

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca
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	214.953	249.505	Circulante	251.506	266.312
Disponibilidades (Nota 6)	1.831	1.739	Depósitos (Nota 11)	158.414	158.445
Relações interfinanceiras(Nota 6)	66.546	102.323	Depósitos à vista	44.897	37.205
Operações de crédito (Nota 7)	144.082	147.396	Depósitos à prazo	106.913	121.240
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-1.664	-4.660	Depositos em Poupança	6.604	0
			Relações interdependências (Nota 12)	179	617
Outros créditos	4.139	2.632	Obrigações por empréstimos (Nota 13)	88.851	103.240
Créditos por avais e fianças honorados	0	0	Outras obrigações	4.062	4.010
Rendas a receber (Nota 8)	2.868	2.461	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	156	0
Diversos (Nota 8)	1.271	171	Sociais e estatutárias	1.772	1.407
			Fiscais e previdenciárias	469	548
Outros valores e bens (Nota 9)	19	75	Provisão para ativos contingências (Nota 15)	0	0
			Diversas (Nota 14)	1.665	2.055
			Exigível a longo prazo	125.828	136.775
			Obrigações por empréstimos (Nota 13)	125.828	136.775
Realizável a longo prazo	211.668	201.468	Patrimônio líquido (Nota 16)	69.234	65.804
Operações de crédito (Nota 7)	220.260	208.046	Capital social	52.088	50.858
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-8.592	-6.578	Fundo de reserva	13.867	13.251
Despesas antecipadas	0	0	Sobras (Perdas) acumuladas	3.279	1.695
Permanente					
Investimentos (Nota 10)	10.350	10.344			
Intangível	0	0			
Imobilizado de Uso	13.032	10.335			
Depreciação	-3.435	-2.761			
Total Ativo	446.568	468.891	Total do passivo e do patrimônio líquido	446.568	468.891

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	<u>17.012</u>	<u>14.740</u>
Operações de crédito (Nota 7)	16.069	13.284
Depósitos intercooperativos	943	1.456
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	2.358	2.998
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	1.432	1.221
Despesas de intermediação financeira	<u>-7.780</u>	<u>-8.874</u>
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-1.319	-1.579
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-6.286	-5.709
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-175	-1.586
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>9.232</u>	<u>5.866</u>
Outras receitas e despesas operacionais	<u>-5.865</u>	<u>-3.277</u>
Despesas de pessoal(Nota 18)	-5.392	-4.135
Despesas administrativas (Nota 19)	-2.553	-2.105
Depreciação	-641	-368
Despesas tributárias	-16	-8
Outras receitas operacionais (Nota 20)	1.195	1.329
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-2.248	-2.209
Resultado operacional	<u>3.367</u>	<u>2.589</u>
Resultado não operacional	<u>-12</u>	<u>30</u>
Resultado antes da tributação sobre lucro	<u>3.355</u>	<u>2.619</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>-9</u>	<u>-34</u>
Provisão para imposto de renda	-5	-17
Provisão para contribuição social	-4	-17
Sobras (perdas) do exercício	<u>3.346</u>	<u>2.585</u>

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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>3.346</u>	<u>2.585</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>3.346</u></u>	<u><u>2.585</u></u>

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	46.663	13.999	-2.042	58.620
Distribuição de sobras	1.193	-3.126	1.933	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	6	6
Integralizações de capital	5.023	0	0	5.023
Baixas de capital	-3.430	0	0	-3.430
Incorporação da cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			300	300
Sobras (perdas) do exercício	0	0	6.165	6.165
Destinações legais e estatutárias	1.409	2.378	-4.667	-880
Fates	0	0	-880	-880
Reserva legal	0	2.378	-2.378	0
Juros ao capital próprio	1.409	0	-1.409	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
Em 31 de dezembro de 2020	50.858	13.251	1.695	65.804
Em 1 de janeiro de 2021	50.858	13.251	1.695	65.804
Distribuição de sobras	608	616	-1.224	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	-538	-538
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	2.453	0	0	2.453
Baixas de capital	-1.831	0	0	-1.831
Sobras (perdas) do exercício	0	0	3.346	3.346
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	52.088	13.867	3.279	69.234

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	3.355	2.619
Ajustes as sobras/perdas líquidas	816	-1.012
Despesas de depreciação e amortização	641	-368
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	175	-644
Variações patrimoniais	-37.261	4.386
Operações de crédito	-10.057	9.405
Outros créditos	-1.507	822
Outros valores e bens	56	53
Depósitos	-31	22.748
Obrigações por empréstimos e repasses	-25.336	-26.784
Relações Interdependências	-438	41
Outras obrigações	52	-1.899
Imposto de renda e contribuição social pagos	-9	-34
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	-33.099	5.959
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Valor recebido pela venda de imobilizado	774	0
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	-6	-536
Aquisição de imobilizado de uso	-3.438	-25
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento	-2.670	-561
Integralização capital	2.453	2.456
Baixas Capital	-1.831	-1.863
Distribuição Sobras Pagamento	-538	0
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	84	593
Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos	-35.685	5.991
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	104.062	85.719
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>68.377</u>	<u>91.710</u>

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

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de São Jorge do Oeste-PR. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 29 de abril de 1999 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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Lideranca - Cresol Lideranca

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 Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	1.831	1.739
Relações interfinanceiras	<u>66.546</u>	<u>102.323</u>
	<u>68.377</u>	<u>104.062</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\$ 943 (30/06/2020 - R\$ 1.456) 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	39.934	75.644	115.578	91.033
Financiamentos Rurais e agroindustriais	8.664	3.030	11.694	4.842
Financiamentos	10.504	35.411	45.915	41.831
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>-1.664</u>	<u>-3.211</u>	<u>-4.875</u>	<u>-4.660</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	84.980	106.175	191.155	217.736
(-) Provisão para créditos de liq. dúvidosa	<u>0</u>	<u>-5.381</u>	<u>-5.381</u>	<u>-6.578</u>
Carteira total	<u>142.418</u>	<u>211.668</u>	<u>354.086</u>	<u>344.204</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2021 das operações de recursos próprios é de 6,27% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 10.860 (30/06/2020 - R\$ 8.046, com remuneração média de 8,06%) 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\$ 5.209 (30/06/2020-R\$ 5.238 e a remuneração média foi de 2,99%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	194.125	233.594	-970	-1.168
Nível B	145.666	99.388	-1.457	-994
Nível C	13.607	8.169	-408	-245
Nível D	1.881	3.218	-188	-322
Nível E	1.531	2.306	-459	-692
Nível F	877	1.272	-439	-636
Nível G	1.066	1.047	-746	-733
Nível H	5.589	6.448	-5.589	-6.448
Total	<u>364.342</u>	<u>355.442</u>	<u>-10.256</u>	<u>-11.238</u>

(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
	<u>0</u>	<u>0</u>

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

	2021	2020
Saldo no início do período	11.238	12.950
Constituição/Reversão	175	1.444
Baixados para prejuízo	-1.157	-3.156
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	0	0
	<u>10.256</u>	<u>11.238</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	284.257	290.960
Pessoa jurídica	80.085	64.482
	<u>364.342</u>	<u>355.442</u>

(f) Distribuição por faixa de vencimento

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	751	775
Entre 31 e 60 dias	252	104
Entre 61 e 90 dias	129	267
Entre 91 e 120 dias	36	65
Entre 121 e 150 e dias	84	29
Entre 151 e 180 e dias	322	411
Entre 181 e 240 e dias	189	183
Entre 241 e 300 e dias	225	192
Entre 301 e 360 e dias	368	168
Entre 361 e 540 e dias	44	0
	<u>2.400</u>	<u>2.194</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	9.403	10.387
Entre 31 e 60 dias	21.978	8.397
Entre 61 e 90 dias	21.717	11.379
Entre 91 e 180 dias	39.234	66.779
Entre 181 e 360 dias	50.077	49.204
Entre 361 e 720 e dias	54.018	49.658
Entre 721 e 1080 e dias	43.309	41.260
Entre 1081 e 1440 e dias	36.733	31.511
Entre 1441 e 1800 e dias	28.497	26.278
Entre 1801 e 5400 e dias	54.822	56.988

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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)	2.154	1.407
	<u>361.942</u>	<u>353.248</u>
	<u>364.342</u>	<u>355.442</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	2.164	3.525
Lançadas contra prejuízo	1.134	2.214
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	875	1.210

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	2.868	2.461
	<u>2.868</u>	<u>2.461</u>

(b) Diversos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	157	33
Cartão de credito	0	0
Devedores por compras de valores e bens	0	0
Provisão por Venda de Bens	0	0
Adiantamento por conta de imobilizações	0	0
Tributos a compensar	632	135
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	482	3
	<u>1.271</u>	<u>171</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	20	129
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-1	-54
	<u>19</u>	<u>75</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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 (*)	9.837	9.409
Participação na Base Regional	482	904
Participação em outras empresas	31	31
	<u>10.350</u>	<u>10.344</u>

(*) Participação em 2021 referente a 12.6% (2017 - 12.05%) 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	2.209	-622	0	0	3.472	1.885
Terrenos	0	-150	0	0	9	159
Edificações	150	0	-50	0	427	327
Móveis e Equipamentos	512	-2	-354	0	3.402	3.246
Veículos	0	0	-11	0	35	46
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	567	0	-226	0	2.252	1.911
	<u>3.438</u>	<u>-774</u>	<u>-641</u>	<u>0</u>	<u>9.597</u>	<u>7.574</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 Lideranca - Cresol Lideranca

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	44.897	37.205
Depósitos a prazo	<u>106.913</u>	<u>121.240</u>
	<u>158.414</u>	<u>158.445</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 1.319 e o percentual médio foi de 1,23% (30/06/2020-R\$1.579 e o percentual médio foi de 1,67%), 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	29	48
Outros	150	112
Pagamentos Instantâneos	0	457
	<u>179</u>	<u>617</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>
Central Cresol Baser	88.851	125.828	214.679
	0	0	0
	0	0	0
	<u>88.851</u>	<u>125.828</u>	<u>214.679</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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\$ 6.286 (30/06/2020- R\$5.709), 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	0	0
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	0	0
Provisão para pagamento a efetuar	914	747
Credores diversos - País	751	1.308
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	0
	<u>1.665</u>	<u>2.055</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 Lideranca - Cresol Lideranca

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	9.104	8.575
Capital social - milhares de reais	52.088	50.858

(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 Lideranca - Cresol Lideranca

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(d) FATES

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

(e) Aporte do fundo de liquidez e expansão

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

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas de serviços bancários	0	18
Rendas de tarifas bancárias	1.432	1.221
Outras receitas diversas	2	18
Rendas c/ serviços cartão crédito	161	64
Rendas c/ serviços seguros	493	1.182
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	22	21
Rendas de spread operações de repasse	1.680	1.695
	<u>3.790</u>	<u>4.219</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)	317	473
Proventos	2.589	1.869
Encargos sociais	1.013	732
Benefícios	1.473	1.054
Treinamentos	0	1
Remuneração a estagiários	0	6
	<u>5.392</u>	<u>4.135</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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	243	489
	Outras despesas administrativas	77	93
	Aluguéis	494	276
	Serviços de terceiros	77	59
	Serviços de vigilância e segurança	298	118
	Transporte	58	68
	Processamento de dados	71	47
	Promoções e relações públicas	117	175
	Despesa de comunicações	111	73
	Seguros	31	37
	Água, energia e gás	137	106
	Serviços técnicos especializados	102	85
	Material	111	40
	Manutenção e conservação de bens	232	162
	Propaganda e publicidade	173	126
	Publicações	0	0
	Provisão p/ desvalorização bens não de uso	0	0
	Outras provisões adicionais	0	40
	Despesas c/ viagens	27	13
	Despesas c/ ressarcimento custos conselheiros	0	0
	Despesas c/ copa e cozinha	37	28
	Despesas c/ custos judiciais	138	29
	Despesas c/ cartórios	9	16
	Despesas c/ assembléias gerais	0	0
	Despesas c/ uniformes	6	25
	Despesas de diárias e estadias	4	0
		<u>2.553</u>	<u>2.105</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	0	31
	Rendas de títulos e valores mobiliários	0	0
	Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	875	1.210
	Recuperação de custos projeto seguros	0	0
	Outras rendas operacionais	320	88
	Rateio antecipado de custos	0	0
		<u>1.195</u>	<u>1.329</u>
	Do montante de R\$ 320 de outras rendas operacionais, R\$ 64 refere-se a ressarcimento de despesas com plano de saúde, R\$ 99 rendas de equalização do Pronaf custeio, R\$ 31 recuperação de perdas		
21	Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020	2021	2020
	Despesa do fundo garantidor de depósito	117	80
	Descontos concedidos em renegociações	150	695
	Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	346	405
	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	9	0
	Despesas não Operacionais	0	0
	Despesas com ISSQN	1	1
	Despesas de Atualização de Impostos	0	0

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol

Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	205	125
Despesa c/ fundo de expansão	148	59
Despesa c/ rateio de custos confederação	1.023	678
Despesas c/ perdas operacionais	113	94
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	136	72
	<u>2.248</u>	<u>2.209</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\$ 549 (2020- R\$ 413).

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>27</u>	<u>120</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>301</u>	<u>296</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>1.481</u>	<u>1.530</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>317</u>	<u>473</u>

Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol Lideranca

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)	66.546	102.323
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	943	1.456
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	214.679	240.015
Despesas com operações de empréstimos e repasses	6.286	5.709

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\$ - 346(30/06/2020 - R\$ -405), 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)	69.234	61.800
Referência nível mínimo requerido (RWAS ₅)	35.645	27.010
Limite de Imobilização		
Margem	10.110,00	6.728,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	29,00	11,00

**Cooperativa De Credito Rural Com Interacao Solidaria Lideranca - Cresol
Lideranca**

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

VALDECIR JOSE PARAFIANIUK

CPF 017.714.199-97

Diretor-Presidente

ELIANA VEDOVATTO DE OLIVEIRA

SC 027198/O-8

Contador

* * *