

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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

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

	2020	2019		2020	2019
Ativo			Passivo		
Circulante	56.789	51.894	Circulante	73.094	45.221
Disponibilidades (Nota 6)	2.118	2.704	Depósitos (Nota 11)	40.579	28.837
Relações interfinanceiras(Nota 6)	17.906	10.396	Depósitos à vista	9.836	5.148
Operações de crédito (Nota 7)	36.291	38.904	Depósitos à prazo	30.643	23.689
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-1.313	-1.158	Relações interdependências (Nota 12)	171	12
Outros créditos	891	679	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	31.120	14.738
Créditos por avais e fianças honrados	0	0	Outras obrigações	1.224	1.634
Rendas a receber (Nota 8)	317	248	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	0	37
Diversos (Nota 8)	574	431	Sociais e estatutárias	221	273
Outros valores e bens (Nota 9)	896	369	Fiscais e previdenciárias	170	167
			Provisão para ativos contingenciais (Nota 15)	0	3
			Diversas (Nota 14)	833	1.157
			Exigível a longo prazo	23.477	35.001
			Obrigações por empréstimos (Nota 13)	23.477	35.001
Realizável a longo prazo	50.821	38.932	Patrimônio líquido (Nota 16)	14.267	13.246
Operações de crédito (Nota 7)	52.729	40.126	Capital social	12.502	11.736
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-1.908	-1.194	Fundo de reserva	1.254	1.137
Despesas antecipadas	0	0	Sobras (Perdas) acumuladas	511	373
Permanente					
Investimentos (Nota 10)	2.145	1.600			
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso	1.083	1.042			
Total Ativo	110.838	93.468	Total do passivo e do patrimônio líquido	110.838	93.468

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

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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>
Receitas da intermediação financeira	7.575	5.390
Operações de crédito (Nota 7)	6.005	4.342
Depósitos intercooperativos	112	173
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	714	248
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	744	627
Despesas de intermediação financeira	-3.211	-2.099
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-416	-457
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-1.569	-965
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.226	-677
Resultado bruto da intermediação financeira	4.364	3.291
Outras receitas e despesas operacionais	-3.885	-2.765
Despesas de pessoal(Nota 18)	-1.742	-1.500
Despesas administrativas (Nota 19)	-958	-724
Depreciação	-131	0
Despesas tributárias	-7	-2
Outras receitas operacionais (Nota 20)	247	195
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-1.294	-734
Resultado operacional	479	526
Resultado não operacional	46	5
Resultado antes da tributação sobre lucro	525	531
Imposto de renda e contribuição social	-14	0
Provisão para imposto de renda	-7	0
Provisão para contribuição social	-7	0
Sobras (perdas) do exercício	511	531

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

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Demonstração do resultado abrangente		
Sobras do período	<u>511</u>	<u>531</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>511</u></u>	<u><u>531</u></u>

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

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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
Em 1 de janeiro de 2019	8.363	659	439	9.461
Distribuição de sobras	196	243	-439	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	3.490	0	0	3.490
Baixas de capital	-735	0	0	-735
Incorporação da cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			80	80
Sobras (perdas) do exercício	0	0	1.010	1.010
Destinações legais e estatutárias	422	235	-717	-60
Fates	0	0	-60	-60
Reserva legal	0	235	-235	0
Juros ao capital próprio	422	0	-422	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 31 de dezembro de 2019	11.736	1.137	373	13.246
Em 1 de janeiro de 2020	11.736	1.137	373	13.246
Distribuição de sobras	256	117	-373	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	1.238	0	0	1.238
Baixas de capital	-728	0	0	-728
Sobras (perdas) do exercício	0	0	511	511
Destinações legais e estatutárias	0	0	0	0
Fates	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0
Juros ao capital próprio	0	0	0	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 30 de junho de 2020	12.502	1.254	511	14.267

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

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Sobras (perdas) antes do imposto de renda e da contribuição social	525	531
Ajustes as sobras/perdas líquidas	738	352
Despesas de depreciação e amortização	-131	72
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	869	280
Variações patrimoniais	4.511	-6.623
Operações de crédito	-9.654	-10.663
Outros créditos	-478	-38
Outros valores e bens	-519	-45
Depósitos	11.749	-1.986
Obrigações por empréstimos e repasses	4.858	5.642
Relações Interdependências	154	6
Outras obrigações	-1.599	461
Imposto de renda e contribuição social pagos	-14	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	5.760	-5.740
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Valor recebido pela venda de imobilizado	1.199	0
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	-545	8
Aquisição de imobilizado de uso	0	-197
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento	654	-189
Integralização capital	1.238	2.156
Baixas Capital	-728	-359
Distribuição Sobras Pagamento	0	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	510	1.797
Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos	6.924	-4.132
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	13.100	11.934
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>20.024</u>	<u>7.802</u>

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

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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 da Zona da Mata (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Tombos-MG. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 23 de fevereiro de 2005 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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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 da Zona da Mata

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	2.118	2.704
Relações interfinanceiras	<u>17.906</u>	<u>10.396</u>
	<u>20.024</u>	<u>13.100</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\$ 112 (30/06/2019 - R\$ 173) 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	12.157	11.356	23.513	13.925
Financiamentos Rurais e agroindustriais	4.556	569	5.125	10.932
Financiamentos	5.240	11.994	17.234	14.047
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>-794</u>	<u>-865</u>	<u>-1.659</u>	<u>-1.158</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	14.338	28.810	43.148	40.126
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>-519</u>	<u>-1.043</u>	<u>-1.562</u>	<u>-1.194</u>
Carteira total	<u>34.978</u>	<u>50.821</u>	<u>85.799</u>	<u>76.678</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2020 das operações de recursos próprios é de 10,66% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 4.776 (30/06/2019 - R\$ 3.561, com remuneração média de 11,19%) e a remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2020 das operações de recursos por repasses é de 3,00 % ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 1.229 (30/06/2019-R\$ 781 e a remuneração média foi de 2,54%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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	45.551	43.120	-228	-213
Nível B	27.274	24.356	-273	-244
Nível C	10.206	7.408	-306	-222
Nível D	2.344	1.664	-234	-166
Nível E	1.561	823	-468	-247
Nível F	626	618	-313	-309
Nível G	197	299	-138	-209
Nível H	1.261	742	-1.261	-742
Total	89.020	79.030	-3.221	-2.352

(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	2.352	1.636
Constituição/Reversão	938	716
Baixados para prejuízo	-69	0
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	0	0
	3.221	2.352

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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	77.928	71.671
Pessoa jurídica	11.092	7.359
	<u>89.020</u>	<u>79.030</u>

(f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	354	996
Entre 31 e 60 dias	81	456
Entre 61 e 90 dias	121	212
Entre 91 e 120 dias	99	122
Entre 121 e 150 e dias	76	139
Entre 151 e 180 e dias	24	40
Entre 181 e 240 e dias	178	46
Entre 241 e 300 e dias	155	44
Entre 301 e 360 e dias	108	62
Entre 361 e 540 e dias	0	0
	<u>1.196</u>	<u>2.117</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	3.056	2.407
Entre 31 e 60 dias	3.499	1.890
Entre 61 e 90 dias	3.588	1.773
Entre 91 e 180 dias	13.493	5.167
Entre 181 e 360 dias	11.068	19.157
Entre 361 e 720 e dias	14.656	12.465
Entre 721 e 1080 e dias	11.069	9.564
Entre 1081 e 1440 e dias	8.474	6.812
Entre 1441 e 1800 e dias	6.720	5.780
Entre 1801 e 5400 e dias	10.925	10.841

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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)	1.276	1.057
	<u>87.824</u>	<u>76.913</u>
	<u>89.020</u>	<u>79.030</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	4.570	823
Lançadas contra prejuízo	288	397
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	144	156

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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	317	248
	<u>317</u>	<u>248</u>

(b) Diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	64	13
Cartão de crédito	0	420
Devedores por compras de valores e bens	0	0
Provisão por Venda de Bens	0	-5
Adiantamento por conta de imobilizações	0	0
Tributos a compensar	19	0
Imposto de renda a recuperar	1	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	490	3
	<u>574</u>	<u>431</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	965	437
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-69	-68
	<u>896</u>	<u>369</u>

10 Permanente - Investimentos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Participação na Central Cresol (*)	2.145	1.600
Participação na Base Regional	0	0
Participação em outras empresas	0	0
	<u>2.145</u>	<u>1.600</u>

(*) Participação em 2020 referente a 2.75% do capital social da Central Cresol.

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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	9.936	5.148
Depósitos a prazo	<u>30.643</u>	<u>23.689</u>
	<u>40.579</u>	<u>28.837</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 416 e o percentual médio foi de 1,36% (30/06/2019-R\$457 e o percentual médio foi de 2,61%), 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	11	3
Outros	<u>160</u>	<u>9</u>
	<u>171</u>	<u>12</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	31.120	23.477	54.597	49.739
	0	0	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>31.120</u>	<u>23.477</u>	<u>54.597</u>	<u>49.739</u>

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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 3% ao ano (30/06/2019–3% a.a), representando uma despesa de R\$ 1.569 (30/06/2019- R\$965), 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	0	0
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	0	377
Provisão para pagamento a efetuar	360	292
Credores diversos - País	473	74
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	414
	<u>833</u>	<u>1.157</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 da Zona da Mata

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	0
Tributária	Possível	0		
Trabalhista	Provável	0	0	0
Trabalhista	Possível	0		
Cível	Provável	0	0	0
Cível	Possível	0		
		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</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:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Números de associados	7.088	6.529
Capital social - milhares de reais	12.502	11.736

(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 da Zona da Mata

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 Assembleia 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	14	7
Rendas de tarifas bancárias	744	627
Outras receitas diversas	5	0
Rendas c/ serviços cartão crédito	33	18
Rendas c/ serviços seguros	357	94
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	19	6
Rendas de spread operações de repasse	286	123
	<u>1.458</u>	<u>875</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)	147	110
Proventos	851	732
Encargos sociais	318	269
Benefícios	424	355
Treinamentos	2	26
Remuneração a estagiários	0	8
	<u>1.742</u>	<u>1.500</u>

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19	Despesas administrativas, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Serviços do sistema financeiro	221	68
Outras despesas administrativas	47	40
Aluguéis	205	147
Serviços de terceiros	23	7
Serviços de vigilância e segurança	0	2
Transporte	33	33
Processamento de dados	28	23
Promoções e relações públicas	26	33
Despesa de comunicações	74	66
Seguros	20	10
Água, energia e gás	42	39
Serviços técnicos especializados	10	20
Material	22	22
Manutenção e conservação de bens	79	24
Propaganda e publicidade	25	24
Publicações	0	0
Provisão p/ desvalorização bens não de uso	8	0
Outras provisões adicionais	3	0
Despesas c/ viagens	50	41
Despesas c/ ressarcimento custos conselheiros	0	1
Despesas c/ copa e cozinha	10	8
Despesas c/ custos judiciais	2	1
Despesas c/ cartórios	13	0
Despesas c/ assembléias gerais	3	24
Despesas c/ uniformes	7	5
Despesas de diárias e estadias	7	14
	<u>958</u>	<u>724</u>
20	Outras receitas operacionais, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reversão de uso valores Fates	0	17
Reversão de provisões operacionais	69	0
Rendas de títulos e valores mobiliários	2	4
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	144	156
Recuperação de custos projeto seguros	0	0
Outras rendas operacionais	32	18
Rateio antecipado de custos	0	0
	<u>247</u>	<u>195</u>
<p>O valor de outras rendas operacionais, refere-se a Ressarcimento de plano de saúde de cooperados e colaboradores R\$ 25, e outras rendas R\$ 7.</p>		
21	Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2020 e 30 de junho de 2019	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Despesa do fundo garantidor de depósito	21	16
Descontos concedidos em renegociações	399	124
Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	247	216
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	6	9
Despesas não Operacionais	0	0
Despesas com ISSQN	1	0
Despesas de Atualização de Impostos	0	0

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	75	33
Despesa c/ fundo de expansão	83	74
Despesa c/ rateio de custos confederação	328	189
Despesas c/ perdas operacionais	76	55
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	58	18
	<u>1.294</u>	<u>734</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\$ 153 (2019- R\$ 146).

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>5</u>	<u>3</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>106</u>	<u>76</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>199</u>	<u>182</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>147</u>	<u>110</u>

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

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)	17.906	10.396
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	112	173
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	54.597	49.739
Despesas com operações de empréstimos e repasses	1.569	965

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:

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 30 de junho de 2020 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ - 247(30/06/2019 - R\$ -216), 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 (PRS ₅)	14.266	11.795
Referência nível mínimo requerido (RWAS ₅)	8.391	6.621
Limite de Imobilização		
Margem	6.050,00	5.898,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	16,00	12,00

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária da Zona da Mata

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

JERONIMO FREITAS NAVARRO

CPF 046.026.346-30

Diretor-Presidente

JANETE APARECIDA RIBAS

CRC 051894/O-9

Contador

* * *