinária o valor de 10,00% como FATES sobre as sobras líquidas do exercício.

(f) Destinação do resultado acumulado

Na Assembleia Geral Ordinária de 09 de Março de 2020, foi aprovada a destinação das sobras do exercício de 2019 de R\$ 852 sendo R\$ 0 para distribuição aos associados através de integralização de capital, proporcionalmente às operações por eles realizadas com a cooperativa no exercício de 2019 e R\$ 852 para o fundo de reserva (2018 - R\$ -2.068, sendo R\$ -2.058 para fundo de reserva, R\$ 0 para aumento de capital).

17 Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendas de serviços bancários	12	25
Rendas de tarifas bancárias	2.136	1.859
Rendas com serviços de cartão de crédito	172	125
Renda com serviços de seguros	908	542
Rendas com serviços de spread sobre recebimento de títulos	14	7
Rendas de spread operações de repasse	1.935	1.234
Outras receitas diversas	50	4
	<u>5.227</u>	<u>3.796</u>

18 Despesas de pessoal

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Honorários pagos a diretores e conselheiros (Nota 23)	313	416
Proventos	3.445	3.050
Encargos sociais	1.234	1.153
Benefícios	1.872	1.378
Treinamentos	7	166
Remuneração a estagiários	3	0
	<u>6.874</u>	<u>6.163</u>

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Despesas administrativas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Serviços do sistema financeiro	507	188
Outras despesas administrativas	88	92
Aluguéis	514	495
Serviços de terceiros	40	75
Serviços de vigilância e segurança	9	13
Transporte	131	139
Processamento de dados	85	100
Promoções e relações públicas	113	251
Despesa de comunicações	139	140
Depreciação	0	0
Seguros	33	27
Água, energia e gás	148	143
Serviços técnicos especializados	105	64
Material	75	86
Manutenção e conservação de bens	381	212
Propaganda e publicidade	48	149
Despesas com Viagens	29	41
Despesas com ressarcimento de custos conselheiros	0	0
Despesas com copa e cozinha	54	54
Despesas com custas judiciais	76	60
Despesas de Cartórios	6	27
Despesas com Assembléias Gerais	152	168
Despesas de Uniformes	27	32
Despesas de diárias e estadias	0	0
Publicações	0	0
Despesa com outras provisões	50	6
Provisão para desvalorização de Bens não de Uso	0	13
	<u>2.810</u>	<u>2.575</u>

20 Outras receitas operacionais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Recuperação de encargos e despesas	0	192
Reversão de provisões operacionais	104	37
Rendas de títulos e valores mobiliários	0	0
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	1.206	1.100
Rateio antecipado de custos	0	0
Doações recebidas	0	0
Recuperação de custos projeto seguros	0	0
Outras rendas operacionais	178	186
	<u>1.488</u>	<u>1.515</u>

Do montante de R\$ 179 de outras rendas operacionais, R\$ 46 refere-se a ressarcimento de despesas com plano de saúde, R\$ 72 refere-se a rendas de equalização do pronaf custeio e R\$ 61 outras receitas operacionais

21 Outras despesas operacionais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesa do fundo garantidor de depósito	89	54
Descontos concedidos em renegociações	782	613

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	495	704
Prejuízo com Adiantamento a Depositantes	0	0
Despesas com Base Regional de Serviços (Nota 23)	0	0
Despesas com Consultas CAD (SPC/SERASA)	0	0
Despesas com operações de caixa	0	0
Despesas com administração de cartão crédito	259	113
Despesas com Fundo de Liquidez e Expansão	108	60
Despesas com Rateio de Custos Confederação	981	578
Despesas com perdas operacionais	126	135
Despesas com Processos Judiciais	0	0
Despesas com Mensalidades Infocos/Unicafes	18	45
Despesas com ISSQN	1	0
Despesas de Atualização de Impostos	0	0
Outros	385	372
	<u>3.244</u>	<u>2.674</u>

Do montante de R\$ 385 de outras despesas operacionais, R\$ 279 refere-se a despesas com coogestão de cooperativas e R\$ 106 a outras despesas operacionais

22 Participação dos colaboradores no resultado

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas na rubrica Despesas de Pessoal (Nota 18) valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000.

A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada a performance da Cooperativa. A Legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com as regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da Categoria e devidamente registrado ao Ministério do Trabalho

Em 31 de dezembro de 2020, o valor provisionado é de R\$ 321 (2019- R\$ 114).

23 Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na Cooperativa por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, isto é, pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa, inclusive diretores e executivos da mesma.

Incluem-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela Cooperativa ao pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados.

As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos à vista		
Pessoas físicas	<u>79</u>	<u>22</u>
Depósitos a prazo		
Pessoas físicas	<u>127</u>	<u>24</u>
Operações de crédito	<u>992</u>	<u>765</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>313</u>	<u>416</u>

Cooperativa de Crédito com Interação Solidária Cresol Vale das Águas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Adicionalmente, são os seguintes os saldos com a parte relacionada Central Cresol:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Centralização Financeira – cooperativas (Nota 6)	34.564	26.389
Remuneração da Centralização Financeira	773	1.260
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	131.380	108.732
Despesas com operações de empréstimos e repasses	6.215	4.569
Despesas com Base Regional de Serviços (Nota 21)	0	0

As despesas da Central Cresol são rateadas mensalmente para as cooperativas a ela filiadas de acordo com os critérios abaixo:

Parte do Orçamento anual da Central Cresol Baser é proveniente das mensalidades das cooperativas a ela filiadas, sendo que o rateio é realizado de acordo com o enquadramento no que diz respeito ao teto de endividamento da mesma junto ao BNDES. O valor da mensalidade é resultante da multiplicação do valor estabelecido, baseado no salário mínimo Federal considerado na data da aprovação dos critérios de rateio (R\$938,00) X índice de enquadramento conforme abaixo:

Faixa	Enquadramento porte:
Até 5 milhões de Teto	1
De 5 à 7 milhões de Teto	2
De 7 à 12 milhões de Teto	3
De 12 à 15 milhões de Teto	4
De 15 à 20 milhões de Teto	5
De 20 à 25 milhões de Teto	6
De 20 à 25 milhões de Teto	7
De 20 à 25 milhões de Teto	8

- a) Cooperativas com até 6 meses são isentas de pagamento de mensalidade;
- b) Cooperativas de 6 a 12 meses contribuem com mensalidade equivalente a 50% do salário mínimo federal;
- c) Cooperativas com mais de 12 meses passam a contribuir conforme critério de rateio acima;

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ -495(2019 - R\$ -704), alocadas no grupo 'Outras despesas operacionais' na demonstração de sobras ou perdas (Nota 21).

24 Patrimônio de Referência e Capital Mínimo

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 3.444, de 28 de fevereiro de 2007, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Límites operacionais		
Patrimônio de Referência (PR)	36.646	29.265
Referência nível mínimo requerido	19.164	15.816
Referência capital mínimo requerido	18.323	14.632
Imobilizado para cálculo do limite		
Índice de imobilização (limite 50%) - %	9,00	10,00

* * *