

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações de sobras ou perdas	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em 2023, a Viacredi reforçou seu compromisso com o desenvolvimento econômico e social de seus cooperados e comunidades. Com base nos princípios cooperativistas, nos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU e foco em ASG (Ambiental, Social e Governança), a Cooperativa seguiu seu Planejamento Estratégico, dedicada ao cumprimento de suas três grandes diretrizes: Colaborador Feliz, Cooperado Realizado e Cooperativa Sustentável.

Assim, alcançou 933 mil cooperados, um crescimento de 5,27% em comparação ao ano anterior. Os 2.113 colaboradores demonstraram na prática como é viver o propósito no dia a dia e atuaram como protagonistas ao fortalecer o atendimento consultivo e o relacionamento próximo com os cooperados. A Cooperativa seguiu aprimorando sua atuação no atendimento, tanto no ambiente digital quanto no presencial. Ao todo foram inaugurados 5 novos Postos de Atendimento, sendo em SC, nas cidades de Jaraguá do Sul, Itajaí e São João Batista, e no PR, em Colombo e Curitiba. Melhorias estruturais também foram implementadas em 24 unidades de atendimento.

Em meio aos desafios enfrentados pela economia nacional, que resultaram em um cenário de juros elevados, o Banco Central seguiu no controle da inflação, encerrando o ano de 2023 com a Taxa Selic em 11,75%. A Cooperativa permaneceu ao lado do cooperado, fornecendo suporte por meio de soluções e renegociações de dívidas para aqueles que enfrentaram desafios financeiros, além de promover incentivos à poupança para associados investidores.

Além de atender às necessidades de seus cooperados, a Viacredi implementou melhorias em seus produtos e serviços, com destaque para as linhas de crédito emergenciais para famílias afetadas por condições climáticas adversas. Também consolidou o crédito imobiliário, que realizou o sonho da casa própria para 1.509 pessoas.

Alcançou R\$ 12,8 bilhões em ativos, um crescimento de 14,18% em relação ao ano anterior, R\$ 8,1 bilhões na carteira de crédito, com aumento de 11,42% e R\$ 9,2 bilhões em depósitos totais, com um crescimento de 12,53%. Finalizou com o resultado total de R\$ 347,2 milhões (R\$ 326,5 + R\$ 20,7 milhões de reversão do FATES). Deste montante, foram destinados R\$ 150 milhões para juros ao capital, creditados nas cotas de capital dos cooperados no dia 2 de janeiro de 2024, com 9% de rendimento que representa um ponto percentual acima da caderneta de poupança. As sobras a distribuir após as destinações estatutárias a serem deliberadas na assembleia pelos cooperados representam R\$ 108,8 milhões.

A atuação estratégica e o relacionamento com o Sistema Ailos também permitiram investimentos em novas ferramentas e em infraestrutura de tecnologia para avanços significativos e sustentáveis a médio e longo prazo. Essa intercooperação também possibilitou melhorias na segurança do Aplicativo e da Conta Online.

No âmbito social, a Cooperativa investiu R\$ 20,7 milhões, por meio do recurso do FATES, visando atender às necessidades dos mais de 900 mil cooperados. Focada na cultura cooperativista, educação financeira e empreendedorismo, a Cooperativa proporcionou ações e eventos de formação e informação para mais de 402 mil cooperados. Nelas, os 979 líderes cooperativistas, representados por integrantes dos comitês cooperativos e delegados, desempenharam um papel de elo entre os cooperados e suas comunidades, participando ativamente e incentivando o engajamento de todos.

A Feira do Negócio Local foi um dos destaques ao longo do ano e impulsionou empreendedores locais, fortalecendo micro e pequenos negócios. A Cooperativa também estabeleceu parcerias sociais com entidades, beneficiando mais de 103 mil pessoas, com R\$ 1,2 milhão destinado. Nessas iniciativas, os colaboradores atuaram como verdadeiros agentes de mudança local, exercendo o cooperativismo dentro de suas comunidades.

Na prática da gestão democrática, a cooperativa realizou suas Assembleias de Grupo de Cooperados, Assembleias Gerais Ordinárias e Extraordinárias de 2023, alcançando mais de 183 mil cooperados. Ao longo do ano, promoveu diferentes iniciativas de transparência, como os informativos mensais, transmissões ao vivo e conteúdo para as redes sociais.

Reconhecida por suas práticas de gestão, a Viacredi recebeu certificações e reconhecimentos ao longo do ano, reforçando sua credibilidade e solidez. Como exemplo: o Selo Great Place to Work (GPTW); o Selo Reconhecimento Inovação com Propósito (RECIP); o Selo Prata do SomosCoop no nível de Excelência; e o Rating AA- (bra) da Fitch Ratings.

Para 2024, o foco permanece na valorização dos cooperados, buscando fortalecer o relacionamento próximo com mais de 1 milhão pessoas. O propósito de "unir pessoas para transformar vidas" segue como guia para um futuro próspero e sustentável. Para nós, tudo isso só é possível se seguirmos juntos nessa jornada. Agradecemos a todos os cooperados, colaboradores, fornecedores, comunidades e à Central Ailos pela contínua parceria e confiança depositada.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

Outros assuntos

Valores comparativos do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

As demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 24 de janeiro de 2023, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Valores referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 não auditados

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como determinadas notas explicativas, não foram auditados por nós, conforme dispensado às cooperativas de crédito singulares pela Resolução CMN nº 4.910/21, referentes à data-base 30 de junho de 2023.

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 24 de janeiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		7.334.304	6.419.620
Disponibilidades	4	45.695	32.350
Instrumentos financeiros		7.760.207	6.777.181
Relações interfinanceiras	6	3.779.519	3.170.050
Operações de crédito	7	3.805.462	3.419.787
Outros ativos financeiros	8	175.226	187.344
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(516.874)	(420.579)
Operações de crédito	7	(435.142)	(325.909)
Outros ativos financeiros	8	(81.732)	(94.670)
Outros ativos	9	45.276	30.668
Não circulante		5.501.479	4.822.481
Realizável a longo prazo		5.456.537	4.776.004
Instrumentos financeiros		5.822.287	5.048.927
Títulos e valores mobiliários	5	490.844	427.405
Relações interfinanceiras	6	1.018.335	763.590
Operações de crédito	7	4.287.018	3.843.168
Outros ativos financeiros	8	26.090	14.764
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(389.350)	(295.659)
Operações de crédito	7	(372.012)	(285.342)
Outros ativos financeiros	8	(17.338)	(10.317)
Outros ativos	9	23.600	22.736
Imobilizado de uso	10	103.137	97.155
Intangível	10	19	542
(-) Depreciações e amortizações	10	(58.214)	(51.220)
Total do ativo		12.835.783	11.242.101

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
	explicativa		
Circulante		2.932.717	2.938.269
Instrumentos financeiros		2.582.393	2.638.625
Depósitos	11	2.441.127	2.574.340
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	3.702	-
Relações interfinanceiras	13	137.564	63.522
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	763
Provisões	15	20.208	15.657
Outros passivos	17	330.116	283.987
Não circulante		7.423.942	6.110.565
Instrumentos financeiros		7.337.316	6.032.587
Depósitos	11	6.763.903	5.605.680
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	148.285	8.664
Relações interfinanceiras	13	425.128	417.892
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	351
Provisões	15 e 16	86.626	77.978
Patrimônio líquido	18	2.479.124	2.193.267
Capital social		1.686.952	1.514.687
Reservas de sobras		683.337	612.827
Sobras ou perdas acumuladas		108.835	65.753
Total do passivo e patrimônio líquido		12.835.783	11.242.101

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	1.312.656	2.549.647	2.056.566
Operações de crédito		1.009.942	1.966.127	1.629.384
Resultado de operações com centralização financeira		300.007	578.799	425.132
Resultado das aplicações compulsórias		2.707	4.721	2.050
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(886.986)	(1.738.073)	(1.403.401)
Operações de captação no mercado		(418.320)	(827.703)	(657.696)
Operações de empréstimos e repasses		(20.389)	(47.649)	(42.570)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(448.277)	(862.721)	(703.135)
Resultado bruto da intermediação financeira		425.670	811.574	653.165
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(249.315)	(485.026)	(393.308)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	166.764	305.935	236.952
Outros ingressos e receitas operacionais	23	9.340	19.250	13.117
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(135.940)	(257.957)	(210.251)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(2.457)	(13.235)	(12.896)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(223.780)	(422.029)	(325.126)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(63.242)	(116.990)	(95.104)
Resultado operacional		176.355	326.548	259.857
Resultado antes dos tributos e participações		176.355	326.548	259.857
Imposto de renda e contribuição social	28	10	-	(8)
Provisão para imposto de renda		-	(5)	(4)
Provisão para contribuição social		-	(5)	(4)
Recuperação de imposto de renda e contribuição social		10	10	-
Resultado antes das destinações		176.365	326.548	259.849
Destinações/reversões		-	(217.713)	(194.096)
Destinação juros sobre o capital próprio		-	(150.003)	(128.323)
Destinação fundo de reserva - estatutário		-	(70.510)	(52.603)
Destinação FATES - estatutário - ato cooperativo		-	(17.627)	(13.151)
Destinação FATES - ato não cooperativo		-	(270)	(19)
Reversão FATES - estatutário - ato cooperativo		-	20.678	-
Reversão FATES - ato não cooperativo		-	19	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		176.365	108.835	65.753

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Resultado antes das destinações	176.365	326.548	259.849
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	176.365	326.548	259.849

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 exercício em 01/01/2022	1.311.034	560.224	113.581	1.984.839
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(102.788)	(102.788)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(10.793)	(10.793)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	305.959	-	-	305.959
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.951	-	-	49.951
Devolução de capital para os cooperados	(151.688)	-	-	(151.688)
Baixa de capital	(569)	-	-	(569)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	259.849	259.849
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(128.323)	(128.323)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	52.603	(52.603)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(13.151)	(13.151)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(19)	(19)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	1.514.687	612.827	65.753	2.193.267
Mutações do período	203.653	52.603	(47.828)	208.428
Saldo do início do exercício em 01/01/2023	1.514.687	612.827	65.753	2.193.267
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(57.700)	(57.700)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(8.053)	(8.053)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	251.288	-	-	251.288
Crédito de juros sobre o capital próprio	127.790	-	-	127.790
Devolução de capital para os cooperados	(205.152)	-	-	(205.152)
Baixa de capital	(1.661)	-	-	(1.661)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	326.548	326.548
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(150.003)	(150.003)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	70.510	(70.510)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(17.627)	(17.627)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(270)	(270)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	20.678	20.678
Reversão FATES – ato não cooperativo	-	-	19	19
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	1.686.952	683.337	108.835	2.479.124
Mutações do período	172.265	70.510	43.082	285.857

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 01/07/2023 (*)	1.662.923	612.827	150.183	2.425.933
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	124.379	-	-	124.379
Devolução de capital para os cooperados	(100.245)	-	-	(100.245)
Baixa de capital	(105)	-	-	(105)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	176.365	176.365
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(150.003)	(150.003)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	70.510	(70.510)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(17.627)	(17.627)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(270)	(270)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	20.678	20.678
Reversão FATES – ato não cooperativo	-	-	19	19
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	1.686.952	683.337	108.835	2.479.124
Mutações do período	24.029	70.510	(41.348)	53.191

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	176.365	326.548	259.849
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	385.128	732.952	495.383
Provisões para avais e fianças honrados	63.116	129.647	207.519
Baixas de ativos financeiros	33	122	233
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(672)	8.684	12.480
Provisões para garantias financeiras prestadas	3.129	4.551	416
Baixas de imobilizado de uso e intangível	163	625	673
Depreciações e amortizações	5.721	11.368	11.334
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	632.983	1.214.497	987.887
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	(72.336)	(254.745)	(66.655)
Operações de crédito	(709.718)	(1.366.696)	(1.129.492)
Outros ativos financeiros	(52.487)	(134.772)	(241.533)
Outros ativos	(11.197)	(15.472)	(8.316)
Depósitos	691.625	967.310	1.203.300
Recursos de aceite e emissão de títulos	83.899	143.323	8.664
Relações interfinanceiras passivas	97.051	81.278	183.582
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(1.114)	(833)
Outros passivos	(39.030)	16.984	(34.942)
Imposto de renda e contribuição social	(10)	(18)	(7)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	620.780	650.575	901.655
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Participações de cooperativas	(13.169)	(63.439)	(56.526)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(6.431)	(10.458)	(11.200)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(19.600)	(73.897)	(67.726)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	124.379	251.288	305.959
Devolução de capital para os cooperados	(100.245)	(205.152)	(151.688)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	24.134	46.136	154.271
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	625.314	622.814	988.200
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	3.199.900	3.202.400	2.214.200
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	3.825.214	3.825.214	3.202.400

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí (“Cooperativa”) constituída em 26 de novembro de 1951, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Hering, nº 1.125, bairro Bom Retiro, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 111 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 do Conselho Monetário Nacional – 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. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 315 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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 permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 24 de janeiro de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, 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 apresentados na data-base de 31 de dezembro de 2022 dos grupos “Outros créditos” e “Outros valores e bens” em “Outros ativos”. Adicionalmente, foram reclassificados os saldos das operações de avais e fianças honrados e serviços prestados a receber do grupo de “Outros ativos” para o grupo “Outros ativos financeiros”, classificados em Instrumentos Financeiros, e a respectiva provisão de avais e fianças honrados para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. E alterada a nomenclatura do grupo “Outras obrigações” para “Outros passivos”. Estas alterações não modificam a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa naquela data.

Foram auditados os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados conforme requerido na Resolução CMN nº 4818/20, nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, não foram auditadas, conforme dispensado às Cooperativas pela Resolução CMN nº 4.910/21.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que 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, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 disponíveis para os cooperados. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

u) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL quando auferir resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 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	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	45.695	32.350
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	3.779.519	3.170.050
Total	3.825.214	3.202.400

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros (i)	Total
	(Nota 19)	(Nota 19)	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	370.875	4	370.879
Integralização de capital	56.526	-	56.526
Saldos em 31 de dezembro de 2022	427.401	4	427.405
Integralização de capital	63.439	-	63.439
Saldos em 31 de dezembro de 2023	490.840	4	490.844

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada no grupo “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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	-	71,21%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 31 de dezembro de 2023				
Cooperativa Central	703.536	703.536	-	69,77%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	-	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	3.779.519	-	3.170.050	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	1.018.335	-	763.590
Total	3.779.519	1.018.335	3.170.050	763.590

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,28% do CDI no exercício de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

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

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	44.704	5.530	39.499	2.604
Empréstimos	2.543.614	2.317.778	2.257.057	2.107.274
Direitos creditórios descontados	241.025	847	217.240	784
Financiamentos	931.781	1.629.533	890.065	1.610.095
Financiamentos imobiliários e habitacionais	44.338	333.330	15.926	122.411
Total	3.805.462	4.287.018	3.419.787	3.843.168
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(37.356)	(4.432)	(32.757)	(2.279)
Empréstimos	(311.841)	(262.507)	(224.156)	(200.275)
Direitos creditórios descontados	(9.269)	(719)	(6.133)	(705)
Financiamentos	(76.413)	(102.412)	(62.774)	(81.401)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(263)	(1.942)	(89)	(682)
Total	(435.142)	(372.012)	(325.909)	(285.342)
Saldo líquido	3.370.320	3.915.006	3.093.878	3.557.826

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2023					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	18.275	89.016	617.872	1.504.469	2.496.278	4.725.910	4.424.545
Pessoa jurídica	Agropecuária	34	86	1.097	2.317	5.577	9.111	6.941
	Comércio	7.015	16.086	204.393	344.074	605.632	1.177.200	1.050.517
	Indústria	5.666	9.869	168.266	251.829	491.115	926.745	772.433
	Serviços	5.767	14.832	175.860	368.639	688.416	1.253.514	1.008.519
Total		36.757	129.889	1.167.488	2.471.328	4.287.018	8.092.480	7.262.955

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante						
AA	57.338	52.771	54.288	51.667	-	-	-	-
A	2.403.034	3.045.180	2.211.764	2.747.176	(12.015)	(15.226)	(11.040)	(13.736)
B	436.973	385.746	430.574	389.739	(4.370)	(3.857)	(4.303)	(3.897)
C	239.918	211.601	194.498	171.809	(7.198)	(6.348)	(5.834)	(5.154)
D	155.062	140.083	143.149	133.286	(15.505)	(14.004)	(14.312)	(13.328)
E	91.536	93.167	69.066	73.826	(27.461)	(27.950)	(20.703)	(22.148)
F	69.130	71.735	64.829	67.188	(34.564)	(35.868)	(32.385)	(33.594)
G	61.653	59.915	47.410	49.735	(43.285)	(41.939)	(33.216)	(34.774)
H	290.818	226.820	204.209	158.742	(290.744)	(226.820)	(204.116)	(158.711)
Total	3.805.462	4.287.018	3.419.787	3.843.168	(435.142)	(372.012)	(325.909)	(285.342)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	140.913	1,74%	85.576	1,18%
50 devedores seguintes	196.357	2,43%	174.123	2,40%
100 devedores seguintes	174.597	2,16%	143.828	1,98%
Demais devedores	7.580.613	93,67%	6.859.428	94,44%
Total	8.092.480	100,00%	7.262.955	100,00%

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(611.251)	(415.839)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(732.952)	(495.383)
Baixas para prejuízo	537.049	299.971
Saldo no final do exercício	(807.154)	(611.251)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	-	-	4.439	-	-	-	(3)	-
B	-	-	360	-	-	-	(1)	-
C	-	-	44	-	-	-	-	-
D	10	46	39	3	-	(1)	(1)	-
E	-	-	64	-	-	-	(3)	-
F	1	-	69	-	-	-	(5)	-
G	2	-	38	68	-	-	(4)	(8)
H	87	-	109	36	(13)	-	(16)	(5)
Total	100	46	5.162	107	(13)	(1)	(33)	(13)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão				
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022		
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
A	-	-	18.094	-	-	-	-	(90)	-
B	-	-	1.506	-	-	-	-	(15)	-
C	-	-	418	-	-	-	-	(13)	-
D	-	-	360	-	-	-	-	(36)	-
E	-	-	179	-	-	-	-	(53)	-
F	4	-	175	-	(2)	-	-	(88)	-
G	14	3	63	-	(10)	(2)	(44)	-	-
H	146	7	478	16	(146)	(7)	(478)	(16)	-
Total	164	10	21.273	16	(158)	(9)	(817)	(16)	

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	130.400	235.362	42.212	193.060	(652)	(1.177)	(211)	(965)
B	16.417	28.393	5.360	25.622	(164)	(284)	(54)	(256)
C	7.187	12.794	2.233	9.982	(216)	(384)	(67)	(299)
D	3.749	5.165	138	437	(375)	(516)	(14)	(44)
E	1.767	2.271	14	52	(530)	(681)	(4)	(16)
F	1.246	1.644	21	21	(623)	(822)	(11)	(11)
G	1.550	1.824	8	11	(1.085)	(1.277)	(6)	(7)
H	3.346	3.872	70	84	(3.346)	(3.872)	(70)	(84)
Total	165.662	291.325	50.056	229.269	(6.991)	(9.013)	(437)	(1.682)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	51.592	132.606	24.262	31.653	(258)	(663)	(121)	(158)
B	3.532	9.203	1.471	2.257	(35)	(92)	(15)	(23)
C	1.427	2.793	537	620	(43)	(84)	(16)	(19)
D	586	744	249	290	(58)	(74)	(25)	(29)
E	300	506	115	154	(90)	(152)	(34)	(46)
F	210	318	157	129	(105)	(159)	(79)	(64)
G	216	228	90	80	(152)	(160)	(63)	(56)
H	603	665	411	516	(603)	(665)	(411)	(516)
Total	58.466	147.063	27.292	35.699	(1.344)	(2.049)	(764)	(911)

- h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No exercício de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 93.470 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 69.970) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 450.697 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 244.156).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	110.039	26.090	123.920	14.764
Serviços prestados a receber	17.022	-	14.748	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (ii) (Nota 19)	48.165	-	48.676	-
Total	175.226	26.090	187.344	14.764
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(81.732)	(17.338)	(94.670)	(10.317)
Total	93.494	8.752	92.674	4.447

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	555	621	471	234	(3)	(3)	(2)	(1)
B	1.145	1.286	830	395	(11)	(13)	(8)	(4)
C	717	930	768	358	(22)	(28)	(23)	(11)
D	9.189	2.087	9.344	787	(919)	(209)	(934)	(79)
E	11.627	2.225	11.131	1.440	(3.488)	(667)	(3.339)	(432)
F	11.248	2.976	13.814	2.217	(5.624)	(1.488)	(6.907)	(1.109)
G	12.546	3.449	13.512	2.170	(8.653)	(2.414)	(9.407)	(1.518)
H	63.012	12.516	74.050	7.163	(63.012)	(12.516)	(74.050)	(7.163)
Total	110.039	26.090	123.920	14.764	(81.732)	(17.338)	(94.670)	(10.317)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(104.987)	(47.441)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(129.647)	(207.519)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	135.564	149.973
Saldo no final do exercício	(99.070)	(104.987)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No exercício de 2023, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 11.341 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 6.875) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 22.996 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 13.504).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	5.616	-	4.871	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	13	-	-	-
Impostos e contribuições a compensar	32	-	6	-
Pagamentos a ressarcir	171	-	150	-
Compensação e convênios a receber	114	-	106	-
Numerários a receber	4.515	-	1.139	-
Transferências/repasses/CDC	-	-	14	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	187	-	262	-
Outros devedores	16.249	-	15.617	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	-	5.241	-	4.811
Ativos em estoque	221	-	241	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	390	59	375	196
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	17.768	18.440	7.887	17.869
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(140)	-	(140)
Total	45.276	23.600	30.668	22.736

(i) Os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos são compostos por bens recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.h).

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(140)	(140)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do exercício	(140)	(140)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.j e 3.k), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		103.137	(58.197)	44.940	46.470
Imobilizado em estoque (i)	-	2.831	-	2.831	2.891
Instalações em andamento	-	990	-	990	1.839
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	305	-	305	812
Instalações	10%	2.992	(573)	2.419	834
Mobiliário	10%	10.083	(4.293)	5.790	5.757
Equipamentos de processamento de dados	20%	41.192	(25.856)	15.336	15.506
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.865	(4.331)	2.534	2.763
Outros equipamentos	10%	8.890	(4.293)	4.597	4.816
Veículos	20%	128	(123)	5	31
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	7,7% a 100%	26.096	(17.971)	8.125	9.108
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.499	(757)	742	847
Intangível		19	(17)	2	7
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	19	(17)	2	7
Total		103.156	(58.214)	44.942	46.477

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

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 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 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	46.470	10.458	(625)	-	(11.363)	44.940
Imobilizado em estoque	2.891	5.783	(229)	(5.614)	-	2.831
Instalações em andamento	1.839	990	-	(1.839)	-	990
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	812	1.579	(1)	(2.085)	-	305
Instalações	834	12	-	1.839	(266)	2.419
Mobiliário	5.757	998	(70)	-	(895)	5.790
Equipamentos de processamento de dados	15.506	88	(207)	5.540	(5.591)	15.336
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.763	317	(74)	-	(472)	2.534
Outros equipamentos	4.816	488	(32)	74	(749)	4.597
Veículos	31	-	-	-	(26)	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.108	203	(12)	2.085	(3.259)	8.125
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	847	-	-	-	(105)	742
Intangível	7	-	-	-	(5)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	7	-	-	-	(5)	2
Total	46.477	10.458	(625)	-	(11.368)	44.942

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	2.441.127	2.574.340
Depósitos à vista (Nota 32)	1.770.394	1.716.095
Depósitos de poupança (Nota 32)	448.250	230.568
Depósitos sob aviso (Nota 32)	16.726	17.319
Depósitos a prazo (Nota 32)	104.635	466.007
Depósitos interfinanceiros	101.122	144.351
Não circulante	6.763.903	5.605.680
Depósitos a prazo (Nota 32)	6.763.903	5.605.680
Total	9.205.030	8.180.020

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI e as Letras Financeiras – LF, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	3.702	-
Obrigações por emissão de letras financeiras	3.702	-
Não circulante	148.285	8.664
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	148.285	5.456
Obrigações por emissão de letras financeiras	-	3.208
Total	151.987	8.664

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

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

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE	9.581	-	11.229	9.486
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	127.983	372.280	52.120	405.262
Cooperativa Central: Recursos CEF (Nota 19)	-	52.848	173	3.144
Total	137.564	425.128	63.522	417.892

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	118.949	34.340
A vencer de 2 a 3 anos	84.668	18.486
A vencer de 3 a 4 anos	63.810	37.808
A vencer acima de 4 anos	157.701	327.258
Total	425.128	417.892

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.q), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	-	-	763	351
Total	-	-	763	351

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	20.208	15.657
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	20.208	15.657
Não circulante	86.626	77.978
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	86.626	77.978
Total	106.834	93.635

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Provável	3.282	2.445
Trabalhista		251	313
Tributária		83.093	75.220
Total		86.626	77.978

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	77.978	65.796
Baixa por pagamento	(360)	(666)
Reversão de provisão	(10.156)	(7.092)
Constituição de provisão	19.164	19.940
Saldo no final do exercício	86.626	77.978

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Possível	45.147	16.389
Trabalhista		75	79
Tributária		22.916	13.003
Total		68.138	29.471

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 5.241 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 4.811), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 “Outros ativos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	37.879	40.930
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	270	19
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	8.767	10.105
Cotas de capital a pagar	4.848	4.017
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	150.003	128.323
Impostos e contribuições a recolher	11.511	10.797
Cheque administrativo	8.964	9.938
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	21.599	17.133
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	31.176	23.156
Outros dispêndios e despesas administrativas	889	661
Outros pagamentos	4.822	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	180	119
Numerários a repassar	10	20
Float sobre boletos de cobrança	144	254
Centralização financeira bancos parceiros	-	240
Fornecedores	5.217	4.259
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	36.703	27.297
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	1.157	1.005
Credores diversos	5.977	5.714
Total	330.116	283.987

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

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).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	40.949	54.686
Destinação do resultado do período (Nota 18)	17.897	13.170
Reversão do FATES (Nota 18)	(20.697)	(26.907)
Saldo no final do exercício	38.149	40.949

(ii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até quarenta mil reais, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de quarenta mil reais (quarenta mil reais no exercício de 2022) é contratado seguro prestamista:

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	10.105	9.543
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	8.053	10.793
Reversão do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(9.391)	(10.231)
Saldo no final do exercício	8.767	10.105

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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	31/12/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	1.686.952	1.514.687
Quantidade de cotas-partes	1.686.952.511	1.514.686.573
Quantidade de cooperados	933.915	887.151

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	1.514.687	1.311.034
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	251.288	305.959
Crédito de juros sobre o capital próprio	127.790	49.951
Devolução de capital para os cooperados	(205.152)	(151.688)
Baixa de capital	(1.661)	(569)
Saldo no final do exercício	1.686.952	1.514.687

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 31 de dezembro de 2023 totalizaram a quantidade de 19 contas correntes (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram 18), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	612.827	560.224
Destinação do resultado do período	70.510	52.603
Saldo no final do exercício	683.337	612.827

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 2023, pela taxa anual de 9%, representando 69,02% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024 (referente ao exercício de 2022, pela taxa anual de 8,82%, representando 71,19% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2023), totalizando o montante de R\$ 150.003 (montante de R\$ 128.323 referente ao exercício de 2022), conforme decisão em 18 de dezembro de 2023 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo médio de capital próprio:	1.666.693	1.454.908
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	9,00%	8,82%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	150.003	128.323
IRRF juros sobre o capital próprio	(660)	(533)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	149.343	127.790

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	65.753	113.581
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(57.700)	(102.788)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	(8.053)	(10.793)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	326.548	259.849
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/reversões:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(150.003)	(128.323)
Destinação fundo de reserva – estatutário	(70.510)	(52.603)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	(17.627)	(13.151)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	(270)	(19)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	20.678	-
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	19	-
Saldo no final do exercício	108.835	65.753

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	490.840	427.401
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	4.797.854	3.933.640
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	48.165	48.676
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	187	262
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	553.111	460.699
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	-	1.114
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	36.703	27.297
Composição		
	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	578.799	425.132
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	3.807	2.211
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(46.205)	(39.570)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(40)	(172)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(247.335)	(204.635)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 16 membros em 31 de dezembro de 2023 (16 membros em 31 de dezembro de 2022), 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 exercício 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, depósitos e de capital social 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.

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	1.707	1.237
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	7.717	7.140
Capital social	651	936

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	152	121
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(965)	(629)
Juros sobre o capital próprio	(56)	(36)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(3.277)	(2.839)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito	1.009.942	1.966.127	1.629.384
Operações de crédito	911.978	1.782.620	1.508.784
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	52.804	93.470	69.970
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	6.628	11.341	6.875
Créditos por avais e fianças honrados	38.532	78.696	43.755
Resultado de operações com centralização financeira	300.007	578.799	425.132
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	300.007	578.799	425.132
Resultado das aplicações compulsórias	2.707	4.721	2.050
Créditos vinculados ao BCB	2.707	4.721	2.050
Total	1.312.656	2.549.647	2.056.566

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de captação no mercado	(418.320)	(827.703)	(657.696)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(13.241)	(22.697)	(9.520)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(1.106)	(2.247)	(2.268)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(385.145)	(770.261)	(619.354)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(6.350)	(12.047)	(15.449)
Letras de Crédito Imobiliário - LCI (Nota 12)	(5.577)	(7.169)	(61)
Letras Financeiras - LF (Nota 12)	(250)	(495)	(208)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop (Nota 32)	(6.651)	(12.787)	(10.836)
Operações de empréstimos e repasses	(20.389)	(47.649)	(42.570)
BRDE	(566)	(1.404)	(2.828)
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	(18.762)	(44.953)	(39.529)
Cooperativa Central: Recursos CEF (Nota 19)	(1.061)	(1.252)	(41)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	-	(40)	(172)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(448.277)	(862.721)	(703.135)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(385.128)	(732.952)	(495.383)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(63.116)	(129.647)	(207.519)
Baixas de ativos financeiros	(33)	(122)	(233)
Total	(886.986)	(1.738.073)	(1.403.401)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Cobrança	10.241	20.160	19.420
Serviços prioritários (i)	15.158	29.836	25.019
Serviços diferenciados	2.584	4.575	3.003
Tarifas bancárias (ii)	15.415	27.191	19.943
Seguros	7.623	13.194	8.072
Previdência Privada	2.004	3.500	2.177
Consórcios	3.698	6.995	5.176
Cartões (iii)	91.951	167.948	129.794
Pagamento instantâneo – PIX	2.373	4.333	599
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	2.999	6.020	6.176
Tarifas interbancário	1.283	2.626	4.038
Tarifas diretas	5.700	10.979	8.546
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	270	523	552
Outros serviços	5.465	8.055	4.437
Total	166.764	305.935	236.952

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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.

(iii) No primeiro semestre de 2023 houve alteração no modo de repasses do parceiro Banco Sicoob em relação ao negócio de emissão de cartões ocasionando aumento de ingressos e dispêndios, os quais são registradas na nota explicativa “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	3.858	10.365	6.757
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	600	725	1.700
Reversões de provisões operacionais	2.024	2.677	717
Variação monetária ativa	220	414	284
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	2.011	3.807	2.211
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	1	8	148
Alienação de ativos não financeiros	447	691	787
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	4	26	106
Outros ingressos e receitas operacionais	175	537	407
Total	9.340	19.250	13.117

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2023 o valor total de R\$ 725 (no exercício de 2022 o valor total de R\$ 1.700) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.676)	(3.277)	(2.839)
Benefícios	(29.155)	(55.234)	(45.634)
Encargos sociais	(24.127)	(45.533)	(38.442)
Proventos	(66.324)	(125.679)	(106.895)
Treinamentos	(1.526)	(2.046)	(1.022)
Remuneração de estagiários	-	-	(11)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(12.487)	(24.962)	(14.358)
Contribuição ao PIS/PASEP	(645)	(1.226)	(1.050)
Total	(135.940)	(257.957)	(210.251)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	672	(8.684)	(12.480)
Provisões cíveis	(1.471)	(1.709)	(1.148)
Provisões trabalhistas	(9)	(104)	(113)
Provisões tributárias	(7.637)	(17.027)	(18.311)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	9.789	10.156	7.092
Provisões para garantias prestadas	(3.129)	(4.551)	(416)
Provisões para garantias prestadas	(3.129)	(4.551)	(416)
Total	(2.457)	(13.235)	(12.896)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Água, energia e gás	(1.329)	(3.069)	(3.082)
Aluguéis	(7.500)	(14.630)	(13.255)
Comunicações	(2.307)	(4.278)	(4.041)
Manutenção e conservação de bens	(4.368)	(8.810)	(8.141)
Material	(2.102)	(3.782)	(3.604)
Processamento de dados	(10.629)	(19.511)	(10.898)
Promoções e relações públicas	(1.376)	(2.631)	(2.153)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(9.852)	(20.697)	-
Propaganda e publicidade	(1.776)	(3.674)	(3.834)
Seguros (Nota 30)	(215)	(406)	(328)
Serviços do sistema financeiro	(226)	(462)	(589)
Serviços de terceiros	(6.499)	(12.464)	(11.379)
Serviços logísticos de valores	(2.082)	(5.586)	(8.480)
Serviços de vigilância e segurança	(4.412)	(8.896)	(8.649)
Serviço técnico especializado	(2.598)	(4.708)	(3.670)
Tributárias	(822)	(2.234)	(1.501)
Viagem ao exterior	(59)	(59)	-
Viagem no país	(1.442)	(2.641)	(2.205)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(134.838)	(247.335)	(204.635)
Recuperação de crédito	(20.277)	(38.368)	(23.031)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(2.968)	(5.719)	(1.540)
Amortizações (Nota 10)	(3)	(5)	(22)
Depreciações (Nota 10)	(5.718)	(11.363)	(11.312)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(382)	(701)	1.223
Total	(223.780)	(422.029)	(325.126)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito concedidas	(2.936)	(4.535)	(2.261)
REFAP Ailos (i)	-	-	(5.469)
Pagamento instantâneo – PIX	(15)	(26)	(11)
Cartões (Nota 22)	(35.982)	(64.505)	(48.115)
Processamento compensação	(5.278)	(10.146)	(7.681)
Variação monetária passiva	(1.100)	(2.081)	(1.420)
Serviços de proteção ao crédito	(6.158)	(12.458)	(13.006)
Seguro prestamista (Nota 30)	(1.706)	(3.391)	(3.198)
Registro de gravames	(1.761)	(3.265)	(2.401)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(246)	(514)	(494)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(26)	(59)	(71)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	-	(6)	(11)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(397)	(833)	(1.006)
Alienação de ativos não financeiros	(157)	(300)	(724)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(10)	(20)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(7.470)	(14.851)	(9.236)
Total	(63.242)	(116.990)	(95.104)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A cooperativa auferiu R\$ 270 em resultados positivos em atos não cooperativos no exercício de 2023 (R\$ 27 no exercício de 2022), porém na apuração anual do Lucro Real, considerando a dedutibilidade dos 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, não tivemos base tributária para pagamento de imposto no referido ano.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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:

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	9.717	14.633	203	215
Operações BRDE	9.717	14.633	203	215
Outras garantias financeiras prestadas	2.000.956	1.798.410	20.005	15.442
Cartão Banco Sicoob	1.998.110	1.798.410	19.991	15.442
Carta Fiança	2.846	-	14	-
Total	2.010.673	1.813.043	20.208	15.657

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--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 garantias 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de mercado e taxa de juros da carteira bancária (IRRBB)

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.

O risco de taxa de juros da carteira bancária (IRRBB) avalia o potencial impacto no capital e/ou nos resultados das instituições financeiras decorrente dos movimentos adversos das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária. Para a mensuração e gerenciamento do IRRBB, a Cooperativa adota as metodologias padronizadas da abordagem de valor econômico (ΔEVE) e de resultado de intermediação financeira (ΔNII), de acordo com as exigências da segmentação estabelecida pelo regulador.

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 climáticos 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão dos níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa, compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- 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.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos da Resolução CMN nº 4.958/21:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	2.479.121	2.193.260
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	2.479.121	2.193.260
Patrimônio de Referência (PR)	2.479.121	2.193.260
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	11.859.325	10.343.659
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	20,90%	21,20%
Índice de PR Nível I	20,90%	21,20%
Índice de Basileia	20,90%	21,20%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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, no caminho "A Viacredi / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos".

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil (BCB) e o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, se trata de disposições esperadas pelas instituições para implementação e mudanças dos critérios contábeis de classificação, mensuração e reconhecimentos dos instrumentos financeiros.

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação, do qual foram iniciadas as execuções.

Para o ano de 2024, realizaremos a continuidade da execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, adequações de produtos, adequações de processos e governança, adequação dos sistemas contábeis, evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, bem como o paralelismo entre os processos e sistemas. A homologação das alterações sistêmicas, é parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Sergio Cadore

Presidente do Conselho de Administração

Ricardo Luiz Tomaz

Vice-Presidente do Conselho de Administração

Lígia Melissa Oechsler Brandt

Secretária do Conselho de Administração

Moacir Krambeck

Conselheiro de Administração

Luciana Bonanomi da Silva

Conselheira de Administração

Silvério Orzechowski

Conselheiro de Administração

Cristiano Dacorregio Santos

Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni

Diretor Executivo

Marcelo Cestari

Diretor Administrativo e de Riscos

Luciana Brick Pereira

Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60

COMITÊ DE AUDITORIA

Resumo do Relatório Semestral – 2º semestre de 2023

Introdução

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

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

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

Atividades do Comitê no período

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 03 (três) vezes no período de 01 de julho de 2023 a 31 de dezembro de 2023, objeto de atas de reuniões devidamente documentadas. Nas reuniões do Comitê foram abordados, em especial, assuntos relacionados a auditoria interna e externa, contabilidade, ouvidoria e canal de ética.

Auditoria Externa

A Deloitte é a empresa de auditoria independente contratada para prestação de serviços de auditoria independente sobre as demonstrações financeiras e auditoria cooperativa.

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

Auditoria Interna

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

Os resultados desses trabalhos, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não trouxeram a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Instituição.

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

Controles Internos e Risco Operacional

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

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

Demonstrações Financeiras

O Comitê avalia que as demonstrações financeiras, com data-base em 31/12/2023, atendem adequadamente às normas e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual, ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração a sua aprovação.

Blumenau, 25 de janeiro de 2024.

Marcelo Cestari
Coordenador do Comitê

Anaísa Mayara Teodoro
Membro

Ricardo Luiz Tomaz
Membro

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2023, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Blumenau, 25 de janeiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Anaísa Mayara Teodoro

Conselheira Efetiva

Bruna Francisca Ramos Debus

Conselheira Efetiva

Jefferson Malaquias

Conselheiro Efetivo

Fabiana de Souza Medeiros

Conselheira Suplente

Isvaldo Bauer

Conselheiro Suplente

Marcelo Kamchen

Conselheiro Suplente