

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020 começou com perspectivas positivas em termos econômicos, onde obtivemos excelentes resultados nos três primeiros meses do semestre. Depois, mesmo passando por dias inesperados, diante de uma pandemia de saúde global, nos adaptamos, continuamos crescendo e cumprindo nosso papel de agentes de mudança.

Permanecemos ao lado dos cooperados nas dificuldades e nesse primeiro semestre chegamos a mais de R\$ 3,7 bilhões em liberações de crédito e incluímos mais de 41 mil novos cooperados, o que mostra que a Viacredi se fortalece quando cumpre o seu propósito de unir pessoas para transformar vidas. Acreditamos fortemente no poder da colaboração e solidariedade. Unir forças para o bem coletivo é inerente ao cooperativismo, que tem importante papel na reconstrução social. Assim, chegamos a um crescimento no semestre superior a 9% no volume total de ativos.

A Viacredi tomou muitas medidas para apoiar os cooperados, mantendo o atendimento de forma presencial, dentro dos limites da legislação, fortalecendo o relacionamento digital e remoto e com aceleração do uso de novas ferramentas. Proporcionou isenção de tarifas, prorrogação de parcelas de empréstimos vigentes e facilitação na liberação de novos contratos de crédito com juros que também foram reduzidos. Essas medidas estão alinhadas com as diretrizes do Banco Central do Brasil, que zela para que o Sistema Financeiro se mantenha seguro, sólido e transparente.

Além disso, criamos inúmeras iniciativas, como o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores locais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados empreendedores divulgarem seus negócios de forma gratuita.

No âmbito da organização social e do relacionamento, intensificamos ações de orientação, educação e apoio, que vão desde eventos destinados aos cooperados empreendedores até parcerias com entidades sócias das comunidades, para o enfrentamento das suas dificuldades provocadas pela crise na saúde.

Em nossa plataforma de ensino à distância [www.progrid.coop.br](http://www.progrid.coop.br), ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados e comunidades para que as pessoas se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Fazemos parte do Sistema Ailos de cooperativas e agimos em conjunto. Continuamos apoiando nosso cooperado de modo especial e seguiremos focados em nossos objetivos de auxílio à comunidade e na recuperação da atividade econômica de forma sustentável.

### **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

# **Demonstrações Financeiras**

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI**

30 de junho de 2020

# Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

### Índice

Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Balanços patrimoniais

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

Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>		<b>3.968.704</b>	4.190.128
Caixa e equivalentes a caixa	4	<b>2.168.724</b>	2.492.906
Relações interfinanceiras		<b>318</b>	-
Operações de crédito	6	<b>1.861.511</b>	1.730.121
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(126.170)</b>	(117.219)
Outros créditos	7	<b>26.381</b>	44.353
Outros valores e bens	8	<b>37.940</b>	39.967
<b>Não circulante</b>		<b>2.891.250</b>	2.090.587
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>2.550.726</b>	1.774.898
Relações interfinanceiras		<b>618.625</b>	366.433
Operações de crédito	6	<b>2.031.252</b>	1.493.257
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(101.822)</b>	(87.408)
Outros créditos	7	<b>2.561</b>	2.478
Outros valores e bens	8	<b>110</b>	138
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>302.320</b>	282.938
Imobilizado de uso	10	<b>69.520</b>	63.164
Intangível	10	<b>555</b>	659
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(31.871)</b>	(31.072)
<b>Total do ativo</b>		<b>6.859.954</b>	6.280.715

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.965.568</b>	4.500.927
Depósitos	11	<b>4.837.916</b>	4.319.501
Relações interfinanceiras	12	<b>31.042</b>	27.301
Relações interdependências	13	<b>58</b>	19
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>639</b>	612
Outras obrigações	15	<b>72.300</b>	129.717
Provisões	16	<b>23.613</b>	23.777
<b>Não circulante</b>		<b>256.874</b>	268.207
Depósitos	11	<b>71.003</b>	50.623
Relações interfinanceiras	12	<b>138.186</b>	177.398
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>2.332</b>	2.316
Provisões	16	<b>45.353</b>	37.870
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>1.637.512</b>	1.511.581
Capital social		<b>1.108.231</b>	1.017.399
Reservas de sobras		<b>374.478</b>	376.427
Sobras acumuladas		<b>154.803</b>	117.755
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>6.859.954</b>	6.280.715

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações de sobras ou perdas  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019  
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	20	<b>433.791</b>	-	<b>433.791</b>	423.279	-	423.279
Operações de crédito		384.152	-	384.152	340.821	-	340.821
Resultado de operações com centralização financeira		49.639	-	49.639	82.458	-	82.458
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	21	<b>(164.744)</b>	-	<b>(164.744)</b>	(157.017)	-	(157.017)
Operações de captação no mercado		(65.425)	-	(65.425)	(96.002)	-	(96.002)
Operações de empréstimos e repasses		(5.470)	-	(5.470)	(8.394)	-	(8.394)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(93.849)	-	(93.849)	(52.621)	-	(52.621)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>269.047</b>	-	<b>269.047</b>	266.262	-	266.262
<b>Outras receitas / despesas operacionais</b>		<b>(120.466)</b>	<b>2</b>	<b>(120.464)</b>	(117.344)	-	(117.344)
Receitas de prestação de serviços	22	71.781	-	71.781	59.251	-	59.251
Outras receitas operacionais	23	3.478	4	3.482	2.139	-	2.139
Despesas de pessoal	24	(68.764)	-	(68.764)	(66.851)	-	(66.851)
Outras despesas administrativas	25	(90.077)	-	(90.077)	(83.835)	-	(83.835)
Outras despesas operacionais	26	(28.126)	(2)	(28.128)	(22.594)	-	(22.594)
Despesas de provisões passivas	27	(8.758)	-	(8.758)	(5.454)	-	(5.454)
<b>Resultado operacional</b>		<b>148.581</b>	<b>2</b>	<b>148.583</b>	148.918	-	148.918
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>148.581</b>	<b>2</b>	<b>148.583</b>	148.918	-	148.918
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Sobras líquidas</b>		<b>148.581</b>	<b>2</b>	<b>148.583</b>	148.918	-	148.918

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019  
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Sobras líquidas	148.583	148.918
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b><u>148.583</u></b>	<b><u>148.918</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019  
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	901.146	273.658	6.841	94.773	1.276.418
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	(89.266)	(89.266)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	5.507	(5.507)	-
Utilização de reservas:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(1.938)	-	(1.938)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	75.314	-	-	-	75.314
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.700	-	-	-	49.700
Devolução de capital para os cooperados	(43.757)	-	-	-	(43.757)
Baixa de capital	(719)	-	-	-	(719)
Resultado do semestre	-	-	-	148.918	148.918
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	<u>981.684</u>	<u>273.658</u>	<u>10.410</u>	<u>148.918</u>	<u>1.414.670</u>
Mutações do semestre	80.538	-	3.569	54.145	138.252
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2020</b>	<b>1.017.399</b>	<b>367.862</b>	<b>8.565</b>	<b>117.755</b>	<b>1.511.581</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	<b>(111.535)</b>	<b>(111.535)</b>
Utilização de reservas:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	<b>(1.949)</b>	-	<b>(1.949)</b>
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	<b>87.399</b>	-	-	-	<b>87.399</b>
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>54.046</b>	-	-	-	<b>54.046</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(49.962)</b>	-	-	-	<b>(49.962)</b>
Baixa de capital	<b>(651)</b>	-	-	-	<b>(651)</b>
Resultado do semestre	-	-	-	<b>148.583</b>	<b>148.583</b>
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2020</b>	<u><b>1.108.231</b></u>	<u><b>367.862</b></u>	<u><b>6.616</b></u>	<u><b>154.803</b></u>	<u><b>1.637.512</b></u>
Mutações do semestre	<b>90.832</b>	-	<b>(1.949)</b>	<b>37.048</b>	<b>125.931</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019  
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>148.583</b>	148.918
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>81.725</b>	48.266
Provisões para avais e fianças honrados	<b>11.691</b>	4.151
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	<b>433</b>	204
Provisões para outros créditos	<b>-</b>	(81)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>7.608</b>	5.115
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>1.121</b>	357
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>182</b>	191
Depreciações e amortizações	<b>3.498</b>	2.824
<b>Sobras líquidas ajustadas</b>	<b>254.841</b>	209.945
<b>Variações de ativos e passivos</b>		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	<b>(252.510)</b>	(433)
(Aumento) em operações de crédito	<b>(728.178)</b>	(342.668)
Redução (aumento) em outros créditos	<b>6.198</b>	(2.586)
Redução (aumento) em outros valores e bens	<b>2.055</b>	(634)
Aumento em depósitos	<b>427.260</b>	54.821
Aumento em relações interdependências passivas	<b>39</b>	166
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	<b>43</b>	361
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	<b>(35.471)</b>	(9.282)
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	<b>(5.432)</b>	3.525
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(331.155)</b>	(86.785)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	<b>(19.382)</b>	(11.196)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	<b>(9.133)</b>	(4.381)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(28.515)</b>	(15.577)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>87.399</b>	75.314
Devolução de capital para os cooperados	<b>(49.962)</b>	(43.757)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(1.949)</b>	(1.938)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>35.488</b>	29.619
<b>(Redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(324.182)</b>	(72.743)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>2.492.906</b>	2.218.701
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>2.168.724</b>	2.145.958

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

Em milhares de reais

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI, (“Cooperativa”) constituída em 26/11/1951, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Hering, nº 1.125, bairro Bom Retiro, com área de atuação no Vale do Itajaí, no estado de Santa Catarina, e nas cidades de São José dos Pinhais, Colombo, Pinhais e Curitiba, no estado do Paraná, e opera em uma rede de 96 postos de atendimento.

Tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 27 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações foram:

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e os dispêndios devam ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

Na Assembleia Geral Extraordinária – AGE realizada no dia 31 de outubro de 2019, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução nº 4.659/18 do CMN.

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia, e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito--Continuação

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º 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, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas em montante julgado suficiente pela Administração, fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

g) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., (“Ailos Corretora de Seguros”).

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

k) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, 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.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

o) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Cooperativa Central destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

#### s) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. 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 riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### t) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir 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.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

Na elaboração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes a caixa os seguintes montantes:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Disponibilidades	<b>28.028</b>	25.948
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	<b>2.140.696</b>	2.466.958
<b>Total</b>	<b>2.168.724</b>	2.492.906

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>		<b>31/12/2019</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 19)	<b>2.140.696</b>	-	2.466.958	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 19)	-	<b>618.625</b>	-	366.433
Pagamentos e recebimentos a liquidar	<b>318</b>	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.141.014</b>	<b>618.625</b>	2.466.958	366.433

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 96,64% do CDI no primeiro semestre de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	7.195	-	6.743	-
Empréstimos	1.310.653	1.312.349	1.136.794	872.623
Direitos creditórios descontados	102.513	-	127.627	-
Financiamentos	441.150	718.903	458.957	620.634
<b>Total</b>	<b>1.861.511</b>	<b>2.031.252</b>	<b>1.730.121</b>	<b>1.493.257</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(4.946)	-	(4.512)	-
Empréstimos	(84.256)	(67.211)	(74.690)	(54.745)
Direitos creditórios descontados	(4.688)	-	(6.214)	-
Financiamentos	(32.280)	(34.611)	(31.803)	(32.663)
<b>Total</b>	<b>(126.170)</b>	<b>(101.822)</b>	<b>(117.219)</b>	<b>(87.408)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>1.735.341</b>	<b>1.929.430</b>	<b>1.612.902</b>	<b>1.405.849</b>

b) Composição da carteira de crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento:

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	2.442	24.495	336.083	843.975	1.268.300	2.475.295	2.091.593
Pessoa jurídica	Agropecuária	4	81	328	832	1.219	2.464	1.956
	Comércio	1.528	4.489	88.050	154.742	270.550	519.359	406.901
	Indústria	1.300	2.903	66.460	102.482	218.122	391.267	298.229
	Serviços	1.142	4.181	75.123	150.871	273.061	504.378	424.699
<b>Total</b>		<b>6.416</b>	<b>36.149</b>	<b>566.044</b>	<b>1.252.902</b>	<b>2.031.252</b>	<b>3.892.763</b>	<b>3.223.378</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	40.692	36.781	35	38	-	-	-	-
A	0,5	1.114.811	1.277.506	980.082	850.751	(5.569)	(6.388)	(4.900)	(4.254)
B	1	333.672	359.842	385.034	344.960	(3.337)	(3.598)	(3.850)	(3.449)
C	3	151.130	157.565	164.848	139.464	(4.534)	(4.727)	(4.946)	(4.184)
D	10	75.347	79.755	61.293	53.068	(7.535)	(7.976)	(6.129)	(5.307)
E	30	30.891	30.639	34.272	27.293	(9.266)	(9.192)	(10.282)	(8.188)
F	50	26.788	27.332	23.836	21.420	(13.389)	(13.666)	(11.918)	(10.710)
G	70	18.785	18.521	18.423	16.490	(13.145)	(12.964)	(12.896)	(11.543)
H	100	69.395	43.311	62.298	39.773	(69.395)	(43.311)	(62.298)	(39.773)
<b>Total</b>		<b>1.861.511</b>	<b>2.031.252</b>	1.730.121	1.493.257	<b>(126.170)</b>	<b>(101.822)</b>	(117.219)	(87.408)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	58.410	1,50%	58.452	1,81%
50 devedores seguintes	96.494	2,48%	86.895	2,70%
100 devedores seguintes	90.798	2,33%	76.750	2,38%
Demais	3.647.061	93,69%	3.001.281	93,11%
<b>Total</b>	<b>3.892.763</b>	<b>100,00%</b>	3.223.378	100,00%

e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	30/06/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(204.627)</b>	(181.189)
Constituição/reversão de provisão	(81.725)	(120.631)
Baixas para prejuízo	58.360	97.193
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(227.992)</b>	(204.627)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 21.618 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 17.380), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 114.088 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 124.928).

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 7. Outros créditos

Os valores classificados no grupo de outros créditos estão assim compostos:

a) Composição:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>26.381</b>	44.353
Avais e fianças honrados	18.822	11.528
Serviços prestados a receber	4.402	7.654
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	6.695	11.446
Adiantamentos e antecipações salariais	4.444	2.158
Adiantamentos por conta de imobilizações	10	-
Impostos e contribuições a compensar	11	11
Pagamentos a ressarcir	425	409
Compensação e convênios a receber	-	54
Numerários repassados para a Cooperativa Central	1.682	18.460
Transferências/repasses/CDC	50	17
Centralização financeira bancos parceiros	2.052	49
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	118	-
Outros devedores	1.145	1.237
(-) Provisão para outros créditos	(13.475)	(8.670)
<b>Não circulante</b>	<b>2.561</b>	2.478
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	2.561	2.478
<b>Total</b>	<b>28.942</b>	46.831

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(8.670)</b>	(5.309)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	81
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(11.691)	(10.792)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	6.886	7.350
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(13.475)</b>	(8.670)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 8. Outros valores e bens

Os valores classificados no grupo de outros valores e bens estão assim compostos:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>37.940</b>	39.967
Materiais em estoque – uso e consumo	157	76
Despesas antecipadas	276	370
Bens não de uso próprio – imóveis	37.378	39.272
Bens não de uso próprio – veículos e afins	129	249
<b>Não circulante</b>	<b>110</b>	138
Despesas antecipadas	110	138
<b>Total</b>	<b>38.050</b>	40.105

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	244.088	-	244.088
Integralização de capital	38.846	4	38.850
Saldos em 31 de dezembro de 2019	282.934	4	282.938
<b>Integralização de capital</b>	<b>19.382</b>	<b>-</b>	<b>19.382</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>302.316</b>	<b>4</b>	<b>302.320</b>

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	77,80%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2020</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>388.730</b>	<b>388.730</b>	<b>-</b>	<b>77,77%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>248</b>	<b>100</b>	<b>148</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	30/06/2020 31/12/2019				
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>69.520</b>	<b>(31.430)</b>	<b>38.090</b>	<b>32.603</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	2.589
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	2.832
Terrenos	-	-	-	-	1.266
Edificações	4% a 8%	-	-	-	1.169
Instalações	*	-	-	-	7
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	5.379
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	6.426
Veículos	20%	-	-	-	109
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	553
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	10.430
Sistema de segurança	10%	-	-	-	1.843
Imobilizado em estoque	-	<b>5.046</b>	-	<b>5.046</b>	-
Imobilizações em curso	-	<b>4</b>	-	<b>4</b>	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	<b>2.774</b>	-	<b>2.774</b>	-
Terrenos	-	<b>1.266</b>	-	<b>1.266</b>	-
Edificações	4% a 8%	<b>1.850</b>	<b>(735)</b>	<b>1.115</b>	-
Instalações	*	<b>146</b>	<b>(50)</b>	<b>96</b>	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	<b>15.828</b>	<b>(8.701)</b>	<b>7.127</b>	-
Veículos	20%	<b>129</b>	<b>(33)</b>	<b>96</b>	-
Mobiliário	10%	<b>6.323</b>	<b>(2.568)</b>	<b>3.755</b>	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	<b>24.391</b>	<b>(13.977)</b>	<b>10.414</b>	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	<b>5.736</b>	<b>(3.040)</b>	<b>2.696</b>	-
Outros equipamentos	10%	<b>6.027</b>	<b>(2.326)</b>	<b>3.701</b>	-
<b>Intangível</b>		<b>555</b>	<b>(441)</b>	<b>114</b>	<b>148</b>
Software de uso	10%	-	-	-	148
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	<b>555</b>	<b>(441)</b>	<b>114</b>	-
<b>Total</b>		<b>70.075</b>	<b>(31.871)</b>	<b>38.204</b>	<b>32.751</b>

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>32.603</b>	<b>9.131</b>	<b>(182)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3.459)</b>	<b>38.090</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	2.589	-	-	(2.589)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	2.832	-	-	(2.832)	-	-
Terrenos	1.266	-	-	(1.266)	-	-
Edificações	1.169	-	-	(1.169)	-	-
Instalações	7	-	-	(7)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	5.379	-	-	(5.379)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	6.426	-	-	(6.426)	-	-
Veículos	109	-	-	(109)	-	-
Sistema de comunicação	553	-	-	(553)	-	-
Sistema de processamento de dados	10.430	-	-	(10.430)	-	-
Sistema de segurança	1.843	-	-	(1.843)	-	-
Imobilizado em estoque	-	3.836	(59)	1.269	-	5.046
Imobilizações em curso	-	4	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2.592	-	182	-	2.774
Terrenos	-	-	-	1.266	-	1.266
Edificações	-	-	-	1.169	(54)	1.115
Instalações	-	90	-	7	(1)	96
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	109	(24)	8.031	(989)	7.127
Veículos	-	-	-	109	(13)	96
Mobiliário	-	822	(4)	3.213	(276)	3.755
Equipamentos de processamento de dados	-	429	(95)	11.735	(1.655)	10.414
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	511	-	2.404	(219)	2.696
Outros equipamentos	-	738	-	3.215	(252)	3.701
<b>Intangível</b>	<b>148</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(39)</b>	<b>114</b>
Software de uso	148	-	-	(148)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	151	(39)	114
<b>Total</b>	<b>32.751</b>	<b>9.133</b>	<b>(182)</b>	<b>-</b>	<b>(3.498)</b>	<b>38.204</b>

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

#### b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	24.857	13.997	(294)	-	(5.957)	32.603
Móveis e equipamentos para utilização futura	2.774	3.989	(151)	(4.023)	-	2.589
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	1.057	3.741	-	(1.966)	-	2.832
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.240	-	-	-	(71)	1.169
Instalações	9	-	-	-	(2)	7
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	4.481	463	-	1.966	(1.531)	5.379
Móveis e equipamentos de uso	4.960	2.367	(38)	47	(910)	6.426
Veículos	-	129	-	-	(20)	109
Sistema de comunicação	365	267	-	-	(79)	553
Sistema de processamento de dados	7.214	2.386	(105)	3.976	(3.041)	10.430
Sistema de segurança	1.491	655	-	-	(303)	1.843
<b>Intangível</b>	246	17	(23)	-	(92)	148
Marcas e patentes	22	-	(22)	-	-	-
Software de uso	224	17	(1)	-	(92)	148
<b>Total</b>	<b>25.103</b>	<b>14.014</b>	<b>(317)</b>	<b>-</b>	<b>(6.049)</b>	<b>32.751</b>

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

Os depósitos a prazo e sob aviso, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>4.837.916</b>	4.319.501
Depósitos à vista	999.229	833.450
Depósitos interfinanceiros	54.142	87.592
Depósitos sob aviso	30.134	31.037
Depósitos a prazo	3.754.411	3.367.422
<b>Não circulante</b>	<b>71.003</b>	50.623
Depósitos interfinanceiros	71.003	50.623
<b>Total</b>	<b>4.908.919</b>	4.370.124

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	999.229	833.450
Até 3 meses	70.924	55.164
De 3 a 12 meses	65.502	96.512
Acima de 12 meses	3.773.264	3.384.998
<b>Total</b>	<b>4.908.919</b>	4.370.124

Os valores de depósitos interfinanceiros a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	40.776
2022	30.227
<b>Total</b>	<b>71.003</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	14.838	47.980	21.138	68.401
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	1.335	-	279	1.163
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	12.703	82.689	5.884	107.834
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	2.166	7.517	-	-
<b>Total</b>	<b>31.042</b>	<b>138.186</b>	<b>27.301</b>	<b>177.398</b>

b) Segregação por vencimento:

Os valores de relações interfinanceiras a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2021	20.147
2022	50.974
2023	38.410
2024	22.124
2025	6.049
2026	482
<b>Total</b>	<b>138.186</b>

### 13. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	639	2.332	612	2.316
<b>Total</b>	<b>639</b>	<b>2.332</b>	<b>612</b>	<b>2.316</b>

b) Segregação por vencimento:

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2021	451
2022	908
2023	675
2024	287
2025	11
<b>Total</b>	<b>2.332</b>

### 15. Outras obrigações

As obrigações diversas, classificadas no grupo de outras obrigações, estão assim compostas:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	25.709	31.838
Associados excluídos com capital a pagar	4.334	3.893
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	54.153
Impostos e contribuições a recolher	3.881	5.209
Cheque administrativo	4.965	5.056
Outras despesas administrativas	323	176
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	30	34
Float sobre boletos de cobrança	12.769	280
Centralização financeira bancos parceiros	603	6.876
Fornecedores	2.791	2.389
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	70
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	11.834	12.829
Credores diversos	5.061	6.914
<b>Total</b>	<b>72.300</b>	<b>129.717</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>23.613</b>	23.777
Provisão de despesas com pessoal	17.050	18.335
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	6.563	5.442
<b>Não circulante</b>	<b>45.353</b>	37.870
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	45.353	37.870
<b>Total</b>	<b>68.966</b>	61.647

### 17. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

Os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados nos quadros a seguir, conforme a natureza dos passivos:

<b>Natureza</b>	<b>Valor provisionado</b>	
	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Cível	1.963	1.712
Trabalhista	279	137
Tributária	43.111	36.021
<b>Total</b>	<b>45.353</b>	37.870

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>37.870</b>	30.707
Baixa por pagamento	(125)	(272)
Reversão de provisão	(308)	(2.876)
Constituição de provisão	7.916	10.311
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>45.353</b>	37.870

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 17. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.561 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 2.478), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis e trabalhistas diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 5.979 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 5.821).

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre algumas receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

### 18. 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 cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital social	<b>1.108.231</b>	1.017.399
Quantidade de cotas-partes	<b>1.108.231.000</b>	1.017.399.000
Quantidade de cooperados	<b>578.556</b>	537.110

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 87.399 (no exercício de 2019 de R\$ 156.950) através de integralização de cotas-partes e de R\$ 54.046 (no exercício de 2019 de R\$ 49.700) através de crédito de juros sobre o capital próprio. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 50.613 (no exercício de 2019 de R\$ 90.397).

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras:

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal e reserva especial.

A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>367.862</b>	273.658
Destinações	-	94.204
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>367.862</b>	<b>367.862</b>

A reserva especial de sobras (Fundo de amortização de devedores de empréstimos) é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária - AGO e é destinada à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 30, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de R\$ 30 (R\$ 30 no exercício de 2019) é contratado seguro prestamista:

<u>Movimentação - reserva especial</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>8.565</b>	6.841
Destinações	-	5.507
Utilização de reservas	<b>(1.949)</b>	(3.783)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>6.616</b>	<b>8.565</b>

#### c) Sobras acumuladas:

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>117.755</b>	94.773
Destinações das sobras	<b>(111.535)</b>	(94.773)
Resultado do semestre/exercício	<b>148.583</b>	289.663
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(54.153)
Destinações para reserva legal	-	(94.204)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(23.551)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>154.803</b>	<b>117.755</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

A Cooperativa possui operações com a Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentação abaixo:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>2.759.321</b>	2.833.391
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>6.695</b>	11.446
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>118</b>	-
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	<b>302.320</b>	282.938
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>106.410</b>	115.160
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	<b>2.971</b>	2.928
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 15)	-	70
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	<b>11.834</b>	12.829
<b>Composição</b>		
<b>30/06/2020</b>		
<b>30/06/2019</b>		
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	<b>49.639</b>	82.458
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>580</b>	-
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	<b>(2.675)</b>	(4.204)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	<b>(56)</b>	(78)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(48.775)</b>	(42.481)

b) Pessoas-Chave da Administração:

As Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

As transações com as Pessoas-Chave da Administração, divulgadas abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 19. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-Chave da Administração:--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.636/18 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 24)	(248)	(37)	(809)	(247)	(36)	(813)
Operações de crédito	1.061	56	377	539	44	494
Depósitos	3.072	1.405	2.329	3.184	1.164	2.269

### 20. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
<b>Operações de crédito</b>	<b>384.152</b>	340.821
Rendas de operações de crédito	358.070	320.763
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	21.618	17.380
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	4.464	2.678
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>49.639</b>	82.458
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	49.639	82.458
<b>Total</b>	<b>433.791</b>	423.279



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 21. Despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(65.425)</b>	(96.002)
Depósitos interfinanceiros	(1.948)	(2.320)
Depósitos sob aviso	(598)	(1.009)
Depósitos a prazo	(59.586)	(89.952)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(3.293)	(2.721)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(5.470)</b>	(8.394)
BRDE – Microcrédito	(2.739)	(4.112)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(48)	(67)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(2.594)	(4.045)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(33)	-
Cooperativa Central: CEF – Microcrédito (Nota 19)	-	(92)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(56)	(78)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(93.849)</b>	(52.621)
Provisões para operações de crédito	(81.725)	(48.266)
Provisões para avais e fianças honrados	(11.691)	(4.151)
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	(433)	(204)
<b>Total</b>	<b>(164.744)</b>	(157.017)

### 22. Receitas de prestação de serviços

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Rendas de cobrança	6.731	7.254
Rendas de serviços prioritários	16.142	13.048
Rendas de serviços diferenciados	1.083	750
Rendas de tarifas bancárias	8.737	6.655
Rendas de seguros	2.546	2.463
Rendas de consórcios	1.381	1.450
Rendas de cartões	26.104	17.514
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	2.400	1.721
Rendas de tarifas interbancário	2.138	2.637
Rendas de tarifas diretas	2.823	3.213
Rendas de outros serviços	1.696	2.546
<b>Total</b>	<b>71.781</b>	59.251

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 22. Receitas de prestação de serviços--Continuação

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

### 23. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Recuperação de encargos e despesas	<b>1.000</b>	1.040
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 31)	<b>1.010</b>	210
Variação monetária ativa - Depósitos judiciais	<b>15</b>	7
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	<b>580</b>	-
Receitas com alienação de valores e bens	<b>632</b>	628
Receitas com aluguéis de bens imóveis	<b>27</b>	120
Outras rendas operacionais	<b>218</b>	134
<b>Total</b>	<b>3.482</b>	2.139

### 24. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 19)	<b>(1.094)</b>	(1.096)
Benefícios	<b>(14.891)</b>	(13.883)
Encargos sociais	<b>(12.142)</b>	(11.629)
Proventos	<b>(33.886)</b>	(31.898)
Treinamentos	<b>(853)</b>	(1.161)
Remuneração de estagiários	<b>(37)</b>	(9)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	<b>(5.527)</b>	(6.858)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(334)</b>	(317)
<b>Total</b>	<b>(68.764)</b>	(66.851)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 25. Outras despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Despesas de água, energia e gás	(1.275)	(1.422)
Despesas de aluguéis	(4.960)	(4.125)
Despesas de comunicações	(1.731)	(1.947)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(4.838)	(4.717)
Despesas de material	(1.530)	(1.028)
Despesas de processamento de dados	(1.637)	(1.130)
Despesas de promoções e relações públicas	(374)	(3.029)
Despesas de propaganda e publicidade	(866)	(427)
Despesas de seguros	(76)	(71)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(2.212)	(1.671)
Despesas de serviços de terceiros	(6.809)	(7.762)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(3.964)	(3.722)
Despesas de serviço técnico especializado	(3.700)	(3.058)
Despesas tributárias	(691)	(639)
Despesas de viagem no país	(555)	(597)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(48.775)	(42.481)
Despesas com recuperação de crédito	(1.810)	(2.337)
Outras despesas administrativas	(776)	(848)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(39)	(48)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(3.459)	(2.776)
<b>Total</b>	<b>(90.077)</b>	<b>(83.835)</b>

### 26. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(496)	(515)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(953)	(812)
Despesas com cartão Ailos	(16.960)	(11.613)
Despesas com processamento compensação	(1.365)	(2.446)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(15)	(7)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(4.577)	(3.924)
Despesas com seguro prestamista	(732)	(505)
Despesas com registro de gravames	(841)	(912)
Despesa com compartilhamento de estrutura	(65)	-
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(308)	(707)
Outras despesas operacionais	(1.816)	(1.153)
<b>Total</b>	<b>(28.128)</b>	<b>(22.594)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 27. Despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>30/06/2019</b>
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(7.637)</b>	(5.097)
Provisões cíveis	(491)	(204)
Provisões trabalhistas	(164)	(18)
Provisões tributárias	(7.177)	(5.003)
Reversões de provisões de passivos contingentes	195	128
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(1.121)</b>	(357)
Provisões para garantias prestadas	(1.121)	(592)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	235
<b>Total</b>	<b>(8.758)</b>	(5.454)

### 28. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>3.249</b>	3.840
Cartão BNDES BRDE	912	1.432
Finame BRDE	2.337	2.408
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>984.562</b>	1.159.549
Cartão Banco do Brasil	1.729	3.008
Cartão Bancoob	948.833	1.156.541
Carta Fiança	34.000	-
<b>Total</b>	<b>987.811</b>	1.163.389

b) Provisão:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>180</b>	163
Cartão BNDES BRDE (Nota 16)	17	19
Finame BRDE (Nota 16)	163	144
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>6.383</b>	5.279
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	5	8
Cartão Bancoob (Nota 16)	6.378	5.271
Carta Fiança (Nota 16)	-	-
<b>Total</b>	<b>6.563</b>	5.442

### 30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### **31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP**

A Cooperativa é parte integrante da REFAP Ailos – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 1.010 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 210) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

### **32. Gerenciamento de riscos**

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

#### Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, avaliar, controlar, monitorar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

#### Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

#### Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias do Sistema Ailos.

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### **32. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

#### Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

#### Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas.

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 32. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) nos termos da Resolução nº 4.606/17 do CMN:

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>1.637.397</b>	1.414.490
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>5.127.436</b>	4.053.836
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>31,93%</b>	34,89%

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

#### Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Viacredi / Gerenciamento de Riscos”.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019  
Em milhares de reais

### 33. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores e dirigentes. Estas diretrizes, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Moacir Krambeck  
Presidente do Conselho de Administração

Sérgio Cadore  
Vice-Presidente do Conselho de Administração

João Carlos dos Santos  
Secretário do Conselho de Administração

Silvério Orzechowski  
Conselheiro de Administração

Maria Noelcir Soligo  
Conselheira de Administração

Ricardo Luiz Tomaz  
Conselheiro de Administração

Udolino Campestrini  
Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni  
Diretor Executivo

Adelino Sasse  
Diretor Administrativo

Marcelo Cestari  
Diretor de Operações

Cooperativa Central de Crédito Ailos  
Marcos Roberto Linhares Imme  
Contador Responsável  
CRC SC: 025638/O-8  
CPF: 028.326.629-51