

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2021  
com Relatório do Auditor Independente

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao longo de 2021 estivemos juntos. Assim, superamos desafios e seguimos comprometidos, acima de tudo, com as pessoas e com o objetivo de fomentar o movimento cooperativista. Geramos desenvolvimento social e econômico, servindo nossos cooperados com soluções financeiras e ações que promoveram a realização de muitos sonhos.

Acreditamos que com a educação construímos um futuro melhor para todos. Por isso, incentivamos a participação socioeducativa e envolvemos mais de 41 mil pessoas em Assembleias e eventos sobre educação financeira, empreendedora e cooperativista.

Unindo nossos cooperados, empresas e comunidade com iniciativas como o Coopera Empreendedor e a Rodada de Negócios, estimulamos o empreendedorismo e a inovação, fortalecendo ainda mais o negócio local. Com foco no bem-estar social, cidadania e solidariedade, estimulamos o Dia de Cooperar durante todo o ano.

Contribuímos com a proteção à natureza por meio de cursos para preservação do meio ambiente e o consumo consciente, além de oferecermos linhas de financiamento especiais para energia fotovoltaica.

A rápida transformação do mercado financeiro, como a chegada do Open Finance e a consolidação do Pix como meio de pagamento, demonstrou que estamos alinhados com as novas tecnologias e preparados para as mudanças.

Para sermos mais inovadores e eficientes a cada dia, investimos constantemente em desenvolvimento dos times e na criação de um ambiente saudável para nossos colaboradores, o que nos deu o reconhecimento da GPTW como uma das melhores empresas para se trabalhar em Santa Catarina, mais uma vez.

Esses e outros fatores, aliados à nossa solidez, transparência e segurança, fizeram a nossa Cooperativa crescer. Hoje somos mais de 96 mil cooperados e continuaremos com o compromisso de oferecer satisfação em cada atendimento e experiências que melhorem a vida das pessoas. Pautados em nosso Planejamento Estratégico, alcançamos um total de R\$ 943 milhões em ativos em 2021.

Com nosso constante desejo de aperfeiçoar as práticas de governança, fomos reconhecidos nacionalmente com o prêmio SomosCoop - Excelência em Gestão, o que nos honra e nos encoraja a continuar aprendendo e progredindo.

São muitos motivos para a nossa Cooperativa e o Sistema Ailos agradecerem aos colaboradores, dirigentes, comitês cooperativos, parceiros, fornecedores e a cada um de nossos cooperados.

Cooperando e desenvolvendo, servindo e solucionando, sendo simples e próximos, estamos expandindo o cooperativismo de forma sustentável e fazendo a diferença na vida das 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

**Demonstrações financeiras**

31 de dezembro de 2021

**Índice**

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstrações de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores da

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE em 31 de dezembro de 2021, 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 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, 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.

### **Ênfase - Reapresentação dos saldos comparativos**

Chamamos a atenção para a nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, a qual descreve a reapresentação efetuada sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a segregação entre circulante e não circulante de saldos de operações de depósitos a prazo, em função do prazo de vencimento dessas operações à época. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG

23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **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 este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança 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, 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.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre 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 da 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 obtivemos 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.
- Obtivemos 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 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC – 2SP034519/O-6

Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-1RS062793/O-8



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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>		<b>531.871</b>	456.315
Disponibilidades	4	6.764	5.151
Instrumentos financeiros		<b>536.259</b>	460.971
Relações interfinanceiras	5	<b>233.155</b>	258.254
Operações de crédito	6	<b>303.104</b>	202.717
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(19.907)</b>	(14.800)
Outros créditos	7	<b>8.317</b>	4.659
Outros valores e bens	8	<b>438</b>	334
<b>Não circulante</b>		<b>410.732</b>	317.838
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>377.891</b>	288.261
Instrumentos financeiros		<b>394.909</b>	301.310
Relações interfinanceiras	5	<b>29.872</b>	39.356
Operações de crédito	6	<b>365.037</b>	261.954
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	<b>(18.067)</b>	(14.238)
Outros valores e bens	8	<b>1.049</b>	1.189
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	<b>25.381</b>	22.900
Imobilizado de uso	10	<b>13.628</b>	11.295
Intangível	10	<b>42</b>	91
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(6.210)</b>	(4.709)
<b>Total do ativo</b>		<b>942.603</b>	774.153

<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	<b>explicativa</b>		(reapresentado)
<b>Circulante</b>		<b>270.852</b>	213.256
Depósitos	11	<b>235.553</b>	189.703
Demais instrumentos financeiros		<b>8.220</b>	4.893
Relações interfinanceiras	12	<b>7.773</b>	4.549
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>447</b>	344
Provisões	14	<b>1.124</b>	614
Outras obrigações	16	<b>25.955</b>	18.046
<b>Não circulante</b>		<b>533.100</b>	445.372
Depósitos	11	<b>503.018</b>	409.034
Demais instrumentos financeiros		<b>24.635</b>	32.514
Relações interfinanceiras	12	<b>24.309</b>	31.760
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>326</b>	754
Provisões	14	<b>5.447</b>	3.824
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>138.651</b>	115.525
Capital social		<b>96.137</b>	81.811
Reservas de sobras		<b>33.025</b>	25.434
Sobras ou perdas acumuladas		<b>9.489</b>	8.280
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>942.603</b>	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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>									
19	71.267	-	71.267	122.380	-	122.380	88.826	-	88.826
Operações de crédito	61.976	-	61.976	109.051	-	109.051	81.599	-	81.599
Resultado de operações com centralização financeira	9.291	-	9.291	13.329	-	13.329	7.227	-	7.227
<b>Despesas da intermediação financeira</b>									
20	(33.945)	-	(33.945)	(51.007)	-	(51.007)	(32.493)	-	(32.493)
Operações de captação no mercado	(16.557)	-	(16.557)	(22.882)	-	(22.882)	(10.475)	-	(10.475)
Operações de empréstimos e repasses	(1.369)	-	(1.369)	(2.532)	-	(2.532)	(1.867)	-	(1.867)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(16.019)	-	(16.019)	(25.593)	-	(25.593)	(20.151)	-	(20.151)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>37.322</b>	<b>-</b>	<b>37.322</b>	<b>71.373</b>	<b>-</b>	<b>71.373</b>	<b>56.333</b>	<b>-</b>	<b>56.333</b>
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>	<b>(26.866)</b>	<b>-</b>	<b>(26.866)</b>	<b>(48.950)</b>	<b>-</b>	<b>(48.950)</b>	<b>(37.903)</b>	<b>-</b>	<b>(37.903)</b>
21	10.571	-	10.571	19.668	-	19.668	16.096	-	16.096
Receitas de prestação de serviços	417	1	418	1.161	2	1.163	839	1	840
22									
Outras receitas operacionais	(15.757)	-	(15.757)	(28.962)	-	(28.962)	(23.222)	-	(23.222)
23									
Despesas de pessoal	(1.056)	-	(1.056)	(2.194)	-	(2.194)	(1.179)	-	(1.179)
24									
Despesas de provisões passivas	(16.291)	-	(16.291)	(30.116)	-	(30.116)	(21.703)	-	(21.703)
25									
Outras despesas administrativas	(4.750)	(1)	(4.751)	(8.507)	(2)	(8.509)	(8.734)	(1)	(8.735)
26									
Outras despesas operacionais									
<b>Resultado operacional</b>	<b>10.456</b>	<b>-</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	<b>-</b>	<b>22.423</b>	<b>18.430</b>	<b>-</b>	<b>18.430</b>
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>10.456</b>	<b>-</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	<b>-</b>	<b>22.423</b>	<b>18.430</b>	<b>-</b>	<b>18.430</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>10.456</b>	<b>-</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	<b>-</b>	<b>22.423</b>	<b>18.430</b>	<b>-</b>	<b>18.430</b>
<b>Destinações/utilizações</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>326</b>	<b>(12.934)</b>	<b>-</b>	<b>(12.934)</b>	<b>(10.150)</b>	<b>-</b>	<b>(10.150)</b>
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(3.979)	-	(3.979)	(2.229)	-	(2.229)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(7.591)	-	(7.591)	(6.480)	-	(6.480)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(1.898)	-	(1.898)	(1.620)	-	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	326	-	326	534	-	534	179	-	179
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>	<b>10.782</b>	<b>-</b>	<b>10.782</b>	<b>9.489</b>	<b>-</b>	<b>9.489</b>	<b>8.280</b>	<b>-</b>	<b>8.280</b>

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Resultado antes das destinações	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	18.430
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	18.430

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 exercício 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)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	1.500	-	(1.500)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	200	(200)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.000)	(1.000)
Utilizações:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(210)	-	(210)
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(3.512)	(685)	-	(4.197)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	14.798	-	-	-	-	14.798
Crédito de juros sobre o capital próprio	3.719	-	-	-	-	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(7.119)	-	-	-	-	(7.119)
Baixa de capital	(171)	-	-	-	-	(171)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	18.430	18.430
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(2.229)	(2.229)
Fundo de reserva	-	6.480	-	-	(6.480)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.620)	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(43)	-	179	136
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	81.811	25.434	-	-	8.280	115.525
Mutações do período	11.227	6.480	(2.055)	(695)	576	15.533
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>81.811</b>	<b>25.434</b>	-	-	<b>8.280</b>	<b>115.525</b>
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	19.290	-	-	-	-	19.290
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	-	-	-	-	2.229
Devolução de capital para os cooperados	(7.158)	-	-	-	-	(7.158)
Baixa de capital	(35)	-	-	-	-	(35)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	22.423	22.423
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(3.979)	(3.979)
Fundo de reserva	-	7.591	-	-	(7.591)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.898)	(1.898)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-	534	534
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2021</b>	<b>96.137</b>	<b>33.025</b>	-	-	<b>9.489</b>	<b>138.651</b>
Mutações do período	14.326	7.591	-	-	1.209	23.126

## 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--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro 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		
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2021</b>	<b>89.280</b>	<b>25.434</b>	-	-	<b>12.175</b>	<b>126.889</b>
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	<b>10.370</b>	-	-	-	-	<b>10.370</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(3.513)</b>	-	-	-	-	<b>(3.513)</b>
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	<b>10.456</b>	<b>10.456</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	<b>(3.979)</b>	<b>(3.979)</b>
Fundo de reserva	-	<b>7.591</b>	-	-	<b>(7.591)</b>	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	<b>(1.898)</b>	<b>(1.898)</b>
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	-	<b>326</b>	<b>326</b>
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2021</b>	<b>96.137</b>	<b>33.025</b>	-	-	<b>9.489</b>	<b>138.651</b>
Mutações do período	<b>6.857</b>	<b>7.591</b>	-	-	<b>(2.686)</b>	<b>11.762</b>

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	18.430
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	14.149	22.303	17.360
Provisões para avais e fianças honrados	1.870	3.290	2.773
Baixas de ativos financeiros	-	-	18
Provisões para garantias financeiras prestadas	343	510	85
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	713	1.684	1.094
Baixas de imobilizado de uso e intangível	712	726	83
Depreciações e amortizações	948	1.740	1.353
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>29.191</b>	<b>52.676</b>	41.196
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interfinanceiras ativas	(216)	9.484	1.377
Operações de crédito	(111.792)	(216.837)	(153.633)
Outros créditos	(3.934)	(6.948)	(1.272)
Outros valores e bens	(122)	36	159
Depósitos	81.223	133.567	169.283
Obrigações por empréstimos e repasses	(171)	(325)	(477)
Relações interfinanceiras passivas	(2.336)	(4.227)	11.798
Outras obrigações passivas	947	2.686	(625)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(7.210)</b>	<b>(29.888)</b>	67.806
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.272)	(2.481)	(4.253)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.035)	(3.249)	(2.192)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(4.307)</b>	<b>(5.730)</b>	(6.445)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	10.370	19.290	14.798
Devolução de capital para os cooperados	(3.513)	(7.158)	(7.119)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>6.857</b>	<b>12.132</b>	7.679
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(4.660)</b>	<b>(23.486)</b>	69.040
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	244.579	263.405	194.365
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	239.919	239.919	263.405

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 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 16 de fevereiro de 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 emissão das demonstrações financeiras em 11 de fevereiro de 2022, 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 – 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. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB 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 e provisões para despesas com pessoal 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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

### 2.1 Reapresentação de informações comparativas

O saldo de depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020, incluídos na nota explicativa 11, estão sendo reapresentados no Balanço Patrimonial segregados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BCB. A reapresentação das informações comparativas referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2020 não gerou impactos no patrimônio líquido e na apuração das sobras ou perdas da Cooperativa registradas naquela data.

Os impactos estão sendo apresentados no quadro abaixo:

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
Depósitos – 31/12/2020	598.737	(409.034)	189.703
<b>Não circulante</b>			
Depósitos – 31/12/2020	-	409.034	409.034

## 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### 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 de recolhimento obrigatório ao BCB para depósitos de poupança, 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.

### 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 BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### j) Imobilizado de uso--Continuação

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

### k) Intangível

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

### l) Segregação em circulante e não circulante

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

### m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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, que são 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 BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

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

### 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 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.

### 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

### u) Impostos e contribuições--Continuação

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 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	<b>6.764</b>	5.151
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	<b>233.155</b>	258.254
<b>Total</b>	<b>239.919</b>	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, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	233.155	-	258.254	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	27.063	-	39.356
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – depósitos de poupança livres – Recolhimento obrigatório ao BCB (Nota 18)	-	2.809	-	-
<b>Total</b>	<b>233.155</b>	<b>29.872</b>	<b>258.254</b>	<b>39.356</b>

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício 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. Os valores da centralização financeira de depósitos de poupança, correspondem aos recursos captados por meio de depósitos de poupança na Cooperativa, repassados para a Cooperativa Central, para recolhimento obrigatório ao BCB.



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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2021 e 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	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	1.703	22	1.695	-
Empréstimos	181.030	191.731	119.124	140.918
Direitos creditórios descontados	17.415	-	8.919	-
Financiamentos	102.956	173.284	72.979	121.036
<b>Total</b>	<b>303.104</b>	<b>365.037</b>	<b>202.717</b>	<b>261.954</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(1.285)	(22)	(1.429)	-
Empréstimos	(12.037)	(10.053)	(8.045)	(7.683)
Direitos creditórios descontados	(696)	-	(576)	-
Financiamentos	(5.889)	(7.992)	(4.750)	(6.555)
<b>Total</b>	<b>(19.907)</b>	<b>(18.067)</b>	<b>(14.800)</b>	<b>(14.238)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>283.197</b>	<b>346.970</b>	<b>187.917</b>	<b>247.716</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2021					31/12/2020	
		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 física	Outros	383	4.714	51.965	130.584	231.545	419.191	284.649
Pessoa jurídica	Agropecuária	2	32	173	263	403	873	673
	Comércio	155	460	17.555	28.455	50.771	97.396	67.729
	Indústria	152	470	12.358	21.930	41.079	75.989	55.959
	Serviços	88	583	10.392	22.390	41.239	74.692	55.661
<b>Total</b>		<b>780</b>	<b>6.259</b>	<b>92.443</b>	<b>203.622</b>	<b>365.037</b>	<b>668.141</b>	<b>464.671</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2021 e 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			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	5.156	8.183	5.417	5.896
A	203.242	262.613	138.577	192.926
B	42.218	44.697	25.514	29.554
C	18.052	17.670	8.766	8.439
D	10.527	10.368	7.680	8.616
E	5.214	4.856	4.117	4.900
F	4.593	4.805	2.039	2.392
G	3.597	3.197	3.121	3.601
H	10.505	8.648	7.486	5.630
<b>Total</b>	<b>303.104</b>	<b>365.037</b>	<b>202.717</b>	<b>261.954</b>

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(1.011)	(1.309)	(693)	(965)	-	-	-	-
B	(422)	(447)	(255)	(296)	-	-	-	-
C	(541)	(530)	(263)	(253)	-	-	-	-
D	(1.050)	(1.036)	(768)	(862)	-	-	-	-
E	(1.564)	(1.457)	(1.235)	(1.470)	-	-	(249)	(296)
F	(2.296)	(2.402)	(1.020)	(1.196)	-	-	(206)	(241)
G	(2.518)	(2.238)	(2.185)	(2.521)	-	-	(440)	(508)
H	(10.505)	(8.648)	(7.486)	(5.630)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(19.907)</b>	<b>(18.067)</b>	<b>(13.905)</b>	<b>(13.193)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(895)</b>	<b>(1.045)</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 6. Operações de crédito--Continuação

### c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

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

A Administração determinou pela reversão, no segundo semestre de 2021, da provisão adicional constituída no exercício de 2020 para cobertura das operações que foram renegociadas, conforme permitido pelas Resoluções CMN n° 4.803/20 e n° 4.855/20. A decisão da reversão está associada a maturidade da referida carteira, a qual reflete os adequados níveis de riscos de acordo com comportamento em honrar as obrigações nas novas condições pactuadas.

### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	15.795	2,36%	11.683	2,51%
50 devedores seguintes	34.526	5,17%	29.216	6,29%
100 devedores seguintes	40.523	6,07%	29.774	6,41%
Demais	577.297	86,40%	393.998	84,79%
<b>Total</b>	<b>668.141</b>	<b>100,00%</b>	<b>464.671</b>	<b>100,00%</b>

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(29.038)</b>	(20.794)
Constituição/reversão de provisão	(22.303)	(17.360)
Baixas para prejuízo	13.367	9.116
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(37.974)</b>	(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 n° 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), instituído pela Lei n° 14.043/20:

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.361	818	1.160	2.105	(1)	(1)	(6)	(11)
B	27	20	53	75	-	-	(1)	(1)
C	27	12	-	-	-	-	-	-
D	27	12	54	76	-	-	(5)	(7)
E	-	-	11	29	-	-	(4)	(10)
<b>Total</b>	<b>1.442</b>	<b>862</b>	<b>1.278</b>	<b>2.285</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(16)</b>	<b>(29)</b>

- 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			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	5.717	3.958	4.170	9.650	(29)	(20)	(21)	(49)
B	410	285	315	746	(4)	(3)	(3)	(7)
C	167	115	63	147	(5)	(3)	(2)	(4)
D	31	22	40	98	(3)	(2)	(4)	(10)
E	10	7	62	154	(3)	(2)	(22)	(55)
F	49	34	4	8	(24)	(17)	(2)	(5)
G	43	30	17	44	(30)	(21)	(15)	(37)
H	56	34	-	-	(56)	(34)	-	-
<b>Total</b>	<b>6.483</b>	<b>4.485</b>	<b>4.671</b>	<b>10.847</b>	<b>(154)</b>	<b>(102)</b>	<b>(69)</b>	<b>(167)</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 6. 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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.826	6.066	-	-	(9)	(30)	-	-
B	209	697	-	-	(2)	(7)	-	-
C	72	238	-	-	(2)	(7)	-	-
D	14	29	-	-	(1)	(3)	-	-
G	13	51	-	-	(10)	(36)	-	-
<b>Total</b>	<b>2.134</b>	<b>7.081</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(83)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

iii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	518	952	252	1.354	(2)	(5)	(1)	(7)
B	58	111	5	16	(1)	(1)	-	-
C	-	-	17	85	-	-	(1)	(3)
D	-	-	8	43	-	-	(1)	(4)
E	18	32	-	-	(5)	(10)	-	-
F	12	24	4	32	(6)	(12)	(2)	(19)
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>1.119</b>	<b>286</b>	<b>1.530</b>	<b>(14)</b>	<b>(28)</b>	<b>(5)</b>	<b>(33)</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 4.350 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 2.509), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 12.325 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 15.601).

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação em 2020 no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 47.270 (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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Avais e fianças honrados	4.645	2.847
Serviços prestados a receber	1.061	584
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	2.340	979
Adiantamentos e antecipações salariais	445	258
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	15	21
Pagamentos a ressarcir	44	53
Compensação e convênios a receber	174	59
Numerários a receber	2.384	1.672
Centralização financeira bancos parceiros	-	9
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	7
Outros devedores	191	76
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(2.982)	(1.906)
<b>Total</b>	<b>8.317</b>	<b>4.659</b>

### b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(1.906)</b>	<b>(1.051)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(3.290)	(2.773)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	2.214	1.918
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(2.982)</b>	<b>(1.906)</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 8. Outros valores e bens

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>438</b>	334
Materiais em estoque – uso e consumo	33	16
Despesas antecipadas	283	48
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios Instalações, móveis e equipamentos	10	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos Outros imóveis	112	270
<b>Não circulante</b>	<b>1.049</b>	1.189
Despesas antecipadas	13	16
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos Outros imóveis	1.036	1.173
<b>Total</b>	<b>1.487</b>	1.523

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BCB, 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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 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 transcórrer 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
<b>Integralização de capital</b>	<b>2.481</b>	<b>-</b>	<b>2.481</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>25.377</b>	<b>4</b>	<b>25.381</b>

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%
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>501.319</b>	<b>501.319</b>	<b>-</b>	<b>5,06%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>211</b>	<b>100</b>	<b>111</b>	<b>3,75%</b>



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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## 10. Imobilizado de uso e intangível

### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>13.628</b>	<b>(6.170)</b>	<b>7.458</b>	6.667
Imobilizado em estoque	-	275	-	275	543
Imobilizações em curso	-	-	-	-	2
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	199	-	199	89
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	3.621	(1.971)	1.650	1.473
Mobiliário	10%	1.667	(496)	1.171	925
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.846	(3.024)	2.822	2.478
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.129	(382)	747	694
Outros equipamentos	10%	891	(297)	594	463
<b>Intangível</b>		<b>42</b>	<b>(40)</b>	<b>2</b>	10
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	42	(40)	2	10
<b>Total</b>		<b>13.670</b>	<b>(6.210)</b>	<b>7.460</b>	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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

### b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2020</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações (Nota 25)</b>	<b>Saldo 31/12/2021</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>6.667</b>	<b>3.249</b>	<b>(726)</b>	<b>-</b>	<b>(1.732)</b>	<b>7.458</b>
Imobilizado em estoque	543	919	(661)	(526)	-	275
Imobilizações em curso	2	2	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	89	590	-	(480)	-	199
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.473	217	-	480	(520)	1.650
Mobiliário	925	398	(28)	22	(146)	1.171
Equipamentos de processamento de dados	2.478	778	(19)	469	(884)	2.822
Equipamentos de comunicação e de segurança	694	166	(13)	6	(106)	747
Outros equipamentos	463	179	(5)	33	(76)	594
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>2</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(8)	2
<b>Total</b>	<b>6.677</b>	<b>3.249</b>	<b>(726)</b>	<b>-</b>	<b>(1.740)</b>	<b>7.460</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 10. Imobilizado de uso e intangível—Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	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
<b>Intangível</b>	19	-	-	-	(9)	10
Software de uso	19	-	-	(19)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	19	(9)	10
<b>Total</b>	5.921	2.192	(83)	-	(1.353)	6.677

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BCB, 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 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## 11. Depósitos

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

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 a prazo, 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.

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
		(reapresentado)
<b>Circulante</b>	<b>235.553</b>	189.703
Depósitos à vista	<b>186.032</b>	159.244
Depósitos de poupança	<b>12.330</b>	-
Depósitos a prazo	<b>37.191</b>	30.459
<b>Não circulante</b>	<b>503.018</b>	409.034
Depósitos a prazo	<b>503.018</b>	409.034
<b>Total</b>	<b>738.571</b>	598.737

### b) Segregação por vencimento

<b>Faixa de vencimento</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
		(reapresentado)
Sem vencimento	<b>198.362</b>	159.244
Até 3 meses	<b>9.654</b>	8.034
De 3 a 12 meses	<b>27.537</b>	22.425
Acima de 12 meses	<b>503.018</b>	409.034
<b>Total</b>	<b>738.571</b>	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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 11. Depósitos--Continuação

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, 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.

## 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

### a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	87	-	1.052	77
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	25	76	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	6.420	23.523	2.378	29.804
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	1.241	710	1.119	1.879
<b>Total</b>	<b>7.773</b>	<b>24.309</b>	<b>4.549</b>	<b>31.760</b>

### b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2021	31/12/2020
2022	-	7.744
2023	8.279	8.680
2024	7.711	7.890
2025	4.683	4.603
2026	2.769	2.183
2027	867	660
<b>Total</b>	<b>24.309</b>	<b>31.760</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

### a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	447	326	344	754
<b>Total</b>	<b>447</b>	<b>326</b>	<b>344</b>	<b>754</b>

### b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2021	31/12/2020
2022	-	425
2023	210	231
2024	116	98
<b>Total</b>	<b>326</b>	<b>754</b>

## 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>1.124</b>	614
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	1.124	614
<b>Não circulante</b>	<b>5.447</b>	3.824
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	5.447	3.824
<b>Total</b>	<b>6.571</b>	<b>4.438</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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 (Nota 14)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	52	109	52	109
	Possível	417	620	-	-
Trabalhista	Provável	-	1	-	1
Tributária	Provável	5.395	3.714	5.395	3.714
	Possível	688	564	-	-
<b>Total</b>		<b>6.552</b>	<b>5.008</b>	<b>5.447</b>	<b>3.824</b>

  

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.824</b>	2.783
Baixa por pagamento	(61)	(53)
Reversão de provisão	(545)	(374)
Constituição de provisão	2.229	1.468
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>5.447</b>	<b>3.824</b>

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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>4.634</b>	4.087
Fundo para expansão da cooperativa (i)	<b>4.342</b>	3.376
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	<b>616</b>	664
Cooperados excluídos com capital a pagar	<b>389</b>	400
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	<b>3.979</b>	2.229
Impostos e contribuições a recolher	<b>1.200</b>	691
Cheque administrativo	<b>181</b>	228
Despesas com pessoal a pagar	<b>4.222</b>	2.909
Outras despesas administrativas	<b>64</b>	63
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>3.376</b>	932
Numerários a repassar	<b>37</b>	403
Float sobre boletos de cobrança	<b>13</b>	7
Centralização financeira bancos parceiros	<b>16</b>	3
Fornecedores	<b>493</b>	486
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	<b>1.999</b>	1.313
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>2</b>	-
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	<b>92</b>	75
Credores diversos	<b>300</b>	180
<b>Total</b>	<b>25.955</b>	18.046

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.

(i) 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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.376</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	<b>1.500</b>	-
Utilizações do fundo para expansão	<b>(534)</b>	(136)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	3.512
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>4.342</b>	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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

## 16. Outras obrigações--Continuação

(ii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até 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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>664</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	513	-
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(561)	(21)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	685
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>616</b>	<b>664</b>

## 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social (Em milhares de reais)	96.137	81.811
Quantidade de cotas-partes	96.137.000	81.811.000
Quantidade de cooperados	96.549	80.543

  

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>81.811</b>	<b>70.584</b>
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	19.290	14.798
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.229	3.719
Devolução de capital para os cooperados	(7.158)	(7.119)
Baixa de capital	(35)	(171)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>96.137</b>	<b>81.811</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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 31 de dezembro 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, após destinação dos juros sobre o capital próprio e a utilização do fundo para expansão da cooperativa, apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>25.434</b>	18.954
Destinações do resultado do período	<b>7.591</b>	6.480
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>33.025</b>	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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 17. Patrimônio líquido--Continuação

### c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 4,42% totalizando o montante de R\$ 3.979 (2,86% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 2.229) conforme definição na ata 12/2021 do Conselho de Administração em 16 de dezembro de 2021.

<b>Cálculo</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Saldo médio de capital próprio:	<b>90.017</b>	77.933
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>4,42%</b>	2,86%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>3.979</b>	2.229
IRRF juros sobre o capital próprio	-	-
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>3.979</b>	2.229

### 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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>8.280</b>	7.704
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(6.267)</b>	(5.004)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16)	<b>(1.500)</b>	(1.500)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 16)	<b>(513)</b>	(200)
FATES – ato cooperativo	-	(1.000)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>22.423</b>	18.430
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	<b>(3.979)</b>	(2.229)
Fundo de reserva	<b>(7.591)</b>	(6.480)
FATES – ato cooperativo	<b>(1.898)</b>	(1.620)
Fundo para expansão da cooperativa	<b>534</b>	179
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>9.489</b>	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  
31 de dezembro de 2021 e 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>263.027</b>	297.610
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>2.340</b>	979
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	7
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>25.377</b>	22.896
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>31.995</b>	35.180
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>773</b>	1.098
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>1.999</b>	1.313
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	<b>2</b>	-
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>13.329</b>	7.227
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>69</b>	133
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(2.457)</b>	(1.718)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(36)</b>	(38)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(16.090)</b>	(9.956)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	<b>(64)</b>	-

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2021 e 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(148)	(78)	(1.279)	(139)	(58)	(1.057)
Operações de crédito	75	-	184	119	24	189
Depósitos	446	339	975	447	143	606

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Operações de crédito</b>	<b>61.976</b>	<b>109.051</b>	81.599
Rendas de operações de crédito	58.932	103.258	77.776
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	2.284	4.350	2.509
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	760	1.443	1.314
<b>Resultado de operações com centralização financeira (Nota 5 e 18)</b>	<b>9.291</b>	<b>13.329</b>	7.227
Ingressos de depósitos intercooperativos	9.267	13.305	7.227
Rendas de créditos vinculados ao BCB	24	24	-
<b>Total</b>	<b>71.267</b>	<b>122.380</b>	88.826

## 20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Operações de captação no mercado (Nota 11)</b>	<b>(16.557)</b>	<b>(22.882)</b>	(10.475)
Depósitos de poupança	(113)	(113)	-
Depósitos interfinanceiros	-	-	(61)
Depósitos sob aviso	-	-	(1)
Depósitos a prazo	(15.920)	(21.778)	(9.684)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(524)	(991)	(729)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(1.369)</b>	<b>(2.532)</b>	(1.867)
BRDE – Microcrédito	(12)	(39)	(111)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(7)	(12)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(1.285)	(2.352)	(1.668)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(41)	(93)	(50)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(24)	(36)	(38)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(16.019)</b>	<b>(25.593)</b>	(20.151)
Provisões para operações de crédito	(14.149)	(22.303)	(17.360)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.870)	(3.290)	(2.773)
Baixas de ativos financeiros	-	-	(18)
<b>Total</b>	<b>(33.945)</b>	<b>(51.007)</b>	(32.493)

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Rendas de cobrança	852	1.599	1.408
Rendas de serviços prioritários	1.970	3.791	3.192
Rendas de serviços diferenciados	374	667	424
Rendas de tarifas bancárias	1.129	2.071	2.113
Rendas de seguros	636	1.112	761
Rendas de consórcios	136	286	292
Rendas de cartões	4.268	7.944	6.145
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	280	549	449
Rendas de tarifas interbancário	303	546	362
Rendas de tarifas diretas	324	534	461
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	123	249	263
Rendas de outros serviços	176	320	226
<b>Total</b>	<b>10.571</b>	<b>19.668</b>	16.096

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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 22. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	78	182	156
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	243	631	443
Reversões de provisões operacionais	47	79	83
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	24	69	133
Receitas com alienação de valores e bens	11	40	-
Outras rendas operacionais	15	162	25
<b>Total</b>	<b>418</b>	<b>1.163</b>	<b>840</b>

(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 2021 o valor total de R\$ 631 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 443) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

### 23. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(793)	(1.505)	(1.254)
Benefícios	(3.153)	(5.798)	(4.850)
Encargos sociais	(2.638)	(4.846)	(3.805)
Proventos	(7.072)	(12.904)	(10.126)
Treinamentos	(404)	(927)	(1.184)
Remuneração de estagiários	(90)	(128)	(43)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.538)	(2.728)	(1.860)
Contribuição ao PIS/PASEP	(69)	(126)	(100)
<b>Total</b>	<b>(15.757)</b>	<b>(28.962)</b>	<b>(23.222)</b>



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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(713)</b>	<b>(1.684)</b>	<b>(1.094)</b>
Provisões cíveis	(12)	(39)	(62)
Provisões tributárias	(1.222)	(2.190)	(1.406)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	521	545	374
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(343)</b>	<b>(510)</b>	<b>(85)</b>
Provisões para garantias prestadas	(343)	(510)	(131)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	-	46
<b>Total</b>	<b>(1.056)</b>	<b>(2.194)</b>	<b>(1.179)</b>

## 25. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(245)	(485)	(370)
Despesas de aluguéis	(632)	(1.214)	(967)
Despesas de comunicações	(354)	(707)	(669)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(896)	(1.737)	(1.445)
Despesas de material	(271)	(530)	(443)
Despesas de processamento de dados	(261)	(470)	(296)
Despesas de promoções e relações públicas	(465)	(881)	(700)
Despesas de propaganda e publicidade	(524)	(875)	(706)
Despesas de seguros	(6)	(12)	(16)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(58)	(131)	(191)
Despesas de serviços de terceiros	(141)	(355)	(397)
Despesas de serviços logísticos de valores	(629)	(1.254)	(1.173)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(647)	(1.322)	(1.337)
Despesas de serviço técnico especializado	(473)	(986)	(807)
Despesas tributárias	(52)	(136)	(111)
Despesas de viagem no país	(395)	(682)	(295)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(9.039)	(16.090)	(9.956)
Despesas com recuperação de crédito	(53)	(108)	(137)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(45)	(87)	(69)
Despesas com RRF Ailos	(35)	(70)	(60)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(4)	(8)	(9)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(944)	(1.732)	(1.344)
Outras despesas administrativas	(122)	(244)	(205)
<b>Total</b>	<b>(16.291)</b>	<b>(30.116)</b>	<b>(21.703)</b>

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### 26. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(67)	(253)	(68)
Despesas com REFAP Ailos	(342)	(628)	(2.905)
Despesas com cartão Ailos	(2.169)	(4.015)	(3.378)
Despesas com processamento compensação	(312)	(529)	(323)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(685)	(1.242)	(1.033)
Despesas com seguro prestamista	(213)	(379)	(228)
Despesas com registro de gravames	(288)	(538)	(382)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(43)	(64)	-
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(224)	(224)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(75)	(153)	(152)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(75)	(84)	(40)
Outras despesas operacionais	(258)	(400)	(226)
<b>Total</b>	<b>(4.751)</b>	<b>(8.509)</b>	<b>(8.735)</b>

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 2.665, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

### 27. Resultado recorrente e não recorrente

	<b>01/07/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	18.430
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>10.456</b>	<b>22.423</b>	18.430

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 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  
31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

## 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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>623</b>	75
Cartão BNDES BRDE	10	20
Outras operações BRDE	613	55
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>148.406</b>	112.194
Cartão Banco Sicoob	147.496	112.194
Carta Fiança	910	-
<b>Total</b>	<b>149.029</b>	112.269

### b) Provisão

<b>Composição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 14)</b>	<b>3</b>	-
Cartão BNDES BRDE	-	-
Outras operações BRDE	3	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)</b>	<b>1.121</b>	614
Cartão Banco Sicoob	1.119	614
Carta Fiança	2	-
<b>Total</b>	<b>1.124</b>	614

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 30. 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.

### 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.

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

## 30. Gerenciamento de riscos--Continuação

### Gerenciamento de capital

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>138.649</b>	115.515
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>771.648</b>	579.432
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>17,97%</b>	19,94%

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

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

### **30. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de conformidade

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

#### Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

#### 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”.

### **31. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo**

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

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

CNPJ: 16.779.741/0001-52

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

### **32. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

**Leocádio Meneghelli**

Presidente do Conselho de Administração

**Ricardo da Silva**

Diretor Executivo

**Joice Marta Michele Uhlmann de Souza**

Diretora Administrativa

**Jocelio Tavares**

Diretor de Operações

**Adriana Schmitz Imme**

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SC: 038350/O-3

CPF: 076.147.619-95

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Ibirama, 11 de fevereiro de 2022.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

**Adilson Jair Wippel**  
Conselheiro Efetivo

**Alexandro da Silva**  
Conselheiro Suplente

**Mercedes Rosa Dallabona**  
Conselheira Efetiva

**Luana Adalgisa da Rosa**  
Conselheira Suplente

**Vitor Paulo Bogo**  
Conselheiro Efetivo

**Maria da Graça Bertaco Cristofolini**  
Conselheira Suplente