

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



**VIACREDI
ALTO VALE**
COOPERATIVA AILOS

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste primeiro semestre de 2023, estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos. Cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, gerando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

E, em um período ainda desafiador, reforçamos o nosso interesse genuíno pelas pessoas, oferecendo alternativas para regularização de dívidas, o que apoiou muitos cooperados a criarem diferentes perspectivas.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Nosso investimento está cada vez mais voltado ao relacionamento, utilizando a tecnologia a serviço de experiências cada vez melhores para o cooperado.

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com 116,1 mil cooperados, um crescimento de 5% em relação ao último semestre de 2022. Já em número de ativos, atingimos R\$ 1,2 bilhão, crescimento de 8%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 903,7 milhões, crescimento de 7%. E fechamos o semestre com R\$ 12,4 milhões em sobras.

Os números reforçam a nossa solidez e a capacidade que temos em continuar transformando a vida das pessoas, com a propulsão do cooperativismo.

FAZEMOS PARTE DO SISTEMA AILOS

O Sistema Ailos tem sido cada vez mais referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Estamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

Conquistamos o 1º lugar no *DevOps Talent Transformation Award* e o 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* (GPTW), na categoria Profissionais com Deficiência. Recebemos, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis, desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

Participamos ativamente da Semana ENEF – Semana Nacional da Educação Financeira. Incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

O Sistema Ailos também conquistou a concessão de mais recursos do BNDES para apoiar nossos cooperados pessoa jurídica em seus negócios.

Avançamos em soluções de integração no Ailos Aproxima, nossa plataforma de comércio *online*, que alcançou, neste primeiro semestre, mais de R\$ 1 milhão em faturamento dos nossos cooperados empreendedores.

AGRADECIMENTOS

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Juntos fazemos a diferença.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		669.216	613.886
Disponibilidades	4	7.693	6.906
Instrumentos financeiros		692.147	634.226
Relações interfinanceiras	6	257.359	229.196
Operações de crédito	7	424.187	395.986
Avais e fianças honrados	8	10.601	9.044
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(43.510)	(38.488)
Outros créditos	8	11.301	10.663
Outros valores e bens	9	1.585	579
Não circulante		542.535	505.593
Realizável a longo prazo		531.668	495.016
Instrumentos financeiros		563.131	522.670
Títulos e valores mobiliários	5	35.167	30.717
Relações interfinanceiras	6	46.173	44.442
Operações de crédito	7	479.467	445.893
Avais e fianças honrados	8	2.324	1.618
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(32.594)	(28.751)
Outros créditos	8	39	-
Outros valores e bens	9	1.092	1.097
Imobilizado de uso	10	20.271	18.837
Intangível	10	42	42
(-) Depreciações e amortizações	10	(9.446)	(8.302)
Total do ativo		1.211.751	1.119.479

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		321.010	318.829
Instrumentos financeiros		294.255	284.753
Depósitos	11	284.404	274.434
Relações interfinanceiras	13	9.851	10.059
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	260
Provisões	15	1.309	1.363
Outras obrigações	17	25.446	32.713
Não circulante		711.278	643.025
Instrumentos financeiros		703.281	636.133
Depósitos	11	651.664	604.121
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	23.810	1.838
Relações interfinanceiras	13	27.807	30.069
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	105
Provisões	15 e 16	7.997	6.892
Patrimônio líquido	18	179.463	157.625
Capital social		128.552	112.313
Reservas de sobras		38.486	38.486
Sobras ou perdas acumuladas		12.425	6.826
Total do passivo e patrimônio líquido		1.211.751	1.119.479

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	131.122	97.306
Operações de crédito		111.287	82.726
Resultado de operações com centralização financeira		19.623	14.430
Resultado das aplicações compulsórias		212	150
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(85.856)	(53.514)
Operações de captação no mercado		(45.901)	(31.098)
Operações de empréstimos e repasses		(1.992)	(2.032)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(37.963)	(20.384)
Resultado bruto da intermediação financeira		45.266	43.792
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(32.840)	(29.547)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	17.083	11.524
Outros ingressos e receitas operacionais	23	2.691	1.394
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(20.238)	(16.214)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(1.078)	(1.920)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(24.542)	(18.172)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.756)	(6.159)
Resultado operacional		12.426	14.245
Resultado antes dos tributos e participações		12.426	14.245
Imposto de renda e contribuição social	28	(1)	-
Sobras ou perdas líquidas		12.425	14.245

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	12.425	14.245
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	12.425	14.245

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre 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	11.223	-	-	11.223
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.979	-	-	3.979
Devolução de capital para os cooperados	(4.962)	-	-	(4.962)
Baixa de capital	(79)	-	-	(79)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	14.245	14.245
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	106.298	33.025	14.245	153.568
Mutações do semestre	10.161	-	4.756	14.917
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	112.313	38.486	6.826	157.625
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(5.776)	(5.776)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(750)	(750)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(300)	(300)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	12.681	-	-	12.681
Crédito de juros sobre o capital próprio	10.460	-	-	10.460
Devolução de capital para os cooperados	(6.734)	-	-	(6.734)
Baixa de capital	(168)	-	-	(168)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	12.425	12.425
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	128.552	38.486	12.425	179.463
Mutações do semestre	16.239	-	5.599	21.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	12.425	14.245
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	31.858	17.403
Provisões para avais e fianças honrados	6.044	2.981
Baixas de ativos financeiros	61	-
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.132	1.732
Provisões para garantias financeiras prestadas	(54)	188
Baixas de imobilizado de uso e intangível	37	75
Depreciações e amortizações	1.235	1.093
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	52.738	37.717
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.763)	(6.606)
Operações de crédito	(86.550)	(96.730)
Outros créditos	(7.263)	(5.284)
Outros valores e bens	(1.001)	161
Depósitos	51.737	41.322
Recursos de aceite e emissão de títulos	21.972	-
Relações interfinanceiras passivas	(2.470)	10.030
Obrigações por empréstimos e repasses	(365)	(211)
Outras obrigações	1.948	1.258
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	28.983	(18.343)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(4.450)	(2.353)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.562)	(2.703)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(6.012)	(5.056)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	12.681	11.223
Devolução de capital para os cooperados	(6.734)	(4.962)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.947	6.261
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	28.918	(17.138)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	236.102	239.919
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	265.020	222.781

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

(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; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

A Cooperativa 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 13 cooperativas filiadas, em uma rede de 300 postos de atendimento, 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

30 de junho de 2023

(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 08 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, e 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.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos das operações de avais e fianças honrados do grupo de “Outros créditos” para o grupo “Instrumentos financeiros” e sua respectiva provisão para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. Tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2022.

2.1 Continuidade dos negócios

A Administração segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2023 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no semestre findo em 30 de junho de 2023 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

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras 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 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
30 de junho de 2023
(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, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos 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

30 de junho de 2023

(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 termos da 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 termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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
30 de junho de 2023
(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.

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de provisões e passivos contingentes estão de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

w) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	7.693	6.906
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	257.327	229.196
Total	265.020	236.102

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

5. Títulos e valores mobiliários

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

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 19)	(Nota 19)	
Saldos em 31 de dezembro de 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
Integralização de capital	4.450	-	4.450
Saldos em 30 de junho de 2023	35.163	4	35.167

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	5,12%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	5,15%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	257.327	-	229.196	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	46.173	-	44.442
Pagamentos e recebimentos a liquidar	32	-	-	-
Total	257.359	46.173	229.196	44.442

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), 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

30 de junho de 2023

(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	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	4.732	294	3.671	166
Empréstimos	275.937	267.766	251.699	253.521
Direitos creditórios descontados	25.514	31	26.669	-
Financiamentos	115.010	187.369	111.847	175.045
Financiamentos imobiliários e habitacionais	2.994	24.007	2.100	17.161
Total	424.187	479.467	395.986	445.893
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(3.359)	(252)	(2.953)	(147)
Empréstimos	(23.912)	(21.073)	(21.097)	(18.488)
Direitos creditórios descontados	(756)	(25)	(597)	-
Financiamentos	(8.110)	(9.655)	(7.782)	(8.979)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(16)	(130)	(11)	(90)
Total	(36.153)	(31.135)	(32.440)	(27.704)
Saldo líquido	388.034	448.332	363.546	418.189

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					31/12/2022	
		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	906	9.570	67.475	165.066	271.309	514.326	498.052
Pessoa jurídica	Agropecuária	3	7	360	578	1.615	2.563	1.174
	Comércio	486	1.696	28.336	46.261	78.927	155.706	135.190
	Indústria	313	1.300	18.361	32.698	63.515	116.187	107.709
	Serviços	309	1.210	15.955	33.297	64.101	114.872	99.754
Total		2.017	13.783	130.487	277.900	479.467	903.654	841.879

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	12.350	7.996	5.516	3.597	-	-	-	-
A	0,5	292.318	368.768	277.933	344.272	(1.461)	(1.844)	(1.386)	(1.722)
B	1	41.156	34.833	44.685	40.279	(412)	(348)	(447)	(403)
C	3	20.083	16.900	16.835	13.492	(602)	(507)	(505)	(405)
D	10	14.991	13.342	12.350	10.712	(1.499)	(1.334)	(1.175)	(1.071)
E	30	8.770	8.445	7.216	6.730	(2.630)	(2.534)	(2.165)	(2.019)
F	50	6.569	6.092	6.548	6.808	(3.268)	(3.046)	(3.274)	(3.404)
G	70	5.565	5.229	4.715	4.411	(3.896)	(3.660)	(3.300)	(3.088)
H	100	22.385	17.862	20.188	15.592	(22.385)	(17.862)	(20.188)	(15.592)
Total		424.187	479.467	395.986	445.893	(36.153)	(31.135)	(32.440)	(27.704)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	28.908	3,20%	24.116	2,86%
50 devedores seguintes	56.130	6,21%	49.767	5,91%
100 devedores seguintes	61.676	6,83%	54.361	6,46%
Demais	756.940	83,76%	713.635	84,77%
Total	903.654	100,00%	841.879	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(60.144)	(37.974)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(31.858)	(45.665)
Baixas para prejuízo	24.714	23.495
Saldo no final do semestre/exercício	(67.288)	(60.144)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	179	-	756	-	-	-	(1)	-
B	1	3	-	66	-	-	-	-	-
C	3	1	-	17	-	-	-	-	-
D	10	-	-	4	-	-	-	-	-
E	30	2	-	-	-	-	-	-	-
Total		185	-	843	-	-	-	(1)	-

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

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	1.230	-	4.059	-	(6)	-	(20)	-
B	1	80	-	196	-	(1)	-	(2)	-
C	3	47	-	80	-	(1)	-	(2)	-
D	10	37	-	78	-	(4)	-	(8)	-
E	30	6	-	48	-	(2)	-	(15)	-
F	50	20	-	42	-	(10)	-	(21)	-
H	100	49	8	52	-	(49)	(8)	(52)	-
Total		1.469	8	4.555	-	(73)	(8)	(120)	-

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	17.518	32.789	10.202	33.994	(88)	(164)	(51)	(170)
B	1	1.390	2.707	572	1.859	(14)	(27)	(6)	(19)
C	3	377	651	128	536	(11)	(20)	(4)	(16)
D	10	224	321	67	193	(22)	(32)	(7)	(19)
E	30	223	398	55	163	(67)	(119)	(16)	(48)
F	50	90	144	60	126	(45)	(72)	(30)	(63)
G	70	-	-	31	32	-	-	(22)	(23)
H	100	181	213	116	117	(181)	(213)	(116)	(117)
Total		20.003	37.223	11.231	37.020	(428)	(647)	(252)	(475)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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)*

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	0	-	20	-	-	-	-	-	-
A	0,5	2.670	13.607	619	2.768	(13)	(68)	(3)	(14)
B	1	190	964	13	109	(2)	(10)	-	(1)
C	3	40	82	-	-	(1)	(2)	-	-
D	10	45	98	35	47	(4)	(10)	(4)	(5)
F	50	22	18	18	23	(11)	(9)	(9)	(11)
H	100	7	18	43	43	(7)	(18)	(43)	(43)
Total		2.974	14.807	728	2.990	(38)	(117)	(59)	(74)

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 3.160 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 2.519) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 15.454 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 24.237).

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	14.545	13.659
Avais e fianças honrados	10.601	9.044
Serviços prestados a receber	2.305	1.907
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	3.649	3.556
Adiantamentos e antecipações salariais	1.438	766
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	26	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	106	-
Pagamentos a ressarcir	54	35
Compensação e convênios a receber	1	25
Numerários a receber	898	2.991
Centralização financeira bancos parceiros	1.095	11
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	9	17
Outros devedores	1.720	1.355
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.357)	(6.048)
Não circulante	904	571
Avais e fianças honrados	2.324	1.618
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	39	-
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.459)	(1.047)
Total	15.449	14.230

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	76	54	68	30	-	-	-	-
B	1	174	105	184	62	(2)	(1)	(2)	(1)
C	3	175	99	166	74	(5)	(3)	(5)	(2)
D	10	1.066	224	1.264	119	(107)	(22)	(186)	(12)
E	30	1.185	286	999	176	(355)	(86)	(300)	(53)
F	50	1.300	286	1.018	238	(668)	(143)	(509)	(119)
G	70	1.349	221	996	196	(944)	(155)	(697)	(137)
H	100	5.276	1.049	4.349	723	(5.276)	(1.049)	(4.349)	(723)
Total		10.601	2.324	9.044	1.618	(7.357)	(1.459)	(6.048)	(1.047)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(7.095)	(2.982)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(6.044)	(10.319)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	4.323	6.206
Saldo no final do semestre/exercício	(8.816)	(7.095)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	1.585	579
Ativos em estoque	55	35
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	161	18
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.369	526
Outros imóveis	1.369	526
Não circulante	1.092	1.097
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	16	21
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.076	1.076
Outros imóveis	1.076	1.076
Total	2.677	1.676

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	30/06/2023 31/12/2022				
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		20.271	(9.404)	10.867	10.577
Imobilizado em estoque (i)	-	821	-	821	487
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	380	-	380	783
Mobiliário	10%	2.299	(735)	1.564	1.635
Equipamentos de processamento de dados	20%	8.437	(4.663)	3.774	3.818
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.303	(553)	750	811
Outros equipamentos	10%	1.317	(457)	860	838
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 50%	5.714	(2.996)	2.718	2.205
Intangível		42	(42)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	42	(42)	-	-
Total		20.313	(9.446)	10.867	10.577

(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

30 de junho de 2023

(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 30/06/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Imobilizado em estoque	487	862	(3)	(525)	-	821
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	783	412	-	(815)	-	380
Mobiliário	1.635	69	(25)	-	(115)	1.564
Equipamentos de processamento de dados	3.818	109	(3)	504	(654)	3.774
Equipamentos de comunicação e de segurança	811	5	(1)	-	(65)	750
Outros equipamentos	838	76	(1)	8	(61)	860
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.205	29	(4)	828	(340)	2.718
Total	10.577	1.562	(37)	-	(1.235)	10.867

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	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
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
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.650	100	(24)	1.227	(748)	2.205
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(2)	-
Total	7.460	5.544	(114)	-	(2.313)	10.577

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2023 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	284.404	274.434
Depósitos à vista (Nota 32)	169.329	179.159
Depósitos de poupança (Nota 32)	31.958	24.683
Depósitos a prazo (Nota 32)	83.117	70.592
Não circulante	651.664	604.121
Depósitos a prazo (Nota 32)	651.664	604.121
Total	936.068	878.555

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	30/06/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	23.810	1.838
Total	23.810	1.838

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	757	3.162	627	1.692
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	8.892	23.998	8.707	28.123
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	156	-	709	-
Cooperativa Central: CEF – <i>Funding</i> FGTS (Nota 19)	37	493	16	254
Cooperativa Central: CEF – Pró-Cotista (Nota 19)	9	154	-	-
Total	9.851	27.807	10.059	30.069

No primeiro semestre de 2023 a Cooperativa iniciou a captação de *Funding* Pró-Cotista 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:

Segregação	30/06/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	7.223	7.775
A vencer de 2 a 3 anos	4.232	5.193
A vencer de 3 a 4 anos	4.022	2.831
A vencer de 4 a 5 anos	4.632	4.735
A vencer acima de 5 anos	7.698	9.535
Total	27.807	30.069

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	260	105
Total	-	-	260	105

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante no exercício de 2022 foram integralmente liquidados no primeiro semestre de 2023.

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	1.309	1.363
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	1.309	1.363
Não circulante	7.997	6.892
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	7.997	6.892
Total	9.306	8.255

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	79	82
Tributária		7.918	6.810
Total		7.997	6.892

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	6.892	5.447
Baixa por pagamento	(17)	(7)
Reversão de provisão	(18)	(549)
Constituição de provisão	1.140	2.001
Saldo no final do semestre/exercício	7.997	6.892

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.

Desde o ano de 2022, a Administração optou pela dedutibilidade do juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, 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.

Para finalidade de provisionamento do IRPJ e da CSLL e referida base de cálculo, para o ano de 2023 optou-se pelo Lucro Real Anual, e para finalidade comparativa informamos que para o ano de 2022 o regime adotado era o Lucro Real Trimestral. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	1.304	957
Tributária		884	808
Total		2.188	1.765

Em 30 de junho de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 39 (em 31 de dezembro de 2022 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 8 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

17. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	3.486	3.486
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	4.018	4.651
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (iii)	681	659
Cotas de capital a pagar	421	399
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	10.482
Impostos e contribuições a recolher	1.595	1.501
Cheque administrativo	11	1.157
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	435	1.505
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	6.194	4.106
Outros dispêndios e despesas administrativas	109	50
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.349	2
Numerários a repassar	280	828
Float sobre boletos de cobrança	2.375	-
Centralização financeira bancos parceiros	51	31
Fornecedores	626	332
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	3.194	3.131
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	120	110
Credores diversos	501	283
Total	25.446	32.713

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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.

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 26).

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	3.486	4.634
Destinações do resultado do período (Nota 18)	-	1.365
Utilizações do FATES	-	(2.513)
Saldo no final do semestre/exercício	3.486	3.486

(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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	4.651	4.342
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	750	1.500
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	(1.383)	(1.191)
Saldo no final do semestre/exercício	4.018	4.651

(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 2022) é contratado seguro prestamista:

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	659	616
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	300	596
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(278)	(553)
Saldo no final do semestre/exercício	681	659

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	128.552	112.313
Quantidade de cotas-partes	128.552.000	112.313.000
Quantidade de cooperados	116.064	110.207

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	112.313	96.137
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	12.681	23.537
Crédito de juros sobre o capital próprio	10.460	3.979
Devolução de capital para os cooperados	(6.734)	(11.239)
Baixa de capital	(168)	(101)
Saldo no final do semestre/exercício	128.552	112.313

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.

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2023 totalizaram a quantidade de 7 contas correntes (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram 5), 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

30 de junho de 2023

(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. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	38.486	33.025
Destinações do resultado do período	-	5.461
Saldo no final do semestre/exercício	38.486	38.486

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, totalizando o montante de R\$ 10.482, conforme decisão em 20 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

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

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

30 de junho de 2023

(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:

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	6.826	9.489
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(5.776)	(7.393)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(750)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	(300)	(596)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	12.425	24.134
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(10.482)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(5.461)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(1.365)
Saldo no final do semestre/exercício	12.425	6.826

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	35.163	30.713
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	303.500	273.638
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	3.649	3.556
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	9	17
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	37.658	40.128
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	-	365
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	3.194	3.131

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	19.623	14.430
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	77	45
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 21)	(1.979)	(1.998)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(13)	(34)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(12.902)	(9.958)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(22)	(14)

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.

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de operações de crédito e de depósitos mantidos por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

<u>Natureza</u>	<u>30/06/2023</u>			<u>30/06/2022</u>		
	<u>Conselho de Administração</u>	<u>Conselho Fiscal</u>	<u>Diretoria Executiva</u>	<u>Conselho de Administração</u>	<u>Conselho Fiscal</u>	<u>Diretoria Executiva</u>
Quantidade de membros	5	6	3	5	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(86)	(46)	(764)	(77)	(41)	(661)
Operações de crédito	303	54	179	206	-	172
Depósitos	615	266	1.623	525	298	1.378

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito	111.287	82.726
Operações de crédito	104.637	78.821
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	3.160	2.519
Créditos por avais e fianças honrados	3.490	1.386
Resultado de operações com centralização financeira	19.623	14.430
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	19.623	14.430
Resultado das aplicações compulsórias	212	150
Créditos vinculados ao BCB	212	150
Total	131.122	97.306

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de captação no mercado	(45.901)	(31.098)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(989)	(508)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(43.534)	(30.025)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(695)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(683)	(565)
Operações de empréstimos e repasses	(1.992)	(2.032)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(197)	(9)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(1.754)	(1.959)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(7)	(30)
Cooperativa Central: CEF – <i>Funding</i> FGTS (Nota 19)	(21)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(13)	(34)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(37.963)	(20.384)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(31.858)	(17.403)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(6.044)	(2.981)
Baixas de ativos financeiros	(61)	-
Total	(85.856)	(53.514)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Cobrança	961	873
Serviços prioritários (i)	1.691	1.182
Serviços diferenciados	362	309
Tarifas bancárias (ii)	2.250	1.258
Seguros	992	689
Previdência Privada	137	102
Consórcios	249	181
Cartões	8.300	5.644
Pagamento instantâneo – PIX	286	32
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	295	300
Tarifas interbancário	138	249
Tarifas diretas	612	344
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	97	102
Outros serviços	713	259
Total	17.083	11.524

(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	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	630	945
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	180	75
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	1.383	113
Reversões de provisões operacionais	389	194
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	77	45
Alienação de ativos não financeiros	11	-
Outros ingressos e receitas operacionais	21	22
Total	2.691	1.394

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 180 (no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 75) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(896)	(779)
Benefícios	(4.635)	(3.309)
Encargos sociais	(3.366)	(2.652)
Proventos	(9.130)	(7.170)
Treinamentos	(427)	(582)
Remuneração de estagiários	(63)	(47)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.632)	(1.604)
Contribuição ao PIS/PASEP	(89)	(71)
Total	(20.238)	(16.214)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.132)	(1.732)
Provisões cíveis	(34)	(22)
Provisões tributárias	(1.106)	(1.719)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	8	9
Provisões para garantias prestadas	54	(188)
Provisões para garantias prestadas	54	(188)
Total	(1.078)	(1.920)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(305)	(329)
Aluguéis	(840)	(690)
Comunicações	(459)	(416)
Manutenção e conservação de bens	(582)	(534)
Material	(358)	(271)
Processamento de dados	(1.206)	(543)
Promoções e relações públicas	(410)	(710)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(1.021)	-
Propaganda e publicidade	(649)	(325)
Seguros (Nota 30)	(24)	(18)
Serviços do sistema financeiro	(42)	(35)
Serviços de terceiros	(576)	(529)
Serviços logísticos de valores	(786)	(651)
Serviços de vigilância e segurança	(748)	(693)
Serviço técnico especializado	(993)	(545)
Tributárias	(139)	(84)
Viagem no país	(410)	(433)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(12.902)	(9.958)
Recuperação de crédito	(394)	(59)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(298)	(110)
Amortizações (Nota 10)	-	(2)
Depreciações (Nota 10)	(1.235)	(1.091)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(165)	(146)
Total	(24.542)	(18.172)

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(478)	(115)
REFAP Ailos (i)	-	(375)
Cartão Ailos	(3.056)	(2.516)
Processamento compensação	(540)	(374)
Serviços de proteção ao crédito	(917)	(793)
Seguro prestamista (Nota 30)	(322)	(262)
Registro de gravames	(294)	(260)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(23)	(25)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(22)	(14)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	-	(136)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(58)	(70)
Alienação de ativos não financeiros	(11)	(47)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(1.035)	(1.172)
Total	(6.756)	(6.159)

(i) Para o exercício de 2023 ocorreu a suspensão das contribuições para a REFAP Ailos, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração da Cooperativa Central.

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 11 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2023 (não auferiu no primeiro semestre de 2022), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

29. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	12.425	14.245
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	12.425	14.245

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

30. Seguros

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	808	-
Outras operações BRDE	808	-
Outras garantias financeiras prestadas	194.907	189.914
Cartão Banco Sicoob	194.407	189.319
Carta Fiança	500	595
Total	195.715	189.914

b) Provisão

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias (Nota 15)	34	23
Outras operações BRDE	34	23
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	1.275	1.340
Cartão Banco Sicoob	1.273	1.339
Carta Fiança	2	1
Total	1.309	1.363

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

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

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantais financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do 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 da Cooperativa.

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

Risco de mercado

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climático incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	179.463	153.567
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	975.436	862.611
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	18,40%	17,80%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Viacredi Alto Vale / Gerenciamento de Riscos”.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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 identificação, registro e tratamento 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 em sistemas de controles e 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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2023 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