

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Todos passamos por dias inesperados neste primeiro semestre de 2020. Diante de uma pandemia de saúde global tivemos de nos adaptar. Acreditamos fortemente no poder da colaboração. Unir forças para o bem coletivo é inerente ao cooperativismo, que tem importante papel na reconstrução social.

Fazemos parte de um sistema de cooperativas e agimos em conjunto. Sabemos que precisamos encontrar soluções viáveis e sustentáveis para enfrentarmos este momento juntos.

A Viacredi Alto Vale tomou algumas medidas para apoiar os cooperados, desde a redução de taxas, prorrogação de parcelas de empréstimos vigentes a facilitação na liberação de novos contratos de crédito.

Além disso, criamos o movimento “Negócio local é bom negócio para todos”, com ações econômicas, sociais e educativas para incentivar a cooperação, o empreendedorismo e apoiar cooperados e a comunidade. Entre as iniciativas está o lançamento da plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

Em função da pandemia, nosso Dia C está diferente neste ano. A Cooperativa está movimentando a economia da região, formando um círculo virtuoso. Estamos comprando produtos de empresas locais para atender demandas das entidades que estão precisando de apoio nesse momento.

Em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados para que se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Milhares de pessoas estão conectadas conosco e contam com o nosso apoio. Sabemos que precisamos tomar decisões estruturadas para uma retomada consciente. Todas as nossas medidas adotadas são analisadas de forma minuciosa e fiscalizadas pelo Banco Central do Brasil, para que possamos seguir com solidez e total transparência.

Continuamos focados no nosso propósito que é fazer a diferença na vida das pessoas e buscamos apoiar a comunidade e a recuperação da atividade econômica de forma sustentável.

Para este momento, cooperação.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito de Livre
Admissão do Alto Vale do Itajaí –
VIACREDI ALTO VALE**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

Ativo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		378.540	359.186
Caixa e equivalentes a caixa	4	200.751	194.365
Relações interfinanceiras		45	-
Operações de crédito	6	184.397	168.458
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(12.278)	(11.460)
Outros créditos	7	3.979	6.160
Outros valores e bens	8	1.646	1.663
Não circulante		261.519	207.700
Realizável a longo prazo		235.692	183.132
Relações interfinanceiras		40.029	40.733
Operações de crédito	6	205.779	151.714
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(10.134)	(9.334)
Outros valores e bens	8	18	19
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	20.002	18.647
Imobilizado de uso	10	9.811	9.287
Intangível	10	90	90
(-) Depreciações e amortizações	10	(4.076)	(3.456)
Total do ativo		640.059	566.886

Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		489.376	440.394
Depósitos	11	476.907	424.450
Relações interfinanceiras	12	2.714	1.874
Relações interdependências	13	8	-
Obrigações por empréstimos e repasses	14	363	495
Outras obrigações	15	6.613	10.226
Provisões	16	2.771	3.349
Não circulante		36.204	26.500
Relações interfinanceiras	12	31.795	22.637
Obrigações por empréstimos e repasses	14	919	1.080
Provisões	16	3.490	2.783
Patrimônio líquido	18	114.479	99.992
Capital social		77.407	70.584
Reservas de sobras		21.555	21.704
Sobras acumuladas		15.517	7.704
Total do passivo e patrimônio líquido		640.059	566.886

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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
Receitas da intermediação financeira	20	44.081	-	44.081	39.607	-	39.607
Operações de crédito		40.241	-	40.241	32.723	-	32.723
Resultado de operações com centralização financeira		3.840	-	3.840	6.884	-	6.884
Despesas da intermediação financeira	21	(14.288)	-	(14.288)	(14.021)	-	(14.021)
Operações de captação no mercado		(6.127)	-	(6.127)	(9.064)	-	(9.064)
Operações de empréstimos e repasses		(839)	-	(839)	(733)	-	(733)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(7.322)	-	(7.322)	(4.224)	-	(4.224)
Resultado bruto da intermediação financeira		29.793	-	29.793	25.586	-	25.586
Outras receitas / despesas operacionais		(17.020)	1	(17.019)	(15.433)	-	(15.433)
Receitas de prestação de serviços	22	7.650	-	7.650	5.903	-	5.903
Outras receitas operacionais	23	374	1	375	321	-	321
Despesas de pessoal	24	(11.170)	-	(11.170)	(9.894)	-	(9.894)
Outras despesas administrativas	25	(10.198)	-	(10.198)	(9.175)	-	(9.175)
Outras despesas operacionais	26	(2.938)	-	(2.938)	(2.229)	-	(2.229)
Despesas de provisões passivas	27	(738)	-	(738)	(359)	-	(359)
Resultado operacional		12.773	1	12.774	10.153	-	10.153
Resultado antes dos tributos e participações		12.773	1	12.774	10.153	-	10.153
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações		12.773	1	12.774	10.153	-	10.153
Utilização de reservas		43	-	43	-	-	-
Fundo de expansão		43	-	43	-	-	-
Sobras líquidas		12.816	1	12.817	10.153	-	10.153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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	12.817	10.153
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>12.817</u>	<u>10.153</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	61.326	12.791	-	648	6.160	80.925
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(3.733)	(3.733)
Fundo de expansão	-	-	2.055	-	(2.055)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	372	(372)	-
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(124)	-	(124)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	6.322	-	-	-	-	6.322
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.375	-	-	-	-	3.375
Devolução de capital para os cooperados	(3.656)	-	-	-	-	(3.656)
Baixa de capital	(48)	-	-	-	-	(48)
Resultado do semestre	-	-	-	-	10.153	10.153
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	67.319	12.791	2.055	896	10.153	93.214
Mutações do semestre	5.993	-	2.055	248	3.993	12.289
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	70.584	18.954	2.055	695	7.704	99.992
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(5.004)	(5.004)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(106)	-	(106)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	6.887	-	-	-	-	6.887
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.719	-	-	-	-	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(3.732)	-	-	-	-	(3.732)
Baixa de capital	(51)	-	-	-	-	(51)
Resultado do semestre	-	-	-	-	12.774	12.774
Utilização de reservas:						
Fundo de expansão	-	-	(43)	-	43	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	77.407	18.954	2.012	589	15.517	114.479
Mutações do semestre	6.823	-	(43)	(106)	7.813	14.487

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	12.774	10.153
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	5.670	3.640
Provisões para avais e fianças honrados	1.634	584
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	18	-
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	754	384
Provisões para garantias financeiras prestadas	(16)	(25)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	59	10
Depreciações e amortizações	641	563
Sobras líquidas ajustadas	21.534	15.309
Variações de ativos e passivos		
Redução (aumento) em relações interfinanceiras ativas	659	(7.807)
(Aumento) em operações de crédito	(74.074)	(38.731)
Redução em outros créditos	547	1.595
Redução (aumento) em outros valores e bens	18	(34)
Aumento em depósitos	47.453	15.750
Aumento em relações interdependências passivas	8	10
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(293)	(256)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	9.998	632
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	(554)	1.237
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	5.296	(12.295)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.355)	(929)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(604)	(1.206)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(1.959)	(2.135)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	6.887	6.322
Devolução de capital para os cooperados	(3.732)	(3.656)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(106)	(124)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	3.049	2.542
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	6.386	(11.888)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	194.365	184.566
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	200.751	172.678

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE, (“Cooperativa”) constituída em 13/02/2012, 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 Ibirama, no estado de Santa Catarina, na rua Doutor Getúlio Vargas, nº 1.738, bairro Bela Vista, com área de atuação no Alto Vale do Itajaí e opera em uma rede de 19 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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.

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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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").

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	4.604	4.457
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	196.147	189.908
Total	200.751	194.365

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	196.147	-	189.908	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	40.029	-	40.733
Pagamentos e recebimentos a liquidar	45	-	-	-
Total	196.192	40.029	189.908	40.733

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.815	-	1.192	-
Empréstimos	107.104	108.039	92.284	67.947
Direitos creditórios descontados	7.871	-	10.517	-
Financiamentos	67.607	97.740	64.465	83.767
Total	184.397	205.779	168.458	151.714
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(994)	-	(739)	-
Empréstimos	(6.612)	(5.322)	(5.724)	(4.089)
Direitos creditórios descontados	(442)	-	(617)	-
Financiamentos	(4.230)	(4.812)	(4.380)	(5.245)
Total	(12.278)	(10.134)	(11.460)	(9.334)
Saldo líquido	172.119	195.645	156.998	142.380

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	268	3.001	32.738	84.040	128.789	248.836	213.105
Pessoa jurídica	Agropecuária	4	1	68	211	342	626	252
	Comércio	100	586	8.352	16.407	27.100	52.545	40.324
	Indústria	76	473	6.941	13.002	26.609	47.101	36.234
	Serviços	58	305	5.297	12.469	22.939	41.068	30.257
Total		506	4.366	53.396	126.129	205.779	390.176	320.172

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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	3.995	3.004	-	-	-	-	-	-
A	0,5	123.365	146.933	112.398	102.814	(617)	(735)	(562)	(514)
B	1	24.077	25.377	24.040	20.507	(241)	(254)	(240)	(205)
C	3	9.636	9.192	9.486	9.681	(289)	(276)	(285)	(290)
D	10	6.877	7.269	7.230	5.680	(688)	(727)	(723)	(568)
E	30	5.189	5.076	5.220	4.931	(1.556)	(1.522)	(1.566)	(1.479)
F	50	3.387	3.405	2.615	2.289	(1.693)	(1.702)	(1.308)	(1.145)
G	70	2.257	2.015	2.310	2.264	(1.580)	(1.410)	(1.617)	(1.585)
H	100	5.614	3.508	5.159	3.548	(5.614)	(3.508)	(5.159)	(3.548)
Total		184.397	205.779	168.458	151.714	(12.278)	(10.134)	(11.460)	(9.334)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	10.892	2,79%	9.285	2,90%
50 devedores seguintes	24.609	6,31%	18.380	5,74%
100 devedores seguintes	23.210	5,95%	17.835	5,57%
Demais	331.465	84,95%	274.672	85,79%
Total	390.176	100,00%	320.172	100,00%

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

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(20.794)	(16.860)
Constituição/reversão de provisão	(5.670)	(9.257)
Baixas para prejuízo	4.052	5.323
Saldo no final do semestre/exercício	(22.412)	(20.794)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 981 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 1.034), 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\$ 9.811 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 10.435).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Avais e fianças honrados	2.714	1.426
Serviços prestados a receber	661	731
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	549	930
Adiantamentos e antecipações salariais	685	317
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	10	-
Pagamentos a ressarcir	28	31
Compensação e convênios a receber	-	3
Numerários repassados para a Cooperativa Central	562	3.245
Centralização financeira bancos parceiros	456	17
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	11	11
Outros devedores	152	500
(-) Provisão para outros créditos	<u>(1.849)</u>	<u>(1.051)</u>
Total	<u>3.979</u>	<u>6.160</u>

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(1.051)	(711)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(1.634)	(1.311)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	836	971
Saldo no final do semestre/exercício	<u>(1.849)</u>	<u>(1.051)</u>

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	1.646	1.663
Materiais em estoque – uso e consumo	28	34
Despesas antecipadas	145	35
Bens não de uso próprio – imóveis	1.400	1.521
Bens não de uso próprio – veículos e afins	73	73
Não circulante	18	19
Despesas antecipadas	18	19
Total	1.664	1.682

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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	15.256	-	15.256
Integralização de capital	3.387	4	3.391
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.643	4	18.647
Integralização de capital	1.355	-	1.355
Saldos em 30 de junho de 2020	19.998	4	20.002

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	-	5,13%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	5,14%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e		30/06/2020	31/12/2019
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado de uso		9.811	(4.001)	5.810	5.902	
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	827	
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	1.385	
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.227	
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	77	
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.863	
Sistema de segurança	10%	-	-	-	523	
Imobilizado em estoque	-	434	-	434	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	81	-	81	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	2.583	(1.290)	1.293	-	
Mobiliário	10%	1.162	(328)	834	-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.072	(1.937)	2.135	-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	862	(237)	625	-	
Outros equipamentos	10%	617	(209)	408	-	
Intangível		90	(75)	15	19	
Software de uso	10%	-	-	-	19	
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	90	(75)	15	-	
Total		9.901	(4.076)	5.825	5.921	

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 30/06/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.902	604	(59)	-	(637)	5.810
Móveis e equipamentos para utilização futura	827	-	-	(827)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.385	-	-	(1.385)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.227	-	-	(1.227)	-	-
Sistema de comunicação	77	-	-	(77)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.863	-	-	(1.863)	-	-
Sistema de segurança	523	-	-	(523)	-	-
Imobilizado em estoque	-	94	(51)	391	-	434
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	109	-	(28)	-	81
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	94	(6)	1.413	(208)	1.293
Mobiliário	-	74	(1)	816	(55)	834
Equipamentos de processamento de dados	-	139	(1)	2.301	(304)	2.135
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	64	-	602	(41)	625
Outros equipamentos	-	30	-	407	(29)	408
Intangível	19	-	-	-	(4)	15
Software de uso	19	-	-	(19)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	19	(4)	15
Total	5.921	604	(59)	-	(641)	5.825

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 31/12/2019
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	4.349	2.780	(55)	-	(1.172)	5.902
Móveis e equipamentos para utilização futura	634	926	(47)	(686)	-	827
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	15	239	-	(254)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.016	504	-	254	(389)	1.385
Móveis e equipamentos de uso	942	427	(3)	8	(147)	1.227
Sistema de comunicação	75	13	-	-	(11)	77
Sistema de processamento de dados	1.261	494	(5)	678	(565)	1.863
Sistema de segurança	406	177	-	-	(60)	523
Intangível - software de uso	32	-	-	-	(13)	19
Total	4.381	2.780	(55)	-	(1.185)	5.921

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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>
Depósitos à vista	104.396	92.946
Depósitos interfinanceiros	-	6.536
Depósitos sob aviso	76	75
Depósitos a prazo	372.435	324.893
Total	476.907	424.450

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	104.396	92.946
Até 3 meses	2.290	5.406
De 3 a 12 meses	2.237	3.588
Acima de 12 meses	367.984	322.510
Total	476.907	424.450

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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	825	826	1.096	1.076
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	1.530	29.727	778	21.561
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	359	1.242	-	-
Total	2.714	31.795	1.874	22.637

b) Segregação por vencimento:

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

Ano	Saldo
2021	1.810
2022	7.191
2023	7.847
2024	7.676
2025	4.472
2026	2.146
2027	653
Total	31.795

13. Relações interdependências

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

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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)	363	919	495	1.080
Total	363	919	495	1.080

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	1.933	2.244
Associados excluídos com capital a pagar	296	265
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	3.721
Impostos e contribuições a recolher	543	695
Cheque administrativo	259	668
Proventos a pagar	600	-
Outras despesas administrativas	38	80
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	2
Float sobre boletos de cobrança	888	31
Centralização financeira bancos parceiros	-	532
Fornecedores	420	352
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	1.188	1.246
Credores diversos	448	390
Total	6.613	10.226

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	2.771	3.349
Provisão de despesas com pessoal	2.259	2.820
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	512	529
Não circulante	3.490	2.783
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	3.490	2.783
Total	6.261	6.132

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:

Natureza	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	108	122
Trabalhista	7	6
Tributária	3.375	2.655
Total	3.490	2.783

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	2.783	2.137
Baixa por pagamento	(47)	(3)
Reversão de provisão	(7)	(186)
Constituição de provisão	761	835
Saldo no final do semestre/exercício	3.490	2.783

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis e tributárias diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 1.186 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 1.222).

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	77.407	70.584
Quantidade de cotas-partes	77.407.000	70.584.000
Quantidade de cooperados	73.911	67.625

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 6.887 (no exercício de 2019 de R\$ 12.988) através de integralização de cotas-partes e de R\$ 3.719 (no exercício de 2019 de R\$ 3.375) através de crédito de juros sobre o capital próprio. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 3.783 (no exercício de 2019 de R\$ 7.105).

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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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, reserva para expansão 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:

Movimentação - reserva legal	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	18.954	12.791
Destinações	-	6.163
Saldo no final do semestre/exercício	18.954	18.954

A reserva para expansão é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação - reserva para expansão	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	2.055	-
Destinações	-	2.055
Utilização de reservas	(43)	-
Saldo no final do semestre/exercício	2.012	2.055

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 AGO e é destinada à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 20, 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\$ 20 (R\$ 20 no exercício de 2019) é contratado seguro prestamista:

Movimentação - reserva especial	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	695	648
Destinações	-	372
Utilização de reservas	(106)	(325)
Saldo no final do semestre/exercício	589	695

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

c) Sobras acumuladas:

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

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	7.704	6.160
Destinações das sobras	(5.004)	(6.160)
Resultado do semestre/exercício	12.774	19.128
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(3.721)
Destinações para reserva legal	-	(6.163)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(1.540)
Utilização de reserva para expansão	43	-
Saldo no final do semestre/exercício	15.517	7.704

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	236.176	230.641
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	549	930
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	11	11
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	20.002	18.647
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	32.858	22.339
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	1.282	1.575
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	1.188	1.246

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	3.840	6.884
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	63	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(748)	(561)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(26)	(48)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(4.451)	(3.818)

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.

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	5	3	3	5	5	3
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 24)	(69)	(25)	(563)	(66)	(34)	(505)
Operações de crédito	115	9	198	135	29	64
Depósitos	559	41	587	417	54	431

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	40.241	32.723
Rendas de operações de crédito	38.665	31.350
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	981	1.034
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	595	339
Resultado de operações com centralização financeira	3.840	6.884
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	3.840	6.884
Total	44.081	39.607

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(6.127)	(9.064)
Depósitos interfinanceiros	(61)	(251)
Depósitos sob aviso	(1)	(2)
Depósitos a prazo	(5.743)	(8.552)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(322)	(259)
Operações de empréstimos e repasses	(839)	(733)
BRDE – Microcrédito	(65)	(124)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(743)	(561)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(5)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(26)	(48)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.322)	(4.224)
Provisões para operações de crédito	(5.670)	(3.670)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.634)	(584)
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	(18)	-
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	30
Total	(14.288)	(14.021)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	663	603
Rendas de serviços prioritários	1.516	1.307
Rendas de serviços diferenciados	170	154
Rendas de tarifas bancárias	943	757
Rendas de seguros	325	225
Rendas de consórcios	120	103
Rendas de cartões	2.724	1.751
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	217	133
Rendas de tarifas interbancário	161	227
Rendas de tarifas diretas	354	313
Rendas de outros serviços	457	330
Total	7.650	5.903

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

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	103	120
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 31)	163	172
Reversões de provisões operacionais	31	12
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	63	-
Receitas com alienação de valores e bens	-	11
Outras rendas operacionais	15	6
Total	375	321

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

24. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 19)	(657)	(605)
Benefícios	(2.465)	(1.984)
Encargos sociais	(1.807)	(1.678)
Proventos	(4.852)	(4.360)
Treinamentos	(481)	(258)
Remuneração de estagiários	(27)	(39)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(833)	(927)
Contribuição ao PIS/PASEP	(48)	(43)
Total	(11.170)	(9.894)

25. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(192)	(197)
Despesas de aluguéis	(474)	(399)
Despesas de comunicações	(340)	(381)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(627)	(593)
Despesas de material	(177)	(157)
Despesas de processamento de dados	(144)	(128)
Despesas de promoções e relações públicas	(479)	(585)
Despesas de propaganda e publicidade	(259)	(226)
Despesas de seguros	(8)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(115)	(118)
Despesas de serviços de terceiros	(872)	(602)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(658)	(641)
Despesas de serviço técnico especializado	(365)	(282)
Despesas tributárias	(57)	(38)
Despesas de viagem no país	(103)	(209)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(4.451)	(3.818)
Despesas com recuperação de crédito	(74)	(66)
Outras despesas administrativas	(162)	(164)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(4)	(7)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(637)	(556)
Total	(10.198)	(9.175)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

26. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(34)	(16)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(86)	(71)
Despesas com cartão Ailos	(1.701)	(1.066)
Despesas com processamento compensação	(131)	(183)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(512)	(453)
Despesas com seguro prestamista	(98)	(69)
Despesas com registro de gravames	(160)	(191)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(13)	(67)
Outras despesas operacionais	(203)	(113)
Total	(2.938)	(2.229)

27. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(754)	(384)
Provisões cíveis	(39)	(11)
Provisões trabalhistas	-	(1)
Provisões tributárias	(722)	(377)
Reversões de provisões de passivos contingentes	7	5
Provisões para garantias prestadas	16	25
Provisões para garantias prestadas	(30)	(13)
Reversões de provisões para garantias prestadas	46	38
Total	(738)	(359)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	97	105
Cartão BNDES BRDE	20	20
Finame BRDE	77	85
Outras garantias financeiras prestadas	128.981	115.405
Cartão Banco do Brasil	8	22
Cartão Bancoob	128.973	115.383
Total	129.078	115.510

b) Provisão:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	-	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 16)	-	-
Finame BRDE (Nota 16)	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	512	529
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 16)	512	529
Total	512	529

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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.

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\$ 163 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 172) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento, 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 nº 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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 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.

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.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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.

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>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	114.465	93.190
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	516.240	371.946
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	22,17%	25,05%

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 Alto Vale / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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.

Leocádio Meneghelli
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva
Diretor Executivo

Jocelio Tavares
Diretor de Operações

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