

# Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

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

# Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

## 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>				
Circulante	113.178	134.179	119.187	144.281
Disponibilidades (Nota 6)	814	600	79.172	71.233
Relações interfinanceiras(Nota 6)	29.307	34.564	20.171	16.088
Operações de crédito (Nota 7)	81.665	99.438	57.856	55.145
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-1.274	-2.229	1.145	0
Outros créditos	2.649	1.629	179	577
Créditos por avais e fianças honrados	0	0		
Rendas a receber (Nota 8)	1.880	1.587		
Diversos (Nota 8)	769	42		
Outros valores e bens (Nota 9)	17	177		
Realizável a longo prazo	99.662	102.722	42.397	36.550
Operações de crédito (Nota 7)	103.179	105.077	33.794	31.096
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa(Nota 7)	-3.664	-2.355	5.454	4.326
Despesas antecipadas	147	0	3.149	1.128
Permanente				
Investimentos (Nota 10)	5.271	5.271		
Intangível	0	0		
Imobilizado de Uso	5.195	4.975		
Depreciação	-1.964	-1.756		
<b>Total Ativo</b>	<b>221.342</b>	<b>245.391</b>	<b>221.342</b>	<b>245.391</b>
<b>Passivo</b>				
Circulante				
Depósitos (Nota 11)				
Depósitos à vista				
Depósitos à prazo				
Depositos em Poupança				
Relações interdependências (Nota 12)				
Obrigações por empréstimos (Nota 13)				
Outras obrigações				
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados				
Sociais e estatutárias				
Fiscais e previdenciárias				
Provisão para ativos contingências (Nota 15)				
Diversas (Nota 14)				
Exigível a longo prazo				
Obrigações por empréstimos (Nota 13)				
Patrimônio líquido (Nota 16)				
Capital social				
Fundo de reserva				
Sobras (Perdas) acumuladas				
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>221.342</b>	<b>245.391</b>	<b>221.342</b>	<b>245.391</b>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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>	11.939	9.509
Operações de crédito (Nota 7)	11.552	8.982
Depósitos intercooperativos	387	527
Receitas de prestação de serviços (Nota 17)	1.550	1.294
Rendas de tarifas bancárias (Nota 17)	1.267	1.014
<b>Despesas de intermediação financeira</b>	-4.625	-4.285
Operações de captação no mercado (Nota 11)	-586	-584
Operações de empréstimos e repasses (Nota 13)	-3.311	-2.848
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-728	-853
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	7.314	5.224
<b>Outras receitas e despesas operacionais</b>	-4.154	-3.887
Despesas de pessoal(Nota 18)	-4.419	-3.305
Despesas administrativas (Nota 19)	-1.317	-1.442
Depreciação	-273	-174
Despesas tributárias	-3	-2
Outras receitas operacionais (Nota 20)	634	538
Outras despesas operacionais (Nota 21)	-1.593	-1.810
<b>Resultado operacional</b>	3.160	1.337
<b>Resultado não operacional</b>	1	8
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro</b>	3.161	1.345
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	-12	-12
Provisão para imposto de renda	-6	-6
Provisão para contribuição social	-6	-6
<b>Sobras (perdas) do exercício</b>	3.149	1.333

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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>3.149</u>	<u>1.333</u>
Outros resultados abrangentes	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado abrangente total	<u><u>3.149</u></u>	<u><u>1.333</u></u>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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>	26.470	1.943	852	29.265
Distribuição de sobras	0	852	-852	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	4.889	0	0	4.889
Baixas de capital	-1.082	0	0	-1.082
Incorporação da cooperativa	0	0	0	0
Aporte de recursos feitos pelo fundo de liquidez e expansão			0	0
Sobras (perdas) do exercício	0	0	3.881	3.881
Destinações legais e estatutárias	819	1.531	-2.753	-403
Fates	0	0	-403	-403
Reserva legal	0	1.531	-1.531	0
Juros ao capital próprio	819	0	-819	0
Outras reservas estatutárias	0	0	0	0
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>31.096</b>	<b>4.326</b>	<b>1.128</b>	<b>36.550</b>
<b>Em 1 de janeiro de 2021</b>	31.096	4.326	1.128	36.550
Distribuição de sobras	0	1.128	-1.128	0
Distribuição sobras pagamento	0	0	0	0
Rateio de Perdas	0	0	0	0
Integralizações de capital	3.556	0	0	3.556
Baixas de capital	-858	0	0	-858
Sobras (perdas) do exercício	0	0	3.149	3.149
<b>Destinações legais e estatutárias</b>	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>33.794</b>	<b>5.454</b>	<b>3.149</b>	<b>42.397</b>

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

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Sobras (perdas) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	3.161	1.345
<b>Ajustes as sobras/perdas líquidas</b>	1.001	-21
Despesas de depreciação e amortização	273	-174
Constituição (Reversão) de provisão de credito de liquidação duvidosa	728	153
<b>Variações patrimoniais</b>	-11.606	1.968
Operações de crédito	19.297	1.588
Outros créditos	-1.167	271
Outros valores e bens	160	138
Depósitos	7.939	19.882
Obrigações por empréstimos e repasses	-35.282	-16.482
Relações Interdependências	-398	65
Outras obrigações	-2.155	-3.494
<b>Imposto de renda e contribuição social pagos</b>	-12	-13
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	-7.456	3.279
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Valor recebido pela venda de imobilizado	1.306	2.854
(Integralização)/Resgate de cotas de participação	0	-554
Aquisição de imobilizado de uso	-1.591	-1
Aplicação no intangível	0	0
Outros ajustes	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de Investimento</b>	-285	2.299
Integralização capital	3.556	2.203
Baixas Capital	-858	-566
Distribuição Sobras Pagamento	0	0
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos</b>	2.698	1.637
<b>Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa líquidos</b>	-5.043	7.215
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	35.164	27.593
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>30.121</u>	<u>34.808</u>

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

# Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

## 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 Vale Das Águas (Cooperativa), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cresol Central Baser ('Central Cresol'), localizada no município de Virmond-PR. A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 01 de outubro de 2001 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 Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

## 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 Vale Das Águas

### 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 Vale Das Águas

## 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 Vale Das Águas

### 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 Vale Das Águas

## 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 Vale Das Águas

### 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 Vale Das Águas

### 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	814	600
Relações interfinanceiras	<u>29.307</u>	<u>34.564</u>
	<u>30.121</u>	<u>35.164</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\$ 387 (30/06/2020 - R\$ 527) 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	34.840	31.006	65.846	54.116
Financiamentos Rurais e agroindustriais	3.405	2.550	5.955	7.951
Financiamentos	9.458	21.967	31.425	27.266
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa	<u>-1.274</u>	<u>-1.483</u>	<u>-2.757</u>	<u>-2.229</u>
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos Rurais e agroindustriais	33.962	47.656	81.618	115.182
(-) Provisão para créditos de liq. duvidosa	<u>0</u>	<u>-2.181</u>	<u>-2.181</u>	<u>-2.355</u>
Carteira total	<u>80.391</u>	<u>99.515</u>	<u>179.906</u>	<u>199.931</u>

A remuneração média no exercício findo em 30 de junho de 2021 das operações de recursos próprios é de 8,63% ao ano, proporcionando uma receita de R\$ 8.904 (30/06/2020 - R\$ 6.515, com remuneração média de 9,11%) 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\$ 2.648 (30/06/2020-R\$ 2.467 e a remuneração média foi de 3,16%) registrado na rubrica operações de crédito da demonstração de sobras ou perdas.

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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	84.203	99.486	-424	-497
Nível B	85.848	90.883	-858	-909
Nível C	7.981	7.915	-239	-237
Nível D	1.949	2.216	-195	-222
Nível E	1.690	1.245	-507	-373
Nível F	517	481	-258	-241
Nível G	662	612	-463	-428
Nível H	1.994	1.677	-1.994	-1.677
Total	<u>184.844</u>	<u>204.515</u>	<u>-4.938</u>	<u>-4.584</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	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

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

	2021	2020
Saldo no início do período	<u>4.584</u>	<u>5.013</u>
Constituição/Reversão	<u>728</u>	<u>1.317</u>
Baixados para prejuízo	<u>-374</u>	<u>-1.746</u>
Constituição/Reversão de provisão cooperativas incorporadas	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>4.938</u>	<u>4.584</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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	160.507	184.139
Pessoa jurídica	24.337	20.376
	<u>184.844</u>	<u>204.515</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	910	392
Entre 31 e 60 dias	140	232
Entre 61 e 90 dias	181	335
Entre 91 e 120 dias	43	44
Entre 121 e 150 e dias	37	40
Entre 151 e 180 e dias	36	52
Entre 181 e 240 e dias	254	94
Entre 241 e 300 e dias	118	43
Entre 301 e 360 e dias	27	56
Entre 361 e 540 e dias	9	0
	<u>1.755</u>	<u>1.288</u>
Operações a vencer		
Até 30 dias	5.976	7.853
Entre 31 e 60 dias	8.648	5.010
Entre 61 e 90 dias	8.506	4.608
Entre 91 e 180 dias	25.657	50.986
Entre 181 e 360 dias	31.432	33.752
Entre 361 e 720 e dias	35.112	33.939
Entre 721 e 1080 e dias	24.232	23.521
Entre 1081 e 1440 e dias	18.941	16.769
Entre 1441 e 1800 e dias	11.200	12.303
Entre 1801 e 5400 e dias	11.509	13.018



## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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)	1.876	1.468
	<u>183.089</u>	<u>203.227</u>
	<u>184.844</u>	<u>204.515</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	922	2.241
Lançadas contra prejuízo	362	674
Recuperadas de prejuízo (Nota 20)	533	468

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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	1.880	1.587
	<u>1.880</u>	<u>1.587</u>

##### (b) Diversos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	162	19
Cartão de credito	0	0
Devedores por compras de valores e bens	516	0
Provisão por Venda de Bens	0	0
Adiantamento por conta de imobilizações	0	0
Tributos a compensar	88	10
Imposto de renda a recuperar	0	0
Títulos e créditos a receber	0	0
Devedores diversos - País	3	13
	<u>769</u>	<u>42</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	43	208
Material de estoque	0	0
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-26	-31
	<u>17</u>	<u>177</u>

# Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

## 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 (*)	5.252	5.252
Participação na Base Regional	0	0
Participação em outras empresas	19	19
	<u>5.271</u>	<u>5.271</u>

(\*) Participação em 2021 referente a 6.73% (2017 - 6.73%) 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	416	-1.301	0	0	264	1.149
Terrenos	0	0	0	0	0	0
Edificações	0	0	0	0	0	0
Móveis e Equipamentos	240	-5	-258	0	2.025	2.048
Veículos	0	0	-2	0	0	2
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	935	0	-13	0	942	20
	<u>1.591</u>	<u>-1.306</u>	<u>-273</u>	<u>0</u>	<u>3.231</u>	<u>3.219</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 Vale Das Águas

### 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	20.171	16.088
Depósitos a prazo	<u>57.856</u>	<u>55.145</u>
	<u>79.172</u>	<u>71.233</u>

As despesas com captação do exercício foram de R\$ 586 e o percentual médio foi de 1,01% (30/06/2020-R\$584 e o percentual médio foi de 1,31%), 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	75	79
Outros	104	101
Pagamentos Instantâneos	0	397
	<u>179</u>	<u>577</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	36.340	59.758	96.098
	0	0	0
	0	0	0
	<u>36.340</u>	<u>59.758</u>	<u>96.098</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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\$ 3.311 (30/06/2020- R\$2.848), 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	2
Obrigações por prestação de serviços de pagamento	5	3
Provisão para pagamento a efetuar	829	620
Credores diversos - País	475	3.768
Outras provisões	0	0
Repasse a operadora de cartão	0	0
	<u>1.309</u>	<u>4.393</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 Vale Das Águas

### 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		
		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

#### 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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Números de associados	6.677	6.294
Capital social - milhares de reais	33.794	31.096

##### (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 Vale Das Águas

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (d) FATES

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

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Rendas de serviços bancários	0	12
Rendas de tarifas bancárias	1.267	1.014
Outras receitas diversas	22	7
Rendas c/ serviços cartão crédito	172	66
Rendas c/ serviços seguros	296	395
Rendas c/ serviços spread sobre recebimento títulos	16	2
Rendas de spread operações de repasse	1.044	812
	<u>2.817</u>	<u>2.308</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)	116	143
Proventos	1.969	1.639
Encargos sociais	723	573
Benefícios	1.594	943
Treinamentos	2	7
Remuneração a estagiários	15	0
	<u>4.419</u>	<u>3.305</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Serviços do sistema financeiro	77	209
	Outras despesas administrativas	46	29
	Aluguéis	338	249
	Serviços de terceiros	26	21
	Serviços de vigilância e segurança	1	5
	Transporte	62	74
	Processamento de dados	42	43
	Promoções e relações públicas	97	49
	Despesa de comunicações	73	68
	Seguros	16	17
	Água, energia e gás	77	77
	Serviços técnicos especializados	81	24
	Material	37	40
	Manutenção e conservação de bens	170	207
	Propaganda e publicidade	34	18
	Publicações	0	0
	Provisão p/ desvalorização bens não de uso	23	0
	Outras provisões adicionais	0	67
	Despesas c/ viagens	10	22
	Despesas c/ ressarcimento custos conselheiros	0	0
	Despesas c/ copa e cozinha	39	26
	Despesas c/ custos judiciais	45	34
	Despesas c/ cartórios	7	6
	Despesas c/ assembléias gerais	1	152
	Despesas c/ uniformes	15	5
	Despesas de diárias e estadias	0	0
		<u>1.317</u>	<u>1.442</u>

20	<b>Outras receitas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Reversão de uso valores Fates	0	0
	Reversão de provisões operacionais	2	26
	Rendas de títulos e valores mobiliários	0	0
	Recuperação de créditos baixados a prejuízo (Nota 7 (g))	533	468
	Recuperação de custos projeto seguros	0	0
	Outras rendas operacionais	99	44
	Rateio antecipado de custos	0	0
		<u>634</u>	<u>538</u>

Do montante de R\$ 99 de outras rendas operacionais, R\$ 37 refere-se a rendas de equalização do Pronaf custeio e R\$ 62 outras receitas operacionais

21	<b>Outras despesas operacionais, em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Despesa do fundo garantidor de depósito	57	38
	Descontos concedidos em renegociações	74	571
	Despesas com Convênio Cooperativa Central (Nota 23)	240	319
	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	10	9
	Despesas não Operacionais	0	0
	Despesas com ISSQN	1	1
	Despesas de Atualização de Impostos	0	0



## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### Notas explicativas da administração às demonstrações

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Despesa c/ administração cartão crédito	173	117
Despesa c/ fundo de expansão	73	40
Despesa c/ rateio de custos confederação	708	449
Despesas c/ perdas operacionais	45	77
Despesas c/ operações de caixa	0	0
Outros	212	189
	<u>1.593</u>	<u>1.810</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\$ 802 (2020- R\$ 361).

#### 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>38</u>	<u>79</u>
Depósitos a prazo(Nota 11)		
Pessoas físicas	<u>1</u>	<u>127</u>
Operações de crédito(Nota 7)	<u>820</u>	<u>992</u>
Remuneração de empregados e administradores - pessoas-chave (Nota 18)	<u>116</u>	<u>143</u>

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

### 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)	29.307	34.564
Remuneração da Centralização Financeira(Nota 6)	387	527
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	96.098	131.380
Despesas com operações de empréstimos e repasses	3.311	2.848

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\$ - 240(30/06/2020 - R\$ -319), 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>
Límites operacionais		
Patrimônio de Referência (PRS <sub>5</sub> )	42.397	32.236
Referência nível mínimo requerido (RWAS <sub>5</sub> )	18.508	14.162
Limite de Imobilização		
Margem	3.249,00	1.745,00
Índice de imobilização (limite 50%) - %	15,00	5,00

## Cooperativa De Crédito Com Interação Solidária Vale Das Águas

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

---

---

SERGIO BUKOVSKI  
CPF 913.434.109-91  
Diretor-Presidente

---

ELIANA VEDOVATTO DE OLIVEIRA  
SC 027198/O-8  
Contador

\* \* \*