

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

**Demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas
no Brasil em 30 de junho de 2021**

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira
Balanco patrimonial em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
Em milhares de reais

	2021	2020		2021	2020
Ativo			Passivo		
Circulante	479.954	418.318	Circulante	566.191	491.300
Disponibilidades (Nota 6)	8.457	6.661	Depósitos (Nota 11)	338.525	292.880
Relações interfinanceiras(Nota 6)	136.706	138.429	Depósitos à vista	87.705	73.383
Operações de crédito (Nota 7)	330.871	270.666	Depósitos à prazo	250.286	219.357
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-2.871	-6.484	Depositos em Poupança	534	140
			Relações interdependências (Nota 12)	2.630	2.337
Outros créditos	6.364	8.570	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	218.045	188.325
Créditos por avais e fianças honorados	0	0	Outras obrigações	6.991	7.758
Rendas a receber (Nota 8)	5.552	4.250	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	124	0
Diversos (Nota 8)	832	4.320	Sociais e estatutárias	2.917	3.099
			Fiscais e previdenciárias	777	683
Outros valores e bens (Nota 9)	407	476	Provisão para ativos contingências (Nota 15)	534	0
			Diversas (Nota 14)	3.173	3.976
			Exigível a longo prazo	294.632	318.707
			Obrigações por empréstimos (Nota 13)	294.098	318.163
Realizável a longo prazo	467.212	461.920			
Operações de crédito (Nota 7)	483.322	473.257	Patrimônio líquido (Nota 16)	114.839	97.482
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-16.110	-11.337	Capital social	74.159	66.854
Despesas antecipadas	0	0	Fundo de reserva	27.185	25.516
Permanente			Sobras (Perdas) acumuladas	13.495	5.112
Investimentos (Nota 10)	22.203	21.066			
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso	10.825	10.244			
Depreciação	-4.532	-4.059			
Total Ativo	975.662	907.489	Total do passivo e do patrimônio líquido	975.662	907.489

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Demonstração de sobras ou perdas Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2020 Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas da intermediação financeira	40.719	31.495
Operações de crédito (Nota 7)	39.032	29.613
Depósitos intercooperativos	1.687	1.882
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	4.998	4.811
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	3.289	2.369
Despesas de intermediação financeira	-19.936	-16.671
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-2.545	-2.278
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-14.353	-11.176
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-3.038	-3.217
Resultado bruto da intermediação financeira	20.783	14.824
Outras receitas e despesas operacionais	-7.255	-6.130
Despesas de pessoal(Nota 18)	-8.300	-6.465
Despesas administrativas (Nota 19)	-3.981	-3.095
Depreciação	-688	-580
Despesas tributárias	-28	-36
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.940	1.582
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-4.485	-4.716
Resultado operacional	13.528	8.694
Resultado não operacional	6	6
Resultado antes da tributação sobre lucro	13.534	8.700
Imposto de renda e contribuição social	-39	-30
Provisão para imposto de renda	-20	-15
Provisão para contribuição social	-19	-15
Sobras (perdas) do exercício	13.495	8.670

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2020 Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Demonstração do resultado abrangente		
Sobras do período	<u>13.495</u>	<u>8.670</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>13.495</u></u>	<u><u>8.670</u></u>

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	Sobras (perdas) acumuladas	Total
Em 1 de janeiro de 2020	56.669	18.825	3.261	78.755
Distribuição de sobras	3.256	5	-3.261	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	9.426	0	0	9.426
Baixas de capital	-4.293	0	0	-4.293
Incorporação da cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			0	0
Sobras (perdas) do exercício	0	0	15.166	15.166
Destinações legais e estatutárias	1.796	6.686	-10.054	-1.572
Fates	0	0	-1.572	-1.572
Reserva legal	0	6.686	-6.686	0
Juros ao capital próprio	1.796	0	-1.796	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 31 de dezembro de 2020	66.854	25.516	5.112	97.482
Em 1 de janeiro de 2021	66.854	25.516	5.112	97.482
Distribuição de sobras	2.287	1.669	-3.956	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	-1.156	-1.156
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	7.158	0	0	7.158
Baixas de capital	-2.140	0	0	-2.140
Sobras (perdas) do exercício	0	0	13.495	13.495
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 2021	74.159	27.185	13.495	114.839

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2020 Em milhares de reais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Sobras (perdas) antes do imposto de renda e da contribuição social	13.534	8.700
Ajustes as sobras/perdas líquidas	3.716	558
Despesas de depreciação e amortização	688	-580
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	3.038	1.138
Variações patrimoniais	-19.067	11.207
Operações de crédito	-72.148	-27.440
Outros créditos	2.186	582
Outros valores e bens	69	239
Depósitos	45.645	50.248
Obrigações por empréstimos e repasses	5.655	-8.744
Relações Interdependências	293	238
Outras obrigações	-767	-3.916
Imposto de renda e contribuição social pagos	-39	-30
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	-1.856	20.435
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Valor recebido pela venda de imobilizado	2.140	0
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	-1.137	0
Aquisição de imobilizado de uso	-2.936	-131
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento	-1.933	-131
Integralização capital	7.158	4.107
Baixas Capital	-2.140	-2.765
Distribuição Sobras Pagamento	-1.156	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	3.862	1.342
Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos	73	21.646
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	145.090	121.146
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>145.163</u>	<u>142.792</u>

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Dois Vizinhos-PR. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 10 de janeiro de 1996 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 02 de Agosto de 2021.

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 2021 e de 31 de dezembro de 2020.

(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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 2021, e 31 de dezembro de 2020

(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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 conseqüente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 2021 e 31 de dezembro de 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Disponibilidades	8.457	6.661
Relações interfinanceiras	<u>136.706</u>	<u>138.429</u>
	<u>145.163</u>	<u>145.090</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 2021 foi de 80,00 % do CDI (30/06/2020 - 100%). No exercício findo em 30 de junho de 2021, a receita apresentada foi de R\$ 1.687 (30/06/2020 - R\$ 1.882) registrada na rubrica receitas de intermediação financeira na demonstração de sobras ou perdas.

7 Operações de crédito , em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Nao Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Operações de crédito - Recursos próprios				
Empréstimos e títulos descontados	100.089	150.555	250.644	211.811
Financiamentos Rurais e agroindustriais	1.565	4.164	5.729	6.463
Financiamentos	21.505	57.871	79.376	59.400
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>-2.871</u>	<u>-4.956</u>	<u>-7.827</u>	<u>-6.484</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	207.712	270.732	478.444	466.249
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>0</u>	<u>-11.154</u>	<u>-11.154</u>	<u>-11.337</u>
Carteira total	<u>328.000</u>	<u>467.212</u>	<u>795.212</u>	<u>726.102</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2021 das operações de recursos próprios é de 7,70% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 25.861 (30/06/2020 - R\$ 18.847, com remuneração média de 9,79%) e a remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2021 das operações de recursos por repasses é de 0,00 % ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 13.171 (30/06/2020-R\$ 10.766 e a remuneração média foi de 3,16%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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	
	2021	2020	2021	2020
Níveis de risco				
Nível AA	0	0	0	0
Nível A	385.564	358.415	-1.928	-1.792
Nível B	382.327	344.910	-3.823	-3.449
Nível C	18.757	18.755	-563	-563
Nível D	12.006	5.965	-1.201	-596
Nível E	3.195	3.176	-959	-953
Nível F	2.282	3.499	-1.141	-1.749
Nível G	2.319	1.612	-1.623	-1.128
Nível H	7.743	7.591	-7.743	-7.591
Total	814.193	743.923	-18.981	-17.821

(c) Coobrigações em garantias prestadas

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

	2021	2020
Garantias prestadas em operações de associados		
Carta aval/fiança	0	0
	0	0

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

	2021	2020
Saldo no início do período	17.821	14.403
Constituição/Reversão	3.038	8.404
Baixados para prejuízo	-1.878	-4.986
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	0	0
	18.981	17.821

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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>2021</u>	<u>2020</u>
Cliente		
Pessoa física	664.825	609.041
Pessoa jurídica	149.368	134.882
	<u>814.193</u>	<u>743.923</u>

(f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	2.892	1.536
Entre 31 e 60 dias	589	511
Entre 61 e 90 dias	704	256
Entre 91 e 120 dias	334	603
Entre 121 e 150 e dias	234	168
Entre 151 e 180 e dias	201	86
Entre 181 e 240 e dias	194	229
Entre 241 e 300 e dias	419	196
Entre 301 e 360 e dias	68	86
Entre 361 e 540 e dias	8	3
	<u>5.643</u>	<u>3.674</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	23.151	19.175
Entre 31 e 60 dias	55.638	16.160
Entre 61 e 90 dias	47.062	23.732
Entre 91 e 180 dias	100.719	99.597
Entre 181 e 360 dias	99.902	109.828
Entre 361 e 720 e dias	125.283	116.442
Entre 721 e 1080 e dias	91.274	88.882
Entre 1081 e 1440 e dias	76.850	71.732
Entre 1441 e 1800 e dias	58.633	59.461
Entre 1801 e 5400 e dias	124.475	131.116

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Vencer prazo indeterminado (cheque especial e limite de crédito)	5.563	4.124
	<u>808.550</u>	<u>740.249</u>
	<u>814.193</u>	<u>743.923</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>2021</u>	<u>2020</u>
Operações		
Renegociadas	4.365	12.356
Lançadas contra prejuízo	1.845	1.916
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	1.407	1.237

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

(a) Rendas a Receber

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas de Spread a receber Repasses Central	5.552	4.250
	<u>5.552</u>	<u>4.250</u>

(b) Diversos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	269	32
Cartão de credito	0	0
Devedores por compras de valores e bens	22	0
Provisão por Venda de Bens	0	0
Adiantamento por conta de imobilizações	0	0
Tributos a compensar	10	755
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	531	3.533
	<u>832</u>	<u>4.320</u>

9 Outros valores e bens, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bens não de uso próprio	497	566
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-90	-90
	<u>407</u>	<u>476</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Permanente - Investimentos

(a) Investimentos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Participação na Central Cresol (*)	21.608	19.991
Participação na Base Regional	556	1.036
Participação em outras empresas	39	39
	<u>22.203</u>	<u>21.066</u>

(*) Participação em 2021 referente a 27.68% (2017 - 25.61%) do capital social da Central Cresol.

(b) Imobilizado de Uso

	<u>2021</u>				<u>2020</u>	
	Aquisições	Alienações	Depreciação Custo	Baixa Depreciação	Liquido	Liquido
Imobilizações em Curso	391	-800	0	0	379	788
Terrenos	0	-194	0	0	0	194
Edificações	0	-1.109	-130	0	955	2.194
Móveis e Equipamentos	925	-37	-333	0	3.129	2.574
Veículos	0	0	0	0	0	0
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.620	0	-225	0	1.830	435
	<u>2.936</u>	<u>-2.140</u>	<u>-688</u>	<u>0</u>	<u>6.293</u>	<u>6.185</u>

(c) Intangível

	<u>2021</u>			<u>2020</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>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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 (30/06/2020-3% a.a), representando uma despesa de R\$ 14.353 (30/06/2020- R\$11.176), 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 2021 e 31 de dezembro de 2020

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obrigações por aquisição de bens e direitos	113	44
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	0	0
Provisão para pagamento a efetuar	1.485	1.117
Credores diversos - País	1.575	2.815
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	0
	<u>3.173</u>	<u>3.976</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 2021 e 31 de dezembro de 2020

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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	Valor provisionado-saldo em 30 de junho de 2021	Valor provisionado-saldo em 31 de dezembro de 2020
Tributária	Provável	275	275	275
Tributária	Possível	0		
Trabalhista	Provável	72	72	72
Trabalhista	Possível	0		
Cível	Provável	187	187	197
Cível	Possível	0		
		534	534	544

16 Patrimônio líquido, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(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:

	2021	2020
Números de associados	17.708	15.701
Capital social - milhares de reais	74.159	66.854

(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 50,00% como fundo de reservas sobre as sobras líquidas do exercício.

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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.

17 Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas bancárias, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas de serviços bancários	0	40
Rendas de tarifas bancárias	3.289	2.369
Outras receitas diversas	3	12
Rendas c/ serviços cartão crédito	432	145
Rendas c/ serviços seguros	1.240	1.858
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	59	5
Rendas de spread operações de repasse	3.264	2.751
	<u>8.287</u>	<u>7.180</u>

18 Despesas de pessoal, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Honorários pagos a diretores e conselheiros (Nota 23)	462	660
Proventos	3.593	2.695
Encargos sociais	1.407	1.056
Benefícios	2.806	2.036
Treinamentos	0	1
Remuneração a estagiários	32	17
	<u>8.300</u>	<u>6.465</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19	Despesas administrativas, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020	2021	2020
	Serviços do sistema financeiro	1.349	944
	Outras despesas administrativas	122	72
	Aluguéis	346	270
	Serviços de terceiros	306	82
	Serviços de vigilância e segurança	297	276
	Transporte	91	96
	Processamento de dados	86	68
	Promoções e relações públicas	76	137
	Despesa de comunicações	158	99
	Seguros	57	53
	Água, energia e gás	201	185
	Serviços técnicos especializados	180	131
	Material	81	77
	Manutenção e conservação de bens	333	309
	Propaganda e publicidade	172	142
	Publicações	0	0
	Provisão p/ desvalorização bens não de uso	0	0
	Outras provisões adicionais	0	16
	Despesas c/ viagens	10	27
	Despesas c/ ressarcimento custos conselheiros	0	0
	Despesas c/ copa e cozinha	11	7
	Despesas c/ custos judiciais	69	52
	Despesas c/ cartórios	19	36
	Despesas c/ assembléias gerais	0	0
	Despesas c/ uniformes	8	8
	Despesas de diárias e estadias	9	8
		<u>3.981</u>	<u>3.095</u>

20	Outras receitas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020	2021	2020
	Reversão de uso valores Fates	0	0
	Reversão de provisões operacionais	10	163
	Rendas de títulos e valores mobiliários	0	1
	Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	1.407	1.237
	Recuperação de custos projeto seguros	0	0
	Outras rendas operacionais	523	179
	Rateio antecipado de custos	0	2
		<u>1.940</u>	<u>1.582</u>

Do montante de R\$ 523 de outras rendas operacionais, R\$ 100 refere-se a ressarcimento de despesas com plano de saúde, R\$ 300 acesso ao fundo de expansão e R\$ 123 outras receitas operacionais

21	Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020	2021	2020
	Despesa do fundo garantidor de depósito	242	141
	Descontos concedidos em renegociações	264	1.581
	Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	764	878
	Prejuízo com Adiantamento a Depositantes	0	0
	Despesas com Base Regional de Serviços (Nota 23)	113	0
	Despesas com Consultas CAD (SPC/SERASA)	0	0
	Despesas com Processos Judiciais	0	0
	Despesas com Mensalidades Infocos/Unicafes	1	6
	Despesas não Operacionais	0	0
	Despesas com ISSQN	3	2
	Despesas de Atualização de Impostos	0	0

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	461	271
Despesa c/ fundo de expansão	362	154
Despesa c/ rateio de custos confederação	1.883	1.161
Despesas c/ perdas operacionais	193	330
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	199	192
	<u>4.485</u>	<u>4.716</u>

22 Participação dos colaboradores no resultado, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

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 2021, o valor provisionado é de R\$ 1.448 (2020- R\$ 1.050).

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>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos à vista(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>154</u>	<u>41</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>1.407</u>	<u>547</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>1.442</u>	<u>728</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>462</u>	<u>660</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

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>2021</u>	<u>2020</u>
Centralização Financeira – cooperativas (Nota 6)	136.706	138.429
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	1.687	1.882
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	512.143	506.488
Despesas com operações de empréstimos e repasses	14.353	11.176

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 2021 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ - 764(30/06/2020 - R\$ -878), 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 2021 e 30 de junho de 2020

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>2021</u>	<u>2020</u>
Limites operacionais		
Patrimônio de Referência (PRS ₅)	114.839	88.767
Referência nível mínimo requerido (RWAS ₅)	77.133	50.583
Limite de Imobilização		
Margem	6.888,00	7.638,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	11,00	9,00

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Pioneira - Cresol Pioneira

Notas explicativas da administração às demonstrações

financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

GERALDO MAZIERO
CPF 592.204.499-00
Diretor-Presidente

ELIANA VEDOVATTO DE OLIVEIRA
SC 027198/O-8
Contador

* * *