

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

# Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... 1

#### Demonstrações financeiras auditadas

Balancos 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.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Concluimos 2020 com o sentimento de esperança e gratidão. Juntos, apoiamos cooperados e comunidades, movidos pelo propósito de unir pessoas para transformar vidas.

Aprendemos a estar próximos, mesmo distantes fisicamente. As pessoas, razão de ser da cooperativa, se mantiveram como nossa principal prioridade. Adaptamos o atendimento presencial, respeitando e priorizando o cuidado com a saúde de todos, colaboradores e cooperados. Ampliamos o relacionamento nos canais digitais, com adesão de aproximadamente 15 mil cooperados de forma digital.

Em um ano de grandes desafios, seguimos evoluindo e registramos crescimento de 18% no quadro social, chegando a mais de 632 mil cooperados.

Registramos também evolução no volume de ativos, chegando a R\$ 7,9 bilhões, um crescimento de 26% em relação ao ano anterior. O volume da captação de recursos cresceu 33%, com os depósitos totais chegando a R\$ 5,8 bilhões.

Esses relevantes números denotam a confiança dos cooperados na Cooperativa e geraram uma sobra total de R\$ 285 milhões, que depois das destinações estatutárias será distribuída de acordo com a participação de cada cooperado.

O volume de crédito concedido fez a diferença na vida de 207 mil cooperados e registramos R\$ 5,2 bilhões no volume de liberações em 2020. Para enfrentamento à pandemia COVID-19 a Cooperativa definiu ações como a prorrogação de parcelas das operações de crédito, redução de juros, ampliação de carências e na criação de linhas especiais, em apoio aos nossos cooperados. Nesse montante, destacam-se o auxílio aos cooperados empreendedores, por meio da adesão aos programas emergenciais do governo federal (PESE I e II, Pronampe e PEAC), que conferiu a liberação de R\$ 197 milhões, e o produto Financiamento Direto na Loja (CDC) que facilitou o acesso à aquisição de bens de consumo e contribuiu com a recuperação do comércio nas regiões onde atuamos, com a liberação de R\$ 180 milhões. Encerramos o ano com R\$ 4,8 bilhões de saldo na carteira de crédito, representando um crescimento de 49% em relação a 2019.

A atuação da Viacredi no estado do Paraná se fortaleceu e encerramos 2020 com 5 unidades. Já somos quase 5 mil cooperados e concedemos mais de R\$ 33 milhões em crédito.

Registramos mais de 560 mil participações nas iniciativas voltadas à participação social dos cooperados e comunidades, através dos eventos realizados à distância e do apoio a projetos e ações locais. Apoiamos também os empreendedores, fomentando o negócio local e entregando soluções para desenvolvimento e gestão dos seus

negócios, com destaque para o Ailos Aproxima, plataforma de compra e venda online e da realização da Feira de Oportunidades Digital.

A participação dos cooperados em ações da Cooperativa contribuíram para apoiar a comunidade local, com destaque para a doação de mais de 80 toneladas de alimentos aos municípios e doação de recursos financeiros a entidades e hospitais locais.

Em 2021 completaremos 70 anos e pretendemos admitir mais de 150 mil cooperados. Temos como objetivo expandir a área de atuação e abrir 14 novos Postos de Atendimento em Santa Catarina e no Paraná. Vamos investir de forma expressiva em tecnologia para desenvolver e ampliar os canais digitais, com foco no atendimento e no relacionamento digital, de acordo com a necessidade das pessoas, sem perder a essência e os princípios que nos fizeram chegar até aqui. Esse investimento visa fomentar a transformação digital na Cooperativa e acontecerá através da Central Ailos, proporcionando ganho em escala para a Viacredi e as 12 Cooperativas de Crédito que fazem parte do Sistema Ailos.

Agradecemos pela confiança e participação de cada um, que contribuiu para o alcance desses resultados. Esperamos continuar contando com a confiança e parceria dos cooperados para expandir ainda mais os benefícios do cooperativismo, contribuindo para a construção de uma sociedade mais justa e igualitária.

**Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos  
Administradores da  
**Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi**  
Blumenau/SC

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de janeiro de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC - 2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha  
Contador CRC-1SP214144/O-1

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Balancos patrimoniais  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>4.277.886</b>	4.190.128
Disponibilidades	4	<b>30.691</b>	25.948
Instrumentos financeiros		<b>4.325.931</b>	4.197.079
Relações interfinanceiras	5	<b>2.240.765</b>	2.466.958
Operações de crédito	6	<b>2.085.166</b>	1.730.121
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(139.410)</b>	(117.219)
Outros créditos	7	<b>31.844</b>	44.353
Outros valores e bens	8	<b>28.830</b>	39.967
<b>Não circulante</b>		<b>3.664.435</b>	2.090.587
Realizável a longo prazo		<b>3.296.132</b>	1.774.898
Instrumentos financeiros		<b>3.413.292</b>	1.859.690
Relações interfinanceiras	5	<b>702.280</b>	366.433
Operações de crédito	6	<b>2.711.012</b>	1.493.257
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(119.851)</b>	(87.408)
Outros créditos	7	<b>2.607</b>	2.478
Outros valores e bens	8	<b>84</b>	138
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>327.506</b>	282.938
Imobilizado de uso	10	<b>74.234</b>	63.164
Intangível	10	<b>548</b>	659
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(33.985)</b>	(31.072)
<b>Total do ativo</b>		<b>7.942.321</b>	6.280.715



	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
		<b>5.942.886</b>	4.500.927
Depósitos	11	<b>5.740.020</b>	4.319.501
Demais instrumentos financeiros		<b>45.849</b>	27.932
Relações interfinanceiras	12	<b>45.132</b>	27.301
Relações interdependências	13	-	19
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>717</b>	612
Provisões	15	<b>22.896</b>	23.777
Outras obrigações	16	<b>134.121</b>	129.717
<b>Não circulante</b>		<b>243.373</b>	268.207
Depósitos	11	<b>64.055</b>	50.623
Demais instrumentos financeiros		<b>130.939</b>	179.714
Relações interfinanceiras	12	<b>129.031</b>	177.398
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>1.908</b>	2.316
Provisões	15	<b>48.379</b>	37.870
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>1.756.062</b>	1.511.581
Capital social		<b>1.159.830</b>	1.017.399
Reservas de sobras		<b>469.360</b>	376.427
Sobras ou perdas acumuladas		<b>126.872</b>	117.755
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>7.942.321</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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2020 a 31/12/2020			01/01/2020 a 31/12/2020			01/01/2019 a 31/12/2019		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>445.317</b>	-	<b>445.317</b>	<b>879.108</b>	-	<b>879.108</b>	866.254	-	866.254
Operações de crédito	408.180	-	408.180	792.332	-	792.332	705.393	-	705.393
Resultado de operações com centralização financeira	37.137	-	37.137	86.776	-	86.776	160.861	-	160.861
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(157.225)</b>	-	<b>(157.225)</b>	<b>(321.969)</b>	-	<b>(321.969)</b>	(336.930)	-	(336.930)
Operações de captação no mercado	(43.037)	-	(43.037)	(108.462)	-	(108.462)	(189.366)	-	(189.366)
Operações de empréstimos e repasses	(4.869)	-	(4.869)	(10.339)	-	(10.339)	(15.735)	-	(15.735)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(109.319)	-	(109.319)	(203.168)	-	(203.168)	(131.829)	-	(131.829)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>288.092</b>	-	<b>288.092</b>	<b>557.139</b>	-	<b>557.139</b>	529.324	-	529.324
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>	<b>(151.947)</b>	3	<b>(151.944)</b>	<b>(272.413)</b>	5	<b>(272.408)</b>	(239.661)	-	(239.661)
Receitas de prestação de serviços	80.885	-	80.885	152.666	-	152.666	127.223	-	127.223
Outras receitas operacionais	10.531	5	10.536	14.009	9	14.018	7.495	-	7.495
Despesas de pessoal	(73.841)	-	(73.841)	(142.605)	-	(142.605)	(140.700)	-	(140.700)
Despesas de provisões passivas	(7.968)	-	(7.968)	(16.726)	-	(16.726)	(12.101)	-	(12.101)
Outras despesas administrativas	(101.686)	-	(101.686)	(191.763)	-	(191.763)	(171.819)	-	(171.819)
Outras despesas operacionais	(59.868)	(2)	(59.870)	(87.994)	(4)	(87.998)	(49.759)	-	(49.759)
<b>Resultado operacional</b>	<b>136.145</b>	3	<b>136.148</b>	<b>284.726</b>	5	<b>284.731</b>	289.663	-	289.663
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>136.145</b>	3	<b>136.148</b>	<b>284.726</b>	5	<b>284.731</b>	289.663	-	289.663
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>136.145</b>	2	<b>136.147</b>	<b>284.726</b>	4	<b>284.730</b>	289.663	-	289.663
<b>Destinações</b>	-	-	-	(157.854)	(4)	(157.858)	(171.908)	-	(171.908)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(30.982)	-	(30.982)	(54.153)	-	(54.153)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(101.498)	-	(101.498)	(94.204)	-	(94.204)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(25.374)	-	(25.374)	(23.551)	-	(23.551)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>	<b>136.145</b>	2	<b>136.147</b>	<b>126.872</b>	-	<b>126.872</b>	117.755	-	117.755

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	<u>01/07/2020 a</u> <u>31/12/2020</u>	<u>01/01/2020 a</u> <u>31/12/2020</u>	<u>01/01/2019 a</u> <u>31/12/2019</u>
Resultado antes das destinações	<u>136.147</u>	<u>284.730</u>	289.663
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b><u>136.147</u></b>	<b><u>284.730</u></b>	289.663

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras			Total
		Reserva legal	Reserva especial de sobras	Sobras ou perdas acumuladas	
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2020</b>	<b>1.108.231</b>	<b>367.862</b>	<b>6.616</b>	<b>154.803</b>	<b>1.637.512</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	<b>6.220</b>	<b>(6.220)</b>	-
Utilização de reservas:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	<b>(2.967)</b>	-	<b>(2.967)</b>
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	<b>(9.869)</b>	-	<b>(9.869)</b>
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	<b>95.996</b>	-	-	-	<b>95.996</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(44.386)</b>	-	-	-	<b>(44.386)</b>
Baixa de capital	<b>(11)</b>	-	-	-	<b>(11)</b>
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	<b>136.147</b>	<b>136.147</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	<b>(30.982)</b>	<b>(30.982)</b>
Fundo de reserva	-	<b>101.498</b>	-	<b>(101.498)</b>	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	<b>(25.374)</b>	<b>(25.374)</b>
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2020</b>	<b>1.159.830</b>	<b>469.360</b>	<b>-</b>	<b>126.872</b>	<b>1.756.062</b>
Mutações do período	<b>51.599</b>	<b>101.498</b>	<b>(6.616)</b>	<b>(27.931)</b>	<b>118.550</b>
<b>Saldo do início do exercício 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>
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	<b>6.220</b>	<b>(6.220)</b>	-
Utilização de reservas:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	<b>(4.916)</b>	-	<b>(4.916)</b>
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	<b>(9.869)</b>	-	<b>(9.869)</b>
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	<b>183.395</b>	-	-	-	<b>183.395</b>
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>54.046</b>	-	-	-	<b>54.046</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(94.348)</b>	-	-	-	<b>(94.348)</b>
Baixa de capital	<b>(662)</b>	-	-	-	<b>(662)</b>
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	<b>284.730</b>	<b>284.730</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	<b>(30.982)</b>	<b>(30.982)</b>
Fundo de reserva	-	<b>101.498</b>	-	<b>(101.498)</b>	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	<b>(25.374)</b>	<b>(25.374)</b>
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2020</b>	<b>1.159.830</b>	<b>469.360</b>	<b>-</b>	<b>126.872</b>	<b>1.756.062</b>
Mutações do período	<b>142.431</b>	<b>101.498</b>	<b>(8.565)</b>	<b>9.117</b>	<b>244.481</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do exercício 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	-	-	(3.783)	-	(3.783)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	156.950	-	-	-	156.950
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.700	-	-	-	49.700
Devolução de capital para os cooperados	(89.644)	-	-	-	(89.644)
Baixa de capital	(753)	-	-	-	(753)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	289.663	289.663
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(54.153)	(54.153)
Fundo de reserva	-	94.204	-	(94.204)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(23.551)	(23.551)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	<u>1.017.399</u>	<u>367.862</u>	<u>8.565</u>	<u>117.755</u>	<u>1.511.581</u>
Mutações do período	116.253	94.204	1.724	22.982	235.163

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>136.147</b>	<b>284.730</b>	289.663
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	97.462	179.187	120.631
Provisões para avais e fianças honrados	11.846	23.537	10.792
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	11	444	406
Provisões para outros créditos	-	-	(81)
Provisões para garantias financeiras prestadas	315	1.436	2.099
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	3.175	10.783	7.435
Baixas de imobilizado de uso e intangível	562	744	317
Depreciações e amortizações	3.970	7.468	6.049
Destinações ao FATES	(25.378)	(25.378)	(23.551)
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>228.110</b>	<b>482.951</b>	413.760
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interfinanceiras ativas	(83.337)	(335.847)	(19.599)
Operações de crédito	(969.619)	(1.697.797)	(687.668)
Outros créditos	(17.355)	(11.157)	(23.761)
Outros valores e bens	9.136	11.191	(1.951)
Depósitos	895.156	1.322.416	595.068
Relações interdependências passivas	(58)	(19)	(238)
Obrigações por empréstimos e repasses	(346)	(303)	127
Relações interfinanceiras passivas	4.935	(30.536)	(17.818)
Outras obrigações passivas	19.778	14.346	5.626
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>86.400</b>	<b>(244.755)</b>	263.546
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(25.186)	(44.568)	(38.850)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(7.125)	(16.258)	(14.014)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(32.311)</b>	<b>(60.826)</b>	(52.864)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	95.996	183.395	156.950
Devolução de capital para os cooperados	(44.386)	(94.348)	(89.644)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(2.967)	(4.916)	(3.783)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>48.643</b>	<b>84.131</b>	63.523
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>102.732</b>	<b>(221.450)</b>	274.205
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	2.168.724	2.492.906	2.218.701
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	2.271.456	2.271.456	2.492.906

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2020 e 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 nos municípios de Colombo, Curitiba, Pinhais e São José dos Pinhais, no estado do Paraná, e opera em uma rede de 99 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 18 de janeiro de 2021, 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, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Resolução BCB nº 2/20, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração. Foram 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  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.659/18.

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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

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  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.535/16.

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 CMN nº 4.534/16.

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 CMN nº 3.566/08, 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  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 3.823/09.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	30.691	25.948
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	2.240.765	2.466.958
<b>Total</b>	<b>2.271.456</b>	<b>2.492.906</b>

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	2.240.765	-	2.466.958	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	702.280	-	366.433
<b>Total</b>	<b>2.240.765</b>	<b>702.280</b>	<b>2.466.958</b>	<b>366.433</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 109,43% do CDI no exercício 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.

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	6.866	-	6.743	-
Empréstimos	1.468.531	1.640.203	1.136.794	872.623
Direitos creditórios descontados	106.963	-	127.627	-
Financiamentos	502.806	1.070.809	458.957	620.634
<b>Total</b>	<b>2.085.166</b>	<b>2.711.012</b>	1.730.121	1.493.257
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(5.827)	-	(4.512)	-
Empréstimos	(98.914)	(84.906)	(74.690)	(54.745)
Direitos creditórios descontados	(4.354)	-	(6.214)	-
Financiamentos	(30.315)	(34.945)	(31.803)	(32.663)
<b>Total</b>	<b>(139.410)</b>	<b>(119.851)</b>	(117.219)	(87.408)
<b>Saldo líquido</b>	<b>1.945.756</b>	<b>2.591.161</b>	1.612.902	1.405.849

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2020					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	3.433	29.407	370.805	938.898	1.660.820	3.003.363	2.091.593
Pessoa jurídica	Agropecuária	7	2	469	911	1.973	3.362	1.956
	Comércio	1.553	4.650	98.045	173.590	372.342	650.180	406.901
	Indústria	1.219	2.643	75.750	122.697	293.401	495.710	298.229
	Serviços	1.307	4.115	82.305	173.360	382.476	643.563	424.699
<b>Total</b>		<b>7.519</b>	<b>40.817</b>	<b>627.374</b>	<b>1.409.456</b>	<b>2.711.012</b>	<b>4.796.178</b>	<b>3.223.378</b>

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	55.707	62.509	35	38
A	1.236.486	1.740.833	980.082	850.751
B	390.718	486.582	385.034	344.960
C	170.687	203.391	164.848	139.464
D	85.290	93.623	61.293	53.068
E	34.932	38.556	34.272	27.293
F	22.554	24.212	23.836	21.420
G	20.041	18.563	18.423	16.490
H	68.751	42.743	62.298	39.773
<b>Total</b>	<b>2.085.166</b>	<b>2.711.012</b>	<b>1.730.121</b>	<b>1.493.257</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

##### ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Não Circulante	Não circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(6.183)	(8.704)	(4.900)	(4.254)	-	-	-	-
B	(3.907)	(4.866)	(3.850)	(3.449)	-	-	-	-
C	(5.121)	(6.102)	(4.946)	(4.184)	-	-	-	-
D	(8.529)	(9.362)	(6.129)	(5.307)	-	-	-	-
E	(10.480)	(11.567)	(10.282)	(8.188)	(3.259)	(3.597)	-	-
F	(11.277)	(12.106)	(11.918)	(10.710)	(3.509)	(3.767)	-	-
G	(14.029)	(12.994)	(12.896)	(11.543)	(4.365)	(4.043)	-	-
H	(68.751)	(42.743)	(62.298)	(39.773)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(128.277)</b>	<b>(108.444)</b>	<b>(117.219)</b>	<b>(87.408)</b>	<b>(11.133)</b>	<b>(11.407)</b>	-	-

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	68.265	1,42%	58.452	1,81%
50 devedores seguintes	134.434	2,80%	86.895	2,70%
100 devedores seguintes	114.157	2,38%	76.750	2,38%
Demais	4.479.322	93,40%	3.001.281	93,11%
<b>Total</b>	<b>4.796.178</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.223.378</b>	<b>100,00%</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(204.627)</b>	(181.189)
Constituição/reversão de provisão	(179.187)	(120.631)
Baixas para prejuízo	124.553	97.193
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(259.261)</b>	(204.627)



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos – PESE, instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	5.884	10.661	-	-	(29)	(54)	-	-
B	837	1.397	-	-	(8)	(14)	-	-
C	473	810	-	-	(14)	(24)	-	-
D	206	289	-	-	(21)	(29)	-	-
E	17	24	-	-	(7)	(9)	-	-
F	5	6	-	-	(3)	(4)	-	-
H	20	28	-	-	(20)	(28)	-	-
<b>Total</b>	<b>7.442</b>	<b>13.215</b>	-	-	<b>(102)</b>	<b>(162)</b>	-	-

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 49.073 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 36.620), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 167.657 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 124.928).

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 1.028.313.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>31.844</b>	44.353
Avais e fianças honrados	21.230	11.528
Serviços prestados a receber	4.641	7.654
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	10.161	11.446
Adiantamentos e antecipações salariais	1.997	2.158
Impostos e contribuições a compensar	11	11
Pagamentos a ressarcir	420	409
Compensação e convênios a receber	2.397	170
Numerários repassados para a Cooperativa Central	5.103	18.460
Transferências/repasses/CDC	-	17
Centralização financeira bancos parceiros	87	49
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	218	-
Outros devedores	1.849	1.121
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(16.270)	(8.670)
<b>Não circulante</b>	<b>2.607</b>	2.478
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	2.607	2.478
<b>Total</b>	<b>34.451</b>	46.831

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do 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	(23.537)	(10.792)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	15.937	7.350
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(16.270)</b>	(8.670)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>28.830</b>	39.967
Materiais em estoque – uso e consumo	154	76
Despesas antecipadas	118	370
Bens não de uso próprio – imóveis	28.551	39.272
Bens não de uso próprio – veículos e afins	7	249
<b>Não circulante</b>	<b>84</b>	138
Despesas antecipadas	84	138
<b>Total</b>	<b>28.914</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.

	<b>Cooperativa Central</b>	<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>Total</b>
	(Nota 19)	(Nota 19)	
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>44.568</b>	-	<b>44.568</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>327.502</b>	<b>4</b>	<b>327.506</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:

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

	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 31 de dezembro de 2020</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>427.401</b>	<b>427.401</b>	<b>-</b>	<b>76,63%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>364</b>	<b>100</b>	<b>264</b>	<b>3,75%</b>

### 10. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2020	31/12/2019
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>74.234</b>	<b>(33.517)</b>	<b>40.717</b>	<b>32.603</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	2.589
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	2.832
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	(*)	-	-	-	5.379
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	6.426
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	553
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	10.430
Sistema de segurança	10%	-	-	-	1.843
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.850	(789)	1.061	1.169
Instalações	10%	1.157	(99)	1.058	7
Veículos	20%	129	(46)	83	109
Imobilizado em estoque	-	4.496	-	4.496	-
Imobilizações em curso	-	10	-	10	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	834	-	834	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	18.480	(9.290)	9.190	-
Mobiliário	10%	6.974	(2.668)	4.306	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	26.327	(14.823)	11.504	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.210	(3.250)	2.960	-
Outros equipamentos	10%	6.501	(2.552)	3.949	-
<b>Intangível</b>		<b>548</b>	<b>(468)</b>	<b>80</b>	<b>148</b>
Software de uso	20%	-	-	-	148
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	548	(468)	80	-
<b>Total</b>		<b>74.782</b>	<b>(33.985)</b>	<b>40.797</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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

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

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações</b>	<b>Saldo 31/12/2020</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>32.603</b>	<b>16.256</b>	<b>(744)</b>	<b>(3)</b>	<b>(7.395)</b>	<b>40.717</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	2.589	-	-	(2.589)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	2.832	-	-	(2.832)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	5.379	-	-	(5.379)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	6.426	-	-	(6.426)	-	-
Sistema de comunicação	553	-	-	(553)	-	-
Sistema de processamento de dados	10.430	-	-	(10.430)	-	-
Sistema de segurança	1.843	-	-	(1.843)	-	-
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.169	-	-	-	(108)	1.061
Instalações	7	178	-	923	(50)	1.058
Veículos	109	-	-	-	(26)	83
Imobilizado em estoque	-	6.193	(106)	(1.591)	-	4.496
Imobilizações em curso	-	36	(17)	(9)	-	10
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	4.508	-	(3.674)	-	834
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	507	(72)	10.963	(2.208)	9.190
Mobiliário	-	1.718	(47)	3.222	(587)	4.306
Equipamentos de processamento de dados	-	824	(460)	14.568	(3.428)	11.504
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	1.039	(25)	2.405	(459)	2.960
Outros equipamentos	-	1.253	(17)	3.242	(529)	3.949
<b>Intangível</b>	<b>148</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(73)</b>	<b>80</b>
Software de uso	148	-	-	(148)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	151	(73)	80
<b>Total</b>	<b>32.751</b>	<b>16.258</b>	<b>(744)</b>	<b>-</b>	<b>(7.468)</b>	<b>40.797</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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

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

Composição					Depreciações	Saldo
	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	e amortizações	
	31/12/2018					31/12/2019
<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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.740.020</b>	4.319.501
Depósitos à vista	<b>1.469.877</b>	833.450
Depósitos interfinanceiros	<b>51.779</b>	87.592
Depósitos sob aviso	<b>28.707</b>	31.037
Depósitos a prazo	<b>4.189.657</b>	3.367.422
<b>Não circulante</b>	<b>64.055</b>	50.623
Depósitos interfinanceiros	<b>64.055</b>	50.623
<b>Total</b>	<b>5.804.075</b>	4.370.124

#### b) Segregação por vencimento

<b>Faixa de vencimento</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Sem vencimento	<b>1.469.877</b>	833.450
Até 3 meses	<b>65.524</b>	55.164
De 3 a 12 meses	<b>65.223</b>	96.512
Acima de 12 meses	<b>4.203.451</b>	3.384.998
<b>Total</b>	<b>5.804.075</b>	4.370.124

Os valores de depósitos interfinanceiros classificados no passivo não circulante vencem integralmente em 2022.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	15.223	40.615	21.138	68.401
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	68	1.577	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	230	1.386	279	1.163
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	23.165	74.548	5.884	107.834
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	6.446	10.905	-	-
<b>Total</b>	<b>45.132</b>	<b>129.031</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
2022	57.003
2023	42.350
2024	22.017
2025	6.624
2026	668
2027	266
2028	35
2029	33
2030	35
<b>Total</b>	<b>129.031</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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	717	1.908	612	2.316
<b>Total</b>	<b>717</b>	<b>1.908</b>	612	2.316

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
2022	896
2023	678
2024	324
2025	10
<b>Total</b>	<b>1.908</b>

### 15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>	<b>22.896</b>	23.777
Provisões para despesas com pessoal	16.018	18.335
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	6.878	5.442
<b>Não circulante</b>	<b>48.379</b>	37.870
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	48.379	37.870
<b>Total</b>	<b>71.275</b>	61.647

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>46.821</b>	31.838
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	<b>4</b>	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>9.289</b>	-
Associados excluídos com capital a pagar	<b>4.220</b>	3.893
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	<b>30.982</b>	54.153
Impostos e contribuições a recolher	<b>4.919</b>	5.209
Cheque administrativo	<b>5.938</b>	5.056
Outras despesas administrativas	<b>407</b>	176
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>11.173</b>	34
Float sobre boletos de cobrança	<b>294</b>	280
Centralização financeira bancos parceiros	<b>142</b>	6.876
Fornecedores	<b>2.394</b>	2.389
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	70
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	<b>13.186</b>	12.829
Credores diversos	<b>4.352</b>	6.914
<b>Total</b>	<b>134.121</b>	129.717

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido (Nota 18), foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

### 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:

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	2.158	1.712	2.158	1.712
	Possível	5.904	5.498	-	-
Trabalhista	Provável	303	137	303	137
	Possível	40	323	-	-
Tributária	Provável	45.918	36.021	45.918	36.021
	Possível	2.999	-	-	-
<b>Total</b>		<b>57.322</b>	<b>43.691</b>	<b>48.379</b>	<b>37.870</b>

  

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>37.870</b>	30.707
Baixa por pagamento	(274)	(272)
Reversão de provisão	(5.200)	(2.876)
Constituição de provisão	15.983	10.311
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>48.379</b>	<b>37.870</b>

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.607 (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.

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:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	1.159.830	1.017.399
Quantidade de cotas-partes	1.159.830.000	1.017.399.000
Quantidade de cooperados	632.618	537.110

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### a) Capital social--Continuação

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.017.399</b>	901.146
Integralização de capital	<b>183.395</b>	156.950
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>54.046</b>	49.700
Devolução de capital para os cooperados	<b>(94.348)</b>	(89.644)
Baixa de capital	<b>(662)</b>	(753)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.159.830</b>	1.017.399

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.

#### b) Reservas de sobras

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

A reserva legal (Fundo de reserva) 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>367.862</b>	273.658
Destinações	<b>101.498</b>	94.204
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>469.360</b>	367.862

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\$ 40, 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\$40 (R\$ 30 no exercício de 2019) é contratado seguro prestamista:

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras--Continuação

<u>Movimentação - reserva especial</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>8.565</b>	6.841
Destinações	<b>6.220</b>	5.507
Utilizações	<b>(4.916)</b>	(3.783)
Reclassificação de saldos	<b>(9.869)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>-</b>	<b>8.565</b>

#### c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 2,78%, totalizando o montante de R\$ 30.982, conforme definição na ata 12/2020 do Conselho de Administração em 16 de dezembro de 2020.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>1.114.461</b>	984.608
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>2,78%</b>	5,50%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>30.982</b>	54.153
IRRF juros sobre o capital próprio	<b>(19)</b>	(107)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>30.963</b>	<b>54.046</b>

#### d) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>117.755</b>	94.773
Destinações das sobras	<b>(117.755)</b>	(94.773)
Resultado do exercício	<b>284.730</b>	289.663
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	<b>(30.982)</b>	(54.153)
Destinações fundo de reserva	<b>(101.498)</b>	(94.204)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	<b>(25.374)</b>	(23.551)
Destinações FATES – ato não cooperativo	<b>(4)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>126.872</b>	<b>117.755</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 a seguir:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>2.943.045</b>	2.833.391
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>10.161</b>	11.446
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>218</b>	-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>327.502</b>	282.934
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>118.325</b>	115.160
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	<b>2.625</b>	2.928
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>13.186</b>	12.829
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	70
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	<b>86.776</b>	160.861
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>1.448</b>	27
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	<b>(5.353)</b>	(7.727)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	<b>(85)</b>	(165)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	<b>(107.992)</b>	(91.332)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(634)

#### 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 a seguir, 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  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2020			31/12/2019		
	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, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(574)	(75)	(1.645)	(509)	(73)	(1.683)
Operações de crédito	679	63	178	1.212	74	521
Depósitos	1.381	1.322	2.594	3.215	1.302	2.240

### 20. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Operações de crédito</b>	<b>408.180</b>	<b>792.332</b>	705.393
Rendas de operações de crédito	376.175	734.245	663.360
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	27.455	49.073	36.620
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	4.550	9.014	5.413
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>37.137</b>	<b>86.776</b>	160.861
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	37.137	86.776	160.861
<b>Total</b>	<b>445.317</b>	<b>879.108</b>	866.254

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 21. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(43.037)</b>	<b>(108.462)</b>	(189.366)
Depósitos interfinanceiros	(1.019)	(2.967)	(4.862)
Depósitos sob aviso	(311)	(909)	(1.940)
Depósitos a prazo	(37.756)	(97.342)	(176.860)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(3.951)	(7.244)	(5.704)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(4.869)</b>	<b>(10.339)</b>	(15.735)
BRDE – Microcrédito	(2.162)	(4.901)	(7.843)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(51)	(51)	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(52)	(100)	(124)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(2.321)	(4.915)	(7.511)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(254)	(287)	-
Cooperativa Central: CEF – Microcrédito (Nota 19)	-	-	(92)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(29)	(85)	(165)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(109.319)</b>	<b>(203.168)</b>	(131.829)
Provisões para operações de crédito	(97.462)	(179.187)	(120.631)
Provisões para avais e fianças honrados	(11.846)	(23.537)	(10.792)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(11)	(444)	(406)
<b>Total</b>	<b>(157.225)</b>	<b>(321.969)</b>	(336.930)

### 22. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Rendas de cobrança	7.581	14.312	14.856
Rendas de serviços prioritários	17.179	33.321	27.832
Rendas de serviços diferenciados	2.646	3.729	1.866
Rendas de tarifas bancárias	10.044	18.781	14.638
Rendas de seguros	3.489	6.035	4.573
Rendas de consórcios	1.788	3.169	3.081
Rendas de cartões	28.952	55.056	39.003
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	2.667	5.067	3.580
Rendas de tarifas interbancário	2.088	4.226	5.677
Rendas de tarifas diretas	2.821	5.644	6.591
Rendas de outros serviços	1.630	3.326	5.526
<b>Total</b>	<b>80.885</b>	<b>152.666</b>	127.223



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 3.919/10.

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 CMN nº 3.919/10.

### 23. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Recuperação de encargos e despesas	2.082	3.082	2.135
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	1.598	2.608	1.107
Reversões de provisões operacionais	4.482	4.482	2.563
Varição monetária ativa – depósitos judiciais	58	73	29
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	868	1.448	27
Receitas com alienação de valores e bens	1.202	1.834	1.202
Receitas com aluguéis de bens imóveis não de uso próprio	49	76	163
Outras rendas operacionais	197	415	269
<b>Total</b>	<b>10.536</b>	<b>14.018</b>	<b>7.495</b>

### 24. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.200)	(2.294)	(2.265)
Benefícios	(15.518)	(30.409)	(28.603)
Encargos sociais	(13.520)	(25.662)	(24.549)
Proventos	(36.760)	(70.646)	(67.026)
Treinamentos	(518)	(1.371)	(2.277)
Remuneração de estagiários	(12)	(49)	(30)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(5.949)	(11.476)	(15.290)
Contribuição ao PIS/PASEP	(364)	(698)	(660)
<b>Total</b>	<b>(73.841)</b>	<b>(142.605)</b>	<b>(140.700)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 25. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(7.653)</b>	<b>(15.290)</b>	(10.003)
Provisões cíveis	(610)	(1.101)	(542)
Provisões trabalhistas	(132)	(296)	(142)
Provisões tributárias	(7.233)	(14.410)	(9.572)
Reversões de provisões de passivos contingentes	322	517	253
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(315)</b>	<b>(1.436)</b>	(2.098)
Provisões para garantias prestadas	(315)	(1.436)	(2.333)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	-	235
<b>Total</b>	<b>(7.968)</b>	<b>(16.726)</b>	(12.101)

### 26. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de água, energia e gás	(1.131)	(2.406)	(2.511)
Despesas de aluguéis	(5.008)	(9.968)	(8.579)
Despesas de comunicações	(1.776)	(3.507)	(3.848)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(5.255)	(10.093)	(9.596)
Despesas de material	(1.590)	(3.120)	(2.127)
Despesas de processamento de dados	(1.984)	(3.621)	(2.501)
Despesas de promoções e relações públicas	(470)	(844)	(3.616)
Despesas de propaganda e publicidade	(1.302)	(2.168)	(1.304)
Despesas de seguros	(72)	(148)	(144)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(529)	(2.741)	(3.522)
Despesas de serviços de terceiros	(5.402)	(12.211)	(14.112)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(4.085)	(8.049)	(7.493)
Despesas de serviço técnico especializado	(5.207)	(8.907)	(6.656)
Despesas tributárias	(391)	(1.082)	(957)
Despesas de viagem no país	(520)	(1.075)	(1.417)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(59.217)	(107.992)	(91.332)
Despesas com recuperação de crédito	(2.978)	(4.788)	(4.323)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(152)	(294)	(256)
Despesas com RRF Ailos	(258)	(468)	(383)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(34)	(73)	(92)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(3.936)	(7.395)	(5.957)
Outras despesas administrativas	(389)	(813)	(1.093)
<b>Total</b>	<b>(101.686)</b>	<b>(191.763)</b>	(171.819)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 27. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(807)	(1.303)	(1.800)
Despesas com REFAP Ailos	(30.028)	(30.981)	(1.688)
Despesas com cartão Ailos	(17.490)	(34.450)	(26.612)
Despesas com processamento compensação	(1.659)	(3.024)	(4.038)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(58)	(73)	(29)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(5.062)	(9.639)	(8.112)
Despesas com seguro prestamista	(831)	(1.563)	(1.100)
Despesas com registro de gravames	(1.365)	(2.206)	(1.816)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(634)
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(135)	(200)	(12)
Despesas com compartilhamento de estrutura – Terceiros	(6)	(6)	-
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(552)	(860)	(1.645)
Outras despesas operacionais	(1.877)	(3.693)	(2.273)
<b>Total</b>	<b>(59.870)</b>	<b>(87.998)</b>	<b>(49.759)</b>

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 28.934, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

### 28. Resultado recorrente e não recorrente

	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>136.147</b>	<b>284.730</b>	289.663
<b>Eventos não recorrentes</b>	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>136.147</b>	<b>284.730</b>	289.663

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 29. 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.

### 30. 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 CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

#### a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>2.957</b>	3.840
Cartão BNDES BRDE	805	1.432
Finame BRDE	2.152	2.408
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.090.427</b>	1.159.549
Cartão Banco do Brasil	561	3.008
Cartão Bancoob	1.072.366	1.156.541
Carta Fiança	17.500	-
<b>Total</b>	<b>1.093.384</b>	1.163.389

#### b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>133</b>	163
Cartão BNDES BRDE (Nota 15)	24	19
Finame BRDE (Nota 15)	109	144
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>6.745</b>	5.279
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	8
Cartão Bancoob (Nota 15)	6.745	5.271
Carta Fiança (Nota 15)	-	-
<b>Total</b>	<b>6.878</b>	5.442

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### **31. 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 CMN nº 4.284/13, 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.

### **32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos**

A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP 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 exercício de 2020 o valor total de R\$ 2.608 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 1.107) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

### **33. 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 CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. 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 Vale do Itajaí – VIACREDI**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### **33. 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 filiadadas.

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

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 33. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

- 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 CMN nº 4.606/17:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>1.755.982</b>	1.511.433
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>5.970.081</b>	4.701.440
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>29,41%</b>	32,15%

#### 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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 34. Prevenção 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 as melhores práticas de mercado para a prevenção 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Sergio Cadore  
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo Luiz Tomaz  
Vice-Presidente do Conselho de Administração

Lígia Melissa Oechsler Brandt  
Secretária do Conselho de Administração

Moacir Krambeck  
Conselheiro de Administração

Luciana Bonanomi da Silva  
Conselheira de Administração

Silvério Orzechowski  
Conselheiro de Administração

Cristiano Dacorregio Santos  
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



## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Blumenau, 26 de janeiro de 2021.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

PEDRO MILANESI  
Conselheiro Efetivo

ANAÍSA MAYARA TEODORO  
Conselheira Suplente

ALEXANDRA MARIA NEVES DE LEMOS BORBA  
Conselheira Efetiva

HILÁRIO SCHMIDT  
Conselheiro Suplente

JEFFERSON MALAQUIAS  
Conselheiro Efetivo

MARCELO KAMCHEN  
Conselheiro Suplente