

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



**VIACREDI
ALTO VALE**
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto
Vale do Itajaí – VIACREDIALTO VALE

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório da administração	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações de sobras ou perdas.....	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Durante o ano de 2022 continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das cidades onde atuamos. Acreditamos que o cooperativismo mais uma vez fez a diferença, o relacionamento próximo com nossos cooperados e comunidade nos permite entender as necessidades de cada um e entregar soluções cada vez mais inovadoras.

SOBRE O CENÁRIO ECONÔMICO

Nos mostramos em constante evolução e resiliência, mantendo a nossa solidez, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o desenvolvimento dos negócios locais e das comunidades onde atuamos. Tudo isso, mesmo com os desafios de 2022.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

A intenção de levar os benefícios do Cooperativismo de crédito para cada vez mais pessoas nos levou a expansão da área de atuação. Em 2022 inauguramos duas unidades no Rio Grande do Sul, nas cidades de Sapiranga e Campo Bom.

Encerramos o ano de 2022 com 110,2 mil cooperados, um crescimento de 14% em relação a 2021. Já em número de ativos, atingimos R\$ 1,1 bilhão, crescimento de 19%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 841,9 milhões, crescimento de 26%. E fechamos o ano com R\$ 24,1 milhões em sobras.

Assim, foi possível realizar os sonhos de diversas pessoas, possibilitando a transformação por meio da propagação dos valores cooperativistas.

NOSSO JEITO DE FAZER

Buscamos cooperar e desenvolver, servir e solucionar, ser simples e próximos tanto presencialmente, em nossos Postos de Atendimento, quanto em nossos canais digitais.

Acreditamos que fizemos a diferença para os nossos cooperados por meio dos nossos produtos, serviços e de iniciativas como o nosso Programa de Integração e Desenvolvimento dos Cooperados e Comunidade (Progrid). Ele tem levado ações educativas para muitas pessoas – sejam elas cooperadas ou não – por meio de cursos, treinamentos, certificações e muito mais. Com tudo isso, totalizamos a participação social de mais de 111 mil pessoas em 2022.

Já o Ailos Aproxima, nossa plataforma de compra e venda online, alcançou em 2022 seu segundo milhão em negócios gerados, conectando empreendedores, cooperados e comunidade. Desse modo, deu espaço e visibilidade para os negócios de empreendedores locais.

RECONHECIMENTOS

Fomos reconhecidos pelo Instituto Great Place To Work (GPTW) como uma das melhores instituições financeiras para se trabalhar no Brasil e uma das melhores empresas para se trabalhar em Santa Catarina, com destaque para a saúde emocional dos colaboradores nas duas premiações.

Recebemos também o Reconhecimento de Inovação com Propósito (Recip), realizado pelo Instituto Fenasbac, o que nos levou a apresentar as boas práticas no United in Sustainability Summit. O evento promoveu o envolvimento de cooperativas de crédito na agenda sustentável da Organização das Nações Unidas (ONU).

AGRADECIMENTOS

Nossa evolução e transformação contínuas só foram possíveis graças a cada cooperado, aos nossos 357 colaboradores e parceiros que acreditam que, com o cooperativismo, podemos fazer do mundo um lugar mais feliz e com boas oportunidades para todos.

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções para melhorar a vida dos cooperados e da comunidade. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participarem do cooperativismo.

Juntos fazemos a diferença.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do
Alto Vale do Itajaí - VIACREDI ALTO VALE

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí - VIACREDI ALTO VALE ("VIACREDI ALTO VALE"), 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí - VIACREDI ALTO VALE 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí - VIACREDI ALTO VALE, 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 11 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., Av. Rio Branco, 847, Salas 401, 402, 403 e 409, Florianópolis, SC,
Brasil, 88015-205
T: 4004-8000, www.pwc.com.br

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

A administração da VIACREDI ALTO VALE 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 ALTO VALE 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 ALTO VALE 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 ALTO VALE ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da VIACREDI ALTO VALE 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:

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

- 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 ALTO VALE.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da VIACREDI ALTO VALE. 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 ALTO VALE 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, 9 de fevereiro de 2023

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

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		613.886	531.663
Disponibilidades	4	6.906	6.764
Instrumentos financeiros		625.182	536.259
Relações interfinanceiras	6	229.196	233.155
Operações de crédito	7	395.986	303.104
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(32.440)	(19.907)
Outros créditos	8	13.659	8.109
Outros valores e bens	9	579	438
Não circulante		505.593	410.940
Realizável a longo prazo		495.016	403.480
Instrumentos financeiros		521.052	420.290
Títulos e valores mobiliários	5	30.717	25.381
Relações interfinanceiras	6	44.442	29.872
Operações de crédito	7	445.893	365.037
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(27.704)	(18.067)
Outros créditos	8	571	208
Outros valores e bens	9	1.097	1.049
Imobilizado de uso	10	18.837	13.628
Intangível	10	42	42
(-) Depreciações e amortizações	10	(8.302)	(6.210)
Total do ativo		1.119.479	942.603

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Passivo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		318.829	270.852
Instrumentos financeiros		284.753	243.773
Depósitos	11	274.434	235.553
Relações interfinanceiras	13	10.059	7.773
Obrigações por empréstimos e repasses	14	260	447
Provisões	15	1.363	1.124
Outras obrigações	17	32.713	25.955
Não circulante		643.025	533.100
Instrumentos financeiros		636.133	527.653
Depósitos	11	604.121	503.018
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	1.838	-
Relações interfinanceiras	13	30.069	24.309
Obrigações por empréstimos e repasses	14	105	326
Provisões	15 e 16	6.892	5.447
Patrimônio líquido	18	157.625	138.651
Capital social		112.313	96.137
Reservas de sobras		38.486	33.025
Sobras ou perdas acumuladas		6.826	9.489
Total do passivo e patrimônio líquido		1.119.479	942.603

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações de sobras ou perdas
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	217.934	122.380
Operações de crédito		184.261	109.051
Resultado de operações com centralização financeira		33.350	13.305
Resultado das aplicações compulsórias		323	24
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(132.719)	(51.007)
Operações de captação no mercado		(73.345)	(22.882)
Operações de empréstimos e repasses		(3.390)	(2.532)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(55.984)	(25.593)
Resultado bruto da intermediação financeira		85.215	71.373
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(61.081)	(48.416)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	25.998	19.668
Outros ingressos e receitas operacionais	23	3.688	1.697
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(35.567)	(28.962)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(1.682)	(2.194)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(41.334)	(30.116)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(12.184)	(8.509)
Resultado operacional		24.134	22.957
Resultado antes dos tributos e participações		24.134	22.957
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Resultado antes das destinações		24.134	22.957
Destinações		(17.308)	(13.468)
Juros sobre o capital próprio		(10.482)	(3.979)
Fundo de reserva – estatutário		(5.461)	(7.591)
FATES – estatutário – ato cooperativo		(1.365)	(1.898)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		6.826	9.489

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos resultados abrangentes
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	24.134	22.957
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	24.134	22.957

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
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	81.811	25.434	8.280	115.525
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(6.267)	(6.267)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(513)	(513)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	19.290	-	-	19.290
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	-	-	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(7.158)	-	-	(7.158)
Baixa de capital	(35)	-	-	(35)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	22.957	22.957
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(3.979)	(3.979)
Fundo de reserva	-	7.591	(7.591)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(1.898)	(1.898)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	96.137	33.025	9.489	138.651
Mutações do período	14.326	7.591	1.209	23.126
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	96.137	33.025	9.489	138.651
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(7.393)	(7.393)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(596)	(596)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	23.537	-	-	23.537
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.979	-	-	3.979
Devolução de capital para os cooperados	(11.239)	-	-	(11.239)
Baixa de capital	(101)	-	-	(101)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	24.134	24.134
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(10.482)	(10.482)
Fundo de reserva	-	5.461	(5.461)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(1.365)	(1.365)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	112.313	38.486	6.826	157.625
Mutações do período	16.176	5.461	(2.663)	18.974

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos fluxos de caixa
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>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício	24.134	22.957
Ajustes ao resultado do exercício:		
Provisões para operações de crédito	45.665	22.303
Provisões para avais e fianças honrados	10.319	3.290
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.443	1.684
Provisões para garantias financeiras prestadas	239	510
Baixas de imobilizado de uso e intangível	114	726
Depreciações e amortizações	2.313	1.740
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	84.227	53.210
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(14.570)	9.484
Operações de crédito	(197.233)	(216.837)
Outros créditos	(16.232)	(6.948)
Outros valores e bens	(189)	36
Depósitos	132.591	133.567
Recursos de aceite e emissão de títulos	1.838	-
Relações interfinanceiras passivas	8.046	(4.227)
Obrigações por empréstimos e repasses	(408)	(325)
Outras obrigações	(3.305)	2.152
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(5.235)	(29.888)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(5.336)	(2.481)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(5.544)	(3.249)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(10.880)	(5.730)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	23.537	19.290
Devolução de capital para os cooperados	(11.239)	(7.158)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	12.298	12.132
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(3.817)	(23.486)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	239.919	263.405
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	236.102	239.919

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE (“Cooperativa”) constituída em 13 de fevereiro de 2012, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Ibirama, no estado de Santa Catarina, na rua 3 de maio, nº 259, bairro Centro, 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 25 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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 09 de fevereiro 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 impactos causados no cenário econômico, principalmente os ocasionados pelo contexto político nacional, pela guerra entre Rússia e Ucrânia e desaceleração da economia em decorrência da diminuição do consumo na China devido aos severos lockdowns com a política e COVID-zero. Como também, a Administração permanece atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando as consequências em suas operações. Embora não tenham sido identificados impactos significativos nas operações da Cooperativa no exercício de 2022, o contexto econômico geral nos desafiou a fazermos uma gestão financeira ainda mais eficiente.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e 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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis, com prazos inferiores a 360 dias, estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

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

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

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

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

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

o) 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições--Continuação

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.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	6.906	6.764
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	229.196	233.155
Total	236.102	239.919

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

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 (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	22.896	4	22.900
Integralização de capital	2.481	-	2.481
Saldos em 31 de dezembro de 2021	25.377	4	25.381
Integralização de capital	5.336	-	5.336
Saldos em 31 de dezembro de 2022	30.713	4	30.717

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).

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	5,06%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	5,12%
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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	229.196	-	233.155	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	44.442	-	29.872
Total	229.196	44.442	233.155	29.872

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).

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

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	3.671	166	1.703	22
Empréstimos	251.699	253.521	181.030	191.731
Direitos creditórios descontados	26.669	-	17.415	-
Financiamentos	111.847	175.045	102.956	173.284
Financiamentos imobiliários e habitacionais	2.100	17.161	-	-
Total	395.986	445.893	303.104	365.037
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(2.953)	(147)	(1.285)	(22)
Empréstimos	(21.097)	(18.488)	(12.037)	(10.053)
Direitos creditórios descontados	(597)	-	(696)	-
Financiamentos	(7.782)	(8.979)	(5.889)	(7.992)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(11)	(90)	-	-
Total	(32.440)	(27.704)	(19.907)	(18.067)
Saldo líquido	363.546	418.189	283.197	346.970

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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	822	8.235	64.785	159.264	264.946	498.052	419.191
	Agropecuária	9	24	302	355	484	1.174	873
Pessoa jurídica	Comércio	464	1.258	25.349	40.470	67.649	135.190	97.396
	Indústria	243	886	18.287	29.602	58.691	107.709	75.989
	Serviços	211	991	15.170	29.259	54.123	99.754	74.692
Total		1.749	11.394	123.893	258.950	445.893	841.879	668.141

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	5.516	3.597	5.156	8.183	-	-	-	-
A	277.933	344.272	203.242	262.613	(1.386)	(1.722)	(1.011)	(1.309)
B	44.685	40.279	42.218	44.697	(447)	(403)	(422)	(447)
C	16.835	13.492	18.052	17.670	(505)	(405)	(541)	(530)
D	12.350	10.712	10.527	10.368	(1.175)	(1.071)	(1.050)	(1.036)
E	7.216	6.730	5.214	4.856	(2.165)	(2.019)	(1.564)	(1.457)
F	6.548	6.808	4.593	4.805	(3.274)	(3.404)	(2.296)	(2.402)
G	4.715	4.411	3.597	3.197	(3.300)	(3.088)	(2.518)	(2.238)
H	20.188	15.592	10.505	8.648	(20.188)	(15.592)	(10.505)	(8.648)
Total	395.986	445.893	303.104	365.037	(32.440)	(27.704)	(19.907)	(18.067)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	24.116	2,86%	15.795	2,36%
50 devedores seguintes	49.767	5,91%	34.526	5,17%
100 devedores seguintes	54.361	6,46%	40.523	6,07%
Demais	713.635	84,77%	577.297	86,40%
Total	841.879	100,00%	668.141	100,00%

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	(37.974)	(29.038)
Constituição/reversão de provisão (Nota 21)	(45.665)	(22.303)
Baixas para prejuízo	23.495	13.367
Saldo no final do exercício	(60.144)	(37.974)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante						
A	756	-	1.361	818	(1)	-	(1)	(1)
B	66	-	27	20	-	-	-	-
C	17	-	27	12	-	-	-	-
D	4	-	27	12	-	-	-	-
Total	843	-	1.442	862	(1)	-	(1)	(1)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante						
A	4.059	-	5.717	3.958	(20)	-	(29)	(20)
B	196	-	410	285	(2)	-	(4)	(3)
C	80	-	167	115	(2)	-	(5)	(3)
D	78	-	31	22	(8)	-	(3)	(2)
E	48	-	10	7	(15)	-	(3)	(2)
F	42	-	49	34	(21)	-	(24)	(17)
G	-	-	43	30	-	-	(30)	(21)
H	52	-	56	34	(52)	-	(56)	(34)
Total	4.555	-	6.483	4.485	(120)	-	(154)	(102)

- 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	10.202	33.994	1.826	6.066	(51)	(170)	(9)	(30)
B	572	1.859	209	697	(6)	(19)	(2)	(7)
C	128	536	72	238	(4)	(16)	(2)	(7)
D	67	193	14	29	(7)	(19)	(1)	(3)
E	55	163	-	-	(16)	(48)	-	-
F	60	126	-	-	(30)	(63)	-	-
G	31	32	13	51	(22)	(23)	(10)	(36)
H	116	117	-	-	(116)	(117)	-	-
Total	11.231	37.020	2.134	7.081	(252)	(475)	(24)	(83)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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	619	2.768	518	952	(3)	(14)	(2)	(5)
B	13	109	58	111	-	(1)	(1)	(1)
D	35	47	-	-	(4)	(5)	-	-
E	-	-	18	32	-	-	(5)	(10)
F	18	23	12	24	(9)	(11)	(6)	(12)
H	43	43	-	-	(43)	(43)	-	-
Total	728	2.990	606	1.119	(59)	(74)	(14)	(28)

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 5.932 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 4.350) 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\$ 24.237 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 12.325).

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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	13.659	8.109
Avais e fianças honrados	9.044	4.120
Serviços prestados a receber	1.907	1.061
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	3.556	2.340
Adiantamentos e antecipações salariais	766	445
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	-	15
Pagamentos a ressarcir	35	44
Compensação e convênios a receber	25	174
Numerários a receber	2.991	2.384
Centralização financeira bancos parceiros	11	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	17	-
Outros devedores	1.355	191
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(6.048)	(2.665)
Não circulante	571	208
Avais e fianças honrados	1.618	525
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.047)	(317)
Total	14.230	8.317

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	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	68	30	5	3	-	-	-	-
B	184	62	47	34	(2)	(1)	-	-
C	166	74	45	14	(5)	(2)	(1)	-
D	1.264	119	678	107	(186)	(12)	(68)	(11)
E	999	176	535	31	(300)	(53)	(160)	(9)
F	1.018	238	530	57	(509)	(119)	(264)	(30)
G	996	196	359	40	(697)	(137)	(251)	(28)
H	4.349	723	1.921	239	(4.349)	(723)	(1.921)	(239)
Total	9.044	1.618	4.120	525	(6.048)	(1.047)	(2.665)	(317)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	(2.982)	(1.906)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 21)	(10.319)	(3.290)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	6.206	2.214
Saldo no final do exercício	(7.095)	(2.982)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

9. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	579	438
Materiais em estoque – uso e consumo	35	33
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	18	283
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	10
Instalações, móveis e equipamentos	-	10
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	526	112
Outros imóveis	526	112
Não circulante	1.097	1.049
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	21	13
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.076	1.036
Outros imóveis	1.076	1.036
Total	1.676	1.487

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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		18.837	(8.260)	10.577	7.458
Imobilizado em estoque (i)	-	487	-	487	275
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	783	-	783	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 100%	4.878	(2.673)	2.205	1.650
Mobiliário	10%	2.280	(645)	1.635	1.171
Equipamentos de processamento de dados	20%	7.865	(4.047)	3.818	2.822
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.308	(497)	811	747
Outros equipamentos	10%	1.236	(398)	838	594
Intangível		42	(42)	-	2
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	42	(42)	-	2
Total		18.879	(8.302)	10.577	7.460

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	7.458	5.544	(114)	-	(2.311)	10.577
Imobilizado em estoque	275	1.732	(2)	(1.518)	-	487
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	199	1.819	(12)	(1.223)	-	783
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.650	100	(24)	1.227	(748)	2.205
Mobiliário	1.171	688	(39)	8	(193)	1.635
Equipamentos de processamento de dados	2.822	697	(24)	1.469	(1.146)	3.818
Equipamentos de comunicação e de segurança	747	173	(7)	17	(119)	811
Outros equipamentos	594	331	(6)	24	(105)	838
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(2)	-
Total	7.460	5.544	(114)	-	(2.313)	10.577

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.667	3.249	(726)	-	(1.732)	7.458
Imobilizado em estoque	543	919	(661)	(526)	-	275
Imobilizações em curso	2	2	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	89	590	-	(480)	-	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.473	217	-	480	(520)	1.650
Mobiliário	925	398	(28)	22	(146)	1.171
Equipamentos de processamento de dados	2.478	778	(19)	469	(884)	2.822
Equipamentos de comunicação e de segurança	694	166	(13)	6	(106)	747
Outros equipamentos	463	179	(5)	33	(76)	594
Intangível	10	-	-	-	(8)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(8)	2
Total	6.677	3.249	(726)	-	(1.740)	7.460

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	274.434	235.553
Depósitos à vista (Nota 32)	179.159	186.032
Depósitos de poupança (Nota 32)	24.683	12.330
Depósitos a prazo (Nota 32)	70.592	37.191
Não circulante	604.121	503.018
Depósitos a prazo (Nota 32)	604.121	503.018
Total	878.555	738.571

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 estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	1.838	-
Total	1.838	-

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

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	-	-	87	-
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	627	1.692	25	76
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	8.707	28.123	6.420	23.523
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	709	-	1.241	710
Cooperativa Central: CEF – Funding FGTS (Nota 19)	16	254	-	-
Total	10.059	30.069	7.773	24.309

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.

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2022	31/12/2021
2023	-	8.279
2024	7.775	7.711
2025	5.193	4.683
2026	2.831	2.769
2027	4.735	867
A partir de 2028	9.535	-
Total	30.069	24.309

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	260	105	447	326
Total	260	105	447	326

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2022	31/12/2021
2023	-	210
2024	105	116
Total	105	326

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	1.363	1.124
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	1.363	1.124
Não circulante	6.892	5.447
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	6.892	5.447
Total	8.255	6.571

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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	82	52
Tributária		6.810	5.395
Total		6.892	5.447
Movimentação		31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício		5.447	3.824
Baixa por pagamento		(7)	(61)
Reversão de provisão		(549)	(545)
Constituição de provisão		2.001	2.229
Saldo no final do exercício		6.892	5.447

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

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	957	417
Tributária		808	688
Total		1.765	1.105

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)	3.486	4.634
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	4.651	4.342
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (iii)	659	616
Cotas de capital a pagar	399	389
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	10.482	3.979
Impostos e contribuições a recolher	1.501	1.200
Cheque administrativo	1.157	181
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	1.505	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	4.106	4.222
Outros dispêndios e despesas administrativas	50	64
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	2	3.376
Numerários a repassar	828	37
Float sobre boletos de cobrança	-	13
Centralização financeira bancos parceiros	31	16
Fornecedores	332	493
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	3.131	1.999
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	2
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	110	92
Credores diversos	283	300
Total	32.713	25.955

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(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 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	4.634	4.087
Destinações do resultado do período (Nota 18)	1.365	1.898
Utilizações do FATES	(2.513)	(1.351)
Saldo no final do exercício	3.486	4.634

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

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	4.342	3.376
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	1.500	1.500
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	(1.191)	(534)
Saldo no final do exercício	4.651	4.342

(iii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até vinte mil reais, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de vinte mil reais (vinte mil reais no exercício de 2021) é contratado seguro prestamista:

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	616	664
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	596	513
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(553)	(561)
Saldo no final do exercício	659	616

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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)	112.313	96.137
Quantidade de cotas-partes	112.313.000	96.137.000
Quantidade de cooperados	110.207	96.549

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	96.137	81.811
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	23.537	19.290
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.979	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(11.239)	(7.158)
Baixa de capital	(101)	(35)
Saldo no final do exercício	112.313	96.137

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 cinco contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram duas), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

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	33.025	25.434
Destinações do resultado do período	5.461	7.591
Saldo no final do exercício	38.486	33.025

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 9,82%, representando 79,26% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023 (referente ao exercício de 2021, pela taxa anual de 4,42%, representando 100% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2022), totalizando o montante de R\$ 10.482 (montante de R\$ 3.979 referente ao exercício de 2021), conforme decisão em 20 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	106.739	90.017
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	9,82%	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	10.482	3.979
IRRF juros sobre o capital próprio	(22)	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	10.460	3.979

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

18. Patrimônio líquido--Continuação

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	9.489	8.280
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(7.393)	(6.267)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	(596)	(513)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	24.134	22.957
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(10.482)	(3.979)
Fundo de reserva	(5.461)	(7.591)
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	(1.365)	(1.898)
Saldo no final do exercício	6.826	9.489

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	30.713	25.377
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	273.638	263.027
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	3.556	2.340
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	17	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	40.128	31.995
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	365	773
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	3.131	1.999
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	2

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

19. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	33.350	13.305
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	75	69
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 21)	(3.327)	(2.457)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(63)	(36)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(23.344)	(16.090)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(55)	(64)

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(163)	(87)	(1.400)	(148)	(78)	(1.279)
Operações de crédito	230	18	160	75	-	184
Depósitos	563	261	1.379	446	339	975

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	184.261	109.051
Operações de crédito	174.712	103.258
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	5.932	4.350
Créditos por avais e fianças honrados	3.617	1.443
Resultado de operações com centralização financeira	33.350	13.305
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	33.350	13.305
Resultado das aplicações compulsórias	323	24
Créditos vinculados ao BCB	323	24
Total	217.934	122.380

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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	(73.345)	(22.882)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(1.325)	(113)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(70.798)	(21.778)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(20)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(1.202)	(991)
Operações de empréstimos e repasses	(3.390)	(2.532)
BRDE – Microcrédito	-	(39)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(163)	(12)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(3.112)	(2.352)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(49)	(93)
Cooperativa Central: CEF – Funding FGTS (Nota 19)	(3)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(63)	(36)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(55.984)	(25.593)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(45.665)	(22.303)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(10.319)	(3.290)
Total	(132.719)	(51.007)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Cobrança	1.800	1.599
Serviços prioritários (i)	2.886	3.791
Serviços diferenciados	586	667
Tarifas bancárias (ii)	3.036	2.071
Seguros	1.486	970
Previdência Privada	249	142
Consórcios	384	286
Cartões	12.518	7.944
Pagamento instantâneo – PIX	244	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	599	549
Tarifas interbancário	486	546
Tarifas diretas	759	534
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	203	249
Outros serviços	762	320
Total	25.998	19.668

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços--Continuação

(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	1.318	182
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	240	631
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	1.191	534
Reversões de provisões operacionais	797	79
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	75	69
Alienação de ativos não financeiros	14	40
Outros ingressos e receitas operacionais	53	162
Total	3.688	1.697

(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\$ 240 (no exercício de 2021 o valor total de R\$ 631) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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)	(1.650)	(1.505)
Benefícios	(7.496)	(5.798)
Encargos sociais	(5.941)	(4.846)
Proventos	(16.092)	(12.904)
Treinamentos	(799)	(927)
Remuneração de estagiários	(143)	(128)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(3.287)	(2.728)
Contribuição ao PIS/PASEP	(159)	(126)
Total	(35.567)	(28.962)

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	(1.443)	(1.684)
Provisões cíveis	(47)	(39)
Provisões tributárias	(1.945)	(2.190)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	549	545
Provisões para garantias prestadas	(239)	(510)
Provisões para garantias prestadas	(239)	(510)
Total	(1.682)	(2.194)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	(556)	(485)
Aluguéis	(1.478)	(1.214)
Comunicações	(852)	(707)
Manutenção e conservação de bens	(1.996)	(1.737)
Material	(636)	(530)
Processamento de dados	(1.189)	(470)
Promoções e relações públicas	(1.417)	(881)
Propaganda e publicidade	(1.069)	(875)
Seguros (Nota 30)	(41)	(12)
Serviços do sistema financeiro	(69)	(131)
Serviços de terceiros	(273)	(355)
Serviços logísticos de valores	(1.380)	(1.254)
Serviços de vigilância e segurança	(1.411)	(1.322)
Serviço técnico especializado	(1.334)	(986)
Tributárias	(153)	(136)
Viagem ao exterior	(7)	-
Viagem no país	(1.042)	(682)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(23.344)	(16.090)
Recuperação de crédito	(230)	(108)
RRV e RRVT Ailos (Nota 30)	(100)	(87)
RRF Ailos (Nota 30)	(141)	(70)
Amortizações (Nota 10)	(2)	(8)
Depreciações (Nota 10)	(2.311)	(1.732)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(303)	(244)
Total	(41.334)	(30.116)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
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	(329)	(253)
REFAP Ailos	(793)	(628)
Cartão Ailos	(5.380)	(4.015)
Processamento compensação	(808)	(529)
Serviços de proteção ao crédito	(1.668)	(1.242)
Seguro prestamista (Nota 30)	(567)	(379)
Registro de gravames	(485)	(538)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(46)	(34)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(55)	(64)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(139)	(224)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(137)	(153)
Alienação de ativos não financeiros	(65)	(84)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(1.712)	(366)
Total	(12.184)	(8.509)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Resultado antes das destinações	24.134	22.957
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	24.134	22.957

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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	970	623
Cartão BNDES BRDE	-	10
Outras operações BRDE	970	613
Outras garantias financeiras prestadas	189.914	148.406
Cartão Banco Sicoob	189.319	147.496
Carta Fiança	595	910
Total	190.884	149.029

b) Provisão

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Outras fianças bancárias (Nota 15)	23	3
Cartão BNDES BRDE	-	-
Outras operações BRDE	23	3
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	1.340	1.121
Cartão Banco Sicoob	1.339	1.119
Carta Fiança	1	2
Total	1.363	1.124

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

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 (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 as Resoluções CMN nº 4.606/17 e nº 4.557/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia 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.

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	157.624	138.649
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	920.764	771.648
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,12%	17,97%

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Informações adicionais

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

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

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--Continuação

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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.

Leocádio Meneghelli

Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva

Diretor Executivo

Joice Marta Michele Uhlmann de Souza

Diretora Administrativa

Jocelio Tavares

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 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.

Ibirama, 10 de fevereiro de 2023.

MEMBROS DO CONSELHO

Adilson Jair Wippel
Conselheiro Efetivo

Mercedes Rosa Dallabona
Conselheira Efetiva

Vitor Paulo Bogo
Conselheiro Efetivo

Alexandro da Silva
Conselheiro Suplente

Luana Adalgisa da Rosa
Conselheira Suplente

Maria da Graça Bertaco Cristofolini
Conselheira Suplente