

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

**Demonstrações Financeiras  
30 de junho de 2022**

# Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

### Índice

Relatório da administração .....	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais .....	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	9

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todo o país. Independentemente disso, seguimos focados no que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com mais de 850 mil cooperados, um crescimento de 7% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 8% em ativos, registrando o total de R\$ 10,2 bilhões, se comparado a junho de 2021, um crescimento de 23%. Continuamos investindo na adequação de nossas estruturas físicas e digital, com reformas, mudanças de endereço e abertura de dois novos postos de atendimento. Essa é uma evidência do compromisso da cooperativa em se manter próxima de seus cooperados e gerar uma boa experiência no atendimento.

Neste primeiro semestre de 2022, destinamos R\$ 114 milhões em sobras referente a 2021. Números que reforçam a missão e o compromisso da cooperativa diante do resultado gerado, promovendo oportunidades que voltam à comunidade.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado, investindo em soluções que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de admissão de novos cooperados. Aprimoramos o App Ailos e conta online, facilitando a navegação do cooperado.

Já consolidado como meio de pagamento, o Pix contabilizou 34 milhões de transações que movimentaram o montante de R\$ 21,1 bilhões. Também reformulamos todo o menu de acesso da solução, facilitando a usabilidade do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima recebeu melhorias e ganhou uma versão mais intuitiva e moderna. Foram integradas diversas opções de pagamento como Pix, boleto e cartão de crédito, além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, realizamos no primeiro semestre 242 eventos assembleares, nos quais registramos mais de 85 mil participações, além de levar informação a mais de 240 mil pessoas por meio dos canais digitais. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos do PROGRID EAD, onde registramos mais de 3 mil matrículas neste primeiro semestre, além de envolvermos mais de 618 mil pessoas em eventos presenciais, apoio à comunidade ou conteúdos informativos.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico. Acreditamos que juntos somos capazes de superar desafios e criar um mundo melhor para todos, fortalecendo o cooperativismo.

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

# Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		<b>5.627.611</b>	4.992.139
Disponibilidades	4	35.135	35.190
Instrumentos financeiros		<b>5.759.031</b>	5.093.657
Relações interfinanceiras	5	<b>2.514.806</b>	2.179.010
Operações de crédito	6	<b>3.244.225</b>	2.914.647
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(282.362)</b>	(223.490)
Outros créditos	7	<b>104.855</b>	76.172
Outros valores e bens	8	<b>10.952</b>	10.610
<b>Não circulante</b>		<b>4.598.077</b>	4.463.182
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>4.151.945</b>	4.045.019
Instrumentos financeiros		<b>4.359.067</b>	4.215.955
Relações interfinanceiras	5	<b>817.515</b>	696.935
Operações de crédito	6	<b>3.541.552</b>	3.519.020
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(228.515)</b>	(192.349)
Outros créditos	7	<b>5.536</b>	4.348
Outros valores e bens	8	<b>15.857</b>	17.065
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>396.972</b>	370.879
Imobilizado de uso	10	<b>95.288</b>	88.620
Intangível	10	<b>545</b>	546
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(46.673)</b>	(41.882)
<b>Total do ativo</b>		<b>10.225.688</b>	9.455.321

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Balancos patrimoniais--Continuação  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>2.673.667</b>	2.557.241
Instrumentos financeiros		<b>2.475.413</b>	2.326.266
Depósitos	11	<b>2.413.794</b>	2.262.147
Relações interfinanceiras	12	<b>60.672</b>	63.169
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>947</b>	950
Provisões	14	<b>15.583</b>	15.241
Outras obrigações	16	<b>182.671</b>	215.734
<b>Não circulante</b>		<b>5.415.017</b>	4.913.241
Instrumentos financeiros		<b>5.331.242</b>	4.847.445
Depósitos	11	<b>4.903.715</b>	4.611.785
Relações interfinanceiras	12	<b>426.953</b>	234.663
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>574</b>	997
Provisões	14	<b>83.775</b>	65.796
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>2.137.004</b>	1.984.839
Capital social		<b>1.463.658</b>	1.311.034
Reservas de sobras		<b>560.224</b>	560.224
Sobras ou perdas acumuladas		<b>113.122</b>	113.581
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>10.225.688</b>	9.455.321

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações de sobras ou perdas  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	19	<b>931.739</b>	523.382
Operações de crédito		<b>758.634</b>	483.984
Resultado de operações com centralização financeira		<b>172.507</b>	39.398
Resultado das aplicações compulsórias		<b>598</b>	-
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	20	<b>(632.605)</b>	(226.677)
Operações de captação no mercado		<b>(287.220)</b>	(59.957)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(25.202)</b>	(4.448)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(320.183)</b>	(162.272)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>299.134</b>	296.705
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(186.008)</b>	(159.322)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	<b>113.188</b>	87.044
Outros ingressos e receitas operacionais	22	<b>7.090</b>	4.748
Dispêndios e despesas de pessoal	23	<b>(95.840)</b>	(79.453)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	<b>(18.286)</b>	(16.161)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	<b>(145.545)</b>	(121.834)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	<b>(46.615)</b>	(33.666)
<b>Resultado operacional</b>		<b>113.126</b>	137.383
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>113.126</b>	137.383
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	27	<b>(4)</b>	(1)
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>113.122</b>	137.382

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<u>113.122</u>	<u>137.382</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>113.122</u></u>	<u><u>137.382</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Eventos</b>	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Sobras ou perdas acumuladas</b>	<b>Total</b>
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	1.159.830	469.360	126.872	1.756.062
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(117.297)	(117.297)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(9.575)	(9.575)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	106.847	-	-	106.847
Crédito de juros sobre o capital próprio	30.963	-	-	30.963
Devolução de capital para os cooperados	(49.629)	-	-	(49.629)
Baixa de capital	(378)	-	-	(378)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	137.382	137.382
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>1.247.633</u>	<u>469.360</u>	<u>137.382</u>	<u>1.854.375</u>
Mutações do semestre	87.803	-	10.510	98.313
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2022</b>	<b>1.311.034</b>	<b>560.224</b>	<b>113.581</b>	<b>1.984.839</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(102.788)	(102.788)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(10.793)	(10.793)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	<b>174.125</b>	-	-	<b>174.125</b>
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>49.951</b>	-	-	<b>49.951</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(70.913)</b>	-	-	<b>(70.913)</b>
Baixa de capital	<b>(539)</b>	-	-	<b>(539)</b>
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	113.122	113.122
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2022</b>	<u><b>1.463.658</b></u>	<u><b>560.224</b></u>	<u><b>113.122</b></u>	<u><b>2.137.004</b></u>
Mutações do semestre	152.624	-	(459)	152.165

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>113.122</b>	137.382
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>246.860</b>	143.748
Provisões para avais e fianças honrados	<b>73.309</b>	18.449
Baixas de ativos financeiros	<b>14</b>	75
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>342</b>	5.947
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	<b>17.944</b>	10.214
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>343</b>	124
Depreciações e amortizações	<b>5.519</b>	4.264
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>457.453</b>	320.203
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Relações interfinanceiras ativas	<b>(120.785)</b>	(43.317)
Operações de crédito	<b>(503.946)</b>	(1.041.125)
Outros créditos	<b>(103.180)</b>	(31.773)
Outros valores e bens	<b>866</b>	4.151
Depósitos	<b>340.789</b>	176.418
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>(426)</b>	(259)
Relações interfinanceiras passivas	<b>189.793</b>	(16.381)
Outras obrigações passivas	<b>5.591</b>	15.838
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>266.155</b>	(616.245)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	<b>(26.093)</b>	(23.710)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	<b>(7.738)</b>	(5.029)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(33.831)</b>	(28.739)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>174.125</b>	106.847
Devolução de capital para os cooperados	<b>(70.913)</b>	(49.629)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>103.212</b>	57.218
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>335.536</b>	(587.766)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>2.214.200</b>	2.271.456
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>2.549.736</b>	1.683.690

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI, (“Cooperativa”) constituída em 26 de novembro de 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 ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 107 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 emissão das demonstrações financeiras em 26 de julho de 2022, 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 – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB 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.

### 2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis**

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

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.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em ingressos e receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas 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 BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

h) 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.

i) 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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) 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.

k) Intangível

Corresponde aos 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.

l) 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).

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos 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 4.924/21, 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**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) 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.

q) 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 dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão 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.

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.

t) 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários, 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.

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ 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.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### u) Impostos e contribuições--Continuação

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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 os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

#### v) 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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	<b>35.135</b>	35.190
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	<b>2.514.601</b>	2.179.010
<b>Total</b>	<b>2.549.736</b>	2.214.200

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

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	2.514.601	-	2.179.010	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	817.515	-	696.935
Pagamentos e recebimentos a liquidar	205	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.514.806</b>	<b>817.515</b>	<b>2.179.010</b>	<b>696.935</b>

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados e aos recursos captados por meio de depósitos de poupança na Cooperativa.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	29.179	1.003	15.721	227
Empréstimos	2.194.225	1.855.151	1.969.803	1.880.065
Direitos creditórios descontados	187.587	201	157.308	51
Financiamentos	829.532	1.655.341	771.815	1.638.677
Financiamentos imobiliários e habitacionais	3.702	29.856	-	-
<b>Total</b>	<b>3.244.225</b>	<b>3.541.552</b>	2.914.647	3.519.020
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(21.965)	(933)	(12.338)	(221)
Empréstimos	(204.347)	(163.656)	(164.592)	(135.317)
Direitos creditórios descontados	(4.588)	(195)	(3.967)	(44)
Financiamentos	(51.443)	(63.578)	(42.593)	(56.767)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(19)	(153)	-	-
<b>Total</b>	<b>(282.362)</b>	<b>(228.515)</b>	(223.490)	(192.349)
<b>Saldo líquido</b>	<b>2.961.863</b>	<b>3.313.037</b>	2.691.157	3.326.671

Em 2022 a Cooperativa iniciou operações com crédito imobiliário, na modalidade Sistema Financeiro de Habitação – SFH.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	8.933	81.696	556.240	1.394.485	2.323.710	4.365.064	4.164.126
Pessoa jurídica	Agropecuária	20	3	830	1.514	2.247	4.614	4.506
	Comércio	3.900	11.024	168.084	278.629	435.064	896.701	832.794
	Indústria	3.097	4.933	130.637	187.597	333.639	659.903	621.513
	Serviços	2.678	9.055	134.884	265.986	446.892	859.495	810.728
<b>Total</b>		<b>18.628</b>	<b>106.711</b>	<b>990.675</b>	<b>2.128.211</b>	<b>3.541.552</b>	<b>6.785.777</b>	<b>6.433.667</b>

c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	59.819	62.539	57.876	64.680	-	-	-	-
A	2.056.955	2.517.870	1.764.436	2.338.028	(10.254)	(12.585)	(8.791)	(11.672)
B	481.743	414.027	499.586	562.477	(4.812)	(4.140)	(4.989)	(5.621)
C	195.743	169.461	217.873	224.566	(5.868)	(5.083)	(6.527)	(6.732)
D	121.458	109.029	114.274	110.209	(12.132)	(10.903)	(11.420)	(11.017)
E	55.093	52.870	55.071	48.987	(16.520)	(15.850)	(16.506)	(14.689)
F	51.973	46.264	40.970	37.212	(25.936)	(23.125)	(20.463)	(18.591)
G	48.408	41.937	32.348	29.357	(33.886)	(29.355)	(22.600)	(20.530)
H	173.033	127.555	132.213	103.504	(172.954)	(127.474)	(132.194)	(103.497)
<b>Total</b>	<b>3.244.225</b>	<b>3.541.552</b>	<b>2.914.647</b>	<b>3.519.020</b>	<b>(282.362)</b>	<b>(228.515)</b>	<b>(223.490)</b>	<b>(192.349)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	86.645	1,28%	85.359	1,33%
50 devedores seguintes	159.221	2,35%	163.344	2,54%
100 devedores seguintes	142.877	2,11%	140.081	2,18%
Demais	6.397.034	94,26%	6.044.883	93,95%
<b>Total</b>	<b>6.785.777</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.433.667</b>	<b>100,00%</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(415.839)</b>	(259.261)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	<b>(246.860)</b>	(323.297)
Baixas para prejuízo	<b>151.822</b>	166.719
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(510.877)</b>	(415.839)

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			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	7.176	996	7.141	4.297	(5)	(1)	(5)	(3)
B	612	59	787	443	(1)	-	(1)	(1)
C	156	27	354	197	-	-	(2)	(1)
D	167	4	92	42	(3)	-	(1)	(1)
E	3	9	61	26	-	-	(3)	(1)
F	119	18	53	34	(10)	(2)	(4)	(3)
G	-	-	74	32	-	-	(8)	(3)
H	93	94	23	7	(13)	(14)	(3)	(1)
<b>Total</b>	<b>8.326</b>	<b>1.207</b>	8.585	5.078	<b>(32)</b>	<b>(17)</b>	(27)	(14)

g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	24.107	5.602	25.260	17.601	(121)	(28)	(127)	(88)
B	2.639	614	2.658	1.847	(26)	(6)	(27)	(19)
C	1.155	266	1.170	815	(35)	(8)	(35)	(24)
D	392	88	279	188	(39)	(9)	(28)	(19)
E	122	27	190	127	(36)	(8)	(57)	(38)
F	94	20	42	27	(47)	(10)	(21)	(13)
G	90	18	60	35	(63)	(13)	(42)	(24)
H	437	101	351	181	(437)	(101)	(351)	(181)
<b>Total</b>	<b>29.036</b>	<b>6.736</b>	<b>30.010</b>	<b>20.821</b>	<b>(804)</b>	<b>(183)</b>	<b>(688)</b>	<b>(406)</b>

ii) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE II)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.126	1.767	671	2.355	(6)	(9)	(3)	(12)
B	147	226	89	313	(1)	(2)	(1)	(3)
C	108	169	76	289	(3)	(5)	(2)	(9)
D	35	52	5	17	(4)	(6)	(1)	(2)
F	19	27	4	16	(9)	(13)	(2)	(8)
G	9	13	-	-	(7)	(9)	-	-
H	23	34	-	-	(23)	(34)	-	-
<b>Total</b>	<b>1.467</b>	<b>2.288</b>	<b>845</b>	<b>2.990</b>	<b>(53)</b>	<b>(78)</b>	<b>(9)</b>	<b>(34)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

iii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	25.148	36.980	25.541	48.633	(126)	(185)	(128)	(243)
B	2.274	3.490	2.294	4.443	(23)	(35)	(23)	(44)
C	755	1.172	782	1.566	(22)	(35)	(23)	(47)
D	304	452	165	301	(30)	(45)	(16)	(30)
E	109	168	100	198	(33)	(51)	(30)	(60)
F	112	167	109	163	(56)	(83)	(55)	(82)
G	44	41	19	36	(31)	(29)	(13)	(25)
H	284	366	51	101	(284)	(366)	(51)	(101)
<b>Total</b>	<b>29.030</b>	<b>42.836</b>	29.061	55.441	<b>(605)</b>	<b>(829)</b>	(339)	(632)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 38.857 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 34.241 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 59.402 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 92.221).

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>104.855</b>	76.172
Avais e fianças honrados	<b>125.801</b>	70.653
Serviços prestados a receber	<b>15.582</b>	9.978
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	<b>35.642</b>	25.487
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>7.170</b>	3.830
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	-	9
Impostos e contribuições a compensar	<b>12</b>	12
Pagamentos a ressarcir	<b>236</b>	270
Compensação e convênios a receber	<b>240</b>	880
Numerários a receber	<b>1.265</b>	4.574
Centralização financeira bancos parceiros	<b>2.828</b>	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>215</b>	90
Outros devedores	<b>3.648</b>	4.899
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(87.784)</b>	(44.510)
<b>Não circulante</b>	<b>5.536</b>	4.348
Avais e fianças honrados	<b>8.433</b>	4.430
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	<b>3.095</b>	2.849
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(5.992)</b>	(2.931)
<b>Total</b>	<b>110.391</b>	80.520

#### b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	3.549	79	28	23	(18)	-	-	-
B	2.266	214	67	19	(23)	(2)	(1)	-
C	2.226	204	136	59	(67)	(6)	(4)	(2)
D	9.777	435	11.041	756	(978)	(44)	(1.104)	(76)
E	11.833	828	11.583	436	(3.556)	(257)	(3.474)	(131)
F	16.713	1.215	10.888	526	(8.357)	(607)	(5.443)	(263)
G	15.509	1.273	8.087	506	(10.857)	(891)	(5.661)	(354)
H	63.928	4.185	28.823	2.105	(63.928)	(4.185)	(28.823)	(2.105)
<b>Total</b>	<b>125.801</b>	<b>8.433</b>	70.653	4.430	<b>(87.784)</b>	<b>(5.992)</b>	(44.510)	(2.931)



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(47.441)</b>	(16.270)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	<b>(73.309)</b>	(54.073)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>26.974</b>	22.902
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(93.776)</b>	(47.441)

### 8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>10.952</b>	10.610
Materiais em estoque – uso e consumo	<b>237</b>	268
Despesas antecipadas	<b>531</b>	230
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>10.184</b>	10.112
Veículos	<b>48</b>	16
Outros imóveis	<b>10.054</b>	10.014
Outros	<b>82</b>	82
<b>Não circulante</b>	<b>15.857</b>	17.065
Despesas antecipadas	<b>42</b>	27
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>15.815</b>	17.038
Outros imóveis	<b>15.955</b>	17.178
(-) Provisão para desvalorização	<b>(140)</b>	(140)
<b>Total</b>	<b>26.809</b>	27.675

b) Movimentação das provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(140)</b>	-
Constituição de provisão para desvalorização	-	(140)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(140)</b>	(140)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 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 Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	327.502	4	327.506
Integralização de capital	43.373	-	43.373
Saldos em 31 de dezembro de 2021	370.875	4	370.879
<b>Integralização de capital</b>	<b>26.093</b>	<b>-</b>	<b>26.093</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>396.968</b>	<b>4</b>	<b>396.972</b>

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	73,98%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2022</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>544.225</b>	<b>544.225</b>	<b>-</b>	<b>72,94%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>392</b>	<b>100</b>	<b>292</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>95.288</b>	<b>(46.139)</b>	<b>49.149</b>	47.255
Imobilizado em estoque	-	6.424	-	6.424	4.750
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.126	-	1.126	1.909
Benfeitorias em imóveis de terceiros	7,7% a 100%*	23.015	(13.354)	9.661	9.364
Mobiliário	10%	8.833	(3.383)	5.450	5.183
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.850	(949)	901	954
Instalações	10%	2.166	(267)	1.899	946
Veículos	20%	129	(85)	44	57
Equipamentos de processamento de dados	20%	35.710	(20.802)	14.908	15.276
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.771	(3.923)	2.848	2.942
Outros equipamentos	10%	7.998	(3.376)	4.622	4.608
<b>Intangível</b>		<b>545</b>	<b>(534)</b>	<b>11</b>	29
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	545	(534)	11	29
<b>Total</b>		<b>95.833</b>	<b>(46.673)</b>	<b>49.160</b>	47.284

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	47.255	7.738	(343)	-	(5.501)	49.149
Imobilizado em estoque	4.750	4.079	(223)	(2.182)	-	6.424
Imobilizações em curso	-	5	-	(5)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	1.909	1.376	-	(2.159)	-	1.126
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.364	19	(37)	2.128	(1.813)	9.661
Mobiliário	5.183	670	(5)	5	(403)	5.450
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	954	-	-	-	(53)	901
Instalações	946	978	-	31	(56)	1.899
Veículos	57	-	-	-	(13)	44
Equipamentos de processamento de dados	15.276	70	(34)	2.160	(2.564)	14.908
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.942	182	(21)	-	(255)	2.848
Outros equipamentos	4.608	359	(23)	22	(344)	4.622
<b>Intangível</b>	29	-	-	-	(18)	11
Licenças e direitos autorais e de uso	29	-	-	-	(18)	11
<b>Total</b>	47.284	7.738	(343)	-	(5.519)	49.160

**Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**  
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

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

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	40.717	15.672	(221)	-	(8.913)	47.255
Imobilizado em estoque	4.496	6.050	(9)	(5.787)	-	4.750
Imobilizações em curso	10	13	-	(23)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	834	3.989	(9)	(2.905)	-	1.909
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.190	52	(62)	2.906	(2.722)	9.364
Mobiliário	4.306	1.592	(55)	23	(683)	5.183
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.061	-	-	-	(107)	954
Instalações	1.058	-	-	-	(112)	946
Veículos	83	-	-	-	(26)	57
Equipamentos de processamento de dados	11.504	2.303	(32)	5.662	(4.161)	15.276
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.960	512	(35)	-	(495)	2.942
Outros equipamentos	3.949	1.161	(19)	124	(607)	4.608
<b>Intangível</b>	80	-	-	-	(51)	29
Licenças e direitos autorais e de uso	80	-	-	-	(51)	29
<b>Total</b>	<b>40.797</b>	<b>15.672</b>	<b>(221)</b>	<b>-</b>	<b>(8.964)</b>	<b>47.284</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 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>2.413.794</b>	2.262.147
Depósitos à vista	<b>1.466.944</b>	1.652.997
Depósitos de poupança	<b>138.217</b>	41.639
Depósitos sob aviso	<b>18.175</b>	19.756
Depósitos a prazo	<b>603.371</b>	445.526
Depósitos interfinanceiros	<b>187.087</b>	102.229
<b>Não circulante</b>	<b>4.903.715</b>	4.611.785
Depósitos a prazo	<b>4.903.715</b>	4.611.785
<b>Total</b>	<b>7.317.509</b>	6.873.932

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	<b>1.623.336</b>	1.714.392
Até 3 meses	<b>155.781</b>	76.239
De 3 a 12 meses	<b>634.677</b>	471.516
Acima de 12 meses	<b>4.903.715</b>	4.611.785
<b>Total</b>	<b>7.317.509</b>	6.873.932

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	18.533	12.473	22.952	18.369
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	3.340	67.611	1.634	13.223
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	388	2.697	428	1.352
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	31.269	343.271	30.774	197.502
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	7.142	901	7.381	4.217
<b>Total</b>	<b>60.672</b>	<b>426.953</b>	63.169	234.663

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	22.684	42.779
2024	31.934	25.042
2025	19.285	9.537
2026	35.479	28.185
2027	102.395	51.184
2028	109.876	51.029
2029	84.376	25.842
2030	14.064	571
2031	4.540	474
2032	2.320	20
<b>Total</b>	<b>426.953</b>	234.663

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	947	574	950	997
<b>Total</b>	<b>947</b>	<b>574</b>	<b>950</b>	<b>997</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	301	629
2024	256	353
2025	17	15
<b>Total</b>	<b>574</b>	<b>997</b>

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>	<b>15.583</b>	15.241
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	15.583	15.241
<b>Não circulante</b>	<b>83.775</b>	65.796
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	83.775	65.796
<b>Total</b>	<b>99.358</b>	<b>81.037</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	2.623	2.353
Trabalhista		428	416
Tributária		80.724	63.027
<b>Total</b>		<b>83.775</b>	<b>65.796</b>
<b>Movimentação</b>		<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>		<b>65.796</b>	48.379
Baixa por pagamento		(249)	(653)
Reversão de provisão		(453)	(6.533)
Constituição de provisão		18.681	24.603
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>		<b>83.775</b>	<b>65.796</b>

Os passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis, estão demonstrados no quadro a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	7.911	5.681
Trabalhista		64	90
Tributária		13.404	8.715
<b>Total</b>		<b>21.379</b>	<b>14.486</b>



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 3.095 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 2.849), 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 alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

### 16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	42.459	54.682
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	-	4
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (i)	14.311	9.543
Cotas de capital a pagar	4.101	4.356
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	50.003
Impostos e contribuições a recolher	8.455	8.574
Cheque administrativo	5.922	6.805
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	14.453	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	24.816	19.988
Outros dispêndios e despesas administrativas	475	513
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.001	13.907
Numerários a repassar	-	282
Float sobre boletos de cobrança	29.017	168
Centralização financeira bancos parceiros	236	21.172
Fornecedores	4.324	3.949
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	22.122	18.608
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	891	846
Credores diversos	10.088	2.334
<b>Total</b>	<b>182.671</b>	<b>215.734</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações--Continuação

(i) O fundo de amortização de devedores de empréstimos é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até quarenta mil reais, 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 quarenta mil reais (quarenta mil reais no exercício de 2021) é contratado seguro prestamista:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>9.543</b>	9.289
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	<b>10.793</b>	9.575
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(6.025)</b>	(9.321)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>14.311</b>	9.543

### 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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>1.463.658</b>	1.311.034
Quantidade de cotas-partes	<b>1.463.658.000</b>	1.311.034.000
Quantidade de cooperados	<b>850.665</b>	796.065

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>1.311.034</b>	1.159.830
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>174.125</b>	229.541
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>49.951</b>	30.963
Devolução de capital para os cooperados	<b>(70.913)</b>	(108.922)
Baixa de capital	<b>(539)</b>	(378)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>1.463.658</b>	1.311.034

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido--Continuação

#### a) Capital social--Continuação

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.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar 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, sendo que, em 30 de junho de 2022 totalizaram a quantidade de 17 contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram 13), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

#### b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>560.224</b>	469.360
Destinações do resultado do período	-	90.864
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>560.224</b>	<b>560.224</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido--Continuação

#### c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 3,99% em 04 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 50.003, conforme decisão em 15 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>1.253.197</b>
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>3,99%</b>
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>50.003</b>
IRRF juros sobre o capital próprio	<b>(52)</b>
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>49.951</b>

#### d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>113.581</b>	126.872
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(102.788)</b>	(117.297)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 16)	<b>(10.793)</b>	(9.575)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>113.122</b>	277.168
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(50.003)
Fundo de reserva	-	(90.864)
FATES – ato cooperativo	-	(22.716)
FATES – ato não cooperativo	-	(4)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>113.122</b>	<b>113.581</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 18. 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>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>3.332.116</b>	2.875.945
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>35.642</b>	25.487
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>215</b>	90
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>396.968</b>	370.875
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>456.619</b>	256.511
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>1.521</b>	1.947
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>22.122</b>	18.608
<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Ingressos e receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>172.507</b>	39.398
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>990</b>	629
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(23.525)</b>	(2.597)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(88)</b>	(29)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(87.219)</b>	(72.831)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 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 semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(415)	(39)	(890)	(392)	(40)	(874)
Operações de crédito	581	59	128	628	95	107
Depósitos	2.112	489	3.662	1.765	369	2.648

**Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**  
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

**19. Ingressos e receitas da intermediação financeira**

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Operações de crédito</b>	<b>758.634</b>	483.984
Operações de crédito	704.987	445.491
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	38.857	34.241
Créditos por avais e fianças honrados	14.790	4.252
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>172.507</b>	39.398
Dépósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	172.507	39.398
<b>Resultado das aplicações compulsórias</b>	<b>598</b>	-
Créditos vinculados ao BCB	598	-
<b>Total</b>	<b>931.739</b>	523.382

**20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira**

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(287.220)</b>	(59.957)
Dépósitos de poupança (Nota 11)	(2.563)	-
Dépósitos sob aviso (Nota 11)	(1.050)	(344)
Dépósitos a prazo (Nota 11)	(272.325)	(53.982)
Dépósitos interfinanceiros (Nota 11)	(6.172)	(1.310)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(5.110)	(4.321)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(25.202)</b>	(4.448)
BRDE – Microcrédito	(1.589)	(1.822)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(2.453)	(132)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	(134)	(61)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(20.762)	(2.107)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(176)	(297)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(88)	(29)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(320.183)</b>	(162.272)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(246.860)	(143.748)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(73.309)	(18.449)
Baixas de ativos financeiros	(14)	(75)
<b>Total</b>	<b>(632.605)</b>	(226.677)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Cobrança	9.219	7.785
Serviços prioritários (i)	11.539	16.711
Serviços diferenciados	1.433	2.656
Tarifas bancárias (ii)	8.768	7.208
Seguros	4.628	3.510
Consórcios	2.374	1.821
Cartões	63.935	38.037
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.095	2.930
Tarifas interbancário	2.130	2.260
Tarifas diretas	3.809	2.607
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	273	316
Outros serviços	1.985	1.203
<b>Total</b>	<b>113.188</b>	<b>87.044</b>

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, 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.

(ii) 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. Outros ingressos e receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	3.896	2.018
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	1.150	1.587
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	122	11
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	990	629
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	142	4
Alienação de ativos não financeiros	540	301
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	36	53
Outros ingressos e receitas operacionais	214	145
<b>Total</b>	<b>7.090</b>	<b>4.748</b>



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 22. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) 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 primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 1.150 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 1.587) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

### 23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(1.344)	(1.306)
Benefícios	(20.990)	(16.540)
Encargos sociais	(17.305)	(14.185)
Proventos	(48.161)	(38.779)
Treinamentos	(526)	(617)
Remuneração de estagiários	(8)	(18)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(7.034)	(7.627)
Contribuição ao PIS/PASEP	(472)	(381)
<b>Total</b>	<b>(95.840)</b>	<b>(79.453)</b>

### 24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(17.944)</b>	<b>(10.214)</b>
Provisões cíveis	(783)	(481)
Provisões trabalhistas	(37)	(37)
Provisões tributárias	(17.577)	(10.054)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	453	358
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(342)</b>	<b>(5.947)</b>
Provisões para garantias prestadas	(342)	(5.947)
<b>Total</b>	<b>(18.286)</b>	<b>(16.161)</b>

**Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**  
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

**25. Outros dispêndios e despesas administrativas**

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(1.901)	(1.506)
Aluguéis	(6.434)	(5.336)
Comunicações	(2.044)	(1.841)
Manutenção e conservação de bens	(6.317)	(5.509)
Material	(1.808)	(1.848)
Processamento de dados	(5.001)	(2.466)
Promoções e relações públicas	(1.034)	(995)
Propaganda e publicidade	(1.765)	(1.743)
Seguros (Nota 29)	(142)	(49)
Serviços do sistema financeiro	(313)	(350)
Serviços de terceiros	(3.058)	(1.704)
Serviços logísticos de valores	(4.624)	(6.098)
Serviços de vigilância e segurança	(4.318)	(4.058)
Serviço técnico especializado	(7.068)	(6.494)
Tributárias	(988)	(859)
Viagem no país	(913)	(502)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(87.219)	(72.831)
Recuperação de crédito	(3.717)	(2.445)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(211)	(169)
RRF Ailos (Nota 29)	(496)	(268)
Amortizações (Nota 10)	(18)	(27)
Depreciações (Nota 10)	(5.501)	(4.237)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(655)	(499)
<b>Total</b>	<b>(145.545)</b>	<b>(121.834)</b>

**26. Outros dispêndios e despesas operacionais**

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(978)	(576)
REFAP Ailos	(2.592)	(1.204)
Pagamento instantâneo – PIX	(3)	-
Cartão Ailos	(23.651)	(19.899)
Processamento compensação	(3.656)	(1.801)
Variação monetária de provisões de risco tributário	(121)	(11)
Serviços de proteção ao crédito	(6.459)	(4.744)
Seguro prestamista (Nota 29)	(1.527)	(1.116)
Registro de gravames	(1.082)	(1.193)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(36)	(119)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	(6)	(31)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(533)	(635)
Alienação de ativos não financeiros	(307)	(289)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(5.664)	(2.048)
<b>Total</b>	<b>(46.615)</b>	<b>(33.666)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 12 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 (R\$ 3 no primeiro semestre de 2021), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

### 28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>113.122</b>	137.382
Eventos não recorrentes	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>113.122</b>	137.382

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

### 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 da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>15.417</b>	11.681
Cartão BNDES BRDE	188	238
Outras operações BRDE	15.229	11.443
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.642.697</b>	1.530.437
Cartão Banco Sicoob	1.630.687	1.507.882
Carta Fiança	12.010	22.555
<b>Total</b>	<b>1.658.114</b>	1.542.118

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 14)</b>	<b>270</b>	175
Cartão BNDES BRDE	8	13
Outras operações BRDE	262	162
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)</b>	<b>15.313</b>	15.066
Cartão Banco Sicoob	15.297	15.044
Carta Fiança	16	22
<b>Total</b>	<b>15.583</b>	15.241

### 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 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo e sob aviso, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **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 4.557/17 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, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar 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.

#### 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 social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos 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, ambiental e climática.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 32. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### 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 filiaadas.

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;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- 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), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos das Resoluções CMN nº 4.955/21 e nº 4.958/21:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Capital Principal	<b>2.136.994</b>	1.854.322
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	<b>2.136.994</b>	1.854.322
Patrimônio de Referência (PR)	<b>2.136.994</b>	1.854.322
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA Total	<b>9.475.963</b>	8.117.584
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal	<b>22,55%</b>	22,84%
Índice de PR Nível I	<b>22,55%</b>	22,84%
Índice de Basileia	<b>22,55%</b>	22,84%

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração 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.

#### Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

#### 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”.

### **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 destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **34. Eventos subsequentes**

No mês de julho de 2022, a Cooperativa Viacredi subiu uma classificação na segmentação prudencial, tornando-se do segmento 3 – S3. Essa mudança demonstra o crescimento e alcance de relevância da Cooperativa no Sistema Financeiro Nacional – SFN.

#### **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

#### **Marcelo Cestari**

Diretor Administrativo

#### **Luciana Brick Pereira**

Diretora de Operações

#### **Veronica Cristina Bueno Roncato**

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60



# **COMITÊ DE AUDITORIA**

## **Resumo do Relatório Semestral – 1º semestre de 2022**

---

### **Introdução**

O Comitê de Auditoria da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – Viacredi é um órgão estatutário de assessoramento vinculado diretamente ao Conselho de Administração. É composto por três membros estatutários e dois membros não estatutários.

De acordo com o estabelecido em seu Regulamento, compete ao Comitê de Auditoria: zelar pela qualidade e integridade das demonstrações financeiras da Viacredi; pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares; pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos da auditoria externa e da auditoria interna; e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

As avaliações do Comitê se baseiam nas informações recebidas da Administração, dos auditores externos, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e em suas próprias análises.

### **Atividades do Comitê no período**

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 03 (três) vezes no período de 01 de janeiro de 2022 a 30 de junho de 2022, objeto de atas de reuniões devidamente documentadas.

### **Auditoria Externa**

O Comitê mantém, com os auditores externos, um canal regular de comunicação para ampla discussão dos resultados de seus trabalhos e de aspectos relevantes.

### **Auditoria Interna**

O Comitê avaliou o escopo apresentado acerca dos trabalhos da Auditoria Interna para o exercício corrente. Ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração as devidas aprovações.

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2022.

O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna. Os resultados desses trabalhos, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não trouxeram a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Instituição.

Desta forma, o Comitê avalia o relatório resultante dos trabalhos. Ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração as devidas aprovações.

## **Controles Internos e Risco Operacional**

O Comitê avalia positivamente a atuação dos trabalhos realizados pela área de *Compliance*, Controles Internos e Riscos. Os resultados da observância, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não apresentaram a existência de riscos que possam afetar a solidez e a continuidade de negócios da Organização.

O sistema de controles internos encontra-se adequado ao porte e à complexidade dos negócios da Cooperativa.

## **Demonstrações Financeiras**

O Comitê avalia que as demonstrações financeiras, com data-base em 30/06/2022, atendem adequadamente às normas e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual, ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração a sua aprovação.

Blumenau, 15 de agosto de 2022.

Marcelo Cestari

---

Coordenador do Comitê

Anáisa Mayara Teodoro

---

Membro

Ricardo Luiz Tomaz

---

Membro