

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório da administração	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais.....	7
Demonstrações de sobras ou perdas.....	9
Demonstrações dos resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Fundamentados em nosso propósito de inclusão de pessoas e transformação de vidas, ao longo de 2022, continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das comunidades onde atuamos. Norteados pelo olhar para as pessoas e pela busca de um relacionamento próximo, mantivemos a trajetória de evolução e adaptação às novas realidades e cenários, assegurando a solidez, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o crescimento dos negócios locais e das pessoas.

Em 2022, o Brasil continuou sentindo o impacto da pandemia e do início de uma guerra entre a Rússia e Ucrânia. Frente a um ambiente externo adverso e volátil, a inflação continuou aumentando e na reta final do ano a Taxa Selic chegou a 13,75%, estabilizando neste patamar pela primeira vez em vários meses.

Com isso, as taxas de juros naturalmente aumentaram. Empréstimos e financiamentos se tornaram mais caros em todo o mercado financeiro. O custo de vida também aumentou e fez com que o poder de compra do brasileiro diminuísse. Ainda assim, diante dos desafios, permanecemos ao lado dos cooperados mantendo as taxas de juros abaixo do que é praticado no mercado.

Encerramos o exercício de 2022 com 887.151 mil cooperados, um crescimento de 11,4%. Expandimos nossa área de atuação, com a abertura de 02 Postos de Atendimento, chegando a 107 unidades de atendimento em 27 cidades de Santa Catarina e Paraná, além do atendimento pelos canais digitais.

Em volume de ativos, atingimos R\$ 11,2 bilhões, um crescimento de 19%. A captação de recursos teve um crescimento de 19%, fechando o ano em R\$ 8,2 bilhões. A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 7,3 bilhões, crescimento de 12,9% e com o crédito concedido em 2022 impactamos a vida de mais de 242 mil cooperados.

O resultado total de 2022 foi de R\$ 259,8 milhões. Desta sobra, foram destinados os juros ao capital no valor de R\$ 128,3 milhões, que representam um rendimento de 12% acima da poupança, totalizando o dobro do valor pago aos cooperados no ano anterior. Deduzindo as demais destinações estatutárias,

as sobras líquidas totalizaram R\$ 65,7 milhões, que serão distribuídas de acordo com a participação de cada cooperado.

Registramos de modo especial o compromisso com a valorização e o desenvolvimento dos mais de 2 mil colaboradores que, juntos, dedicam-se diariamente para servir aos cooperados. Como consequência, fomos reconhecidos pela empresa GPTW - Great Place to Work - como a Melhor Instituição Financeira Nacional para trabalhar, entre as Cooperativas de Crédito; a 2ª melhor empresa de grande porte de Santa Catarina; e a 22ª do Brasil, com destaque à saúde emocional.

Ampliamos a possibilidade de participação dos cooperados em eventos assembleares e, por meio de encontros presenciais e digitais, registramos mais de 91 mil participações, reforçando a transparência e a democracia. Celebramos ainda 20 anos do PROGRID, programa que vem contribuindo no crescimento pessoal e profissional dos cooperados e comunidades, registrando mais de 423 mil participações. Promovemos também ações sociais em benefício das comunidades, com destaque para a doação de mais de R\$ 1,2 milhões para entidades sociais da nossa área de atuação.

Fortalecemos nosso compromisso com o apoio aos cooperados empreendedores, por meio de soluções em produtos e serviços; e iniciativas de educação e conexão. Ainda atuamos na evolução da Plataforma Ailos Aproxima, que possibilita a compra e venda de produtos online para toda a comunidade.

Seguimos investindo fortemente no desenvolvimento de tecnologia e ferramentas para gerar a melhor experiência aos cooperados. Ampliamos e aprimoramos a oferta de soluções de atendimento e serviços digitais. Realizamos melhorias na ferramenta PIX, que se consolidou como uma das principais formas de pagamento.

Iniciamos a captação de recursos na caderneta de poupança. Com isso, conseguimos oferecer crédito imobiliário, com atuação do Sistema Financeiro de Habitação e do Sistema Financeiro Imobiliário, possibilitando a conquista da casa própria para mais de 564 famílias.

Acreditamos em nosso modelo de negócio, de forma a gerar valor e desenvolvimento para as pessoas, sociedade e economia. Desta forma, para garantir uma cooperativa cada vez mais sustentável, desenvolvemos diretrizes estratégicas de sustentabilidade que norteiam as ações da Viacredi,

alinhadas pelos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), e que são validadas por práticas de ASG (Ambiental, Social e Governança).

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções que fomentem o cooperativismo e tragam melhorias para a vida dos cooperados e comunidades. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participar desse movimento. Pretendemos admitir mais de 100 mil novos cooperados e disponibilizar 08 novos Postos de Atendimento. Nosso compromisso continuará na execução das diretrizes do Planejamento Estratégico 2022-2025, na entrega de valor para a construção de uma cooperativa sustentável, com colaborador feliz e cooperado realizado.

Agradecemos aos cooperados, colaboradores, fornecedores e à Central Ailos, pela parceria em mais um ano. Juntos comprovamos, mais uma vez, o poder transformador da união, que por meio do cooperativismo constrói o futuro. Nossa gratidão a todos por compartilharem de um mesmo propósito e por acreditar que juntos seguimos transformando vidas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores
Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI ("VIACREDI"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data 25 de janeiro de 2022, sem ressalva.

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

A administração da VIACREDI é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI

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

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

Florianópolis, 24 de janeiro de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Leandro Sidney Camilo da Costa
Contador CRC 1SP236051/O-7

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		6.419.620	4.992.139
Disponibilidades	4	32.350	35.190
Instrumentos financeiros		6.589.837	5.093.657
Relações interfinanceiras	6	3.170.050	2.179.010
Operações de crédito	7	3.419.787	2.914.647
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(325.909)	(223.490)
Outros créditos	8	114.839	76.172
Outros valores e bens	9	8.503	10.610
Não circulante		4.822.481	4.463.182
Realizável a longo prazo		4.776.004	4.415.898
Instrumentos financeiros		5.034.163	4.586.834
Títulos e valores mobiliários	5	427.405	370.879
Relações interfinanceiras	6	763.590	696.935
Operações de crédito	7	3.843.168	3.519.020
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(285.342)	(192.349)
Outros créditos	8	9.258	4.348
Outros valores e bens	9	17.925	17.065
Imobilizado de uso	10	97.155	88.620
Intangível	10	542	546
(-) Depreciações e amortizações	10	(51.220)	(41.882)
Total do ativo		11.242.101	9.455.321

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Passivo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		2.938.306	2.557.241
Instrumentos financeiros		2.638.662	2.326.266
Depósitos	11	2.574.340	2.262.147
Relações interfinanceiras	13	63.522	63.169
Obrigações por empréstimos e repasses	14	800	950
Provisões	15	15.657	15.241
Outras obrigações	17	283.987	215.734
Não circulante		6.110.528	4.913.241
Instrumentos financeiros		6.032.550	4.847.445
Depósitos	11	5.605.680	4.611.785
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	8.664	-
Relações interfinanceiras	13	417.892	234.663
Obrigações por empréstimos e repasses	14	314	997
Provisões	15 e 16	77.978	65.796
Patrimônio líquido	18	2.193.267	1.984.839
Capital social		1.514.687	1.311.034
Reservas de sobras		612.827	560.224
Sobras ou perdas acumuladas		65.753	113.581
Total do passivo e patrimônio líquido		11.242.101	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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	2.056.566	1.227.198
Operações de crédito		1.629.384	1.090.501
Resultado de operações com centralização financeira		425.132	136.655
Resultado das aplicações compulsórias		2.050	42
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(1.403.401)	(611.668)
Operações de captação no mercado		(657.696)	(215.949)
Operações de empréstimos e repasses		(42.570)	(18.029)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(703.135)	(377.690)
Resultado bruto da intermediação financeira		653.165	615.530
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(393.308)	(338.360)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	236.952	191.198
Outros ingressos e receitas operacionais	23	13.117	10.014
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(210.251)	(172.937)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(12.896)	(26.347)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(325.126)	(264.510)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(95.104)	(75.778)
Resultado operacional		259.857	277.170
Resultado antes dos tributos e participações		259.857	277.170
Imposto de renda e contribuição social	28	(8)	(2)
Provisão para imposto de renda		(4)	(1)
Provisão para contribuição social		(4)	(2)
Resultado antes das destinações		259.849	277.168
Destinações		(194.096)	(163.587)
Juros sobre o capital próprio		(128.323)	(50.003)
Fundo de reserva – estatutário		(52.603)	(90.864)
FATES – estatutário – ato cooperativo		(13.151)	(22.716)
FATES – ato não cooperativo		(19)	(4)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		65.753	113.581

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u>
Resultado antes das destinações	259.849	277.168
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	259.849	277.168

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	1.159.830	469.360	126.872	1.756.062
Destinações das sobras do 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	229.541	-	-	229.541
Crédito de juros sobre o capital próprio	30.963	-	-	30.963
Devolução de capital para os cooperados	(108.922)	-	-	(108.922)
Baixa de capital	(378)	-	-	(378)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	277.168	277.168
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(50.003)	(50.003)
Fundo de reserva	-	90.864	(90.864)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(22.716)	(22.716)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(4)	(4)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	1.311.034	560.224	113.581	1.984.839
Mutações do período	151.204	90.864	(13.291)	228.777
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	1.311.034	560.224	113.581	1.984.839
Destinações das sobras do 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	305.959	-	-	305.959
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.951	-	-	49.951
Devolução de capital para os cooperados	(151.688)	-	-	(151.688)
Baixa de capital	(569)	-	-	(569)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	259.849	259.849
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(128.323)	(128.323)
Fundo de reserva	-	52.603	(52.603)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(13.151)	(13.151)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(19)	(19)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	1.514.687	612.827	65.753	2.193.267
Mutações do período	203.653	52.603	(47.828)	208.428

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício	259.849	277.168
Ajustes ao resultado do exercício:		
Provisões para operações de crédito	495.383	323.297
Provisões para avais e fianças honrados	207.519	54.073
Baixas de ativos financeiros	233	320
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	140
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	12.480	17.984
Provisões para garantias financeiras prestadas	416	8.363
Baixas de imobilizado de uso e intangível	673	221
Depreciações e amortizações	11.334	8.964
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	987.887	690.530
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(66.655)	5.345
Operações de crédito	(1.129.492)	(1.804.528)
Outros créditos	(251.096)	(100.142)
Outros valores e bens	1.247	1.099
Depósitos	1.203.300	952.560
Recursos de aceite e emissão de títulos	8.664	-
Relações interfinanceiras passivas	183.582	123.669
Obrigações por empréstimos e repasses	(833)	(678)
Outras obrigações	(34.949)	13.315
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	901.655	(118.830)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(56.526)	(43.373)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(11.200)	(15.672)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(67.726)	(59.045)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	305.959	229.541
Devolução de capital para os cooperados	(151.688)	(108.922)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	154.271	120.619
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	988.200	(57.256)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	2.214.200	2.271.456
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	3.202.400	2.214.200

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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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. Tem sede na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Hering, nº 1.125, bairro Bom Retiro, com área de atuação, 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 sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; e pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

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.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros 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.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 24 de janeiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a legislação societária, 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, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no exercício de 2022 não foram identificados impactos significativos.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

a) Apuração das sobras ou perdas--Continuação

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, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas 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 de Seguros.

d) 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.

e) Operações de crédito

As operações de crédito estão atualizadas pelas taxas contratadas até a data do balanço e estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

p) 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.

q) 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) 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.

s) 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 BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22 as referidas rubricas contábeis do grupo resultado devedor do elenco de contas do COSIF.

t) 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.

u) 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) 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 16% para o período-base compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, e a partir de 1º de janeiro de 2023 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.446/22.

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.

w) 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	32.350	35.190
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	3.170.050	2.179.010
Total	3.202.400	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.

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 19)	(Nota 19)	
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
Integralização de capital	56.526	-	56.526
Saldos em 31 de dezembro de 2022	427.401	4	427.405

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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:

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	73,98%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	71,21%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%

A Instrução Normativa BCB nº 250/22 criou e alterou rubricas contábeis para o registro das participações de cooperativas em títulos e valores mobiliários, anteriormente registradas nas rubricas de investimentos em participações em coligadas e controladas, sendo revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar as novas rubricas através da Instrução Normativa BCB nº 268/22, a qual consolidou o grupo ativo realizável do elenco de contas do COSIF.

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	3.170.050	-	2.179.010	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	763.590	-	696.935
Total	3.170.050	763.590	2.179.010	696.935

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 102,32% do CDI no exercício de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

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.

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	39.499	2.604	15.721	227
Empréstimos	2.257.057	2.107.274	1.969.803	1.880.065
Direitos creditórios descontados	217.240	784	157.308	51
Financiamentos	890.065	1.610.095	771.815	1.638.677
Financiamentos imobiliários e habitacionais	15.926	122.411	-	-
Total	3.419.787	3.843.168	2.914.647	3.519.020
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(32.757)	(2.279)	(12.338)	(221)
Empréstimos	(224.156)	(200.275)	(164.592)	(135.317)
Direitos creditórios descontados	(6.133)	(705)	(3.967)	(44)
Financiamentos	(62.774)	(81.401)	(42.593)	(56.767)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(89)	(682)	-	-
Total	(325.909)	(285.342)	(223.490)	(192.349)
Saldo líquido	3.093.878	3.557.826	2.691.157	3.326.671

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2022					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	9.190	81.693	561.591	1.422.019	2.350.052	4.424.545	4.164.126
Pessoa jurídica	Agropecuária	11	35	822	1.594	4.479	6.941	4.506
	Comércio	4.900	12.134	185.436	309.691	538.356	1.050.517	832.794
	Indústria	3.893	8.005	148.583	211.695	400.257	772.433	621.513
	Serviços	3.745	10.286	147.271	297.193	550.024	1.008.519	810.728
Total		21.739	112.153	1.043.703	2.242.192	3.843.168	7.262.955	6.433.667

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	54.288	51.667	57.876	64.680	-	-	-	-
A	2.211.764	2.747.176	1.764.436	2.338.028	(11.040)	(13.736)	(8.791)	(11.672)
B	430.574	389.739	499.586	562.477	(4.303)	(3.897)	(4.989)	(5.621)
C	194.498	171.809	217.873	224.566	(5.834)	(5.154)	(6.527)	(6.732)
D	143.149	133.286	114.274	110.209	(14.312)	(13.328)	(11.420)	(11.017)
E	69.066	73.826	55.071	48.987	(20.703)	(22.148)	(16.506)	(14.689)
F	64.829	67.188	40.970	37.212	(32.385)	(33.594)	(20.463)	(18.591)
G	47.410	49.735	32.348	29.357	(33.216)	(34.774)	(22.600)	(20.530)
H	204.209	158.742	132.213	103.504	(204.116)	(158.711)	(132.194)	(103.497)
Total	3.419.787	3.843.168	2.914.647	3.519.020	(325.909)	(285.342)	(223.490)	(192.349)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	85.576	1,18%	85.359	1,33%
50 devedores seguintes	174.123	2,40%	163.344	2,54%
100 devedores seguintes	143.828	1,98%	140.081	2,18%
Demais	6.859.428	94,44%	6.044.883	93,95%
Total	7.262.955	100,00%	6.433.667	100,00%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(415.839)	(259.261)
Constituição/reversão de provisão (Nota 21)	(495.383)	(323.297)
Baixas para prejuízo	299.971	166.719
Saldo no final do exercício	(611.251)	(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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	4.439	-	7.141	4.297	(3)	-	(5)	(3)
B	360	-	787	443	(1)	-	(1)	(1)
C	44	-	354	197	-	-	(2)	(1)
D	39	3	92	42	(1)	-	(1)	(1)
E	64	-	61	26	(3)	-	(3)	(1)
F	69	-	53	34	(5)	-	(4)	(3)
G	38	68	75	31	(4)	(8)	(8)	(3)
H	109	36	22	8	(16)	(5)	(3)	(1)
Total	5.162	107	8.585	5.078	(33)	(13)	(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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. 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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	18.094	-	25.260	17.601	(90)	-	(127)	(88)
B	1.506	-	2.658	1.847	(15)	-	(27)	(19)
C	418	-	1.170	815	(13)	-	(35)	(24)
D	360	-	279	188	(36)	-	(28)	(19)
E	179	-	190	127	(53)	-	(57)	(38)
F	175	-	42	27	(88)	-	(21)	(13)
G	63	-	60	35	(44)	-	(42)	(24)
H	478	16	351	181	(478)	(16)	(351)	(181)
Total	21.273	16	30.010	20.821	(817)	(16)	(688)	(406)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	42.212	193.060	671	2.355	(211)	(965)	(3)	(12)
B	5.360	25.622	89	313	(54)	(256)	(1)	(3)
C	2.233	9.982	76	289	(67)	(299)	(2)	(9)
D	138	437	5	17	(14)	(44)	(1)	(2)
E	14	52	-	-	(4)	(16)	-	-
F	21	21	4	16	(11)	(11)	(2)	(8)
G	8	11	-	-	(6)	(7)	-	-
H	70	84	-	-	(70)	(84)	-	-
Total	50.056	229.269	845	2.990	(437)	(1.682)	(9)	(34)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. 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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	24.262	31.653	25.541	48.633	(121)	(158)	(128)	(243)
B	1.471	2.257	2.294	4.443	(15)	(23)	(23)	(44)
C	537	620	782	1.566	(16)	(19)	(23)	(47)
D	249	290	165	301	(25)	(29)	(16)	(30)
E	115	154	100	198	(34)	(46)	(30)	(60)
F	157	129	109	163	(79)	(64)	(55)	(82)
G	90	80	19	36	(63)	(56)	(13)	(25)
H	411	516	51	101	(411)	(516)	(51)	(101)
Total	27.292	35.699	29.061	55.441	(764)	(911)	(339)	(632)

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 76.845 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 69.498) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No exercício de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 253.894 (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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	114.839	76.172
Avais e fianças honrados	123.920	70.653
Serviços prestados a receber	14.748	9.978
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	48.676	25.487
Adiantamentos e antecipações salariais	4.871	3.830
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	-	9
Impostos e contribuições a compensar	6	12
Pagamentos a ressarcir	150	270
Compensação e convênios a receber	106	880
Numerários a receber	1.139	4.574
Transferências/repasses/CDC	14	-
Centralização financeira bancos parceiros	4	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	262	90
Outros devedores	15.613	4.899
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(94.670)	(44.510)
Não circulante	9.258	4.348
Avais e fianças honrados	14.764	4.430
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	4.811	2.849
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(10.317)	(2.931)
Total	124.097	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			
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	471	234	28	23	(2)	(1)	-	-
B	830	395	67	19	(8)	(4)	(1)	-
C	768	358	136	59	(23)	(11)	(4)	(2)
D	9.344	787	11.041	756	(934)	(79)	(1.104)	(76)
E	11.131	1.440	11.583	436	(3.339)	(432)	(3.474)	(131)
F	13.814	2.217	10.888	526	(6.907)	(1.109)	(5.443)	(263)
G	13.512	2.170	8.087	506	(9.407)	(1.518)	(5.661)	(354)
H	74.050	7.163	28.823	2.105	(74.050)	(7.163)	(28.823)	(2.105)
Total	123.920	14.764	70.653	4.430	(94.670)	(10.317)	(44.510)	(2.931)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(47.441)	(16.270)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 21)	(207.519)	(54.073)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	149.973	22.902
Saldo no final do exercício	(104.987)	(47.441)

9. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	8.503	10.610
Materiais em estoque – uso e consumo	241	268
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	375	230
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	7.887	10.112
Veículos	59	16
Outros imóveis	7.828	10.014
Outros	-	82
Não circulante	17.925	17.065
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	196	27
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	17.729	17.038
Outros imóveis	17.869	17.178
(-) Provisão para desvalorização	(140)	(140)
Total	26.428	27.675

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(140)	-
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	-	(140)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do exercício	(140)	(140)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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	31/12/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		97.155	(50.685)	46.470	47.255
Imobilizado em estoque (i)	-	2.891	-	2.891	4.750
Instalações em andamento	-	1.839	-	1.839	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	812	-	812	1.909
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	7,7% a 100%	24.219	(15.111)	9.108	9.364
Mobiliário	10%	9.426	(3.669)	5.757	5.183
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.850	(1.003)	847	954
Instalações	10%	1.156	(322)	834	946
Veículos	20%	129	(98)	31	57
Equipamentos de processamento de dados	20%	38.263	(22.757)	15.506	15.276
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.805	(4.042)	2.763	2.942
Outros equipamentos	10%	8.499	(3.683)	4.816	4.608
Intangível		542	(535)	7	29
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	542	(535)	7	29
Total		97.697	(51.220)	46.477	47.284

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2022
Imobilizado de uso	47.255	11.200	(673)	-	(11.312)	46.470
Imobilizado em estoque	4.750	4.154	(394)	(5.619)	-	2.891
Imobilizações em curso	-	5	-	(5)	-	-
Instalações em andamento	-	1.736	(12)	115	-	1.839
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	1.909	2.454	-	(3.551)	-	812
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.364	30	(41)	3.435	(3.680)	9.108
Mobiliário	5.183	1.411	(13)	6	(830)	5.757
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	954	-	-	-	(107)	847
Instalações	946	-	-	-	(112)	834
Veículos	57	-	-	-	(26)	31
Equipamentos de processamento de dados	15.276	193	(142)	5.526	(5.347)	15.506
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.942	368	(45)	-	(502)	2.763
Outros equipamentos	4.608	849	(26)	93	(708)	4.816
Intangível	29	-	-	-	(22)	7
Licenças e direitos autorais e de uso	29	-	-	-	(22)	7
Total	47.284	11.200	(673)	-	(11.334)	46.477

Composição	Saldo 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2021
Imobilizado de uso	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
Intangível	80	-	-	-	(51)	29
Licenças e direitos autorais e de uso	80	-	-	-	(51)	29
Total	40.797	15.672	(221)	-	(8.964)	47.284

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	2.574.340	2.262.147
Depósitos à vista (Nota 32)	1.716.095	1.652.997
Depósitos de poupança (Nota 32)	230.568	41.639
Depósitos sob aviso (Nota 32)	17.319	19.756
Depósitos a prazo (Nota 32)	466.007	445.526
Depósitos interfinanceiros	144.351	102.229
Não circulante	5.605.680	4.611.785
Depósitos a prazo (Nota 32)	5.605.680	4.611.785
Total	8.180.020	6.873.932

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI e as Letras Financeiras – LF estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	5.456	-
Obrigações por emissão de letras financeiras	3.208	-
Total	8.664	-

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos--Continuação

No exercício de 2022, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras de crédito imobiliário e, em caráter experimental, as letras financeiras.

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	11.229	9.486	22.952	18.369
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	18.247	67.679	1.634	13.223
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	-	5.959	428	1.352
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	29.478	331.624	30.774	197.502
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	4.395	-	7.381	4.217
Cooperativa Central: CEF – Funding FGTS (Nota 19)	173	3.144	-	-
Total	63.522	417.892	63.169	234.663

Em 2022 a Cooperativa iniciou a captação de Funding FGTS com a Caixa Econômica Federal, possibilitando uma nova fonte de recurso para concessão de crédito imobiliário.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	-	42.779
2024	34.340	25.042
2025	18.486	9.537
2026	37.808	28.185
2027	104.675	51.184
2028	111.200	51.029
2029	86.022	25.842
2030	16.225	571
2031	6.852	474
2032	2.284	20
Total	417.892	234.663

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	763	351	950	997
Total	763	351	950	997

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	-	629
2024	342	353
2025	9	15
Total	351	997

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	15.657	15.241
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	15.657	15.241
Não circulante	77.978	65.796
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	77.978	65.796
Total	93.635	81.037

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

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 15)	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Provável	2.445	2.353
Trabalhista		313	416
Tributária		75.220	63.027
Total		77.978	65.796

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	65.796	48.379
Baixa por pagamento	(666)	(653)
Reversão de provisão	(7.092)	(6.533)
Constituição de provisão	19.940	24.603
Saldo no final do exercício	77.978	65.796

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 4.811 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 2.849), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 8 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16. 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.

Conforme o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que prevê a reavaliação das provisões em cada data de balanço e ajustes para refletir a melhor estimativa corrente, no exercício de 2022 a Administração procedeu com a atualização da base de cálculo para provisionamento do IRPJ e da CSLL, com a aplicação da dedutibilidade do juros ao capital, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Possível	16.389	5.681
Trabalhista		79	90
Tributária		13.003	8.715
Total		29.471	14.486

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	40.930	54.682
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	19	4
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	10.105	9.543
Cotas de capital a pagar	4.017	4.356
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	128.323	50.003
Impostos e contribuições a recolher	10.797	8.574
Cheque administrativo	9.938	6.805
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	17.133	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	23.156	19.988
Outros dispêndios e despesas administrativas	661	513
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	119	13.907
Numerários a repassar	20	282
Float sobre boletos de cobrança	254	168
Centralização financeira bancos parceiros	240	21.172
Fornecedores	4.259	3.949
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	27.297	18.608
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	1.005	846
Credores diversos	5.714	2.334
Total	283.987	215.734

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES, além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	54.686	46.825
Destinações do resultado do período (Nota 18)	13.170	22.720
Utilizações do FATES	(26.907)	(14.859)
Saldo no final do exercício	40.949	54.686

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(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 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:

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	9.543	9.289
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	10.793	9.575
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(10.231)	(9.321)
Saldo no final do exercício	10.105	9.543

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	1.514.687	1.311.034
Quantidade de cotas-partes	1.514.687.000	1.311.034.000
Quantidade de cooperados	887.151	796.065
Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	1.311.034	1.159.830
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	305.959	229.541
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.951	30.963
Devolução de capital para os cooperados	(151.688)	(108.922)
Baixa de capital	(569)	(378)
Saldo no final do exercício	1.514.687	1.311.034

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. 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 31 de dezembro de 2022 totalizaram a quantidade de 18 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

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas 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.

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	560.224	469.360
Destinações do resultado do período	52.603	90.864
Saldo no final do exercício	612.827	560.224

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 2022, pela taxa anual de 8,82%, representando 71,18% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2023 (referente ao exercício de 2021, pela taxa anual de 3,99%, representando 90,27% da taxa SELIC, em 04 de janeiro de 2022), totalizando o montante de R\$ 128.323 (montante de R\$ 50.003 referente ao exercício de 2021), conforme decisão em 15 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	1.454.908	1.253.197
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	8,82%	3,99%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	128.323	50.003
IRRF juros sobre o capital próprio	(533)	(52)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	127.790	49.951

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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	113.581	126.872
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(102.788)	(117.297)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	(10.793)	(9.575)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	259.849	277.168
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(128.323)	(50.003)
Fundo de reserva	(52.603)	(90.864)
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	(13.151)	(22.716)
FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	(19)	(4)
Saldo no final do exercício	65.753	113.581

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	427.401	370.875
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	3.933.640	2.875.945
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	48.676	25.487
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	262	90
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	460.699	256.511
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	1.114	1.947
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	27.297	18.608
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	425.132	136.655
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	2.211	1.253
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(39.570)	(14.382)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(172)	(90)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(202.022)	(162.064)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(17)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	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 24)	(880)	(84)	(1.875)	(799)	(80)	(1.793)
Operações de crédito	635	12	590	610	52	186
Depósitos	2.310	548	4.282	2.157	367	2.992

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de crédito	1.629.384	1.090.501
Operações de crédito	1.508.784	1.010.222
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	76.845	69.498
Créditos por avais e fianças honrados	43.755	10.781
Resultado de operações com centralização financeira	425.132	136.655
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	425.132	136.655
Resultado das aplicações compulsórias	2.050	42
Créditos vinculados ao BCB	2.050	42
Total	2.056.566	1.227.198

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de captação no mercado	(657.696)	(215.949)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(9.520)	(221)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(2.268)	(1.046)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(619.354)	(201.263)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(15.449)	(4.286)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(61)	-
Letras Financeiras – LF (Nota 12)	(208)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(10.836)	(9.133)
Operações de empréstimos e repasses	(42.570)	(18.029)
BRDE – Microcrédito	(2.828)	(3.557)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(8.029)	(524)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(391)	(152)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(30.807)	(13.158)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(302)	(548)
Cooperativa Central: CEF – Funding FGTS (Nota 19)	(41)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(172)	(90)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(703.135)	(377.690)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(495.383)	(323.297)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(207.519)	(54.073)
Baixas de ativos financeiros	(233)	(320)
Total	(1.403.401)	(611.668)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Cobrança	19.420	16.644
Serviços prioritários (i)	25.019	34.660
Serviços diferenciados	3.003	5.324
Tarifas bancárias (ii)	19.943	15.413
Seguros	8.072	6.307
Previdência Privada	2.177	1.469
Consórcios	5.176	3.833
Cartões	129.794	87.398
Pagamento instantâneo – PIX	599	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	6.176	5.991
Tarifas interbancário	4.038	4.908
Tarifas diretas	8.546	6.058
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	552	625
Outros serviços	4.437	2.568
Total	236.952	191.198

(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.

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	6.757	3.891
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	1.700	2.858
Reversões de provisões operacionais	717	420
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	284	40
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	2.211	1.253
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	148	231
Alienação de ativos não financeiros	787	775
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	106	87
Outros ingressos e receitas operacionais	407	459
Total	13.117	10.014

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

23. 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 exercício de 2022 o valor total de R\$1.700 (no exercício de 2021 o valor total de R\$ 2.858) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(2.839)	(2.672)
Benefícios	(45.634)	(36.405)
Encargos sociais	(38.442)	(31.709)
Proventos	(106.895)	(86.026)
Treinamentos	(1.022)	(1.450)
Remuneração de estagiários	(11)	(47)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(14.358)	(13.785)
Contribuição ao PIS/PASEP	(1.050)	(843)
Total	(210.251)	(172.937)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(12.480)	(17.984)
Provisões cíveis	(1.148)	(1.134)
Provisões trabalhistas	(113)	(207)
Provisões tributárias	(18.311)	(23.248)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	7.092	6.605
Provisões para garantias prestadas	(416)	(8.363)
Provisões para garantias prestadas	(416)	(8.363)
Total	(12.896)	(26.347)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Água, energia e gás	(3.082)	(2.843)
Aluguéis	(13.255)	(11.320)
Comunicações	(4.041)	(3.786)
Manutenção e conservação de bens	(12.880)	(11.526)
Material	(3.604)	(4.082)
Processamento de dados	(10.898)	(5.416)
Promoções e relações públicas	(2.153)	(3.060)
Propaganda e publicidade	(3.834)	(4.880)
Seguros (Nota 30)	(328)	(102)
Serviços do sistema financeiro	(589)	(743)
Serviços de terceiros	(6.640)	(4.367)
Serviços logísticos de valores	(8.480)	(10.591)
Serviços de vigilância e segurança	(8.649)	(8.204)
Serviço técnico especializado	(16.363)	(13.249)
Tributárias	(1.501)	(1.273)
Viagem no país	(2.205)	(1.340)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(202.022)	(162.064)
Recuperação de crédito	(10.338)	(4.707)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 30)	(434)	(373)
RRF Ailos (Nota 30)	(1.106)	(536)
Amortizações (Nota 10)	(22)	(51)
Depreciações (Nota 10)	(11.312)	(8.913)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(1.390)	(1.084)
Total	(325.126)	(264.510)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de crédito concedidas	(3.400)	(1.327)
REFAP Ailos	(5.469)	(3.525)
Pagamento instantâneo – PIX	(11)	-
Cartão Ailos	(48.115)	(42.284)
Processamento compensação	(7.681)	(5.599)
Variação monetária de provisões de risco tributário	(281)	(36)
Serviços de proteção ao crédito	(13.006)	(10.856)
Seguro prestamista (Nota 30)	(3.199)	(2.464)
Registro de gravames	(2.401)	(2.514)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(494)	(351)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	-	(17)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(71)	(182)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	(11)	(65)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1.006)	(1.259)
Alienação de ativos não financeiros	(724)	(376)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	-	(140)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(9.235)	(4.783)
Total	(95.104)	(75.778)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 27 em resultados positivos em atos não cooperativos no exercício de 2022 (R\$ 6 no exercício de 2021), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Resultado antes das destinações	259.849	277.168
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	259.849	277.168

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

30. 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.

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Outras fianças bancárias	14.633	11.681
Cartão BNDES BRDE	123	238
Outras operações BRDE	14.510	11.443
Outras garantias financeiras prestadas	1.798.410	1.530.437
Cartão Banco Sicoob	1.798.410	1.507.882
Carta Fiança	-	22.555
Total	1.813.043	1.542.118

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 15)	215	175
Cartão BNDES BRDE	2	13
Outras operações BRDE	213	162
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	15.442	15.066
Cartão Banco Sicoob	15.442	15.044
Carta Fiança	-	22
Total	15.657	15.241

32. 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, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), 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.

33. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com a Resolução CMN nº 4.557/17.

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.

Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, assim como as perdas decorrentes das variações das taxas de juros nas operações classificadas na carteira bancária. Dessa forma, otimizando a relação entre risco e retorno e 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 e controla o risco decorrente de qualquer uma dessas três esferas causado pelo Sistema Ailos, assim como pelos seus cooperados, tomadores de crédito ou seus fornecedores e prestadores de serviços no desenvolvimento de suas atividades. São prezadas ações que impactem positivamente na sociedade no âmbito social, ambiental ou climático visando a sustentabilidade do sistema cooperativo.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. 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 filiações.

Gerenciamento de capital--Continuação

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- 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 da Resolução CMN nº 4.958/21:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	2.193.260	1.984.811
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	2.193.260	1.984.811
Patrimônio de Referência (PR)	2.193.260	1.984.811
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	10.343.659	8.978.059
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	21,20%	22,11%
Índice de PR Nível I	21,20%	22,11%
Índice de Basileia	21,20%	22,11%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

33. 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, definidos pela Administração, protegendo negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade de processos considerados críticos, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e viabilizando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos.

A gestão de continuidade de negócios está fundamentada por uma estrutura própria para garantir a resposta adequada à recuperação e restauração dos processos classificados como críticos no caso de ocorrência de eventuais interrupções. A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

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”.

34. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

35. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em 27 de junho de 2022.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: Análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de *Roadmap* para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

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 – 2º 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 02 (duas) vezes no período de 01 de julho de 2022 a 31 de dezembro 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 de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 31 de dezembro de 2022.

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 31/12/2022, 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, 25 de janeiro de 2023.

Marcelo Cestari

Coordenador do Comitê

Anaísa Mayara Teodoro

Membro

Ricardo Luiz Tomaz

Membro

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2022, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Blumenau, 25 de janeiro de 2023.

MEMBROS DO CONSELHO

Anaísa Mayara Teodoro
Conselheira Efetiva

Bruna Francisca Ramos Debus
Conselheira Efetiva

Jefferson Malaquias
Conselheiro Efetivo

Fabiana de Souza Medeiros
Conselheira Suplente

Isvaldo Bauer
Conselheiro Suplente

Marcelo Kamchen
Conselheiro Suplente