



## COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER

### Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>jun/20</u>	<u>dez/19</u>		<u>Nota</u>	<u>jun/20</u>	<u>dez/19</u>
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>23.246.155</b>	<b>27.887.015</b>	<b>Circulante</b>		<b>29.263.613</b>	<b>26.038.620</b>
Disponibilidades	3	458.249	236.999	Depósitos	11	17.129.233	13.434.174
Relações interfinanceiras	5	10.263.271	8.599.121	Relações interfinanceiras	12	11.606.032	12.100.329
Operações de crédito	6	12.112.602	18.668.545	Relações interdependências		41.182	6.189
Outros créditos	7	404.159	379.897				
Outros valores e bens	8	7.874	2.453	Outras obrigações	13	487.166	497.928
						10.719.833	12.497.255
<b>Não circulante</b>		<b>25.293.720</b>	<b>18.665.896</b>	<b>Não circulante</b>			
Realizável a longo prazo				Exigível a longo prazo			
Operações de crédito	5	23.568.437	17.070.991	Relações interfinanceiras	12	10.719.833	12.497.255
Investimentos	9	1.219.101	1.171.977				
Imobilizado de uso	10	506.182	422.928	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>8.556.429</b>	<b>8.017.036</b>
				Capital social		5.538.451	5.394.737
<b>Total do ativo</b>		<b>48.539.875</b>	<b>46.552.911</b>	Reserva legal		2.102.949	2.102.949
				Sobras acumuladas		915.029	519.350
				<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>48.539.875</b>	<b>46.552.911</b>

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

**Cooperativa de Crédito e Economia com Interação Solidária de Constantina – CRESOL CONSTANTINA**

**Demonstrações das sobras ou perdas**  
Semestres findos em 30 de junho de 2020  
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>jun/20</u>	<u>jun/19</u>
<b>Ingressos da intermediação financeira</b>		<b>2.306.912</b>	<b>1.993.107</b>
Operações de crédito		2.178.339	1.781.407
Ingressos de depósitos intercooperativos	4	128.573	211.700
<b>Dispêndios da intermediação financeira</b>		<b>(1.209.817)</b>	<b>(912.832)</b>
Operações de captação no mercado		(222.781)	(277.373)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	22b	(554.505)	(363.237)
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	5d	(332.694)	(252.920)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		(99.837)	(19.302)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>1.097.095</b>	<b>1.080.275</b>
<b>Outros (dispêndios) ingressos operacionais</b>		<b>(700.637)</b>	<b>(630.483)</b>
Ingressos de prestação de serviços		516.850	498.863
Dispêndios administrativos	15	(397.381)	(378.481)
Dispêndios de pessoal e honorários	16	(554.605)	(470.491)
Outros ingressos operacionais	17	99.697	27.551
Outros dispêndios operacionais	18	(365.198)	(307.925)
<b>Resultado operacional</b>		<b>396.458</b>	<b>449.792</b>
Resultado não operacional		833	52.081
<b>Resultado antes da tributação</b>		<b>397.291</b>	<b>501.873</b>
Imposto de renda e contribuição social		(1.612)	(295)
<b>Sobra líquida do semestre</b>		<b>395.679</b>	<b>501.578</b>

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



**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL  
PORTO XAVIER**

**Demonstrações das sobras ou perdas abrangentes**

Semestres findos em 30 de junho de 2020

Em reais

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
Sobra líquida dos semestres	395.679	501.578
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente dos semestres</b>	<b>395.679</b>	<b>501.578</b>

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



**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL  
PORTO XAVIER**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Semestres findos em 30 de junho de 2020

Em reais

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Sobras acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>4.308.853</b>	<b>1.716.608</b>	<b>495.387</b>	<b>6.520.848</b>
Aumento de capital com sobras	495.387		(495.387)	-
Aumento de reserva contas inativas		8.632		8.632
Integralizações de capital	180.435			180.435
Devoluções de capital	(66.210)			(66.210)
Sobra líquida do semestre			501.578	501.578
<b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>	<b>4.918.465</b>	<b>1.725.240</b>	<b>501.578</b>	<b>7.145.283</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>5.394.737</b>	<b>2.102.949</b>	<b>519.350</b>	<b>8.017.036</b>
Integralizações de capital	159.367			159.367
Devoluções de capital	(15.653)			(15.653)
Sobra líquida do semestre			395.679	395.679
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>5.538.451</b>	<b>2.102.949</b>	<b>915.029</b>	<b>8.556.429</b>

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL  
PORTO XAVIER**
**Demonstrações dos fluxos de caixa**

Semestres findos em 30 de junho de 2020

Em reais

	<u>jun/20</u>	<u>jun/19</u>
<b>Fluxo de caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b><u>2.419.933</u></b>	<b><u>(2.705.215)</u></b>
Sobra ajustada do semestre	867.898	820.059
Sobra líquida do semestre	395.679	501.578
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	332.694	252.920
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	99.837	19.302
Depreciações	39.688	40.958
Residual de baixas de imobilizado de uso	-	5.301
Redução (aumento) nos ativos	<u>104.464</u>	<u>(2.009.547)</u>
Relações interfinanceiras	508.182	(304.421)
Operações de crédito	(274.198)	(1.697.892)
Outros créditos e outros valores e bens	(129.520)	(7.234)
Aumento (redução) nos passivos	<u>1.447.571</u>	<u>(1.515.727)</u>
Depósitos	3.695.059	(240.749)
Relações interfinanceiras	(2.271.719)	(1.196.321)
Relações interdependências	34.993	(826)
Outras obrigações	(10.762)	(77.831)
<b>Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b><u>(170.065)</u></b>	<b><u>(91.170)</u></b>
Aumento de investimentos	(47.124)	(52.081)
Aquisições de imobilizado de uso	(122.941)	(39.089)
<b>Fluxo de caixa gerado pelas atividades de financiamentos</b>	<b><u>143.714</u></b>	<b><u>122.857</u></b>
Integralizações de capital	159.367	180.435
Devoluções de capital	(15.653)	(66.210)
Aumento de reserva contas inativas	-	8.632
<b>Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>2.393.582</u></b>	<b><u>(2.673.528)</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	<u>5.941.788</u>	<u>6.168.533</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre</b>	<b><u>8.335.370</u></b>	<b><u>3.495.005</u></b>

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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDÁRIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

Em 30 de junho de 2020

Em reais

**1 Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito e Economia com Interação Solidária de Porto Xavier – CRESOL PORTO XAVIER (“Cooperativa”), fundada em 10 de julho de 2002, é uma cooperativa de crédito e economia, instituição financeira não bancária, de responsabilidade limitada, sem fins lucrativos e não sujeita a falência.

A Cooperativa está sediada em Porto Xavier RS e tem sua área de ação nos municípios de Porto Xavier, Roque Gonzáles, São Paulo das Missões, Porto Lucena, Cerro Largo, Salvador das Missões, São Pedro do Butiá, Pirapó, 16 de novembro, Guarani das Missões, Ubitama, 7 de setembro, Senador Salgado Filho, São Nicolau e Garruchos, todos do Estado Rio Grande do Sul.

Tem por objetivo propiciar, através da mutualidade, assistência financeira aos seus cooperados em suas atividades específicas, com a finalidade de fomentar a produção e produtividade rural, bem como a sua circulação e industrialização, além da formação educacional de seus cooperados, no sentido de desenvolver o cooperativismo, através da economia e do uso adequado do crédito.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução nº 4.434/2015, de 5 de agosto de 2015, do Banco Central do Brasil (BACEN). É filiada à Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária – Cresol Central – SC/RS.

**2 Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis****a Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Consideram as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971, a Lei Complementar nº 130/2009, as normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e os pronunciamentos, orientações e as interpretações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN até o momento (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27 e 33 (R1)).

A administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras da Cooperativa foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER****b Descrição das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão resumidas a seguir e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

**b.1 Apuração do resultado**

Os ingressos e os dispêndios são reconhecidos pelo regime de competência do exercício.

**b.2 Estimativas contábeis**

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração da Cooperativa no processo de aplicação das práticas contábeis. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. A administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas e suas premissas pelo menos anualmente.

**b.3 Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo e de alta liquidez, com prazo inferior a 90 dias de vencimento e com risco insignificante de valor.

**b.4 Títulos e valores mobiliários e Relações interfinanceiras – ativo**

Classificados conforme a intenção da administração da Cooperativa em mantê-los até o vencimento, são atualizados pelos rendimentos pactuados auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado. Parte desses títulos garantem operações de repasses de recursos de crédito rural.

A Circular BACEN nº 3.068/2001, que trata da classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

**b.5 Operações de crédito**

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço, observados os índices contratados. Para as operações vencidas há mais de 60 dias, os juros permanecerão em rendas a apropriar, até a liquidação da operação.

Sobre as operações de crédito, a administração da Cooperativa constituiu provisão para perdas em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, com base em critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, pelo menos em relação ao devedor e seus garantidores (situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração e qualidade de controles, pontualidade e atrasos nos pagamentos, contingências, setor de atividade econômica e limite de crédito) e, em relação

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER**

à operação (natureza e finalidade, características das garantias com suficiência de liquidez e valor), conforme determina a Resolução nº 2.682/1999 do BACEN, que classifica as operações em nove níveis de risco (de AA a H).

**b.6 Investimentos**

Representados por participações societárias avaliadas ao custo de aquisição.

**b.7 Imobilizado de uso**

As imobilizações de uso são demonstradas pelo custo de aquisição deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplam a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

**b.8 Redução ao valor recuperável de ativos**

O imobilizado e outros ativos 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 não pode ser recuperável (teste de impairment).

**b.9 Depósitos à vista e a prazo**

Os depósitos à vista não são remunerados. Os depósitos a prazo pré-fixados são registrados pelo valor futuro, retificado pela conta de dispêndios a apropriar; e os depósitos pós-fixados são atualizados até a data do balanço, observados os índices contratados.

**b.10 Relações interfinanceiras - passivo**

São atualizadas pelos encargos contratados incorridos até a data do balanço.

**b.11 Provisões**

As provisões são constituídas como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação no futuro. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas de risco envolvido.

**b.12 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos não superando o valor de mercado. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

**b.13 Ativos e passivos contingentes**

Os ativos contingentes não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências concretas que assegurem a sua realização. Os passivos contingentes são reconhecidos contabilmente pela administração da Cooperativa quando, com base na opinião dos assessores jurídicos e outras análises das matérias, for considerado que há risco de perda de ações judicial ou administrativa, gerando uma possibilidade de saída de recursos no futuro para a liquidação dessas ações e, ainda, quando os montantes envolvidos possam

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

ser mensurados com suficiente segurança. Esse é um julgamento subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, mas que leva em consideração o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, a jurisprudência em questão, a possibilidade de recorrer à instâncias superiores e a experiência histórica. A administração da Cooperativa revisa periodicamente a situação dos passivos contingentes.

**b.14 Segregação do circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no não circulante.

**b.15 Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos, de acordo com a legislação tributária e as alíquotas vigentes para o imposto de renda - 15%, acrescida de adicional de 10% quando for o caso, e para a contribuição social - 15%. A sobra apurada em operações realizadas com cooperados é isenta de tributação.

**b.16 Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão sendo apresentadas de acordo com o estabelecido pelo CPC e normas do BACEN.

**3 Composição do caixa e equivalentes de caixa**

As disponibilidades e as relações interfinanceiras (nota 4) são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução nº 3.604/2008 do BACEN.

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Disponibilidades	458.249	236.999
Relações interfinanceiras	7.877.121	5.704.789
	<b>8.335.370</b>	<b>5.941.788</b>

**4 Relações interfinanceiras**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Direitos junto ao sistema de liquidação	129.430	37.773
Créditos vinculados	340	-
Centralização financeira (i)	10.133.501	8.561.348
	<b>10.263.271</b>	<b>8.599.121</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

(i) Refere-se aos depósitos efetuados na centralização financeira da Cresol Central SC/RS, determinado no artigo 24 da Resolução nº 4.434/2015 do BACEN. No primeiro semestre de 2020, tiveram remuneração média de 98% do CDI. Parte do saldo de 2020 está bloqueado para garantir as operações de Depósito Interfinanceiro Rural (DIR) e produtos financeiros, como compensação, cartão de crédito e débito e correspondente bancário, no valor de R\$ 2.791.282 (R 2.856.559 em 31 de dezembro 2019).

Foram registrados no resultado do semestre rendimentos em ingressos de depósitos intercooperativos no montante de R\$ 128.753 (R\$ 211.700 em 2019).

**5 Operações de crédito**
**a Composição por tipo de operação e prazo de vencimento**

Descrição	jun/20			dez/19		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Adiantamento a depositantes	41.640	-	41.640	40.729	-	40.729
Cheque especial e conta garantida	102.768	-	102.768	121.728	-	121.728
Empréstimos e financiamentos	3.690.411	11.320.685	15.011.096	6.423.727	5.875.805	12.299.532
Títulos descontados	258.749	-	258.749	396.345	-	396.345
Financiamentos rurais: Próprios	722.008	158.630	880.638	766.654	130.248	896.902
Financiamentos rurais: Repasses	7.604.607	13.170.017	20.774.624	11.595.894	11.643.758	23.239.652
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	-307.581	(1.080.895)	(1.388.476)	(676.532)	(578.820)	(1.255.352)
	<b>12.112.602</b>	<b>23.568.437</b>	<b>35.681.039</b>	<b>18.668.545</b>	<b>17.070.991</b>	<b>35.739.535</b>

**b Composição por nível de risco e situação de vencimento**

Nível de risco	Provisão %	jun/20			dez/19		
		Vencidas	Vincendas	Total	Vencidas	Vincendas	Total
A	0,5	275.134	20.910.020	21.184.974	235.458	21.577.224	21.812.682
B	1,0	444.176	10.011.510	10.455.686	551.007	10.362.535	10.913.542
C	3,0	241.958	3.062.056	3.304.014	303.856	2.295.297	2.599.153
D	10,0	182.405	564.579	746.984	213.741	168.292	382.033
E	30,0	149.552	173.160	322.712	210.590	78.426	289.016
F	50,0	107.209	70.912	178.121	182.472	24.177	206.649
G	70,0	187.961	7.781	195.742	100.701	102.195	202.896
H	100,0	540.342	140.940	681.282	427.514	161.403	588.917
		<b>2.128.737</b>	<b>34.940.958</b>	<b>37.069.515</b>	<b>2.225.339</b>	<b>34.769.549</b>	<b>36.994.888</b>

**c Composição do não circulante por ano de vencimento**

Ano	jun/20	dez/19
2021	-	5.965.223
2022	4.310.924	3.528.745
2023	2.999.651	2.362.581
2024 a 2029	17.338.757	5.793.262
	<b>24.649.332</b>	<b>17.649.811</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**
**d Movimentação da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa**

	<u>jun/20</u>	<u>dez/19</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(1.255.352)</b>	<b>(888.875)</b>
Créditos baixados para prejuízo	159.115	225.158
Constituição da provisão	(332.694)	(591.699)
Reversão de provisão para operações de crédito (nota 16)	40.455	64
<b>Saldo final</b>	<b>(1.388.476)</b>	<b>(1.255.352)</b>

A Classificação de Riscos de 2020 teve impacto advindo das normativas: Resolução 4.782/2020 de 16 de março de 2020 e Resolução 4.803/2020 de 09 de abril de 2020, em virtude da Covid-19.

**e Créditos baixados como prejuízo**

As operações classificadas como nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses e, desde que apresentem atraso superior a esse prazo, são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não figurando mais no balanço patrimonial.

Em 30 de junho de 2020, os créditos baixados como prejuízo e registrados em conta de compensação montam R\$ 1.042.032 (R\$ 865.306 de 2019), e em sua maioria encontra-se em processo de cobrança judicial. No primeiro semestre de 2020, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 46.198 (R\$ 26.345), registrados em outros ingressos operacionais (nota 17).

**6 Outros créditos**

<b>Descrição</b>	<u>jun/20</u>		<u>dez/19</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Total</u>
Créditos por avais e fianças	47.695	47.695	50.456	50.456
Rendas a receber	388.526	388.526	326.174	326.174
Adiantamentos diversos	-	-	3.609	3.609
Impostos a Compensar	159	159	-	-
Títulos e créditos a receber	7.025	7.025	20.525	20.525
Devedores Diversos	122	122	908	908
(-) Provisão para outros créditos	(39.368)	(39.368)	(21.775)	(21.775)
	<b>404.159</b>	<b>404.159</b>	<b>379.897</b>	<b>379.897</b>

**7 Outros valores e bens**

<b>Descrição</b>	<u>jun/20</u>		<u>dez/19</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Total</u>
Despesas antecipadas	7.874	7.874	2.453	2.453
	<b>7.874</b>	<b>7.874</b>	<b>2.453</b>	<b>2.453</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDÁRIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**
**8 Investimentos**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária – Cresol Central –	1.208.610	1.161.486
Outras participações	10.491	10.491
	<b>1.219.101</b>	<b>1.171.977</b>

**9 Imobilizado de uso**

<b>Descrição</b>	<b>Taxa anual de depreciação</b>	<b>Depreciação</b>		<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
		<b>Custo</b>	<b>acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Instalações	10%	305.270	(124.010)	181.261	187.366
Mobiliário	10% a 20%	608.802	(296.359)	312.443	216.652
Sistema de transporte	20%	134.270	(121.792)	12.478	18.910
		<b>1.048.342</b>	<b>(542.161)</b>	<b>506.182</b>	<b>422.928</b>

**10 Depósitos**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Depósitos à vista	3.068.784	1.753.530
Depósitos a prazo (i)	14.060.449	11.680.644
	<b>17.129.233</b>	<b>13.434.174</b>

(i) Os depósitos a prazo são remunerados por encargos financeiros calculados com base no CDI e podem ser contratados em prazos de vencimento variados.

No primeiro semestre de 2020, foram registrados R\$ 222.781 (R\$ 277.273 em 2019) no resultado em operações de captação no mercado, substancialmente de depósito a prazo.

**11 Relações interfinanceiras**
**a Composição do saldo**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>			<b>dez/19</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>
Obrigações participantes sistema liquidação	27.198	-	27.198	9.265	-	9.265
Repasses interfinanceiros	11.578.834	10.719.833	22.298.667	12.091.064	12.497.255	24.588.319
	<b>11.606.032</b>	<b>10.719.833</b>	<b>22.325.865</b>	<b>12.100.329</b>	<b>12.497.255</b>	<b>24.597.584</b>

As operações de repasses interfinanceiros são garantidas por caução, penhor, cédulas rurais e avais dos diretores e estão assim demonstradas:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

<b>Modalidade</b>	<b>Encargos financeiros inci</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Investimento	De 0,50% a 15,06%	14.802.339	14.434.717
Custeio	De 0,75% a 6,0%	7.148.310	9.824.476
Capitalização	De 1,42% a 7,43%	348.018	329.126
		<b>22.298.667</b>	<b>24.588.319</b>

**b Composição do não circulante por ano de vencimento**

<b>Ano</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
2021		3.123.387
2022	2.525.090	2.267.802
2023	2.142.822	1.899.910
2024 a 2031	6.051.921	5.206.156
	<b>10.719.833</b>	<b>12.497.255</b>

**12 Outras obrigações**

<b>Descrição</b>	<b>Circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Total</b>
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	-	-	3.523	3.523
Sociais e estatutárias:	-	-	-	-
Fundo de assistência técnica, educacional e social (	112.203	112.203	112.203	112.203
Cotas de capital a pagar	-	-	100	100
Provisão para participação nos lucros	-	-	79.291	79.291
	<b>112.203</b>	<b>112.203</b>	<b>191.594</b>	<b>191.594</b>
Fiscais e previdenciárias:				
Impostos e contribuições a recolher	45.238	45.238	50.790	50.790
	<b>45.238</b>	<b>45.238</b>	<b>50.790</b>	<b>50.790</b>
Diversas:				
Obrigações por bens e direitos	1.532	1.532	1.184	1.184
Obrigações por convênios oficiais	13.486	13.486	7.392	7.392
Provisão para pagamentos a efetuar	73.091	73.091	79.604	79.604
Provisão para garantias prestadas	230.836	230.836	158.168	158.168
Credores diversos no País	10.780	10.780	5.673	5.673
	<b>329.725</b>	<b>329.725</b>	<b>252.021</b>	<b>252.021</b>
	<b>487.166</b>	<b>487.166</b>	<b>497.928</b>	<b>497.928</b>

(i) O FATES tem sua formação, classificação e utilização conforme a Lei do Cooperativismo e normas do BACEN (nota 14 d).

Os impostos e as contribuições apurados e recolhidos pela Cooperativa, bem como as respectivas declarações acessórias, os registros fiscais e societários, estão sujeitos a exame por parte das autoridades fiscais durante prazos prescricionais variados, conforme a legislação aplicável em cada circunstância, mas em geral cinco anos.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDÁRIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER****13 Passivos contingentes**

No desenvolvimento de suas operações a Cooperativa está sujeita a certos riscos, representados por ações tributárias, cíveis e processos trabalhistas, que são discutidas nas esferas administrativa e judicial. A Cooperativa não possui processos que indicam perda provável ou possível em 30 de junho de 2020.

**14 Patrimônio líquido****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, independentemente do número de suas cotas-partes. O capital social e número de associados estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>dez/19</b>
Capital social - em reais	5.538.451	5.394.734
Número de associados	4.112	3.839

**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 Sobras acumuladas**

As sobras são distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 17 de julho de 2020, foi aprovada a destinação das sobras acumuladas do exercício de 2019 para aumento de capital (R\$ 519.349).

OBS: Conforme a Instrução Normativa nº 80/2020 do DREI, em virtude das restrições decorrentes da pandemia do Coronavírus (Covid-19), a Assembleia foi realizada no formato SEMIPRESENCIAL. A realização da Assembleia Geral também está respaldada pela Medida Provisória nº 931/2020.

**d FATES**

De acordo com artigo 28, inciso I, 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

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa, constituído de 5%, pelo menos, das sobras líquidas apuradas no semestre, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. São destinados ao FATES também, eventuais resultados de atos não cooperativos.

**15 Dispêndios administrativos**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
Aluguéis	(33.190)	(29.251)
Serviços do sistema financeiro	(110.551)	(61.133)
Processamento de dados	(5.925)	(4.388)
Tributários	(6.734)	(6.346)
Transporte	(7.385)	(9.370)
Seguros	(7.829)	(5.528)
Comunicações	(39.151)	(52.193)
Água, energia e gás	(22.284)	(21.185)
Depreciação	(39.688)	(40.958)
Promoções e relações públicas	(5.677)	(18.751)
Propaganda e publicidade	(8.935)	(10.748)
Serviços técnicos especializados	(25.634)	(16.295)
Serviço de terceiros	(5.729)	(12.824)
Outros	(78.669)	(89.511)
	<b>(397.381)</b>	<b>(378.481)</b>

**16 Dispêndios de pessoal e honorários**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
Honorários e cédulas de presença	(77.371)	(76.870)
Benefícios a empregados	(105.982)	(70.069)
Encargos sociais	(105.696)	(94.427)
Proventos	(256.671)	(220.757)
Participação dos lucros	(4.668)	(7.666)
Treinamentos	(4.217)	(702)
	<b>(554.605)</b>	<b>(470.491)</b>

**17 Outros ingressos operacionais**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
Recuperação de créditos baixados para prejuízo (nota 5e)	46.198	26.345
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	12.870	1.060
Reversão de provisão para operações de crédito (nota 5d)	40.455	64
Outros ingressos	174	82
	<b>99.697</b>	<b>27.551</b>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER****18 Outros dispêndios operacionais**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
Contribuição ao FGSC	(12.987)	(11.826)
Dispêndios com consultas	(20.606)	(15.262)
Descontos concedidos	(66.296)	(57.612)
Rateio de custos Confederação	(169.844)	(92.819)
Outros dispêndios	(95.465)	(130.406)
	<b>(365.198)</b>	<b>(307.925)</b>

**20 Coobrigações e riscos em garantias prestadas**

A Cooperativa é avalista de seus cooperados em transações que montam de R\$5.578.550 em 30 de junho de 2020 (R\$ 3.861.232 em 2019), registradas em contas de compensação.

**21 Seguros contratados**

A administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros, cujas coberturas são consideradas suficientes pela administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros.

**22 Instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros estão demonstrados no balanço patrimonial por valores contábeis, os quais são iguais ou que se aproximam dos seus valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas, com destaque para as disponibilidades, relações interfinanceiras, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, e relações interfinanceiras.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos nos exercícios.

**23 Partes relacionadas**

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa (Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal). As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, e são assim resumidas nos exercícios:

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDÁRIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
<b>Principais saldos:</b>		
<b>Ativo</b>		
Operações de crédito	314.771	677.345
<b>Passivo</b>		
Depósitos à vista e a prazo	161.058	50.547
<b>Patrimônio líquido</b>		
Capital social	74.114	76.662
<b>Principais operações:</b>		
Ingressos com operações de crédito	10.528	3.371
Dispêndio com captações	2.787	1.633
<b>Benefícios:</b>		
Honorários	56.884	54.775
Cédulas de presença	20.487	22.095

**24 Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária – Cresol Central SC/RS**

A Cresol Central SC/RS representa suas associadas perante os organismos governamentais e privados ligados ao cooperativismo e às instituições financeiras.

**a Atribuições estatutárias**

A Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária – Cresol Central SC/RS (“Cooperativa Central”) tem por objetivos a organização em comum de serviços financeiros, econômicos, creditícios, educativos, habitacionais e assistência técnica aos seus cooperados. Pode praticar todas as operações regidas pela legislação do Sistema Cooperativo do Brasil, Lei n° 5.764/1971, Lei n° 4.595/1964 que criou o Sistema Financeiro e Resolução n° 4.434/2015 do Conselho Monetário Nacional. A Cresol Central SC/RS tem área de atuação nas Unidades Federativas de: Santa Catarina, Rio Grande do Sul, Pernambuco, Mato Grosso do Sul, Bahia e Ceará. Autorizada a funcionar pelo Bacen sob n° PT 0401274708; Registro na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob n° 424000119561.

**b Saldos das transações da Cooperativa com a Cresol Central SC/RS no primeiro semestre de 2020**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER**

<b>Descrição</b>	<b>jun/20</b>	<b>jun/19</b>
<b>Principais saldos:</b>		
<b>Ativo circulante</b>		
Relações interfinanceiras (nota 5)	10.133.501	5.938.926
<b>Ativo permanente</b>		
Investimentos (nota 9)	1.208.610	134.270
<b>Passivo circulante</b>		
Relações interfinanceiras (nota 12)	11.578.834	8.289.136
<b>Passivo exigível a longo prazo</b>		
Relações interfinanceiras (nota 12)	10.719.833	8.269.882
<b>Principais operações:</b>		
Ingressos com intermediação financeira (nota 5(i))	128.573	211.700
Dispêndio com operações de empréstimos, cessões e repasses	(554.505)	(363.237)

As operações são realizadas em condições normais de mercado e regulamentações internas.

**25 Participações em fundos garantidores**

A Cooperativa tem participações nos seguintes fundos garantidores:

**a. Fundo Garantidor de Solidez Cooperativa (FGSC)**

O Fundo Garantidor de Solidez Cooperativo – FGSC, é regido por regulamento próprio, disposições legais e regulamentares aplicáveis e por normas deliberadas pelas cooperativas de crédito integrantes do Sistema Cresol Central SC/RS.

Foi criado com a finalidade de dar apoio financeiro vinculado às ações de incentivo e/ou redirecionamento da gestão das cooperativas singulares de crédito integrantes do Sistema Cresol Central SC/RS, quando verificado as seguintes hipóteses:

- Quando o estado econômico-financeiro comprometer a operacionalidade da própria cooperativa singular de crédito filiada ou do Sistema Cresol Central SC/RS;
- Quando sinalizar prejuízo ao quadro social ou à imagem do Sistema Cresol Central SC/RS;
- Quando ocorrer processos de reorganização societária, envolvendo fusão, incorporação, desmembramento das cooperativas singulares de crédito do Sistema Cresol Central SC/RS.

Tem como objetivos, fortalecer o patrimônio das cooperativas filiadas com vistas ao seu regular desenvolvimento, dotando-as de limites operacionais e de recursos financeiros para fazer face às operações de crédito e dispor de reservas para absorver eventuais perdas; recompor limites operacionais das cooperativas beneficiárias dos recursos deste fundo, em conformidade com os estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e os fixados pelo próprio Sistema Cresol Central SC/RS; e, atender outras demandas, desde que caracterizadas situações graves, pontuais, relevantes e /ou urgentes, não previstas neste regulamento, mediante prévia justificada e aprovação do Conselho de Administração da Cresol Central SC/RS.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

Compete ao Conselho de Administração do Sistema Cresol Central SC/RS autorizar a liberação dos recursos deste fundo segundo suas regras.

**b. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop**

Os depósitos à vista e a prazo estão garantidos até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ pelo FGCoop (Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito), fundo este constituído por todas as cooperativas de crédito brasileiras e bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). O FGCoop tem por finalidade conforme seu estatuto: I - proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitados os limites e condições estabelecidos no seu Regulamento; II - contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC); e III - contribuir para prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista. O Estatuto e o Regulamento do fundo tiveram aprovação através da Resolução nº 4.284/2013 do BACEN.

**26 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos**

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas singulares associadas a Cooperativa é realizada por meio de estrutura centralizada e conjunta, englobando Cresol Confederação, Cresol Central SCRS e as singulares, abrangendo, os riscos de crédito, mercado e de taxas de juros da carteira bancária, liquidez, operacional, continuidade de negócios, socioambiental e de capital. A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração da Cresol Confederação e a estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sistema Cresol. A estrutura de gerenciamento de riscos está evidenciada em relatório de acesso público no site da Cresol Confederação. A cooperativa conta com estrutura simplificada de gerenciamento integrado de riscos, os riscos são avaliados mensalmente pelos responsáveis técnicos, diretor responsável e reportados ao conselho de administração da singular.

**a Risco de crédito**

Define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantais financeiras prestadas.

O gerenciamento do risco de crédito é um processo dinâmico, reavaliado periodicamente, e envolve diversas áreas do Sistema Cresol, no intuito de apoiar a administração na condução dos negócios mediante a mitigação ou manutenção dos níveis de exposição, compatíveis com as políticas e limites estabelecidos.

**Gerenciamento do risco de crédito tem por finalidade:**

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER – CRESOL PORTO XAVIER**

- Aculturar em todos os níveis do Sistema Cresol, assuntos relacionados a esta política e dos procedimentos relacionados ao gerenciamento do risco de crédito;
- Acompanhar a implementação das metodologias, modelos e ferramentas de gerenciamento do risco de crédito, em conformidade com as regras aplicáveis e que permitam a adequada identificação e tratamento do risco;
- Garantir a aderência com as estratégias de mitigação, concentração e limites de exposição sobre o risco de crédito nas contrapartes envolvidas.

**b Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária:**

Define-se o risco de mercado como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela Confederação de Crédito, Cooperativas Centrais e Singulares na carteira de negociação, que é formada pelos instrumentos financeiros com intenção de negociação ou destinada a Hedge.

O risco de taxa de juros da carteira bancária é o risco atual e prospectivo do impacto de movimentos adversos das taxas de juros de capital e nos resultados do Sistema Cresol, para os instrumentos financeiros classificados na carteira bancária, que é formado por aqueles instrumentos não classificados na carteira negociação.

A estrutura de gerenciamento de risco prevê adicionalmente para o risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária sistemas que considerem todas as fontes significativas de risco e utilizem dados confiáveis de mercado e de liquidez, tanto internos quanto externos.

**c Risco operacional:**

Define-se como risco operacional a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas;

A avaliação dos riscos operacionais é efetuada por meio de uma matriz, em que o nível de risco é definido pela composição das variáveis frequência (probabilidade) e severidade (impacto), associadas aos riscos inerentes ao processo avaliado;

O gerenciamento do risco operacional é um processo dinâmico revisado periodicamente, sendo um trabalho coletivo, envolvendo os donos dos riscos e as diversas áreas da Cresol envolvidas no processo;

Entre os eventos de risco operacional, incluem-se: fraudes internas; fraudes externas; demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho; práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços; danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição; situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição; falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI); e perdas resultantes de eventos externos, ou de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas ou sistemas são registradas, constituindo uma base sistêmica de perdas operacionais.

**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER****d Continuidade de negócios**

A gestão de continuidade de negócios deve estabelecer processo para análise de impacto nos negócios que inclua: identificação, classificação e documentação dos processos críticos de negócio; avaliação dos potenciais efeitos da interrupção dos processos; estratégias para assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio; planos de continuidade de negócios que estabeleçam procedimentos e prazos estimados para reinício e recuperação das atividades em caso de interrupção dos processos críticos de negócio, bem como as ações de comunicação necessárias.

**e Risco de liquidez**

Define-se o risco de liquidez como a possibilidade da ocorrência de desequilíbrios, que possam afetar a capacidade de honrar eficientemente obrigações esperadas e inesperadas, inclusive operações de negócios que podem estar vinculadas a prestação de garantias. É a possibilidade de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Adicionalmente, é acompanhado o Plano de contingência de liquidez para a Cooperativa, o qual define responsabilidades, estratégias e procedimentos para enfrentar situações de estresse.

**f Risco socioambiental**

Define-se o risco socioambiental como a possibilidade de perdas decorrentes de danos ambientais causados pela instituição financeira no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou prestadores de serviços com os quais a instituição financeira possui relacionamento.

Os mecanismos e critérios para o gerenciamento do risco socioambiental permite a identificação, a classificação, a avaliação, o monitoramento, a mitigação e o controle do risco socioambiental presente nas atividades e operações do Sistema Cresol, assim como nas operações de crédito com contrapartes relacionadas a atividades econômicas com maior potencial de causar danos socioambientais.

**g Gerenciamento de capital**

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO E ECONOMIA COM INTERAÇÃO SOLIDARIA DE PORTO XAVIER –  
CRESOL PORTO XAVIER**

Doili Luiz Horn  
Diretor Responsável pela Área Contábil  
CPF 960.577.500-04

Indianara de Castilhos de Souza Paludo  
Contadora CRC: SC 025410/O-6  
CPF 914.076.059-68