

# Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

**Demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas  
no Brasil em 30 de junho de 2020**

**Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte**  
**Balanco patrimonial em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019**  
**Em milhares de reais**

	2020	2019		2020	2019
<b>Ativo</b>			<b>Passivo</b>		
Circulante	128.234	101.461	Circulante	121.725	94.026
Disponibilidades (Nota 6)	3.395	2.822	Depósitos (Nota 11)	83.681	53.683
Relações interfinanceiras(Nota 6)	46.868	22.324	Depósitos à vista	22.760	7.650
Operações de crédito (Nota 7)	78.882	75.821	Depósitos à prazo	60.921	46.233
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-2.795	-2.938	Relações interdependências (Nota 12)	543	159
Outros créditos	1.063	2.389	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	34.250	36.575
Créditos por avais e fianças honrados	0	0	Outras obrigações	3.251	3.409
Rendas a receber (Nota 8)	808	807	Cobrança e arrecadação de tributos e assealhados	0	41
Diversos (Nota 8)	275	1.582	Sociais e estatutárias	918	523
Outros valores e bens (Nota 9)	801	1.043	Fiscais e previdenciárias	386	353
			Provisão para ativos contingenciais (Nota 15)	10	3
			Diversas (Nota 14)	1.937	2.397
			Exigível a longo prazo	84.877	66.704
			Obrigações por empréstimos (Nota 13)	84.877	66.704
Realizável a longo prazo	103.349	83.951	Patrimônio líquido (Nota 16)	32.990	30.061
Operações de crédito (Nota 7)	107.145	87.335	Capital social	29.593	27.851
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-3.796	-3.384	Fundo de reserva	3.420	2.720
Despesas antecipadas	0	0	Sobras (Perdas) acumuladas	-23	-510
Permanente					
Investimentos (Nota 10)	4.660	3.651			
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso	3.349	1.728			
<b>Total Ativo</b>	<b>239.592</b>	<b>190.791</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>239.592</b>	<b>190.791</b>

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

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Demonstração de sobras ou perdas Exercícios findos em 30 de junho de 2020 e 2019 Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	15.108	6.616
Operações de crédito (Nota 7)	12.308	5.269
Depósitos intercooperativos	348	266
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	1.106	443
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	1.346	638
<b>Despesas de intermediação financeira</b>	-5.157	-1.952
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-823	-620
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-2.942	-1.093
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.392	-239
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	9.951	4.664
<b>Outras receitas e despesas operacionais</b>	-8.804	-3.446
Despesas de pessoal(Nota 18)	-4.545	-1.964
Despesas administrativas (Nota 19)	-2.223	-1.385
Depreciação	-233	0
Despesas tributárias	-38	-34
Outras receitas operacionais (Nota 20)	966	883
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-2.731	-946
<b>Resultado operacional</b>	1.147	1.218
<b>Resultado não operacional</b>	19	3
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro</b>	1.166	1.221
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	0	0
Provisão para imposto de renda	0	0
Provisão para contribuição social	0	0
<b>Sobras (perdas) do exercício</b>	1.166	1.221

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

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 30 de junho de 2020 e 2019 Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>		
Sobras do período	<u>1.166</u>	<u>1.221</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>1.166</u></u>	<u><u>1.221</u></u>

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

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	Sobras (perdas) acumuladas	Total
<b>Em 1 de janeiro de 2019</b>	12.982	1.082	-1.066	12.998
Distribuição de sobras	194	28	-222	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	5.197	0	0	5.197
Baixas de capital	-1.247	0	0	-1.247
Incorporação da cooperativa	9.736	980	425	11.141
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			0	0
Sobras (perdas) do exercício	0	0	2.140	2.140
Destinações legais e estatutárias	989	630	-1.787	-168
Fates	0	0	-168	-168
Reserva legal	0	630	-630	0
Juros ao capital próprio	989	0	-989	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>27.851</b>	<b>2.720</b>	<b>-510</b>	<b>30.061</b>
<b>Em 1 de janeiro de 2020</b>	27.851	2.720	-510	30.061
Distribuição de sobras	0	700	-700	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	2.560	0	0	2.560
Baixas de capital	-818	0	0	-818
Incorporação de cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo Fundo de Liquidez e Expansão (i)	0	0	98	98
Sobras (perdas) do exercício	0	0	1.166	1.166
<b>Destinações legais e estatutárias</b>	0	0	-77	-77
Fates	0	0	-77	-77
Reserva legal	0	0	0	0
Juros ao capital próprio	0	0	0	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
<b>Em 30 de junho de 2020</b>	<b>29.593</b>	<b>3.420</b>	<b>-23</b>	<b>32.990</b>

(i) Conforme permitido pelo artigo 5 do Regimento do Fundo de Liquidez e Expansão da Central Cresol Baser, a Cooperativa acessou o fundo de Liquidez para compensar o saldo de perda acumulada apurado até aquela data. Este fundo é para uso das cooperativas singulares quando acumulam perdas, em fase inicial de operação ou expansão.

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

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 30 de junho de 2020 e 2019 Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Sobras (perdas) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	1.166	1.221
<b>Ajustes as sobras/perdas líquidas</b>	24	-1.167
Despesas de depreciação e amortização	-233	124
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	257	-1.291
<b>Variações patrimoniais</b>	19.760	7.147
Operações de crédito	-22.198	2.488
Outros créditos	647	-101
Outros valores e bens	226	-7
Depósitos	29.541	7.640
Obrigações por empréstimos e repasses	15.847	-3.232
Relações Interdependências	377	30
Outras obrigações	-4.680	329
<b>Imposto de renda e contribuição social pagos</b>	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	20.950	7.201
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Valor recebido pela venda de imobilizado	3.510	15
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	-1.009	-30
Aquisição de imobilizado de uso	-76	-253
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento</b>	2.425	-268
Integralização capital	2.560	1.118
Baixas Capital	-818	-668
Distribuição Sobras Pagamento	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos</b>	1.742	450
<b>Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos</b>	25.117	7.383
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	25.146	9.892
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>50.263</u>	<u>17.275</u>

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

# Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Cruz Machado -PR. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 25 de setembro de 2002 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
- (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, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, as disposições das Leis nos 4.595/1964 e 5.764/1971, 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-Estrutura Conceitual para Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis - Homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12; CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08 ; CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09; CPC 24 - Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11; CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09; CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4424/15. Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação por esses 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 e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

A divulgação dessas demonstrações financeiras foram autorizadas pela Diretoria em 28 de Setembro de 2020.

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

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 do resultado

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.

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) Disponibilidades

As disponibilidades incluem dinheiro em espécie, cheques recebidos e ainda não depositados, pagáveis sem restrição e imediatamente, e contas de livre movimentação mantidas pela cooperativa em bancos.



## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### (c) Demais instrumentos financeiros

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2020 e de 31 de dezembro de 2019.

#### (d) 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.

#### (e) 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.

#### (f) 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 Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

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 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º 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-econômica 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 Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

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 30 de junho de 2020, e 31 de dezembro de 2019

#### **(j) Depósitos**

O valor apresentado nas demonstrações financeiras está acrescido dos juros incorridos até a data de encerramento do exercício, através da aplicação mensal das taxas contratadas para as operações. 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 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 e trabalhistas. 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.

#### **(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) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada período. 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 causas judiciais, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### **(o) 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 Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### 4 Estimativas e julgamentos contábeis críticos.

As estimativas e julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

#### 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 Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

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 Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 6 Disponibilidades e relações interfinanceiras, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades	3.395	2.822
Relações interfinanceiras	<u>46.868</u>	<u>22.324</u>
	<u>50.263</u>	<u>25.146</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 30 de junho de 2020 foi de 100,00 % do CDI (30/06/2019 - 100%). No exercício findo em 30 de junho de 2020, a receita apresentada foi de R\$ 348 (30/06/2019 - R\$ 266) registrada na rubrica receitas de intermediação financeira na demonstração de sobras ou perdas.

#### 7 Operações de crédito, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

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

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Nao Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Operações de crédito - Recursos próprios				
Empréstimos e títulos descontados	36.024	29.102	65.126	34.900
Financiamentos Rurais e agroindustriais	4.686	2.663	7.349	9.576
Financiamentos	10.606	24.120	34.726	31.345
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa	<u>-1.818</u>	<u>-1.980</u>	<u>-3.798</u>	<u>-2.938</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	27.566	51.260	78.826	87.335
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa	<u>-977</u>	<u>-1.816</u>	<u>-2.793</u>	<u>-3.384</u>
Carteira total	<u>76.087</u>	<u>103.349</u>	<u>179.436</u>	<u>156.834</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2020 das operações de recursos próprios é de 9,59% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 9.923 (30/06/2019 - R\$ 4.270, com remuneração média de 13,69%) e a remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2020 das operações de recursos por repasses é de 3,14 % ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 2.385 (30/06/2019-R\$ 999 e a remuneração média foi de 2,30%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (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	101.360	78.404	-507	-378
Nível B	55.438	55.529	-554	-555
Nível C	19.754	19.665	-593	-590
Nível D	2.696	3.036	-270	-304
Nível E	1.659	1.500	-498	-450
Nível F	1.475	1.499	-738	-749
Nível G	712	750	-498	-525
Nível H	2.933	2.771	-2.933	-2.771
Total	186.027	163.154	-6.591	-6.322

#### (c) Coobrigações em garantias prestadas

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

	2020	2019
Garantias prestadas em operações de associados		
Carta aval/fiança	0	0
	0	0

#### (d) Movimentação da provisão de crédito para liquidação duvidosa:

	2020	2019
Saldo no início do período	6.334	6.293
Constituição/Reversão	262	239
Baixados para prejuízo	-5	-210
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	0	0
	6.591	6.322

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cliente		
Pessoa física	139.930	140.397
Pessoa jurídica	46.097	22.757
	<u>186.027</u>	<u>163.154</u>

#### (f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	1.271	1.000
Entre 31 e 60 dias	358	637
Entre 61 e 90 dias	258	281
Entre 91 e 120 dias	238	217
Entre 121 e 150 e dias	145	183
Entre 151 e 180 e dias	66	147
Entre 181 e 240 e dias	249	206
Entre 241 e 300 e dias	135	109
Entre 301 e 360 e dias	147	172
Entre 361 e 540 e dias	0	0
	<u>2.867</u>	<u>2.952</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	11.019	4.465
Entre 31 e 60 dias	6.558	4.976
Entre 61 e 90 dias	7.068	4.621
Entre 91 e 180 dias	19.788	22.937
Entre 181 e 360 dias	31.610	31.316
Entre 361 e 720 e dias	33.385	28.170
Entre 721 e 1080 e dias	24.446	20.978
Entre 1081 e 1440 e dias	17.160	14.364
Entre 1441 e 1800 e dias	11.866	10.418
Entre 1801 e 5400 e dias	18.627	16.376



## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vencer prazo indeterminado (cheque especial e limite de crédito)	1.633	1.581
	<u>183.160</u>	<u>160.202</u>
	<u>186.027</u>	<u>163.154</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	5.808	221
Lançadas contra prejuízo	1.130	1.320
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	878	523

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 8 Outros créditos, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

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	808	807
	<u>808</u>	<u>807</u>

##### (b) Diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	146	22
Cartão de crédito	0	1.451
Devedores por compras de valores e bens	0	0
Provisão por Venda de Bens	0	-21
Adiantamento por conta de imobilizações	0	4
Tributos a compensar	79	0
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	50	126
	<u>275</u>	<u>1.582</u>

#### 9 Outros valores e bens, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bens não de uso próprio	1.125	1.356
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-324	-313
	<u>801</u>	<u>1.043</u>

#### 10 Permanente - Investimentos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Participação na Central Cresol (*)	4.644	3.635
Participação na Base Regional	0	0
Participação em outras empresas	16	16
	<u>4.660</u>	<u>3.651</u>

(\*) Participação em 2020 referente a 5,95% do capital social da Central Cresol.

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 11 Depósitos, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

O grupo de depósitos é constituído pelo saldo mantido 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	22.760	7.650
Depósitos a prazo	60.921	46.233
	<u>83.681</u>	<u>53.883</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 823 e o percentual médio foi de 1,35% (30/06/2019-R\$620 e o percentual médio foi de 2,34%), registrada na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira – Operações de captação no mercado" na Demonstração de sobras ou perdas.

#### 12 Relações interdependências, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

As Relações interdependências, classificadas no passivo estão assim compostas:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cartão Crédito	84	23
Outros	459	136
	<u>543</u>	<u>159</u>

#### 13 Obrigações por empréstimos e repasses, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

Os empréstimos e repasses são apresentados a seguir:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Central Cresol Baser	34.250	84.877	119.127	103.279
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	<u>34.250</u>	<u>84.877</u>	<u>119.127</u>	<u>103.279</u>

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2% ao ano (30/06/2019–2% a.a), representando uma despesa de R\$ 2.942 (30/06/2019- R\$1.093), lançada na rubrica “Despesas de intermediação financeira - operações de empréstimos e repasses” na demonstração de sobras ou perdas.

#### 14 Outras obrigações - diversas, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obrigações por aquisição de bens e direitos	7	0
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	0	371
Provisão para pagamento a efetuar	789	622
Credores diversos - País	1.141	26
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	1.378
	<u>1.937</u>	<u>2.397</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 causas judiciais, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

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:

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

		Valor estimado de perda	Valor provisionado-saldo em 30 de junho de 2020	Valor provisionado- saldo em 31 de dezembro de 2019
Natureza				
Tributária	Provável	0	0	85
Tributária	Possível	0		
Trabalhista	Provável	0	0	0
Trabalhista	Possível	0		
Cível	Provável	10	10	10
Cível	Possível	0		
		<u>10</u>	<u>10</u>	<u>95</u>

#### 16 Patrimônio líquido, em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019

##### (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:

	2020	2019
Números de associados	13.442	12.277
Capital social - milhares de reais	29.593	27.851

##### (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) 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. A cooperativa aprovou em Assembleia Geral Extraordinária o valor de 40,00% como fundo de reservas sobre as sobras líquidas do exercício.

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (d) 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.

#### (e) Aporte do fundo de liquidez e expansão

Conforme permitido pelo artigo 5 do Regimento do Fundo de Liquidez e Expansão da Central Cresol Baser, a Cooperativa acessou o fundo de Liquidez para compensar o saldo de perda acumulada apurado até aquela data. Este fundo é para uso das cooperativas singulares quando acumulam perdas, em fase inicial de operação ou expansão.

#### 17 Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendas de serviços bancários	28	7
Rendas de tarifas bancárias	1.346	638
Outras receitas diversas	16	1
Rendas c/ serviços cartão crédito	91	22
Rendas c/ serviços seguros	214	170
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	32	5
Rendas de spread operações de repasse	725	238
	<u>2.452</u>	<u>1.081</u>

#### 18 Despesas de pessoal, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Honorários pagos a diretores e conselheiros (Nota 23)	263	112
Proventos	2.081	1.032
Encargos sociais	778	375
Benefícios	1.415	408
Treinamentos	5	23
Remuneração a estagiários	3	14
	<u>4.545</u>	<u>1.964</u>

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>19 Despesas administrativas, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019</b>		
Serviços do sistema financeiro	460	65
Outras despesas administrativas	89	38
Aluguéis	461	258
Serviços de terceiros	217	19
Serviços de vigilância e segurança	15	20
Transporte	130	121
Processamento de dados	37	32
Promoções e relações públicas	114	68
Despesa de comunicações	114	70
Seguros	30	15
Água, energia e gás	96	60
Serviços técnicos especializados	23	134
Material	43	30
Manutenção e conservação de bens	117	29
Propaganda e publicidade	60	33
Publicações	0	0
Despesa de viagem ao exterior	14	85
	<u>2.223</u>	<u>1.385</u>
<b>20 Outras receitas operacionais, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019</b>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Recuperação de encargos e despesas	0	7
Reversão de provisões operacionais	5	210
Rendas de títulos e valores mobiliários	4	4
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	878	523
Recuperação de custos projeto seguros	0	0
Outras rendas operacionais	77	27
	<u>966</u>	<u>883</u>
<b>21 Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019</b>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesa do fundo garantidor de depósito	43	18
Descontos concedidos em renegociações	964	286
Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	430	252
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 Processos Judiciais	0	0
Despesas com Mensalidades Infocos/Unicafes	30	14
Despesas não Operacionais	0	0
Despesas com ISSQN	2	0
Despesas de Atualização de Impostos	0	0

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	178	35
Despesa c/ fundo de expansão	223	47
Despesa c/ rateio de custos confederação	637	196
Despesas c/ perdas operacionais	108	62
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	116	36
	<u>2.731</u>	<u>946</u>

#### 22 Participação dos colaboradores no resultado, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um 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.

Em 30 de junho de 2020, o valor provisionado é de R\$ 609 (2019- R\$ 0).

#### 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(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>8</u>	<u>1</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>12</u>	<u>88</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>155</u>	<u>410</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>263</u>	<u>112</u>



## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

### Notas explicativas da administração às demonstrações

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)	46.868	22.324
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	348	266
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	119.127	103.279
Despesas com operações de empréstimos e repasses	2.942	1.093

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

Parte do Orçamento anual da Central Cresol Baser é proveniente das mensalidades das cooperativas e 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\$1045,00) X índice de enquadramento conforme abaixo:

<b>Faixa</b>	<b>Enquadramento porte:</b>
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 30 de junho de 2020 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ - 430(30/06/2019 - R\$ -252), alocadas no grupo 'Outras despesas operacionais' na demonstração de sobras ou perdas (Nota 20).

## 24 Índices de Basileia e de imobilização, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019

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 4.192, de 29 de outubro de 2015, 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 (PRS5)	32.990	14.670
Referência nível mínimo requerido (RWAS5)	17.678	431
Limite de Imobilização		
Margem	3.365,00	7.335,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	21,00	14,49

## Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Horizonte

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

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

---

JONAS PAULO USS  
CPF 031.570.999-57  
Diretor-Presidente

---

VALMOR PAGNONCELLI  
PR 049854/O-6  
Contador

\* \* \*