

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

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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. Seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade colocando em prática o nosso propósito que é fazer a diferença na vida das pessoas.

Fechamos o primeiro semestre do ano com mais de 104,5 mil cooperados, um crescimento de 8,28% em relação ao último semestre do ano passado. Também alcançamos crescimento de 7,94% em ativos, ultrapassando o total de R\$ 1 bilhão. Mesmo com a elevação dos juros, nossas taxas continuam muito competitivas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 754 milhões na carteira de crédito. Distribuímos mais de R\$ 9,4 milhões em sobras, sendo R\$ 7,3 milhões creditados em conta corrente dos cooperados, R\$ 1,5 milhão destinados à expansão da cooperativa e R\$ 596 mil destinados ao fundo de amortização (cooperados falecidos).

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente.

O Ailos Aproxima também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão. Com layout mais intuitivo e moderno, integrou diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Foram realizados 77 eventos, nos quais registramos mais de 15 mil participações.

Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 431 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais 29 mil participações. Acreditamos que estes resultados são fruto da confiança dos cooperados e da dedicação dos nossos colaboradores que diariamente oferecem soluções financeiras que fazem a diferença na vida das pessoas.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados pelo nosso Planejamento Estratégico. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a expandir o cooperativismo no Alto Vale do Itajaí em Santa Catarina e no Rio Grande do Sul, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas. Acreditamos que juntos somos capazes de criar um mundo melhor para todos.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
Circulante		575.408	531.663
Disponibilidades	4	6.749	6.764
Instrumentos financeiros		582.775	536.259
Relações interfinanceiras	5	216.048	233.155
Operações de crédito	6	366.727	303.104
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(24.729)	(19.907)
Outros créditos	7	10.262	8.109
Outros valores e bens	8	351	438
Não circulante		442.020	410.940
Realizável a longo prazo		405.291	378.099
Instrumentos financeiros		423.928	394.909
Relações interfinanceiras	5	36.462	29.872
Operações de crédito	6	387.466	365.037
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(19.970)	(18.067)
Outros créditos	7	358	208
Outros valores e bens	8	975	1.049
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	27.734	25.381
Imobilizado de uso	10	16.137	13.628
Intangível	10	42	42
(-) Depreciações e amortizações	10	(7.184)	(6.210)
Total do ativo		1.017.428	942.603

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		272.460	270.852
Instrumentos financeiros		245.744	243.773
Depósitos	11	236.382	235.553
Relações interfinanceiras	12	8.964	7.773
Obrigações por empréstimos e repasses	13	398	447
Provisões	14	1.312	1.124
Outras obrigações	16	25.404	25.955
Não circulante		591.400	533.100
Instrumentos financeiros		584.216	527.653
Depósitos	11	550.904	503.018
Relações interfinanceiras	12	33.148	24.309
Obrigações por empréstimos e repasses	13	164	326
Provisões	14	7.184	5.447
Patrimônio líquido	17	153.568	138.651
Capital social		106.298	96.137
Reservas de sobras		33.025	33.025
Sobras ou perdas acumuladas		14.245	9.489
Total do passivo e patrimônio líquido		1.017.428	942.603

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	97.306	51.113
Operações de crédito		82.726	47.075
Resultado de operações com centralização financeira		14.430	4.038
Resultado das aplicações compulsórias		150	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(53.514)	(17.062)
Operações de captação no mercado		(31.098)	(6.325)
Operações de empréstimos e repasses		(2.032)	(1.163)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(20.384)	(9.574)
Resultado bruto da intermediação financeira		43.792	34.051
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(29.547)	(21.876)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	11.524	9.097
Outros ingressos e receitas operacionais	22	1.394	953
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(16.214)	(13.205)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(1.920)	(1.138)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(18.172)	(13.825)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(6.159)	(3.758)
Resultado operacional		14.245	12.175
Resultado antes dos tributos e participações		14.245	12.175
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-
Sobras ou perdas líquidas		14.245	12.175

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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>
Sobras ou perdas líquidas	14.245	12.175
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	14.245	12.175

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	81.811	25.434	8.280	115.525
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(6.267)	(6.267)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(513)	(513)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	8.920	-	-	8.920
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	-	-	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(3.645)	-	-	(3.645)
Baixa de capital	(35)	-	-	(35)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	12.175	12.175
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	89.280	25.434	12.175	126.889
Mutações do semestre	7.469	-	3.895	11.364
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	96.137	33.025	9.489	138.651
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(7.393)	(7.393)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(596)	(596)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	11.223	-	-	11.223
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.979	-	-	3.979
Devolução de capital para os cooperados	(4.962)	-	-	(4.962)
Baixa de capital	(79)	-	-	(79)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	14.245	14.245
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	106.298	33.025	14.245	153.568
Mutações do semestre	10.161	-	4.756	14.917

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	14.245	12.175
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	17.403	8.154
Provisões para avais e fianças honrados	2.981	1.420
Provisões para garantias financeiras prestadas	188	167
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.732	971
Baixas de imobilizado de uso e intangível	75	14
Depreciações e amortizações	1.093	792
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	37.717	23.693
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(6.606)	9.700
Operações de crédito	(96.730)	(105.045)
Outros créditos	(5.284)	(3.014)
Outros valores e bens	161	158
Depósitos	41.322	52.344
Obrigações por empréstimos e repasses	(211)	(154)
Relações interfinanceiras passivas	10.030	(1.891)
Outras obrigações passivas	1.258	1.531
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(18.343)	(22.678)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.353)	(209)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.703)	(1.214)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(5.056)	(1.423)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	11.223	8.920
Devolução de capital para os cooperados	(4.962)	(3.645)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	6.261	5.275
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(17.138)	(18.826)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	239.919	263.405
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	222.781	244.579

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(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 de fevereiro de 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 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 23 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 09 de agosto 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2022
(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 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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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”).

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).

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	6.749	6.764
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	216.032	233.155
Total	222.781	239.919

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.

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)	216.032	-	233.155	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	36.462	-	29.872
Pagamentos e recebimentos a liquidar	16	-	-	-
Total	216.048	36.462	233.155	29.872

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
Carteira				
Adiantamento a depositantes	2.847	69	1.703	22
Empréstimos	229.972	210.211	181.030	191.731
Direitos creditórios descontados	23.990	-	17.415	-
Financiamentos	109.431	172.826	102.956	173.284
Financiamentos imobiliários e habitacionais	487	4.360	-	-
Total	366.727	387.466	303.104	365.037
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.926)	(69)	(1.285)	(22)
Empréstimos	(16.194)	(12.921)	(12.037)	(10.053)
Direitos creditórios descontados	(375)	-	(696)	-
Financiamentos	(6.231)	(6.957)	(5.889)	(7.992)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(3)	(23)	-	-
Total	(24.729)	(19.970)	(19.907)	(18.067)
Saldo líquido	341.998	367.496	283.197	346.970

Em 2022 a Cooperativa iniciou operações com crédito imobiliário, nas modalidades Sistema Financeiro de Habitação – SFH e Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	770	7.157	60.573	151.708	250.430	470.638	419.191
	Agropecuária	-	3	198	300	435	936	873
Pessoa jurídica	Comércio	291	940	22.668	34.904	49.957	108.760	97.396
	Indústria	206	613	17.122	28.137	43.796	89.874	75.989
	Serviços	197	839	13.538	26.563	42.848	83.985	74.692
Total		1.464	9.552	114.099	241.612	387.466	754.193	668.141

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	1.580	1.996	5.156	8.183	-	-	-	-
A	259.064	295.142	203.242	262.613	(1.290)	(1.475)	(1.011)	(1.309)
B	44.918	39.572	42.218	44.697	(449)	(396)	(422)	(447)
C	18.222	15.120	18.052	17.670	(546)	(454)	(541)	(530)
D	12.973	11.528	10.527	10.368	(1.297)	(1.153)	(1.050)	(1.036)
E	6.755	5.824	5.214	4.856	(2.026)	(1.747)	(1.564)	(1.457)
F	5.518	4.770	4.593	4.805	(2.750)	(2.385)	(2.296)	(2.402)
G	4.418	3.844	3.597	3.197	(3.092)	(2.690)	(2.518)	(2.238)
H	13.279	9.670	10.505	8.648	(13.279)	(9.670)	(10.505)	(8.648)
Total	366.727	387.466	303.104	365.037	(24.729)	(19.970)	(19.907)	(18.067)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2022</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	17.971	2,38%	15.795	2,36%
50 devedores seguintes	42.642	5,65%	34.526	5,17%
100 devedores seguintes	45.953	6,09%	40.523	6,07%
Demais	647.627	85,88%	577.297	86,40%
Total	754.193	100,00%	668.141	100,00%

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(37.974)	(29.038)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(17.403)	(22.303)
Baixas para prejuízo	10.678	13.367
Saldo no final do semestre/exercício	(44.699)	(37.974)

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	1.335	190	1.361	818	(2)	-	(1)	(1)
B	8	3	27	20	-	-	-	-
C	34	3	27	12	-	-	-	-
D	-	-	27	12	-	-	-	-
F	33	-	-	-	(2)	-	-	-
Total	1.410	196	1.442	862	(4)	-	(1)	(1)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

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:

- 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	5.621	1.288	5.717	3.958	(28)	(6)	(29)	(20)
B	318	73	410	285	(3)	(1)	(4)	(3)
C	81	18	167	115	(2)	(1)	(5)	(3)
D	169	38	31	22	(17)	(4)	(3)	(2)
E	40	9	10	7	(12)	(3)	(3)	(2)
F	15	3	49	34	(8)	(2)	(24)	(17)
G	22	5	43	30	(15)	(3)	(30)	(21)
H	39	8	56	34	(39)	(8)	(56)	(34)
Total	6.305	1.442	6.483	4.485	(124)	(28)	(154)	(102)

- 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	3.085	4.899	1.826	6.066	(15)	(24)	(9)	(30)
B	256	380	209	697	(3)	(4)	(2)	(7)
C	66	101	72	238	(2)	(3)	(2)	(7)
D	25	40	14	29	(3)	(4)	(1)	(3)
G	28	40	13	51	(19)	(28)	(10)	(36)
H	53	81	-	-	(53)	(81)	-	-
Total	3.513	5.541	2.134	7.081	(95)	(144)	(24)	(83)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	
	Não Circulante		Não Circulante		Não Circulante		Não Circulante	
A	434	651	518	952	(2)	(4)	(2)	(5)
B	85	133	58	111	(1)	(1)	(1)	(1)
D	35	53	-	-	(4)	(5)	-	-
E	18	29	18	32	(5)	(9)	(5)	(10)
F	-	-	12	24	-	-	(6)	(12)
H	37	56	-	-	(37)	(56)	-	-
Total	609	922	606	1.119	(49)	(75)	(14)	(28)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.519 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 2.066 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\$ 6.872 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 5.536).

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	10.262	8.109
Avais e fianças honrados	6.769	4.120
Serviços prestados a receber	1.758	1.061
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	2.752	2.340
Adiantamentos e antecipações salariais	985	445
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	40	15
Adiantamentos por conta de imobilizações	15	-
Pagamentos a ressarcir	8	44
Compensação e convênios a receber	4	174
Numerários a receber	614	2.384
Centralização financeira bancos parceiros	781	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	-
Outros devedores	307	191
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(3.775)	(2.665)
Não circulante	358	208
Avais e fianças honrados	828	525
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(470)	(317)
Total	10.620	8.317

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

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	44	6	5	3	-	-	-	-
B	217	48	47	34	(2)	-	-	-
C	126	59	45	14	(4)	(2)	(1)	-
D	1.446	104	678	107	(145)	(10)	(68)	(11)
E	830	98	535	31	(249)	(29)	(160)	(9)
F	962	103	530	57	(476)	(54)	(264)	(30)
G	817	116	359	40	(572)	(81)	(251)	(28)
H	2.327	294	1.921	239	(2.327)	(294)	(1.921)	(239)
Total	6.769	828	4.120	525	(3.775)	(470)	(2.665)	(317)

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(2.982)	(1.906)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	(2.981)	(3.290)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.718	2.214
Saldo no final do semestre/exercício	(4.245)	(2.982)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	351	438
Materiais em estoque – uso e consumo	26	33
Despesas antecipadas	141	283
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios Instalações, móveis e equipamentos	-	10
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos Outros imóveis	184	112
Não circulante	975	1.049
Despesas antecipadas	11	13
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos Outros imóveis	964	1.036
Total	1.326	1.487

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	22.896	4	22.900
Integralização de capital	2.481	-	2.481
Saldos em 31 de dezembro de 2021	25.377	4	25.381
Integralização de capital	2.353	-	2.353
Saldos em 30 de junho de 2022	27.730	4	27.734

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	-	5,06%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	5,10%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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		30/06/2022	31/12/2021
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado de uso		16.137	(7.142)	8.995	7.458	
Imobilizado em estoque	-	632	-	632	275	
Imobilizações em curso	-	4	-	4	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	498	-	498	199	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% a 100%*	3.759	(2.315)	1.444	1.650	
Mobiliário	10%	1.889	(571)	1.318	1.171	
Equipamentos de processamento de dados	20%	7.180	(3.478)	3.702	2.822	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.176	(435)	741	747	
Outros equipamentos	10%	999	(343)	656	594	
Intangível		42	(42)	-	2	
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	42	(42)	-	2	
Total		16.179	(7.184)	8.995	7.460	

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	7.458	2.703	(75)	-	(1.091)	8.995
Imobilizado em estoque	275	1.568	(2)	(1.209)	-	632
Imobilizações em curso	-	4	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	199	516	(12)	(205)	-	498
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.650	1	(22)	205	(390)	1.444
Mobiliário	1.171	251	(18)	1	(87)	1.318
Equipamentos de processamento de dados	2.822	223	(14)	1.181	(510)	3.702
Equipamentos de comunicação e de segurança	747	41	(7)	17	(57)	741
Outros equipamentos	594	99	-	10	(47)	656
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(2)	-
Total	7.460	2.703	(75)	-	(1.093)	8.995

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.667	3.249	(726)	-	(1.732)	7.458
Imobilizado em estoque	543	919	(661)	(526)	-	275
Imobilizações em curso	2	2	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	89	590	-	(480)	-	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.473	217	-	480	(520)	1.650
Mobiliário	925	398	(28)	22	(146)	1.171
Equipamentos de processamento de dados	2.478	778	(19)	469	(884)	2.822
Equipamentos de comunicação e de segurança	694	166	(13)	6	(106)	747
Outros equipamentos	463	179	(5)	33	(76)	594
Intangível	10	-	-	-	(8)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(8)	2
Total	6.677	3.249	(726)	-	(1.740)	7.460

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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>
Circulante	236.382	235.553
Depósitos à vista	166.912	186.032
Depósitos de poupança	18.867	12.330
Depósitos a prazo	50.603	37.191
Não circulante	550.904	503.018
Depósitos a prazo	550.904	503.018
Total	787.286	738.571

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	185.779	198.362
Até 3 meses	7.565	9.654
De 3 a 12 meses	43.038	27.537
Acima de 12 meses	550.904	503.018
Total	787.286	738.571

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	-	-	87	-
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	25	215	25	76
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	7.738	32.781	6.420	23.523
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	1.201	152	1.241	710
Total	8.964	33.148	7.773	24.309

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	4.078	8.279
2024	7.993	7.711
2025	4.976	4.683
2026	2.457	2.769
2027	4.213	867
2028	4.353	-
2029	4.353	-
2030	725	-
Total	33.148	24.309

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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)	398	164	447	326
Total	398	164	447	326

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	83	210
2024	81	116
Total	164	326

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	1.312	1.124
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	1.312	1.124
Não circulante	7.184	5.447
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	7.184	5.447
Total	8.496	6.571

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	71	52
Tributária		7.113	5.395
Total		7.184	5.447

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	5.447	3.824
Baixa por pagamento	(5)	(61)
Reversão de provisão	(9)	(545)
Constituição de provisão	1.751	2.229
Saldo no final do semestre/exercício	7.184	5.447

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	596	417
Tributária		760	688
Total		1.356	1.105

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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	3.667	4.634
Fundo para expansão da cooperativa (i)	5.729	4.342
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	860	616
Cotas de capital a pagar	417	389
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	3.979
Impostos e contribuições a recolher	1.265	1.200
Cheque administrativo	245	181
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	1.773	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	5.221	4.222
Outros dispêndios e despesas administrativas	49	64
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	8	3.376
Numerários a repassar	2	37
Float sobre boletos de cobrança	2.553	13
Centralização financeira bancos parceiros	33	16
Fornecedores	587	493
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	2.539	1.999
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	2
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	98	92
Credores diversos	358	300
Total	25.404	25.955

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações--Continuação

(i) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	4.342	3.376
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	1.500	1.500
Utilizações do fundo para expansão (Nota 22)	(113)	(534)
Saldo no final do semestre/exercício	5.729	4.342

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	616	664
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	596	513
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(352)	(561)
Saldo no final do semestre/exercício	860	616

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	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	106.298	96.137
Quantidade de cotas-partes	106.298.000	96.137.000
Quantidade de cooperados	104.539	96.549

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	96.137	81.811
Destinações das sobras exercício anterior:		
Integralização de capital	11.223	19.290
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.979	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(4.962)	(7.158)
Baixa de capital	(79)	(35)
Saldo no final do semestre/exercício	106.298	<u>96.137</u>

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 duas contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram duas), 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:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	33.025	25.434
Destinações do resultado do período	-	7.591
Saldo no final do semestre/exercício	33.025	<u>33.025</u>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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 4,42% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 3.979, conforme decisão em 16 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	90.017
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<u>3.979</u>
IRRF juros sobre o capital próprio	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	<u><u>3.979</u></u>

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>
Saldo no início do semestre/exercício	9.489	8.280
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(7.393)	(6.267)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 16)	(596)	(513)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	14.245	22.957
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(3.979)
Fundo de reserva	-	(7.591)
FATES – ato cooperativo	-	(1.898)
Saldo no final do semestre/exercício	<u><u>14.245</u></u>	<u><u>9.489</u></u>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	252.494	263.027
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	2.752	2.340
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	4	-
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	27.730	25.377
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	42.112	31.995
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	562	773
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	2.539	1.999
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	2
Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	14.430	4.038
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	45	45
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	(1.998)	(1.124)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	(34)	(12)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	(9.958)	(7.051)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(14)	(21)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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	5	6	3	5	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(77)	(41)	(661)	(71)	(38)	(603)
Operações de crédito	206	-	172	110	2	171
Depósitos	525	298	1.378	428	277	793

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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
Operações de crédito	82.726	47.075
Operações de crédito	78.821	44.326
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.519	2.066
Créditos por avais e fianças honrados	1.386	683
Resultado de operações com centralização financeira	14.430	4.038
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	14.430	4.038
Resultado das aplicações compulsórias	150	-
Créditos vinculados ao BCB	150	-
Total	97.306	51.113

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(31.098)	(6.325)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(508)	-
Depósitos a prazo (Nota 11)	(30.025)	(5.858)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(565)	(467)
Operações de empréstimos e repasses	(2.032)	(1.163)
BRDE – Microcrédito	-	(27)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(9)	(5)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(1.959)	(1.067)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(30)	(52)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(34)	(12)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(20.384)	(9.574)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(17.403)	(8.154)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(2.981)	(1.420)
Total	(53.514)	(17.062)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	873	747
Serviços prioritários (i)	1.182	1.821
Serviços diferenciados	309	293
Tarifas bancárias (ii)	1.258	942
Seguros	791	476
Consórcios	181	150
Cartões	5.644	3.676
Pagamento instantâneo – PIX	32	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	300	269
Tarifas interbancário	249	243
Tarifas diretas	344	210
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	102	126
Outros serviços	259	144
Total	11.524	9.097

(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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	945	104
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	75	388
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16)	113	208
Reversões de provisões operacionais	194	32
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	45	45
Alienação de ativos não financeiros	-	29
Outros ingressos e receitas operacionais	22	147
Total	1.394	953

(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\$ 75 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 388) 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)	(779)	(712)
Benefícios	(3.309)	(2.645)
Encargos sociais	(2.652)	(2.208)
Proventos	(7.170)	(5.832)
Treinamentos	(582)	(523)
Remuneração de estagiários	(47)	(38)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.604)	(1.190)
Contribuição ao PIS/PASEP	(71)	(57)
Total	(16.214)	(13.205)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.732)	(971)
Provisões cíveis	(22)	(27)
Provisões tributárias	(1.719)	(968)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	9	24
Provisões para garantias prestadas	(188)	(167)
Provisões para garantias prestadas	(188)	(167)
Total	(1.920)	(1.138)

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	(329)	(240)
Aluguéis	(690)	(582)
Comunicações	(416)	(353)
Manutenção e conservação de bens	(924)	(841)
Material	(271)	(259)
Processamento de dados	(543)	(209)
Promoções e relações públicas	(710)	(416)
Propaganda e publicidade	(325)	(351)
Seguros (Nota 29)	(18)	(6)
Serviços do sistema financeiro	(35)	(73)
Serviços de terceiros	(139)	(214)
Serviços logísticos de valores	(651)	(625)
Serviços de vigilância e segurança	(693)	(675)
Serviço técnico especializado	(545)	(513)
Tributárias	(84)	(84)
Viagem no país	(433)	(287)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(9.958)	(7.051)
Recuperação de crédito	(59)	(55)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(47)	(42)
RRF Ailos (Nota 29)	(63)	(35)
Amortizações (Nota 10)	(2)	(4)
Depreciações (Nota 10)	(1.091)	(788)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(146)	(122)
Total	(18.172)	(13.825)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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	(115)	(186)
REFAP Ailos	(375)	(286)
Cartão Ailos	(2.516)	(1.846)
Processamento compensação	(374)	(217)
Serviços de proteção ao crédito	(793)	(557)
Seguro prestamista (Nota 29)	(262)	(166)
Registro de gravames	(260)	(250)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(14)	(21)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(136)	-
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(70)	(78)
Alienação de ativos não financeiros	(47)	(9)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(1.197)	(142)
Total	(6.159)	(3.758)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	14.245	12.175
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	14.245	12.175

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

29. Seguros

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

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	1.002	623
Cartão BNDES BRDE	-	10
Outras operações BRDE	1.002	613
Outras garantias financeiras prestadas	172.529	148.406
Cartão Banco Sicoob	171.926	147.496
Carta Fiança	603	910
Total	173.531	149.029

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	5	3
Cartão BNDES BRDE	-	-
Outras operações BRDE	5	3
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	1.307	1.121
Cartão Banco Sicoob	1.306	1.119
Carta Fiança	1	2
Total	1.312	1.124

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança e a prazo, 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.

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, 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 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.

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;
- 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	153.567	126.882
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	862.611	676.738
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,80%	18,75%

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 Alto Vale / Gerenciamento de Riscos”.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

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

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60