

Relatório de Administração - Cooperativa de Crédito Rural Coopavel

1º Semestre de 2023

Introdução:

O presente relatório apresenta um panorama abrangente das atividades e desempenho da Cooperativa de Crédito Rural Coopavel – Credicoopavel, durante o primeiro semestre de 2023. São destacados os principais eventos, conquistas e desafios enfrentados pela cooperativa durante esse período, assim como as estratégias implementadas para garantir a sustentabilidade e o crescimento contínuo.

Ambiente Econômico:

O primeiro semestre de 2023 foi marcado por um cenário econômico desafiador, com flutuações nas taxas de juros e instabilidade nos mercados financeiros. A inflação se manteve em patamares controlados, a projeção do IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor fechou em 2,87% no primeiro semestre. O preço das commodities agrícolas, em geral, seguem em desvalorização, entretanto continuam a ser um pilar essencial da economia brasileira, desempenhando um papel vital na alimentação, na agroindústria e no comércio internacional. As tendências de sustentabilidade, tecnologia, inovações e mudanças nos padrões de consumo estão moldando a forma como essas commodities são produzidas e comercializadas. Enquanto os desafios persistem, a busca por soluções inovadoras e práticas sustentáveis impulsiona a evolução desse setor fundamental. A Cooperativa demonstrou sua resiliência ao enfrentar esses cenários, adaptando-se às mudanças, oferecendo soluções inovadoras e mantendo um compromisso firme com a sustentabilidade financeira e o apoio aos seus cooperados. O entendimento profundo desse ambiente é essencial para orientar as estratégias futuras da cooperativa, capacitando-a a prosperar mesmo em contextos desafiadores.

Desempenho Financeiro:

A Credicoopavel apresentou um desempenho financeiro sólido no primeiro semestre de 2023. Os principais indicadores financeiros são os seguintes:

- **Ativos Totais:** Houve uma redução de 16% nos ativos totais em relação ao mesmo período do ano anterior, fechando em R\$ 425 milhões. Essa redução reflete em parte a liquidação de operações de crédito e de aplicações financeiras.
- **Patrimônio Líquido:** O patrimônio líquido registrou um aumento de 16% em relação ao final do semestre anterior, alcançando R\$ 139 milhões. Esse crescimento é resultado de uma gestão prudente e eficiente dos recursos da cooperativa.
- **Carteira de Crédito:** A carteira de crédito apresentou uma redução moderada de 5,5 %, comparada ao último semestre, fechando em R\$ 375 milhões. Fato que se deve principalmente a liquidação das operações de custeios agrícolas.

- **Resultado Líquido:** o resultado da Credicoopavel nesse primeiro semestre foi recorde, fechando o semestre com uma sobra líquida de R\$ 21 milhões. Esse resultado evidencia a capacidade da cooperativa de gerar resultados positivos para seus cooperados.

Desafios:

Apesar do desempenho positivo, a cooperativa enfrenta alguns desafios:

Competitividade no Setor Financeiro: A concorrência com outras instituições financeiras exige constantes inovações para manter a relevância e atrair novos cooperados.

Gestão de Riscos: A gestão de riscos é fundamental para preservar a saúde financeira da cooperativa e proteger os interesses dos cooperados e da cooperativa.

Conclusão:

O primeiro semestre de 2023 foi marcado por um desempenho financeiro sólido e por iniciativas estratégicas que fortaleceram a Credicoopavel perante os desafios do cenário econômico. Com uma abordagem voltada para a inovação, educação financeira e proximidade com os cooperados, a cooperativa está bem posicionada para enfrentar os próximos desafios e continuar a proporcionar benefícios aos seus cooperados.

Agradecimentos

Agradecemos a Deus, aos nossos Associados pela preferência e confiança, aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Cascavel, 30 de junho de 2023.

Conselho de Administração e Diretoria

DILVO GROLLI

JEOMAR TRIVILIN

ADILAR LUIZ ROSSO

ADRIANO MARCOS TOIGO

IBRAHIM FAIAD

KONRADO JOSE BOENKE

OSMAR GOIN

ANTONIO CARLOS FREDIANI

PAULO APARECIDO ARANTES



COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL COOPAVEL - CREDICOPAVEL

CNPJ: 76.461.557/0001-91

Balanco Patrimonial em 30 de Junho 2023 e 31 de Dezembro 2022

(Valores em R\$ 1)

ATIVO				PASSIVO			
	NOTA	30/06/2023	31/12/2022		NOTA	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		291.918.603	299.635.277	Circulante		84.242.005	172.549.157
Disponibilidades	04	654.176	391.122	Depósitos	11	73.824.077	148.804.141
Títulos e Valores Mobiliários	05	100.317.192	117.398.266	Depósitos à Vista		70.685.651	140.000.677
Carteira Própria		100.317.192	117.398.266	Depósitos a Prazo		3.138.426	8.803.464
Relações Interfinanceiras	06	21.764.120	10.971.087	Relações Interfinanceiras	12	748.248	0
Liquidação Bilateral		147.868	0	Cheques e outros papéis recebidos		748.248	0
Pagamentos Instantâneos - Pix		21.616.252	10.971.087	Relações Interdependências	13	668.340	10.431.135
Operações de Crédito	07	166.037.999	170.052.735	Recursos em Trânsito de Terceiros		668.340	185.990
Empréstimos e Títulos Descontados		177.933.963	170.372.517	Obrig.Empréstimos e Repasses		-	10.245.145
Renegociações e Composição de Dividas		944.610	1.915.070	Outras Obrigações		9.001.340	13.313.881
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		320.405	13.250.413	Arrecadação e Tributos Assemelhados		235.316	185.199
(-) Provisão para Operações de Crédito		(13.160.979)	(15.485.265)	Sociais e Estatutárias		5.724.655	8.393.906
Outros Créditos	08	2.924.090	738.066	Fiscais e Previdenciárias		360.096	678.836
Diversos		2.924.090	738.066	Diversas		2.681.273	4.055.940
Outros Valores e Bens	09	221.025	84.000	Não Circulante		181.094.591	138.873.774
Outros Valores e Bens		221.025	84.000	Exigível a longo prazo		181.094.591	138.873.774
Não Circulante		133.416.168	145.852.996	Depósitos	11	181.094.591	138.873.774
Realizável a Longo Prazo		133.416.168	145.852.996	Depósito a prazo		181.094.591	138.873.774
Operações de Crédito	07	133.416.168	145.852.996	Patrimônio Líquido	15	160.586.398	134.678.459
Empréstimos e Títulos Descontados		143.966.089	156.169.730	Capital Social		56.170.723	41.605.740
Renegociações e Composição de Dividas		1.780.392	4.361.310	Reserva Legal		82.851.934	82.518.659
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		166.925	206.111	Sobras ou Perdas do Exercício		21.563.742	10.554.060
(-) Prov. Oper. Crédito Liquidação Duvidosa		(12.497.238)	(14.884.154)				
Permanente	10	588.223	613.116				
Instalações, Móveis e Equip. de Uso		318.027	284.675				
Sistema Processamento de Dados		469.550	457.124				
Sistema de Transporte		702.380	674.914				
(-) Depreciação Acumulada		(901.734)	(803.596)				
TOTAL DO ATIVO		425.922.994	446.101.390	TOTAL DO PASSIVO		425.922.994	446.101.390

(As notas explicativas são parte integrante das

DILVO GROLLI
Presidente
CPF: 153.229.129-91

PAULO APARECIDO ARANTES
Diretor Executivo Presidente
CPF: 577.433.719-72

ANTONIO CARLOS FREDIANI
Diretor Executivo Administrativo
CPF: 387.298.229-04

TEREZINHA DE F.MARCUSSI MARIANO
Contadora
CRC: PR-043740/O-8
CPF: 492.663.309-49

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	43.121.081,69	30.773.381,67
Operações de Crédito	33.099.060,79	24.677.258,53
Resultado de Títulos Valores Mobiliários	10.022.020,90	6.096.123,14
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(12.392.520,72)	(10.669.631,70)
Despesas Operações de Captação no Mercado	(10.970.191,03)	(8.851.768,80)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.422.329,69)	(1.817.862,90)
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA	30.728.560,97	20.103.749,97
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(9.164.819,43)	(5.696.543,40)
Receita de Prestação de Serviços	307.878,44	300.076,24
Despesas de Pessoal	(4.580.487,08)	(4.279.131,75)
Outras Despesas Administrativas	(1.819.325,28)	(1.798.284,72)
Despesas Tributárias	(27.807,02)	(25.459,22)
Outras Receitas Operacionais	114.954,84	2.291.566,47
Outras Despesas Operacionais	(3.160.033,33)	(2.185.310,42)
RESULTADO OPERACIONAL	21.563.741,54	14.407.206,57
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	21.563.741,54	14.407.206,57
SOBRA (PERDAS) LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	21.563.741,54	14.407.206,57
<small>(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)</small>		

DILVO GROLLI
Presidente
CPF: 153.229.129-91

PAULO APARECIDO ARANTES
Diretor Executivo Presidente
CPF: 577.433.719-72

ANTONIO CARLOS FREDIANI
Diretor Executivo Administrativo
CPF: 387.298.229-04

TEREZINHA DE F.MARCUSSI MARIANO
Contadora
CRC: PR-043740/O-8
CPF: 492.663.309-49



COOPERATIVA DE CREDITO RURAL COOPAVEL - CREDICOOPAVEL

CNPJ: 76.461.557/0001-91

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EM 30 DE JUNHO 2022 E 2021**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	30/06/2023	30/06/2022
SOBRA (PERDAS) LIQUIDAS DO EXERCICIO	21.563.742	14.407.207
Resultado abrangente	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	21.563.742	14.407.207

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

DILVO GROLLI
Presidente
CPF: 153.229.129-91

PAULO APARECIDO ARANTES
Diretor Executivo Presidente
CPF: 577.433.719-72

ANTONIO CARLOS FREDIANI
Diretor Executivo Administrativo
CPF: 387.298.229-04

TEREZINHA DE F.MARCUSSI MARIANO
Contadora
CRC: PR-043740/O-8
CPF: 492.663.309-49



Instituição: COOPERATIVA DE CREDITO RURAL COOPAVEL
CNPJ: 76.461.557/0001-91
Endereço: BR-277 KM-591 - Cascavel-PR.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM

30.06.2022 - 30.06.2021

valores em R\$

MUTAÇÕES	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	SOBRAS À DISP. DA AGO	TOTAL PATRIMONIO
	SUBSCRITO			
SALDO EM 01.01.2022	32.541.701	64.425.984	6.863.704	103.831.389
Capitalização das sobras de 2021	6.863.704		(6.863.704)	
Capitalização de juros	1.452.645			1.452.645
IR s/juros capital	(72.984)			(72.984)
Capital integralizado	1.228.194			1.228.194
Pgto cota capital	(590.901)			(590.901)
Cotas de Capita a Pagar				-
Sobras do 1º Semestre/2022			14.407.207	14.407.207
SALDO EM 30.06.2022	41.422.359	64.425.984	14.407.207	120.255.549

SALDO EM 01.01.2023	41.605.740	82.851.934	10.554.061	135.011.734
Capitalização das sobras de 2022	10.554.061		(10.554.061)	-
Capitalização de juros	4.718.366			4.718.366
IR s/juros capital	(436.438)			(436.438)
Capital integralizado	899.591			899.591
Pgto cota capital				
Cotas de Capita a Pagar	(1.170.597)			(1.170.597)
Sobras do 1º Semestre/2023			21.563.742	21.563.742
SALDO EM 30.06.2023	56.170.723	82.851.934	21.563.741	160.586.398

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

DILVO GROLI
Presidente
CPF: 153.229.129-91

PAULO APARECIDO ARANTES
Diretor Executivo Presidente
CPF: 577.433.719-72

ANTONIO CARLOS FREDIANI
Diretor Executivo Administrativo
CPF: 387.298.229-04

TEREZINHA DE F.MARCUSSI MARIANO
Contadora
CRC: PR-043740/O-8
CPF: 492.663.309-49



COOPERATIVA DE CREDITO RURAL COOPAVEL - CREDICOOPAVEL
CNPJ: 76.461.557/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
30 DE JUNHO DE 2023 E 2022

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	30/06/2023	30/06/2022
(Método Indireto)		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras ou Perdas	21.563.742	14.407.207
Ajustes por:		
Aumento / Redução Provisão Para Crédito Liquidação Duvidosa	-4.711.202	950.365
Depreciações do imobilizado	-109.276	-41.790
Aumento / Redução nos Ativos Operacionais:	25.127.758	-109.093.565
Relações Interfinanceiras	(10.793.033)	(209.628)
Títulos e Valores Mobiliários	17.081.075	(23.996.992)
Operações de Crédito	21.162.766	(82.180.992)
Outros Créditos	(2.186.024)	(2.641.419)
Outros Valores e Bens	(137.025)	(64.534)
Aumento / Redução nos Passivos Operacionais	-46.086.335	91.528.307
Depósitos	(32.759.247)	90.645.414
Relações Interfinanceiras	(9.496.897)	(684.352)
Relações Interdependências	482.349	901.929
Obrigações por Repasse do País	-	-
Outras Obrigações	(4.312.540)	665.316
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(4.215.313)	(2.249.477)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(Aumento / Redução do Ativo Imobilizado)	-24.894	-10.367
Caixa Líquido Proveniente/usado Atividades de Investimento	-24.894	-10.367
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento / Redução do Patrimônio Líquido	4.600.000	1.077.525
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	4.503.271	1.077.525
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	263.064	(1.182.319)
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
Caixa e equivalente de caixa:		
Início do período	391.112	2.648.303
Fim do período	654.176	1.465.984
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	263.064	(1.182.319)

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

DILVO GROLI
Presidente
CPF: 153.229.129-91

PAULO APARECIDO ARANTES
Diretor Executivo Presidente
CPF: 577.433.719-72

ANTONIO CARLOS FREDIANI
Diretor Executivo Administrativo
CPF: 387.298.229-04

TEREZINHA DE F.MARCUSSI MARIANO
Contadora
CRC: PR-043740/O-8
CPF: 492.663.309-49

COOPERATIVA DE CREDITO RURAL COOPAVEL - CREDICOOPAVEL
CNPJ nº 76.461.557/0001-91

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Valores expressos em R\$ 1,00)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Cooperativa de Crédito Rural Coopavel**, foi constituída em 24 de novembro de 1981, usa como nome fantasia a expressão CREDICOOPAVEL, é uma sociedade cooperativa, singular, classificada no segmento S5, com objetivo social de cooperativa de crédito, equiparada à instituição financeira, com forma e natureza jurídica própria, com sede no município de Cascavel-PR. Rege-se pelo disposto nas Leis 5.764, de 16.12.1971 e 4.595, de 31.12.1964, e nos artigos 1.093 a 1.096 da Lei 10.406, de 10.1.2002, nos atos normativos do Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil. A Credicoopavel possui atendimento em 32 municípios localizados no Paraná, encerrou o primeiro semestre de 2023 com 9.846 associados. Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo por objetivo:

- (a) proporcionar assistência financeira a seus associados, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, visando o aumento da eficiência, eficácia e efetividade das atividades dos associados;
- (b) o desenvolvimento de programas, no uso adequado do crédito e de prestação de serviços;
- (c) o desenvolvimento de programas de educação cooperativista, visando o fortalecimento dos princípios e valores do cooperativismo;

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a) As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração da Cooperativa e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil, bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, considerando também os Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) para quais o Conselho Monetário Nacional emitiu posicionamento sobre sua aplicabilidade para instituições financeiras.

A Cooperativa cumpre a obrigatoriedade da Lei 12.973/14 ao que se refere a entrega do arquivo do SPED.

b) Em consonância com a Resolução nº 2 de 12 de agosto de 2020, a divulgação das demonstrações financeiras deve ser de forma comparativa com o período anterior, cabendo observar que:

I – o Balanço Patrimonial encerrado em 30 de junho de 2023 está comparado com o Balanço Patrimonial encerrado em 31 de dezembro de 2022.

II - as demais demonstrações encerradas em 30 de junho de 2023 estão comparadas com as demonstrações do mesmo período do exercício social anterior (30 de junho de 2022)

c) Conforme Resolução CMN 4.433/15 do Banco Central do Brasil, já implantada desde o ano de 2008, a Ouvidoria na CREDICOOPAVEL, atende por meio de discagem direta gratuita (DDG) através do telefone: 0800 648 0648 ou através do site www.credicoopavel.com.br acessando o link da ouvidoria. Tendo como responsável Sra Rosani Furni. A instituição da ouvidoria visa facilitar a comunicação dos cooperados com a cooperativa, objetivando o aprimoramento dos serviços prestados.

d) Conforme Resolução CMN 4.567/17, foi disponibilizado o canal para comunicação de indícios de ilicitude relacionados às atividades da CREDICOOPAVEL, através do site www.credicoopavel.com.br acessando o link canal de denúncias. Tendo como responsável o Diretor Administrativo. A instituição visa a disponibilização deste canal para que os funcionários, cooperados, parceiros ou fornecedores possam reportar, sem a necessidade de identificação, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da CREDICOOPAVEL.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e dispêndios devem ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pró rata temporis* e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método *linear*. As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

b) Estimativas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas adotadas no Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. As contas sujeitas a aplicação de estimativas e julgamento incluem: à seleção das vidas-úteis do ativo imobilizado, provisão para perdas nas operações de crédito, provisão para contingências e outras similares. Dessa forma os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas utilizadas. Entretanto, a Administração da Cooperativa monitora e revisa as estimativas periodicamente e é de opinião que não deverão existir diferenças significativas.

c) Operações Ativas e Passivas

As operações Ativas com encargos pré-fixadas são registradas a valor futuro e retificadas por conta redutora e as pós-fixadas são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos incorridos, inclusive atualização monetária, observada a periodicidade da capitalização contratual. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

d) Disponibilidades, Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

As Disponibilidades, as Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e os Títulos e Valores Mobiliários são avaliados pelo custo ou valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo e de alta liquidez.

e) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

A atualização das operações de crédito vencidas até 60 dias são contabilizadas como receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia do vencimento, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível de risco "H" permanecem nessa classificação por seis meses, desde que apresentem atraso superior a 180 dias, quando então são transferidas para prejuízo contra a provisão existente e controladas através de relatórios gerenciais, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

f) Provisão de Operações para Crédito de Liquidação Duvidosa

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e a liquidez do tomador do crédito bem como os riscos específicos apresentados em cada operação.

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos pelo BACEN nas Resoluções CMN 2.682/99 e 2.697/00, acrescida de provisões prudenciais como medida conservadora de proteção contra inadimplementos.

As operações objeto de renegociação são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas, observado que aquelas registradas como prejuízo devem ser classificadas como de risco nível "H" quando renegociadas. As operações renegociadas poderão ser reclassificadas para nível de menor risco após amortização significativa do saldo ou quando fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco e cumprirem as disposições contidas na Política Operacional de Crédito.

g) Outros Créditos

Direitos a receber de pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no País, inclusive as resultantes do exercício corrente.

h) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, veículos e softwares estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas abaixo, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

- * Móveis e Equipamentos de Uso:..... 25 %
- * Equipamentos Processamento de Dados:.....25 %
- * Sistema de Transporte:.....25 %
- * Bens Imóveis sujeitos a Depreciação:.....4 %

i) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos de empréstimos tomados são acrescidos de

encargos e juros proporcionais ao período incorrido, apropriados diariamente. As despesas a apropriar referente aos encargos contratados são registradas mensalmente de acordo com a posição da dívida.

j) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita ocorrida em eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões foram registradas e sofrem as atualizações de acordo com as estimativas do risco envolvido.

k) Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na recomendação dos assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações e, quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras e as ações com chances de perda remota não são divulgadas.

l) Segregação do Circulante e Não Circulante

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

m) 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 03 (R2).

n) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis;
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

NOTA 04 – DISPONIBILIDADES- Caixa e Equivalentes de caixa

As disponibilidades em caixa, depósitos em bancos, aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações da Resolução CMN nº 3.604/2008.

Está composta pelo saldo das contas Caixa, Depósitos Bancários e Reservas Livres (BACEN), abaixo descritos:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Caixa	79.145	102.630
Banco do Brasil S/A	40.578	53.389
Caixa Econômica Federal	176	176
Banco Bradesco	42.928	53.619
Banco Safra	2.243	2.243
Banco Central Conta Liquidação	487.606	177.565
Banco Santander	1.500	1.500
Total	654.176	391.122

Valores em reais

NOTA 05 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Cotas de Fundos de Renda Fixa	100.317.192	117.398.266
Total	100.317.192	117.398.266

Valores em reais

Os valores acima estão todos lastreados em Títulos de Renda nos fundos administrados por bancos autorizados a operar pelo Banco Central do Brasil.

NOTA 06 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Liquidação Bilateral	147.867,67	0,00
Banco Central - Pagamento Instantâneo	21.616.252	10.971.087
Total	21.764.120	10.971.087

Liquidação Bilateral- Recebimento de boletos e convênios

Pagamento Instantâneo é o saldo mantido junto ao Banco Central para realizar transações de Pix dos associados.

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

As operações de crédito estão demonstradas e distribuídas em conformidade com o artigo 11 da Resolução CMN 2.682/99 e artigo 3º. da Resolução CMN 2.697/00. A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição total da carteira de créditos por tipo de operação a curto e longo prazo:

Operações de Crédito	30/06/2023			31/12/2022
	Modalidades	Circulante	Não Circulante	Total
Adiantamento a Depositantes	270.533		270.533	350.142
Cheque Especial	5.132.515		5.132.515	4.434.869
Empréstimos	172.530.915	143.966.089	316.497.004	321.757.234
Composição de Dívida	944.610	1.780.392	2.725.002	6.276.380
Financ. Rurais - Próprios	272.554	166.925	439.479	2.525.551
Financ. Rurais - Direcionados (*)	47.851	0	47.851	10.930.973
Total	179.198.978	145.913.406	325.112.384	346.275.150

Valores em reais

(*) Nos Financiamentos Rurais - Direcionados estão inclusas todas as operações concedidas nas modalidades de Custeio Agrícola e Custeio Pecuário, com recurso de captação transferidos por meio de repasse interfinanceiro.

b) Composição total da carteira por setor de atividade a curto e longo prazo:

Operações de Crédito	30/06/2023	31/12/2022
	Total	Total
Setor Privado		
Pessoa Física (*)		
Adiantamento depositante	199.344	216.519
Cheque especial	3.200.077	2.577.236
Empréstimos	255.047.487	250.128.619
Composição dívida	2.337.576	5.295.158
Rural	487.331	13.456.524
Pessoa Jurídica		
Adiantamento depositante	71.189	133.624
Cheque especial	1.932.438	1.857.633
Empréstimos	61.449.516	71.628.616
Composição dívida	387.426	981.222
Total	325.112.384	346.275.151

Valores em reais

(*) No montante das operações de crédito tomadas pelo setor de atividade enquadrado como "Pessoas Físicas" estão classificadas as operações concedidas aos produtores rurais.

c) Composição total da carteira de créditos por níveis:

Risco	% Provisões	Carteira		Prov p/ Operação de Crédito	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Nível AA	0,00%	-	-	-	-
Nível A	0,50%	52.986.829	72.214.445	264.934	361.072
Nível B	1,00%	78.652.832	86.122.952	786.528	861.230
Nível C	3,00%	113.229.425	113.749.496	3.396.883	3.412.485
Nível D	10,00%	50.537.358	39.949.028	5.053.736	3.994.903
Nível E	30,00%	11.633.329	10.234.998	3.489.999	3.070.499
Nível F	50,00%	9.716.002	8.863.555	4.858.001	4.431.777
Nível G	70,00%	1.828.246	3.010.744	1.279.772	2.107.521
Nível H	100,00%	6.528.364	12.129.932	6.528.364	12.129.932
Total		325.112.384	346.275.150	25.658.217	30.369.419

d) Operações em prejuízo:

Operações	30/06/2023	31/12/2022
Saldo Ano Anterior	13.336.433	14.729.277
Registradas em prejuízo	5.482.184	1.483.479
Recuperadas de prejuízo	(347.052)	(2.876.323)
Total	18.471.565	13.336.433

Valores em reais

São valores de operações de crédito e contas correntes levados a prejuízo e estão demonstrados cumulativamente. Os lançamentos e as recuperações de prejuízos demonstrados compreendem o período de 01/01/2023 a 30/06/2023. Estes montantes estão classificados no grupo de Compensado e não compõem saldo de Balanço.

NOTA 08 – OUTROS CRÉDITOS

Os Créditos Diversos do ativo, estão assim demonstrados:

Outros Créditos - Diversos	30/06/2023	31/12/2022
Rendas a receber cheque especial	263.733	229.996
Rendas a receber adiant. depositante	33.197	17.650
Adiantamento Férias	2.338	22.261
Cheques bloqueados via compe	567.246	-
Pendências Cartões	15.430	3.800
Pendências Custeio/BRDE	38.825	18.909
Valores em custódia	1.984.600	401.600
Unimed Funcionarios	18.321	17.051
Outros devedores	399	26.798
Total	2.924.090	738.066

Valores em reais

NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS

a) Material em Estoque

Demonstra os estoques de formulários de cheques a serem impressos para os cooperados:

Material em Estoque	30/06/2023	31/12/2022
Cheques	97.500	84.000
Total	97.500	84.000

Valores em reais

b) Despesas Antecipadas

Registra a aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão, para a instituição, benefícios ou prestação de serviços, em períodos seguintes:

Despesas Antecipadas	30/06/2023	31/12/2022
Auto Gestão e Contribuição Coop. Ocepar	123.525	-
Total	123.525	-

NOTA 10 – PERMANENTE

Em 30 de junho de 2023, o grupo Permanente está constituído pelos subgrupos a seguir:

a) Mobiliário, Sistema de Processamentos de Dados, Veículos e Outros Equipamentos

Descrição	30/06/2023			Taxas Anuais de Deprec. %
	Custo	Depreciação Acumulada	Total	
Mobiliário	209.715	-201.018	8.696	4%
Sistema de proces. Dados	469.550	-387.460	82.090	25%
Outros Equipamentos	108.312	-37.274	71.038	25%
Veiculos	702.380	-275.982	426.398	25%
Total	1.489.957	-901.734	588.223	-

Valores em reais

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a Cooperativa não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor residual inferior ou equiparados àqueles preços praticados pelo mercado.

b) Composição da Evolução do Permanente

Descrição	31/12/2022			30/06/2023
	Total	Adição	Baixa	Total
Mobiliário	209.715	0	0	209.715
Sistema de proces. Dados	457.124	12.427	0	469.550
Outros Equipamentos	74.961	33.352	0	108.312
Veiculos	674.914	69.466	-42.000	702.380
Total	1.416.713	115.244	-42.000	1.489.957

Valores em reais

(-) Depreciação	31/12/2022			30/06/2023
	Total	Adição	Baixa	Total
Mobiliário	198.128	2.890	0	201.018
Sistema de proces. Dados	373.093	14.367	0	387.460
Outros Equipamentos	27.019	10.255	0	37.274
Veiculos	205.356	28.626	42.000	275.982
Total	803.596	56.138	42.000	901.734

Valores em reais

NOTA 11 – DEPÓSITOS**a) Depósitos à Vista**

Corresponde ao saldo do cooperado para livre movimentação disponível nas contas correntes dos cooperados, não havendo remuneração.

b) Depósitos a Prazo

São valores depositados pelos cooperados sendo pactuados mensalmente e remunerados conforme a política de captação da Cooperativa. Os rendimentos são calculados de forma *pró-rata* entre as datas de aplicação e a data base elaborada, sendo reconhecidos diariamente.

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos à Vista	70.685.651	140.000.677
Circulante	70.685.651	140.000.677
Depósitos a Prazo	184.233.017	147.677.238
Circulante	3.138.426	8.803.464
Não Circulante	181.094.591	138.873.774
Total dos Depósitos	254.918.668	287.677.915

Valores em reais

Os depósitos, até o limite de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, constituído conforme Resoluções CMN N° 4.150/12 e 4.284/13.

Estão associadas a este fundo as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Financeiro de Cooperativismo de Crédito (SNCC). Tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. É realizada mensalmente a contribuição ordinária pelas instituições associadas ao Fundo considerando o percentual de 0,0125% do montante dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo FGC – Fundo Garantidor de Crédito dos bancos.

NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

a) Cheques e outros papéis recebidos

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Obrigações Junto Participantes do Sist. Liquidação	748.248	0
Total	748.248	0

São os cheques emitidos pelos associados a serem pagos a instituições financeiras depositantes.

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

a) Recursos em trânsito de terceiros

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Concessão de serviços públicos	193.280	185.990
Outros	475.060	3.939
Total	668.340	189.930

Valores em reais

O valor de R\$ 193.280 (cento e noventa e três mil, duzentos e oitenta reais) refere-se à débitos automáticos autorizados em conta corrente dos cooperados, como: energia, telefonia, água entre outros.

O valor de R\$ 475.060 (quatrocentos e setenta e cinco mil, e sessenta reais) refere-se à boletos de pagamento dos cooperados recebidos no caixa e no aplicativo, sendo repassado para os bancos e cooperativas emissores no primeiro dia útil posterior ao do recebimento. Também compõe esse valor os custos com alienações de veículos repassados ao Detran e demais prestadores.

NOTA 14 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
IOF s/ Operações de Crédito	232.456	183.281
IOF s/ Títulos e Valores Mobiliários	2.861	1.918
Total do IOF a Recolher	235.316	185.199

Valores em reais

Os valores demonstrados nesta rubrica são regulamentados pelo Decreto N° 6.306/2007, Art. 2°.

O valor de R\$ 2.861 (dois mil oitocentos e sessenta e hum reais) demonstram os valores descontados sobre os rendimentos auferidos em aplicações financeiras na carteira de Depósito a Prazo - RDC que sofreram resgate antes dos primeiros 30 (trinta) dias à sua emissão, conforme tabela regressiva de índice anexa ao Decreto N° 6.306/2007.

b) Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Remuneração do Capital a Pagar (a)	3.100.259	4.730.935
FATES (b)	857.444	1.662.103
Cotas de Capital a Pagar (c)	1.766.951	2.000.868
Total	5.724.655	8.393.906

Valores em reais

- (a) Refere-se aos juros sobre os saldos de capital social dos cooperados que aguardam a prestação de contas que será realizada em Assembleia Geral no ano 2024 referente ao exercício 2023 para o efetivo pagamento.
- (b) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos colaboradores da Cooperativa, segundo programa aprovado pela Assembleia Geral. É constituído de 5% das sobras brutas do exercício, conforme determinação estatutária. Os valores são classificados em conta do passivo atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular N° 3.224/06, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/71 e o Regulamento do FATES.
- (c) Refere-se aos saldos de capital social dos cooperados que solicitaram e/ou se desligaram do quadro social e ainda não procuram a Cooperativa para recebimento conforme determinado em Assembleia Geral no ano de 2023 para o efetivo pagamento.

c) Fiscais e Previdenciárias

Obrigações Fiscais e Previdenciárias	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e Contribuições a Recolher s/ Serviços de Terceiros	8.875	5.541
Impostos e Contribuições s/ Salários	294.232	430.426
IRRF Aplicações financeiras	54.386	240.241
ISSQN - serviços prestados	2.603	2.628
Total	360.096	678.836

Valores em reais

d) Outras Obrigações – Diversas

Outras Obrigações-Diversas	30/06/2023	31/12/2022
Cheques Administrativos	22.000	1.294.000
Provisão para despesas de Pessoal	615.832	896.065
Outras despesas administrativas	408.633	227.679
Provisão garantias prestadas	985.141	1.142.205
Credores diversos	649.668	723.670
Total	2.681.273	4.283.619

Valores em reais

NOTA 15 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Credicoopavel em 30 de junho de 2023 é composto pelas seguintes rubricas:

a) Capital Social:

A evolução do capital social e número de cooperados estão assim apresentados:

Descrição	31/06/2023	31/12/2022
Capital Social	56.170.723	41.605.740
Total de Cooperados Ativos	9.846	9.306

Valores em reais

O Capital Social é representado por quotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada e integralizado por seus cooperados e está totalmente integralizado em moeda corrente do País.

O voto é pessoal e intransferível sendo que, cada cooperado possui 01 (um) voto, independentemente da quantidade de quotas-partes que o mesmo detenha.

b) Reservas:

Reservas de Lucros	30/06/2023	31/12/2022
Reserva Legal	82.851.934	82.518.659
Total	82.851.934	82.518.659

Valores em reais

- (a) Conforme inciso I, Art. 49 do Estatuto Social está disposto sobre as Reserva Legal com saldo decorrente de retenção de 60% dos resultados da Cooperativa. A Reserva Legal destina-se a reparar perdas, compensar prejuízos, quando esgotados os lucros acumulados e as demais reservas de lucros para atender o desenvolvimento das atividades da Cooperativa.

c) Sobras ou Perdas Acumuladas:

As Sobras ou Perdas Acumuladas estão assim compostas:

Sobras ou Perdas Acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
Apuração sobras	21.563.742	10.554.061
Total	21.563.742	10.554.061

Valores em reais

NOTA 16 – PARTES RELACIONADAS

As transações com Partes Relacionadas referem-se a saldo e depósitos (à vista e à prazo) e operações de crédito mantidos na Cooperativa por seus administradores (diretores e conselheiros), por pessoas jurídicas a eles relacionadas e por membros da família de tais pessoas, assim como a remuneração recebida pelos administradores.

As operações de crédito e a captação de recursos com partes relacionadas foram contratados em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

As transações com partes relacionadas estão assim resumidas até 30 de junho de 2023:

a) Remuneração:

	30/06/2023	31/12/2022
Remuneração de Administradores	1.838.536	3.665.539

Valores em reais

b) Operações Ativas e Passivas:

Descrição	Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal	% em relação ao total
Operações de Crédito	34.788.946	10,00%
Depósito á Vista	382.138	0,05%
Depósito a Prazo	9.668.099	5,25%

Valores em reais

c) Capital Social

Descrição	Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal	% em relação ao total do capital
Capital Social	2.684.780	1,67%
Total	2.684.780	1,67%

Valores em reais

NOTA 17 – LIMITES OPERACIONAIS

O Conselho Monetário Nacional (CMN), por meio da Resolução 4.553 de 30 de Janeiro de 2017, estabeleceu a segmentação do conjunto das instituições financeiras para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, sendo enquadrada em Segmento 1 (S1), Segmento 2 (S2), Segmento 3 (S3), Segmento 4 (S4) e Segmento 5 (S5), e em 23 de Fevereiro de 2017 a Resolução 4.557 estabeleceu a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital conforme o enquadramento estabelecido na Resolução 4.553/2017.

A Credicoopavel está enquadrada no Segmento 5 (S5), e por meio das Resoluções 4.606 de 19 de outubro de 2017, determinou que as instituições financeiras obrigadas a calcular os Ativos Ponderados pelo Risco na forma simplificada (RWA_{S5}), devem implementar a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PR_{S5}) estrutura de gerenciamento de capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão de sua exposição a riscos.

Índice de Imobilização: Indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência – PR com o ativo permanente imobilizado. Desde dezembro de 2002, o índice máximo permitido é de 50%, conforme determina a Resolução CMN nº 2.669, de 25 de novembro de 1999.

Limites	30/06/2023	31/12/2022
PR Para Limite de Basileia (PRS5_LB)	160.586.398	134.678.460
RWAS5	369.416.263	395.675.028
PR Mínimo Requerido para o RWA	62.800.765	67.264.755
Valor da Situação para o Limite de Imobilização	588.223	613.117
Índice de Imobilização (limite 50%) - Índice de Imobilização	80.293.199	67.339.230
Índice de Basileia - IB	43,47%	34,04%

NOTA 18 – SEGUROS

É política da Cooperativa manter cobertura de seguros por montantes julgados suficientes para cobrir eventuais sinistros, de acordo com a natureza das atividades e a orientação dos consultores de seguros.

Vida em Grupo	Morte Acidental ou Natural ou Invalidez por Doença	250.000

*Valores em reais

Confirmamos a exatidão e integridade desta demonstração, com base nos dados de 30/06/2023 de acordo com os documentos idôneos fornecidos à Contabilidade e com as Normas Brasileiras de Contabilidade.

Cascavel/PR, 30 de junho de 2023.

Dilvo Grolli
 Presidente

Paulo Aparecido Arantes
 Diretor Executivo Presidente

Antonio Carlos Frediani
 Diretor Executivo Administrativo

Terezinha de F. Marcussi Mariano
 Contadora CRC-PR: 043740/O-8