

Demonstrações Financeiras

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

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

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

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

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

Demonstrações financeiras auditadas

Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020 foi desafiador e sem igual em nossas histórias. O que nos move é a união de forças para o bem coletivo e o que nos mantém firmes é o propósito de fazer a diferença na vida das pessoas.

Com agilidade e segurança, ampliamos o atendimento em nossos canais digitais para facilitar o acesso aos nossos produtos e serviços, além de manter um relacionamento próximo e com olhar atento a tudo que acontece em nossa comunidade.

Em apoio aos cooperados, a Viacredi Alto Vale imediatamente definiu uma série de ações, como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito. Também foram feitos ajustes na precificação e carência, além da criação de novas linhas especiais de crédito, registrando assim R\$ 371 milhões liberados em novos contratos em 2020. 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\$ 22,5 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\$ 4,2 milhões.

O movimento “Negócio Local é Bom Negócio para Todos” surgiu para incentivar os empreendedores locais e para movimentar a economia nas comunidades. Com ele veio a plataforma de venda online Ailos Aproxima. A Feira de Oportunidades foi realizada de forma totalmente digital e teve uma grande ação social que beneficiou diversas instituições.

Disponibilizamos novos conteúdos em nossa plataforma de educação à distância www.progrid.coop.br, para promover o desenvolvimento das pessoas.

Viabilizamos a realização da nossa Assembleia Geral em formato 100% digital. Aprendemos juntos novos meios de permitir que os cooperados pudessem exercer seus direitos enquanto donos, participando com segurança das decisões da Cooperativa.

Também foi um ano de carinho especial com nossos colaboradores. Eles foram direcionados ao trabalho remoto, na medida do possível, com toda a estrutura necessária para o bem-estar deles e de suas famílias. Fomos reconhecidos, pelo terceiro ano consecutivo, como uma das melhores empresas para se trabalhar pela Great Place to Work, a GPTW.

Nossa dedicação nos fez crescer e fortalecer ainda mais nossa atuação. Somos 80.544 cooperados e administramos mais de R\$ 774 milhões em ativos.

Sabemos do importante papel do cooperativismo no desenvolvimento social e na construção de uma sociedade mais justa e feliz. Entramos em um novo ano cientes da seriedade do momento, porém, confiantes na perspectiva de continuar contribuindo com a evolução e prosperidade de nossos cooperados e comunidades.

Juntos escolheremos os melhores caminhos.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE
Ibirama/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE (“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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE 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, incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional - CMN e a Resolução BCB nº 2/2020 do 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, 12 de fevereiro de 2021.

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

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

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

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

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		457.488	359.186
Disponibilidades	4	5.151	4.457
Instrumentos financeiros		460.971	358.366
Relações interfinanceiras	5	258.254	189.908
Operações de crédito	6	202.717	168.458
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(14.800)	(11.460)
Outros créditos	7	4.659	6.160
Outros valores e bens	8	1.507	1.663
Não circulante		316.665	207.700
Realizável a longo prazo		287.088	183.132
Instrumentos financeiros		301.310	192.447
Relações interfinanceiras	5	39.356	40.733
Operações de crédito	6	261.954	151.714
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(14.238)	(9.334)
Outros valores e bens	8	16	19
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	22.900	18.647
Imobilizado de uso	10	11.295	9.287
Intangível	10	91	90
(-) Depreciações e amortizações	10	(4.709)	(3.456)
Total do ativo		774.153	566.886

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		622.290	440.394
Depósitos	11	598.737	424.450
Demais instrumentos financeiros		4.893	2.369
Relações interfinanceiras	12	4.549	1.874
Obrigações por empréstimos e repasses	13	344	495
Provisões	14	2.842	3.349
Outras obrigações	15	15.818	10.226
Não circulante		36.338	26.500
Demais instrumentos financeiros		32.514	23.717
Relações interfinanceiras	12	31.760	22.637
Obrigações por empréstimos e repasses	13	754	1.080
Provisões	14	3.824	2.783
Patrimônio líquido	17	115.525	99.992
Capital social		81.811	70.584
Reservas de sobras		25.434	21.704
Sobras ou perdas acumuladas		8.280	7.704
Total do passivo e patrimônio líquido		774.153	566.886

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações de sobras ou perdas

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
Receitas da intermediação financeira	44.745	-	44.745	88.826	-	88.826	82.488	-	82.488
Operações de crédito	41.358	-	41.358	81.599	-	81.599	69.073	-	69.073
Resultado de operações com centralização financeira	3.387	-	3.387	7.227	-	7.227	13.415	-	13.415
Despesas da intermediação financeira	(18.205)	-	(18.205)	(32.493)	-	(32.493)	(29.835)	-	(29.835)
Operações de captação no mercado	(4.348)	-	(4.348)	(10.475)	-	(10.475)	(17.798)	-	(17.798)
Operações de empréstimos e repasses	(1.028)	-	(1.028)	(1.867)	-	(1.867)	(1.433)	-	(1.433)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(12.829)	-	(12.829)	(20.151)	-	(20.151)	(10.604)	-	(10.604)
Resultado bruto da intermediação financeira	26.540	-	26.540	56.333	-	56.333	52.653	-	52.653
Outras receitas/despesas operacionais	(20.883)	(1)	(20.884)	(37.903)	-	(37.903)	(33.525)	-	(33.525)
Receitas de prestação de serviços	8.446	-	8.446	16.096	-	16.096	13.013	-	13.013
Outras receitas operacionais	809	-	809	1.183	1	1.184	794	-	794
Despesas de pessoal	(12.052)	-	(12.052)	(23.222)	-	(23.222)	(22.235)	-	(22.235)
Despesas de provisões passivas	(785)	-	(785)	(1.523)	-	(1.523)	(1.030)	-	(1.030)
Outras despesas administrativas	(11.507)	-	(11.507)	(21.705)	-	(21.705)	(19.194)	-	(19.194)
Outras despesas operacionais	(5.794)	(1)	(5.795)	(8.732)	(1)	(8.733)	(4.873)	-	(4.873)
Resultado operacional	5.657	(1)	5.656	18.430	-	18.430	19.128	-	19.128
Resultado antes dos tributos e participações	5.657	(1)	5.656	18.430	-	18.430	19.128	-	19.128
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações	5.657	(1)	5.656	18.430	-	18.430	19.128	-	19.128
Destinações/Utilizações	136	-	136	(10.150)	-	(10.150)	(11.424)	-	(11.424)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.229)	-	(2.229)	(3.721)	-	(3.721)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(6.480)	-	(6.480)	(6.163)	-	(6.163)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(1.620)	-	(1.620)	(1.540)	-	(1.540)
Fundo para expansão da cooperativa	136	-	136	179	-	179	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)	5.793	(1)	5.792	8.280	-	8.280	7.704	-	7.704

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações dos resultados abrangentes

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
Resultado antes das destinações	5.656	18.430	19.128
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	5.656	18.430	19.128

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

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	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/07/2020	77.407	18.954	2.012	589	15.517	114.479
Destinações das sobras exercício anterior:						
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	1.500	-	(1.500)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	200	(200)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.000)	(1.000)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(104)	-	(104)
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(3.512)	(685)	-	(4.197)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	7.911	-	-	-	-	7.911
Devolução de capital para os cooperados	(3.387)	-	-	-	-	(3.387)
Baixa de capital	(120)	-	-	-	-	(120)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	5.656	5.656
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(2.229)	(2.229)
Fundo de reserva	-	6.480	-	-	(6.480)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.620)	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-	136	136
Saldo no final do semestre em 31/12/2020	81.811	25.434	-	-	8.280	115.525
Mutações do período	4.404	6.480	(2.012)	(589)	(7.237)	1.046
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	70.584	18.954	2.055	695	7.704	99.992
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(5.004)	(5.004)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	1.500	-	(1.500)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	200	(200)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.000)	(1.000)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(210)	-	(210)
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(3.512)	(685)	-	(4.197)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	14.798	-	-	-	-	14.798
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.719	-	-	-	-	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(7.119)	-	-	-	-	(7.119)
Baixa de capital	(171)	-	-	-	-	(171)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	18.430	18.430
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(2.229)	(2.229)
Fundo de reserva	-	6.480	-	-	(6.480)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.620)	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(43)	-	179	136
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	81.811	25.434	-	-	8.280	115.525
Mutações do período	11.227	6.480	(2.055)	(695)	576	15.533

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

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	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	61.326	12.791	-	648	6.160	80.925
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(3.733)	(3.733)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	2.055	-	(2.055)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	372	(372)	-
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(325)	-	(325)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	12.988	-	-	-	-	12.988
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.375	-	-	-	-	3.375
Devolução de capital para os cooperados	(7.055)	-	-	-	-	(7.055)
Baixa de capital	(50)	-	-	-	-	(50)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	19.128	19.128
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(3.721)	(3.721)
Fundo de reserva	-	6.163	-	-	(6.163)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.540)	(1.540)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	<u>70.584</u>	<u>18.954</u>	<u>2.055</u>	<u>695</u>	<u>7.704</u>	<u>99.992</u>
Mutações do período	9.258	6.163	2.055	47	1.544	19.067

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações dos fluxos de caixa

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
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	5.656	18.430	19.128
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	11.690	17.360	9.257
Provisões para avais e fianças honradas	1.139	2.773	1.311
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	18	36
Provisões para garantias financeiras prestadas	101	85	209
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	340	1.094	649
Baixas de imobilizado de uso e intangível	24	83	55
Depreciações e amortizações	712	1.353	1.185
Destinações ao FATES	(1.620)	(1.620)	(1.540)
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	18.042	39.576	30.290
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	718	1.377	(5.180)
Operações de crédito	(79.559)	(153.633)	(90.265)
Outros créditos	(1.819)	(1.272)	(1.196)
Outros valores e bens	141	159	58
Depósitos	121.830	169.283	71.137
Relações interdependências passivas	(8)	-	(9)
Obrigações por empréstimos e repasses	(184)	(477)	(151)
Relações interfinanceiras passivas	1.800	11.798	5.143
Outras obrigações passivas	1.759	1.205	535
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	62.720	68.016	10.362
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.898)	(4.253)	(3.391)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.588)	(2.192)	(2.780)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(4.486)	(6.445)	(6.171)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	7.911	14.798	12.988
Devolução de capital para os cooperados	(3.387)	(7.119)	(7.055)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(104)	(210)	(325)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	4.420	7.469	5.608
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	62.654	69.040	9.799
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	200.751	194.365	184.566
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	263.405	263.405	194.365

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

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

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE, (“Cooperativa”) constituída em 13/02/2012, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Ibirama, no estado de Santa Catarina, na rua 3 de maio, nº 259, bairro Centro, com área de atuação no Alto Vale do Itajaí e opera em uma rede de 21 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 12 de fevereiro 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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 Ordinária – AGO realizada no dia 09 de julho de 2020, 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

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

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

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

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

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	5.151	4.457
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	258.254	189.908
Total	263.405	194.365

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 18)	258.254	-	189.908	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	39.356	-	40.733
Total	258.254	39.356	189.908	40.733

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

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
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.695	-	1.192	-
Empréstimos	119.124	140.918	92.284	67.947
Direitos creditórios descontados	8.919	-	10.517	-
Financiamentos	72.979	121.036	64.465	83.767
Total	202.717	261.954	168.458	151.714
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.429)	-	(739)	-
Empréstimos	(8.045)	(7.683)	(5.724)	(4.089)
Direitos creditórios descontados	(576)	-	(617)	-
Financiamentos	(4.750)	(6.555)	(4.380)	(5.245)
Total	(14.800)	(14.238)	(11.460)	(9.334)
Saldo líquido	187.917	247.716	156.998	142.380

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

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	295	3.075	35.818	89.773	155.688	284.649	213.105
	Agropecuária	2	3	94	211	363	673	252
Pessoa jurídica	Comércio	102	801	9.165	18.505	39.156	67.729	40.324
	Indústria	139	385	7.517	14.865	33.053	55.959	36.234
	Serviços	59	386	6.475	15.047	33.694	55.661	30.257
Total		597	4.650	59.069	138.401	261.954	464.671	320.172

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	5.417	5.896	-	-
A	138.577	192.926	112.398	102.814
B	25.514	29.554	24.040	20.507
C	8.766	8.439	9.486	9.681
D	7.680	8.616	7.230	5.680
E	4.117	4.900	5.220	4.931
F	2.039	2.392	2.615	2.289
G	3.121	3.601	2.310	2.264
H	7.486	5.630	5.159	3.548
Total	202.717	261.954	168.458	151.714

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

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	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(693)	(965)	(562)	(514)	-	-	-	-
B	(255)	(296)	(240)	(205)	-	-	-	-
C	(263)	(253)	(285)	(290)	-	-	-	-
D	(768)	(862)	(723)	(568)	-	-	-	-
E	(1.235)	(1.470)	(1.566)	(1.479)	(249)	(296)	-	-
F	(1.020)	(1.196)	(1.308)	(1.145)	(206)	(241)	-	-
G	(2.185)	(2.521)	(1.617)	(1.585)	(440)	(508)	-	-
H	(7.486)	(5.630)	(5.159)	(3.548)	-	-	-	-
Total	(13.905)	(13.193)	(11.460)	(9.334)	(895)	(1.045)	-	-

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	11.683	2,51%	9.285	2,90%
50 devedores seguintes	29.216	6,29%	18.380	5,74%
100 devedores seguintes	29.774	6,41%	17.835	5,57%
Demais	393.998	84,79%	274.672	85,79%
Total	464.671	100,00%	320.172	100,00%

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	(20.794)	(16.860)
Constituição/reversão de provisão	(17.360)	(9.257)
Baixas para prejuízo	9.116	5.323
Saldo no final do exercício	(29.038)	(20.794)

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

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	1.160	2.105	-	-	(6)	(11)	-	-
B	53	75	-	-	(1)	(1)	-	-
D	54	76	-	-	(5)	(7)	-	-
E	11	29	-	-	(4)	(10)	-	-
Total	1.278	2.285	-	-	(16)	(29)	-	-

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.509 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 2.361), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 15.601 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 10.435).

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\$ 93.842.

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

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>
Avais e fianças honrados	2.847	1.426
Serviços prestados a receber	584	731
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	979	930
Adiantamentos e antecipações salariais	258	317
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	21	-
Pagamentos a ressarcir	53	31
Compensação e convênios a receber	59	28
Numerários repassados para a Cooperativa Central	1.672	3.245
Centralização financeira bancos parceiros	9	17
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	7	11
Outros devedores	76	475
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.906)	(1.051)
Total	4.659	6.160

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	(1.051)	(711)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(2.773)	(1.311)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.918	971
Saldo no final do exercício	(1.906)	(1.051)

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

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:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	1.507	1.663
Materiais em estoque – uso e consumo	16	34
Despesas antecipadas	48	35
Bens não de uso próprio – imóveis	1.443	1.521
Bens não de uso próprio – veículos e afins	-	73
Não circulante	16	19
Despesas antecipadas	16	19
Total	1.523	1.682

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

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

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

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

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	15.256	-	15.256
Integralização de capital	3.387	4	3.391
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.643	4	18.647
Integralização de capital	4.253	-	4.253
Saldos em 31 de dezembro de 2020	22.896	4	22.900

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	5,13%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	5,36%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%

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

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

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
Imobilizado de uso		11.295	(4.628)	6.667	5.902
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	827
Benfeitorias/instalações em propriedade de	(*)	-	-	-	1.385
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.227
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	77
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.863
Sistema de segurança	10%	-	-	-	523
Imobilizado em estoque	-	543	-	543	-
Imobilizações em curso	-	2	-	2	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em	-	89	-	89	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	2.924	(1.451)	1.473	-
Mobiliário	10%	1.309	(384)	925	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.761	(2.283)	2.478	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	974	(280)	694	-
Outros equipamentos	10%	693	(230)	463	-
Intangível		91	(81)	10	19
Software de uso	20%	-	-	-	19
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	91	(81)	10	-
Total		11.386	(4.709)	6.677	5.921

(*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.902	2.192	(83)	-	(1.344)	6.667
Móveis e equipamentos para Benfeitorias/instalações em	827	-	-	(827)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.385	-	-	(1.385)	-	-
Sistema de comunicação	1.227	-	-	(1.227)	-	-
Sistema de processamento de dados	77	-	-	(77)	-	-
Sistema de segurança	1.863	-	-	(1.863)	-	-
Imobilizado em estoque	523	-	-	(523)	-	-
Imobilizações em curso	-	753	(51)	(159)	-	543
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	4	-	(2)	-	2
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	380	-	(291)	-	89
Mobiliário	-	238	(10)	1.675	(430)	1.473
Equipamentos de processamento de	-	212	(8)	837	(116)	925
Equipamentos de comunicação e de	-	301	(2)	2.830	(651)	2.478
Outros equipamentos	-	183	(4)	602	(87)	694
	-	121	(8)	410	(60)	463
Intangível	19	-	-	-	(9)	10
Software de uso	19	-	-	(19)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	19	(9)	10
Total	5.921	2.192	(83)	-	(1.353)	6.677

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

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

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

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	159.244	92.946
Depósitos interfinanceiros	-	6.536
Depósitos sob aviso	-	75
Depósitos a prazo	439.493	324.893
Total	598.737	424.450

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	159.244	92.946
Até 3 meses	2.577	5.406
De 3 a 12 meses	1.577	3.588
Acima de 12 meses	435.339	322.510
Total	598.737	424.450

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

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	1.052	77	1.096	1.076
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	2.378	29.804	778	21.561
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	1.119	1.879	-	-
Total	4.549	31.760	1.874	22.637

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	7.744
2023	8.680
2024	7.890
2025	4.603
2026	2.183
2027	660
Total	31.760

13. 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 18)	344	754	495	1.080
Total	344	754	495	1.080

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

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

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	425
2023	231
2024	98
Total	<u>754</u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	2.842	3.349
Provisões para despesas com pessoal	2.228	2.820
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	614	529
Não circulante	3.824	2.783
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 16)	3.824	2.783
Total	<u>6.666</u>	<u>6.132</u>

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

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

15. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	4.087	2.244
Fundo para expansão da cooperativa	3.376	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	664	-
Associados excluídos com capital a pagar	400	265
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	2.229	3.721
Impostos e contribuições a recolher	691	695
Cheque administrativo	228	668
Proventos a pagar	681	-
Outras despesas administrativas	63	80
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	932	2
Float sobre boletos de cobrança	7	31
Centralização financeira bancos parceiros	3	532
Centralização numerários a repassar	403	-
Fornecedores	486	352
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.313	1.246
Credores diversos	255	390
Total	15.818	10.226

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 17), foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

16. 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.

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

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

16. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	109	122	109	122
	Possível	620	729	-	-
Trabalhista	Provável	1	6	1	6
Tributária	Provável	3.714	2.655	3.714	2.655
	Possível	564	493	-	-
Total		5.008	4.005	3.824	2.783

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	2.783	2.137
Baixa por pagamento	(53)	(3)
Reversão de provisão	(374)	(186)
Constituição de provisão	1.468	835
Saldo no final do exercício	3.824	2.783

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.

17. 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	81.811	70.584
Quantidade de cotas-partes	81.811.000	70.584.000
Quantidade de cooperados	80.544	67.625

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

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	70.584	61.326
Integralização de capital	14.798	12.988
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.719	3.375
Devolução de capital para os cooperados	(7.119)	(7.055)
Baixa de capital	(171)	(50)
Saldo no final do exercício	81.811	70.584

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, reserva para expansão 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>
Saldo no início do exercício	18.954	12.791
Destinações	6.480	6.163
Saldo no final do exercício	25.434	18.954

A reserva para expansão (Fundo para expansão da cooperativa) é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinada a fomentar a expansão da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva para expansão</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	2.055	-
Destinações	1.500	2.055
Utilizações	(43)	-
Reclassificação de saldos	(3.512)	-
Saldo no final do exercício	-	2.055

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

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras--Continuação

A reserva especial de sobras (Fundo de amortização de devedores de empréstimos) é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinada à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 20, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de R\$ 20 (R\$ 20 no exercício de 2019) é contratado seguro prestamista:

Movimentação - reserva especial	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	695	648
Destinações	200	372
Utilizações	(210)	(325)
Reclassificação de saldos	(685)	-
Saldo no final do exercício	-	695

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 2,86%, totalizando o montante de R\$ 2.229, conforme definição na ata 12/2020 do Conselho de Administração em 22 de dezembro de 2020.

Cálculo	31/12/2020	31/12/2019
Saldo médio de capital próprio:	77.933	67.653
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	2,86%	5,50%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 15):	2.229	3.721
IRRF juros sobre o capital próprio	-	(2)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.229	3.719

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:

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

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

17. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras acumuladas--Continuação

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	7.704	6.160
Destinações das sobras	(7.704)	(6.160)
Resultado do exercício	18.430	19.128
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	(2.229)	(3.721)
Destinações fundo de reserva	(6.480)	(6.163)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	(1.620)	(1.540)
Utilizações fundo para expansão da cooperativa	179	-
Saldo no final do exercício	8.280	7.704

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	297.610	230.641
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	979	930
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	7	11
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	22.896	18.643
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	35.180	22.339
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	1.098	1.575
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	1.313	1.246
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	7.227	13.415
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	133	18
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(1.718)	(1.126)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(38)	(90)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(9.956)	(8.253)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	-	(47)

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

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

18. Partes relacionadas--Continuação

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.

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	5	6	3	5	5	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(139)	(58)	(1.057)	(134)	(65)	(1.099)
Operações de crédito	119	24	189	28	50	197
Depósitos	447	133	604	504	69	384

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

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

19. 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
Operações de crédito	41.358	81.599	69.073
Rendas de operações de crédito	39.111	77.776	65.975
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.528	2.509	2.361
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	719	1.314	737
Resultado de operações com centralização financeira	3.387	7.227	13.415
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 18)	3.387	7.227	13.415
Total	44.745	88.826	82.488

20. 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
Operações de captação no mercado	(4.348)	(10.475)	(17.798)
Depósitos interfinanceiros	-	(61)	(430)
Depósitos sob aviso	-	(1)	(4)
Depósitos a prazo	(3.941)	(9.684)	(16.816)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(407)	(729)	(548)
Operações de empréstimos e repasses	(1.028)	(1.867)	(1.433)
BRDE – Microcrédito	(46)	(111)	(217)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(925)	(1.668)	(1.126)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(45)	(50)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(12)	(38)	(90)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(12.829)	(20.151)	(10.604)
Provisões para operações de crédito	(11.690)	(17.360)	(9.287)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.139)	(2.773)	(1.311)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	-	(18)	(36)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas	-	-	30
Total	(18.205)	(32.493)	(29.835)

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

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

21. 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	745	1.408	1.268
Rendas de serviços prioritários	1.676	3.192	2.790
Rendas de serviços diferenciados	254	424	350
Rendas de tarifas bancárias	1.170	2.113	1.683
Rendas de seguros	436	761	426
Rendas de consórcios	172	292	258
Rendas de cartões	2.783	5.507	3.912
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	232	449	287
Rendas de tarifas interbancário	201	362	515
Rendas de tarifas diretas	370	724	692
Rendas de outros serviços	407	864	832
Total	8.446	16.096	13.013

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas	53	156	192
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	280	443	339
Reversões de provisões operacionais	396	427	186
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	70	133	18
Receitas com alienação de valores e bens	-	-	35
Outras rendas operacionais	10	25	24
Total	809	1.184	794

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

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

23. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(597)	(1.254)	(1.298)
Benefícios	(2.385)	(4.850)	(4.373)
Encargos sociais	(1.998)	(3.805)	(3.638)
Proventos	(5.274)	(10.126)	(9.422)
Treinamentos	(703)	(1.184)	(992)
Remuneração de estagiários	(16)	(43)	(67)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.027)	(1.860)	(2.352)
Contribuição ao PIS/PASEP	(52)	(100)	(93)
Total	(12.052)	(23.222)	(22.235)

24. 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
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(684)	(1.438)	(821)
Provisões cíveis	(23)	(62)	(66)
Provisões trabalhistas	-	-	(1)
Provisões tributárias	(684)	(1.406)	(768)
Reversões de provisões de passivos contingentes	23	30	14
Provisões para garantias prestadas	(101)	(85)	(209)
Provisões para garantias prestadas	(101)	(131)	(247)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	46	38
Total	(785)	(1.523)	(1.030)

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

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

25. 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	(178)	(370)	(361)
Despesas de aluguéis	(493)	(967)	(839)
Despesas de comunicações	(329)	(669)	(746)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(818)	(1.445)	(1.318)
Despesas de material	(266)	(443)	(370)
Despesas de processamento de dados	(152)	(296)	(265)
Despesas de promoções e relações públicas	(221)	(700)	(843)
Despesas de propaganda e publicidade	(447)	(706)	(464)
Despesas de seguros	(8)	(16)	(17)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(76)	(191)	(245)
Despesas de serviços de terceiros	(698)	(1.570)	(1.306)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(679)	(1.337)	(1.305)
Despesas de serviço técnico especializado	(442)	(807)	(652)
Despesas tributárias	(56)	(113)	(98)
Despesas de viagem no país	(192)	(295)	(429)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(5.505)	(9.956)	(8.253)
Despesas com recuperação de crédito	(63)	(137)	(169)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(36)	(69)	(62)
Despesas com RRF Ailos	(33)	(60)	(54)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(5)	(9)	(13)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(707)	(1.344)	(1.172)
Outras despesas administrativas	(103)	(205)	(213)
Total	(11.507)	(21.705)	(19.194)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(32)	(66)	(69)
Despesas com REFAP Ailos	(2.819)	(2.905)	(149)
Despesas com cartão Ailos	(1.677)	(3.378)	(2.423)
Despesas com processamento compensação	(192)	(323)	(333)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(521)	(1.033)	(944)
Despesas com seguro prestamista	(130)	(228)	(150)
Despesas com registro de gravames	(222)	(382)	(382)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	-	(47)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(27)	(40)	(134)
Outras despesas operacionais	(175)	(378)	(242)
Total	(5.795)	(8.733)	(4.873)

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

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

26. Outras despesas operacionais--Continuação

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 2.665, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	5.656	18.430	19.128
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	5.656	18.430	19.128

28. Seguros

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

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

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

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	75	105
Cartão BNDES BRDE	20	20
Finame BRDE	55	85
Outras garantias financeiras prestadas	112.194	115.405
Cartão Banco do Brasil	-	22
Cartão Bancoob	112.194	115.383
Total	112.269	115.510

b) Provisão

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	-	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 14)	-	-
Finame BRDE (Nota 14)	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	614	529
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 14)	614	529
Total	614	529

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução 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.

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

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

31. 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\$ 443 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 339) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

32. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções 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.

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

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

Risco de liquidez

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

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

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

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

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

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

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	115.515	99.972
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	579.432	444.454
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,94%	22,49%

Risco de conformidade

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

Informações adicionais

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

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

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

33. 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, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Leocádio Meneghelli
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva
Diretor Executivo

Joice Marta Michele Uhlmann de Souza
Diretora Administrativa

Jocelio Tavares
Diretor de Operações

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE**, 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.

Ibirama, 24 de fevereiro de 2021.

MEMBROS DO CONSELHO

ADILSON JAIR WIPPEL
Conselheiro Efetivo

ELDIRIA VENTURI
Conselheira Suplente

MARANICE PEREIRA DA SILVA
Conselheira Efetivo

VITOR PAULO BOGO
Conselheiro Suplente

ALEXANDRO DA SILVA
Conselheiro Efetivo