

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais	2
Demonstrações de sobras ou perdas.....	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Nosso olhar está em um horizonte promissor. Acreditamos que o mundo está mudando e a Viacredi Alto Vale vem se transformando para acompanhar essa evolução, sempre mantendo a essência nos princípios e valores do cooperativismo.

Nossos resultados no primeiro semestre refletem o cumprimento da nossa missão de gerar desenvolvimento econômico e social, oferecendo soluções financeiras que fazem a diferença na vida das pessoas.

Já somos mais de 88 mil cooperados na família Viacredi Alto Vale e, com a força das 13 cooperativas filiadas, alcançamos a marca de 1 milhão de cooperados em todo o Sistema Ailos.

Nos últimos seis meses, mesmo em meio aos desafios, a nossa Cooperativa cresceu 9% em ativos, registrando o total de R\$ 845 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 21%, totalizando R\$ 563 milhões. Outra demonstração da confiança na nossa Cooperativa, está nos mais de R\$ 584 milhões que os nossos cooperados totalizaram em investimentos em depósitos a prazo e capital social.

Aprimoramos as soluções digitais em todo o negócio e em nosso Período Assemblear para oportunizar a participação e o acesso de forma democrática. Foram 9.431 participações nos eventos on-line e celebramos a realização de uma das maiores assembleias gerais do Brasil inteiramente digital.

Modernizamos a plataforma de educação à distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e hoje oferecemos mais de 200 cursos. Para melhorar a experiência nos estudos, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

O crescimento sustentável permanecerá presente em todos os indicadores, sempre pautado no nosso Planejamento Estratégico. Seguiremos investindo em soluções para criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Com simplicidade e relacionamento próximo, continuaremos impulsionando o cooperativismo, inspirando e incluindo milhares de pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		483.352	456.315
Disponibilidades	4	5.324	5.151
Instrumentos financeiros		486.970	460.971
Relações interfinanceiras	5	239.266	258.254
Operações de crédito	6	247.704	202.717
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(15.437)	(14.800)
Outros créditos	7	6.253	4.659
Outros valores e bens	8	242	334
Não circulante		361.219	317.838
Realizável a longo prazo		331.025	288.261
Instrumentos financeiros		344.694	301.310
Relações interfinanceiras	5	29.645	39.356
Operações de crédito	6	315.049	261.954
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(14.792)	(14.238)
Outros valores e bens	8	1.123	1.189
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	23.109	22.900
Imobilizado de uso	10	12.420	11.295
Intangível	10	42	91
(-) Depreciações e amortizações	10	(5.377)	(4.709)
Total do ativo		844.571	774.153

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		683.744	622.290
Depósitos	11	657.348	598.737
Demais instrumentos financeiros		6.200	4.893
Relações interfinanceiras	12	5.785	4.549
Obrigações por empréstimos e repasses	13	415	344
Provisões	14	3.982	2.842
Outras obrigações	16	16.214	15.818
Não circulante		33.938	36.338
Demais instrumentos financeiros		29.162	32.514
Relações interfinanceiras	12	28.633	31.760
Obrigações por empréstimos e repasses	13	529	754
Provisões	14	4.776	3.824
Patrimônio líquido	17	126.889	115.525
Capital social		89.280	81.811
Reservas de sobras		25.434	25.434
Sobras ou perdas acumuladas		12.175	8.280
Total do passivo e patrimônio líquido		844.571	774.153

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020			
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	
Receitas da intermediação financeira	19	51.113	-	51.113	44.081	-	44.081
Operações de crédito		47.075	-	47.075	40.241	-	40.241
Resultado de operações com centralização financeira		4.038	-	4.038	3.840	-	3.840
Despesas da intermediação financeira	20	(17.062)	-	(17.062)	(14.288)	-	(14.288)
Operações de captação no mercado		(6.325)	-	(6.325)	(6.127)	-	(6.127)
Operações de empréstimos e repasses		(1.163)	-	(1.163)	(839)	-	(839)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(9.574)	-	(9.574)	(7.322)	-	(7.322)
Resultado bruto da intermediação financeira		34.051	-	34.051	29.793	-	29.793
Outras receitas/despesas operacionais		(22.084)	-	(22.084)	(17.020)	1	(17.019)
Receitas de prestação de serviços	21	9.097	-	9.097	7.650	-	7.650
Outras receitas operacionais	22	744	1	745	374	1	375
Despesas de pessoal	23	(13.205)	-	(13.205)	(11.170)	-	(11.170)
Despesas de provisões passivas	24	(1.138)	-	(1.138)	(738)	-	(738)
Outras despesas administrativas	25	(13.825)	-	(13.825)	(10.196)	-	(10.196)
Outras despesas operacionais	26	(3.757)	(1)	(3.758)	(2.940)	-	(2.940)
Resultado operacional		11.967	-	11.967	12.773	1	12.774
Resultado antes dos tributos e participações		11.967	-	11.967	12.773	1	12.774
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Resultado antes das utilizações		11.967	-	11.967	12.773	1	12.774
Utilizações		208	-	208	43	-	43
Fundo para expansão da cooperativa		208	-	208	43	-	43
Sobras ou perdas líquidas		12.175	-	12.175	12.816	1	12.817

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Resultado antes das utilizações	<u>11.967</u>	<u>12.774</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>11.967</u>	<u>12.774</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	70.584	18.954	2.055	695	7.704	99.992
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(5.004)	(5.004)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(106)	-	(106)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	6.887	-	-	-	-	6.887
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.719	-	-	-	-	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(3.732)	-	-	-	-	(3.732)
Baixa de capital	(51)	-	-	-	-	(51)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	12.774	12.774
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Utilizações:						
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(43)	-	43	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	<u>77.407</u>	<u>18.954</u>	<u>2.012</u>	<u>589</u>	<u>15.517</u>	<u>114.479</u>
Mutações do semestre	6.823	-	(43)	(106)	7.813	14.487
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	81.811	25.434	-	-	8.280	115.525
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(6.267)	(6.267)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	-	(513)	(513)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	8.920	-	-	-	-	8.920
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	-	-	-	-	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(3.645)	-	-	-	-	(3.645)
Baixa de capital	(35)	-	-	-	-	(35)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	11.967	11.967
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Utilizações de reservas:						
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-	208	208
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>89.280</u>	<u>25.434</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.175</u>	<u>126.889</u>
Mutações do semestre	7.469	-	-	-	3.895	11.364

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	11.967	12.774
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	8.154	5.670
Provisões para avais e fianças honrados	1.420	1.634
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	18
Provisões para garantias financeiras prestadas	167	(16)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	971	754
Baixas de imobilizado de uso e intangível	14	59
Depreciações e amortizações	792	641
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	23.485	21.534
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	9.700	659
Operações de crédito	(105.045)	(74.074)
Outros créditos	(3.014)	547
Outros valores e bens	158	18
Depósitos	52.344	47.453
Obrigações por empréstimos e repasses	(154)	(293)
Relações interfinanceiras passivas	(1.891)	9.998
Outras obrigações passivas	1.739	(652)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(22.678)	5.190
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(209)	(1.355)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.214)	(604)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.423)	(1.959)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	8.920	6.887
Devolução de capital para os cooperados	(3.645)	(3.732)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.275	3.155
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(18.826)	6.386
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	263.405	194.365
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	244.579	200.751

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE, (“Cooperativa”) constituída em 13/02/2012, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Ibirama, no estado de Santa Catarina, na rua 3 de maio, nº 259, bairro Centro, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 23 postos de atendimento.

Tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 16 de agosto de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia, e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

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

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado e rendas a apropriar.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., (“Ailos Corretora de Seguros”).

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 3.566/08, 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 a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Cooperativa Central destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

q) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias em base "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

r) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

t) Estimativas contábeis

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

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições--Continuação

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	5.324	5.151
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	239.255	258.254
Total	244.579	263.405

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	239.255	-	258.254	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	29.645	-	39.356
Pagamentos e recebimentos a liquidar	11	-	-	-
Total	239.266	29.645	258.254	39.356

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.097	-	1.695	-
Empréstimos	147.802	160.847	119.124	140.918
Direitos creditórios descontados	12.246	-	8.919	-
Financiamentos	86.559	154.202	72.979	121.036
Total	247.704	315.049	202.717	261.954
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(717)	-	(1.429)	-
Empréstimos	(9.433)	(8.093)	(8.045)	(7.683)
Direitos creditórios descontados	(492)	-	(576)	-
Financiamentos	(4.795)	(6.699)	(4.750)	(6.555)
Total	(15.437)	(14.792)	(14.800)	(14.238)
Saldo líquido	232.267	300.257	187.917	247.716

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	343	3.306	43.514	109.985	198.214	355.362	284.649
Pessoa jurídica	Agropecuária	2	20	90	256	468	836	673
	Comércio	131	502	12.817	22.705	44.123	80.278	67.729
	Indústria	104	426	9.633	17.239	36.188	63.590	55.959
	Serviços	84	370	8.218	17.959	36.056	62.687	55.661
Total		664	4.624	74.272	168.144	315.049	562.753	464.671

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	5.316	9.330	5.417	5.896
A	171.692	231.559	138.577	192.926
B	31.983	34.813	25.514	29.554
C	12.489	13.109	8.766	8.439
D	8.517	9.098	7.680	8.616
E	4.546	5.118	4.117	4.900
F	3.376	3.606	2.039	2.392
G	2.647	2.798	3.121	3.601
H	7.138	5.618	7.486	5.630
Total	247.704	315.049	202.717	261.954

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(858)	(1.158)	(693)	(965)	-	-	-	-
B	(320)	(348)	(255)	(296)	-	-	-	-
C	(375)	(393)	(263)	(253)	-	-	-	-
D	(852)	(910)	(768)	(862)	-	-	-	-
E	(1.364)	(1.535)	(1.235)	(1.470)	(275)	(310)	(249)	(296)
F	(1.688)	(1.803)	(1.020)	(1.196)	(340)	(363)	(206)	(241)
G	(1.853)	(1.959)	(2.185)	(2.521)	(374)	(395)	(440)	(508)
H	(7.138)	(5.618)	(7.486)	(5.630)	-	-	-	-
Total	(14.448)	(13.724)	(13.905)	(13.193)	(989)	(1.068)	(895)	(1.045)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	11.739	2,09%	11.683	2,51%
50 devedores seguintes	32.067	5,70%	29.216	6,29%
100 devedores seguintes	32.109	5,71%	29.774	6,41%
Demais	486.838	86,50%	393.998	84,79%
Total	562.753	100,00%	464.671	100,00%

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(29.038)	(20.794)
Constituição/reversão de provisão	(8.154)	(17.360)
Baixas para prejuízo	6.963	9.116
Saldo no final do semestre/exercício	(30.229)	(29.038)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.397	1.524	1.160	2.105	(7)	(8)	(6)	(11)
B	27	25	53	75	-	-	(1)	(1)
C	23	28	-	-	(1)	(1)	-	-
D	27	25	54	76	(3)	(2)	(5)	(7)
E	-	-	11	29	-	-	(4)	(10)
Total	1.474	1.602	1.278	2.285	(11)	(11)	(16)	(29)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.066 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 981), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.536 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 15.601).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 67.483 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 93.842).

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Avais e fianças honrados	3.365	2.847
Serviços prestados a receber	838	584
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	984	979
Adiantamentos e antecipações salariais	874	258
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	48	21
Pagamentos a ressarcir	76	53
Compensação e convênios a receber	26	59
Numerários repassados para a Cooperativa Central	954	1.672
Centralização financeira bancos parceiros	945	9
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	7
Outros devedores	305	76
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(2.162)	(1.906)
Total	6.253	4.659

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(1.906)	(1.051)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(1.420)	(2.773)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.164	1.918
Saldo no final do semestre/exercício	(2.162)	(1.906)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	242	334
Materiais em estoque – uso e consumo	17	16
Despesas antecipadas	98	48
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	127	270
Outros imóveis	127	270
Não circulante	1.123	1.189
Despesas antecipadas	14	16
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.109	1.173
Outros imóveis	1.109	1.173
Total	1.365	1.523

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.643	4	18.647
Integralização de capital	4.253	-	4.253
Saldos em 31 de dezembro de 2020	22.896	4	22.900
Integralização de capital	209	-	209
Saldos em 30 de junho de 2021	23.105	4	23.109

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	5,36%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	5,05%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e		30/06/2021	31/12/2020
			amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	
Imobilizado de uso		12.420	(5.341)	7.079	6.667	
Imobilizado em estoque	-	301	-	301	543	
Imobilizações em curso	-	-	-	-	2	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	55	-	55	89	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	3.300	(1.681)	1.619	1.473	
Mobiliário	10%	1.489	(433)	1.056	925	
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.405	(2.638)	2.767	2.478	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.096	(331)	765	694	
Outros equipamentos	10%	774	(258)	516	463	
Intangível		42	(36)	6	10	
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	42	(36)	6	10	
Total		12.462	(5.377)	7.085	6.677	

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.667	1.214	(14)	-	(788)	7.079
Imobilizado em estoque	543	111	(1)	(352)	-	301
Imobilizações em curso	2	2	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	89	323	-	(357)	-	55
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.473	19	-	357	(230)	1.619
Mobiliário	925	186	(9)	22	(68)	1.056
Equipamentos de processamento de dados	2.478	384	(3)	313	(405)	2.767
Equipamentos de comunicação e de segurança	694	115	-	6	(50)	765
Outros equipamentos	463	74	(1)	15	(35)	516
Intangível	10	-	-	-	(4)	6
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(4)	6
Total	6.677	1.214	(14)	-	(792)	7.085

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
Imobilizado de uso	5.902	2.192	(83)	-	(1.344)	6.667
Móveis e equipamentos para utilização futura	827	-	-	(827)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.385	-	-	(1.385)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.227	-	-	(1.227)	-	-
Sistema de comunicação	77	-	-	(77)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.863	-	-	(1.863)	-	-
Sistema de segurança	523	-	-	(523)	-	-
Imobilizado em estoque	-	753	(51)	(159)	-	543
Imobilizações em curso	-	4	-	(2)	-	2
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	380	-	(291)	-	89
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	238	(10)	1.675	(430)	1.473
Mobiliário	-	212	(8)	837	(116)	925
Equipamentos de processamento de dados	-	301	(2)	2.830	(651)	2.478
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	183	(4)	602	(87)	694
Outros equipamentos	-	121	(8)	410	(60)	463
Intangível	19	-	-	-	(9)	10
Software de uso	19	-	-	(19)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	19	(9)	10
Total	5.921	2.192	(83)	-	(1.353)	6.677

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir de 01 de janeiro de 2020.

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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista e a prazo.

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

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	162.204	159.244
Depósitos a prazo	495.144	439.493
Total	657.348	598.737

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	162.204	159.244
Até 3 meses	2.233	2.577
De 3 a 12 meses	7.664	1.577
Acima de 12 meses	485.247	435.339
Total	657.348	598.737

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	608	-	1.052	77
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	12	88	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	3.874	27.225	2.378	29.804
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	1.291	1.320	1.119	1.879
Total	5.785	28.633	4.549	31.760

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	4.363
2023	8.931
2024	8.019
2025	4.687
2026	1.830
2027	803
Total	28.633

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	415	529	344	754
Total	415	529	344	754

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	199
2023	229
2024	101
Total	529

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	3.982	2.842
Provisões para despesas com pessoal	3.201	2.228
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	781	614
Não circulante	4.776	3.824
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	4.776	3.824
Total	8.758	6.666

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	94	109	94	109
	Possível	637	620	-	-
Trabalhista	Provável	-	1	-	1
Tributária	Provável	4.682	3.714	4.682	3.714
	Possível	624	564	-	-
Total		6.037	5.008	4.776	3.824

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	3.824	2.783
Baixa por pagamento	(19)	(53)
Reversão de provisão	(24)	(374)
Constituição de provisão	995	1.468
Saldo no final do semestre/exercício	4.776	3.824

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre algumas 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	3.682	4.087
Fundo para expansão da cooperativa	4.668	3.376
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	930	664
Associados excluídos com capital a pagar	411	400
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	2.229
Impostos e contribuições a recolher	952	691
Cheque administrativo	960	228
Proventos a pagar	-	681
Outras despesas administrativas	46	63
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	7	932
Float sobre boletos de cobrança	1.867	7
Centralização financeira bancos parceiros	-	3
Centralização numerários a repassar	-	403
Fornecedores	753	486
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	9	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.737	1.313
Credores diversos	192	255
Total	16.214	15.818

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	3.376	-
Destinações das sobras exercício anterior	1.500	-
Utilizações do fundo para expansão	(208)	(136)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	3.512
Saldo no final do semestre/exercício	4.668	3.376

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações--Continuação

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 R\$ 20, 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 R\$ 20 (R\$ 20 no exercício de 2020) é contratado seguro prestamista:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	664	-
Destinações das sobras exercício anterior	513	-
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(247)	(21)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	685
Saldo no final do semestre/exercício	930	664

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	89.280	81.811
Quantidade de cotas-partes	89.280.000	81.811.000
Quantidade de cooperados	88.774	80.543

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	81.811	70.584
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	8.920	14.798
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(3.645)	(7.119)
Baixa de capital	(35)	(171)
Saldo no final do semestre/exercício	89.280	81.811

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

Na AGO realizada no dia 09 de julho de 2020, foi aprovada a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2021 totalizaram a quantidade de duas contas correntes (em 31 de dezembro de 2020, totalizou uma), que não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	25.434	18.954
Destinações do resultado abrangente do período	-	6.480
Saldo no final do semestre/exercício	25.434	25.434

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	8.280	7.704
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(6.267)	(5.004)
Fundo para expansão da cooperativa	(1.500)	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(513)	(200)
FATES – ato cooperativo	-	(1.000)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	11.967	18.430
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(2.229)
Fundo de reserva	-	(6.480)
FATES – ato cooperativo	-	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	208	179
Saldo no final do semestre/exercício	12.175	8.280

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	268.900	297.610
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	984	979
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	7
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	23.105	22.896
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	33.810	35.180
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	944	1.098
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.737	1.313
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	9	-
Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	4.038	3.840
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	45	63
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(1.124)	(748)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(12)	(26)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(7.051)	(4.451)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(21)	-

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	3	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(71)	(38)	(603)	(69)	(25)	(563)
Operações de crédito	110	2	171	115	9	198
Depósitos	428	277	793	559	41	587

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	47.075	40.241
Rendas de operações de crédito	44.326	38.665
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.066	981
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	683	595
Resultado de operações com centralização financeira	4.038	3.840
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	4.038	3.840
Total	51.113	44.081

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(6.325)	(6.127)
Depósitos interfinanceiros	-	(61)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	-	(1)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(5.858)	(5.743)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(467)	(322)
Operações de empréstimos e repasses	(1.163)	(839)
BRDE – Microcrédito	(27)	(65)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(5)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(1.067)	(743)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(52)	(5)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(12)	(26)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.574)	(7.322)
Provisões para operações de crédito	(8.154)	(5.670)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.420)	(1.634)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	(18)
Total	(17.062)	(14.288)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	747	663
Rendas de serviços prioritários	1.821	1.516
Rendas de serviços diferenciados	293	170
Rendas de tarifas bancárias	942	943
Rendas de seguros	476	325
Rendas de consórcios	150	120
Rendas de cartões	3.463	2.724
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	269	217
Rendas de tarifas interbancário	243	161
Rendas de tarifas diretas	210	354
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	126	119
Rendas de outros serviços	357	338
Total	9.097	7.650

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, 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.

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.

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	104	103
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	388	163
Reversões de provisões operacionais	32	31
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	45	63
Receitas com alienação de valores e bens	29	-
Outras rendas operacionais	147	15
Total	745	375

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(712)	(657)
Benefícios	(2.645)	(2.465)
Encargos sociais	(2.208)	(1.807)
Proventos	(5.832)	(4.852)
Treinamentos	(523)	(481)
Remuneração de estagiários	(38)	(27)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.190)	(833)
Contribuição ao PIS/PASEP	(57)	(48)
Total	(13.205)	(11.170)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(971)	(754)
Provisões cíveis	(27)	(39)
Provisões tributárias	(968)	(722)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	24	7
Provisões para garantias prestadas	(167)	16
Provisões para garantias prestadas	(167)	(30)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	46
Total	(1.138)	(738)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(240)	(192)
Despesas de aluguéis	(582)	(474)
Despesas de comunicações	(353)	(340)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(841)	(627)
Despesas de material	(259)	(177)
Despesas de processamento de dados	(209)	(144)
Despesas de promoções e relações públicas	(416)	(479)
Despesas de propaganda e publicidade	(351)	(259)
Despesas de seguros	(6)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(73)	(115)
Despesas de serviços de terceiros	(214)	(198)
Despesas de serviços logísticos de valores	(625)	(674)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(675)	(658)
Despesas de serviço técnico especializado	(513)	(365)
Despesas tributárias	(84)	(55)
Despesas de viagem no país	(287)	(103)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(7.051)	(4.451)
Despesas com recuperação de crédito	(55)	(74)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(42)	(33)
Despesas com RRF Ailos	(35)	(27)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(4)	(4)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(788)	(637)
Outras despesas administrativas	(122)	(102)
Total	(13.825)	(10.196)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(186)	(36)
Despesas com REFAP Ailos	(286)	(86)
Despesas com cartão Ailos	(1.846)	(1.701)
Despesas com processamento compensação	(217)	(131)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(557)	(512)
Despesas com seguro prestamista	(166)	(98)
Despesas com registro de gravames	(250)	(160)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(21)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(78)	(67)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(9)	(13)
Outras despesas operacionais	(142)	(136)
Total	(3.758)	(2.940)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Resultado antes das utilizações	11.967	12.774
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	11.967	12.774

28. Seguros

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

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Outras fianças bancárias	51	75
Cartão BNDES BRDE	10	20
Finame BRDE	41	55
Outras garantias financeiras prestadas	125.422	112.194
Cartão Banco Sicoob	124.760	112.194
Carta Fiança	662	-
Total	125.473	112.269

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	-	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 14)	-	-
Finame BRDE (Nota 14)	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	781	614
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	780	614
Carta Fiança (Nota 14)	1	-
Total	781	614

30. 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 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos--Continuação

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 388 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 163) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

32. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias do Sistema Ailos.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

Gerenciamento de capital

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

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	126.882	114.465
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	676.738	516.240
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	18,75%	22,17%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Leocádio Meneghelli
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva
Diretor Executivo

Joice Marta Michele Uhlmann de Souza
Diretora Administrativa

Jocelio Tavares
Diretor de Operações

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Marcos Roberto Linhares Imme
Contador Responsável
CRC SC: 025638/O-8
CPF: 028.326.629-51