

# **Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

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

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**  
**Balanco patrimonial em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**  
**Em milhares de reais**

	2021	2020		2021	2020
<b>Ativo</b>			<b>Passivo</b>		
Circulante	270.561	207.887	Circulante	308.189	229.439
Disponibilidades (Nota 6)	4.035	2.407	Depósitos (Nota 11)	206.120	133.953
Relações interfinanceiras(Nota 6)	90.696	64.918	Depósitos à vista	54.875	33.791
Operações de crédito (Nota 7)	175.615	145.444	Depósitos à prazo	150.490	100.162
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-3.101	-7.518	Depositos em Poupança	755	0
			Relações interdependências (Nota 12)	1.318	1.149
Outros créditos	3.316	2.598	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	96.864	91.805
Créditos por avais e fianças honrados	0	0	Outras obrigações	3.887	2.532
Rendas a receber (Nota 8)	2.721	2.154	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	196	0
Diversos (Nota 8)	595	444	Sociais e estatutárias	1.521	556
			Fiscais e previdenciárias	457	372
Outros valores e bens (Nota 9)	0	38	Provisão para ativos contingências (Nota 15)	0	0
			Diversas (Nota 14)	1.713	1.604
			Exigível a longo prazo	99.508	98.419
			Obrigações por empréstimos (Nota 13)	99.508	98.419
Realizável a longo prazo	178.207	153.209			
Operações de crédito (Nota 7)	188.565	161.560	Patrimônio líquido (Nota 16)	57.269	48.463
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-10.358	-8.351	Capital social	40.007	36.155
Despesas antecipadas	0	0	Fundo de reserva	11.810	11.299
Permanente			Sobras (Perdas) acumuladas	5.452	1.009
Investimentos (Nota 10)	8.554	8.159			
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso	9.961	8.957			
Depreciação	-2.317	-1.891			
<b>Total Ativo</b>	<b>464.966</b>	<b>376.321</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>464.966</b>	<b>376.321</b>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>18.943</b>	<b>14.836</b>
Operações de crédito (Nota 7)	17.971	14.094
Depósitos intercooperativos	972	742
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	2.453	2.067
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	1.612	1.104
<b>Despesas de intermediação financeira</b>	<b>-8.162</b>	<b>-7.476</b>
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-1.549	-1.253
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-5.594	-4.139
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.019	-2.084
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>10.781</b>	<b>7.360</b>
<b>Outras receitas e despesas operacionais</b>	<b>-5.341</b>	<b>-3.728</b>
Despesas de pessoal(Nota 18)	-5.046	-3.253
Despesas administrativas (Nota 19)	-2.186	-1.698
Depreciação	-461	-184
Despesas tributárias	-16	-16
Outras receitas operacionais (Nota 20)	573	337
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-2.270	-2.085
<b>Resultado operacional</b>	<b>5.440</b>	<b>3.632</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro</b>	<b>5.452</b>	<b>3.643</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisão para imposto de renda	0	0
Provisão para contribuição social	0	0
<b>Sobras (perdas) do exercício</b>	<b>5.452</b>	<b>3.643</b>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>		
Sobras do período	<u>5.452</u>	<u>3.643</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>5.452</u></u>	<u><u>3.643</u></u>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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
<b>Em 1 de janeiro de 2020</b>	30.854	10.183	1.811	42.848
Distribuição de sobras	1.335	476	-1.811	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	4.827	0	0	4.827
Baixas de capital	-1.819	0	0	-1.819
Incorporação da cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			500	500
Sobras (perdas) do exercício	0	0	2.238	2.238
Destinações legais e estatutárias	958	640	-1.729	-131
Fates	0	0	-131	-131
Reserva legal	0	640	-640	0
Juros ao capital próprio	958	0	-958	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>36.155</b>	<b>11.299</b>	<b>1.009</b>	<b>48.463</b>
<b>Em 1 de janeiro de 2021</b>	36.155	11.299	1.009	48.463
Distribuição de sobras	498	511	-1.009	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	4.408	0	0	4.408
Baixas de capital	-1.054	0	0	-1.054
Sobras (perdas) do exercício	0	0	5.452	5.452
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
<b>Em 30 de junho de 2021</b>	<b>40.007</b>	<b>11.810</b>	<b>5.452</b>	<b>57.269</b>

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

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**  
**Demonstração dos fluxos de caixa**  
**Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**Em milhares de reais**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Sobras (perdas) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	5.452	3.643
<b>Ajustes as sobras/perdas líquidas</b>	1.480	1.180
Despesas de depreciação e amortização	461	-184
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	1.019	1.364
<b>Variações patrimoniais</b>	18.970	7.147
Operações de crédito	-60.605	14.916
Outros créditos	-718	219
Outros valores e bens	37	175
Depósitos	72.167	31.570
Obrigações por empréstimos e repasses	6.148	-32.502
Relações Interdependências	169	222
Outras obrigações	1.772	-7.453
<b>Imposto de renda e contribuição social pagos</b>	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	25.902	11.970
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Valor recebido pela venda de imobilizado	690	4.660
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	-395	-409
Aquisição de imobilizado de uso	-2.145	-454
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento</b>	-1.850	3.797
Integralização capital	4.408	1.506
Baixas Capital	-1.054	-851
Distribuição Sobras Pagamento	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos</b>	3.354	655
<b>Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos</b>	27.406	16.422
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	67.325	38.013
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	94.731	54.435

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

# Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 1 Contexto operacional

A Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Coronel Vivida -PR . A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 02 de janeiro de 1998 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 09 de Agosto de 2021.

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**  
**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 Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

### **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 Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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 Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

### **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 Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

### **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 Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

### **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 Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**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	4.035	2.407
Relações interfinanceiras	<u>90.696</u>	<u>64.918</u>
	<u>94.731</u>	<u>67.325</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\$ 972 (30/06/2020 - R\$ 742) 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	67.842	70.446	138.288	99.199
Financiamentos Rurais e agroindustriais	1.401	1.164	2.565	2.350
Financiamentos	14.663	41.208	55.871	37.721
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>-3.101</u>	<u>-4.169</u>	<u>-7.270</u>	<u>-7.518</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	91.709	75.747	167.456	167.734
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>0</u>	<u>-6.189</u>	<u>-6.189</u>	<u>-8.351</u>
Carteira total	<u>172.514</u>	<u>178.207</u>	<u>350.721</u>	<u>291.135</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2021 das operações de recursos próprios é de 6,84% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 13.462 (30/06/2020 - R\$ 10.152, com remuneração média de 9,67%) 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\$ 4.509 (30/06/2020-R\$ 3.942 e a remuneração média foi de 3,57%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**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**

	<b>Carteira</b>		<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Níveis de risco				
Nível AA	0	0	0	0
Nível A	158.512	157.743	-793	-789
Nível B	175.530	117.775	-1.755	-1.178
Nível C	11.613	11.016	-348	-330
Nível D	3.840	3.682	-384	-368
Nível E	4.018	2.599	-1.205	-780
Nível F	3.070	3.169	-1.535	-1.585
Nível G	528	604	-370	-423
Nível H	7.069	10.416	-7.069	-10.416
<b>Total</b>	<b>364.180</b>	<b>307.004</b>	<b>-13.459</b>	<b>-15.869</b>

**(c) Coobrigações em garantias prestadas**

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

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

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo no início do período	15.869	9.201
Constituição/Reversão	1.019	8.950
Baixados para prejuízo	-3.429	-2.282
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	0	0
	<b>13.459</b>	<b>15.869</b>

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**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	258.595	231.983
Pessoa jurídica	105.585	75.021
	<u>364.180</u>	<u>307.004</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	1.881	1.690
Entre 31 e 60 dias	543	392
Entre 61 e 90 dias	250	316
Entre 91 e 120 dias	123	151
Entre 121 e 150 e dias	95	303
Entre 151 e 180 e dias	160	125
Entre 181 e 240 e dias	148	889
Entre 241 e 300 e dias	161	352
Entre 301 e 360 e dias	102	137
Entre 361 e 540 e dias	85	4
	<u>3.548</u>	<u>4.359</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	12.937	12.397
Entre 31 e 60 dias	17.824	7.261
Entre 61 e 90 dias	16.999	13.398
Entre 91 e 180 dias	42.912	65.050
Entre 181 e 360 dias	82.135	43.636
Entre 361 e 720 e dias	56.995	47.396
Entre 721 e 1080 e dias	42.596	36.860
Entre 1081 e 1440 e dias	34.010	26.664
Entre 1441 e 1800 e dias	23.762	20.579
Entre 1801 e 5400 e dias	27.354	27.623



## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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)	3.108	1.781
	<u>360.632</u>	<u>302.645</u>
	<u>364.180</u>	<u>307.004</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	4.359	6.572
Lançadas contra prejuízo	3.398	720
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	300	212

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**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	2.721	2.154
	<u>2.721</u>	<u>2.154</u>

**(b) Diversos**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	159	30
Cartão de credito	0	0
Devedores por compras de valores e bens	120	120
Provisão por Venda de Bens	0	0
Adiantamento por conta de imobilizações	0	0
Tributos a compensar	0	188
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	316	106
	<u>595</u>	<u>444</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	0	55
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	0	-17
	<u>0</u>	<u>38</u>

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**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 (*)	8.136	7.407
Participação na Base Regional	389	723
Participação em outras empresas	29	29
	<u>8.554</u>	<u>8.159</u>

(\*) Participação em 2021 referente a 10.42% (2017 - 9.49%) 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	243	-647	0	0	0	404
Terrenos	0	0	0	0	113	113
Edificações	329	0	-87	0	3.699	3.457
Móveis e Equipamentos	473	-7	-321	0	2.726	2.581
Veículos	37	-36	-21	0	76	96
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.063	0	-32	0	1.031	0
	<u>2.145</u>	<u>-690</u>	<u>-461</u>	<u>0</u>	<u>7.645</u>	<u>6.651</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 Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais**

**Notas explicativas da administração às demonstrações**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**11 Depósitos, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**

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>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos à vista	54.875	33.791
Depósitos a prazo	150.490	100.162
Depositos em Poupança	755	0
	<u>206.120</u>	<u>133.953</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 1.549 e o percentual médio foi de 1,03% (30/06/2020-R\$1.253 e o percentual médio foi de 1,64%), 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 2021 e 31 de dezembro de 2020**

As Relações interdependências, classificadas no passivo estão assim compostas:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cartão Crédito	118	72
Outros	1.200	397
Pagamentos Instantâneos	0	680
	<u>1.318</u>	<u>1.149</u>

**13 Obrigações por empréstimos e repasses, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020**

Os empréstimos e repasses são apresentados a seguir:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Central Cresol Baser	96.864	99.508	196.372	190.224
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	<u>96.864</u>	<u>99.508</u>	<u>196.372</u>	<u>190.224</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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\$ 5.594 (30/06/2020- R\$4.139), 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	7	0
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	0	0
Provisão para pagamento a efetuar	920	620
Credores diversos - País	786	984
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	0
	<u>1.713</u>	<u>1.604</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 Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol  
União dos Pinhais**

**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	0	0	0
Tributária	Possível	0		
Trabalhista	Provável	0	0	0
Trabalhista	Possível	0		
Cível	Provável	0	0	0
Cível	Possível	0		
		0	0	0
		0	0	0

**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	8.869	7.795
Capital social - milhares de reais	40.007	36.155

**(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 Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol**  
**União dos Pinhais**  
**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 2021 e 30 de junho de 2020**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas de serviços bancários	0	18
Rendas de tarifas bancárias	1.612	1.104
Outras receitas diversas	16	10
Rendas c/ serviços cartão crédito	246	76
Rendas c/ serviços seguros	539	724
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	24	1
Rendas de spread operações de repasse	1.628	1.238
	<u>4.065</u>	<u>3.171</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)	327	458
Proventos	2.135	1.399
Encargos sociais	815	576
Benefícios	1.762	804
Treinamentos	1	13
Remuneração a estagiários	6	3
	<u>5.046</u>	<u>3.253</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19	<b>Despesas administrativas, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020</b>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Serviços do sistema financeiro	331	467
Outras despesas administrativas	83	28
Aluguéis	288	140
Serviços de terceiros	154	129
Serviços de vigilância e segurança	61	4
Transporte	84	50
Processamento de dados	52	31
Promoções e relações públicas	168	198
Despesa de comunicações	112	58
Seguros	36	22
Água, energia e gás	105	51
Serviços técnicos especializados	16	12
Material	84	36
Manutenção e conservação de bens	232	137
Propaganda e publicidade	190	175
Publicações	0	0
Provisão p/ desvalorização bens não de uso	0	0
Outras provisões adicionais	0	14
Despesas c/ viagens	8	3
Despesas c/ ressarcimento custos conselheiros	1	0
Despesas c/ copa e cozinha	64	31
Despesas c/ custos judiciais	46	38
Despesas c/ cartórios	10	8
Despesas c/ assembléias gerais	0	38
Despesas c/ uniformes	51	20
Despesas de diárias e estadias	10	8
	<u>2.186</u>	<u>1.698</u>
20	<b>Outras receitas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020</b>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Reversão de uso valores Fates	103	39
Reversão de provisões operacionais	0	0
Rendas de títulos e valores mobiliários	5	8
Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	300	212
Recuperação de custos projeto seguros	0	0
Outras rendas operacionais	160	77
Rateio antecipado de custos	5	1
	<u>573</u>	<u>337</u>
21	<b>Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020</b>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesa do fundo garantidor de depósito	122	64
Descontos concedidos em renegociações	99	772
Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	417	364
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	46	45
Despesas não Operacionais	0	0
Despesas com ISSQN	1	1
Despesas de Atualização de Impostos	0	0



## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	224	130
Despesa c/ fundo de expansão	220	49
Despesa c/ rateio de custos confederação	887	520
Despesas c/ perdas operacionais	85	34
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	169	106
	<u>2.270</u>	<u>2.085</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\$ 880 (2020- R\$ 350).

#### 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>66</u>	<u>43</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>366</u>	<u>315</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>193</u>	<u>297</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>327</u>	<u>458</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol União dos Pinhais

### 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)	90.696	64.918
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	972	742
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	196.372	190.224
Despesas com operações de empréstimos e repasses	5.594	4.139

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 2021 o valor de despesas rateada para a Cooperativa foi de R\$ - 417(30/06/2020 - R\$ -364), 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 <sub>5</sub> )	57.269	47.147
Referência nível mínimo requerido (RWAS <sub>5</sub> )	35.976	21.379
Limite de Imobilização		
Margem	28.635,00	17.572,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	28,15	26,00

**Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária União Dos Pinhais - Cresol  
União dos Pinhais**

**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**

---

---

IVAN DUARTE  
CPF 035.171.599-13  
Diretor-Presidente

---

VALMOR PAGNONCELLI  
049854/O-6  
Contador

\* \* \*