

# **Demonstrações Financeiras**

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

30 de junho de 2021

# Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

### Índice

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

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em tempos tão desafiadores para tanta gente, a Viacredi continua buscando seu propósito de unir pessoas para transformar vidas, por meio de soluções financeiras cooperativistas. Faz parte da sua trajetória pensar no coletivo e promover ações que contribuam para um mundo cada vez melhor.

No primeiro semestre de 2021, ano em que a Viacredi celebra 70 anos de história, a confiança dos cooperados e da comunidade continuaram garantindo a possibilidade de ações e entregas com resultados efetivos e crescentes.

Assim como o comportamento dos cooperados está mudando em função da era digital, a Viacredi vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para esse momento, destacando o relacionamento próximo e acessível. Avançamos na digitalização e automação de processos de atendimento, a exemplo do PIX, que se consolidou como meio de pagamento, com mais de 372 mil cooperados com chaves cadastradas.

No semestre que passou, a Viacredi registrou um crescimento de 11% no quadro social, alcançando 702 mil cooperados. Em conjunto com as demais 12 Cooperativas que formam o Sistema Ailos, atingimos o marco de mais de 1 milhão de cooperados. Nesse período, a Viacredi também alcançou crescimento de 5% em ativos, administrando mais de R\$ 8,3 bilhões. Já na carteira de operações de crédito, registrou aumento de 20%, totalizando R\$ 5,8 bilhões, impactando mais de 144 mil cooperados. Estes números refletem a missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas.

A Cooperativa também aprimorou todo o processo de Relacionamento com o Cooperado no aspecto de participação social e societária, por meio de soluções digitais. Modernizou as plataformas de educação a distância do Progrid (Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade) e dos eventos assembleares online, garantindo o princípio da gestão democrática. Mais de 113 mil participações foram contabilizadas em todos os eventos e cursos online do semestre. Com o objetivo de contribuir com as famílias necessitadas das regiões em que atua, a Viacredi realizou ações que somaram mais de R\$ 585 mil, destinados ao apoio de hospitais e entidades sociais no combate a fome.

Olhando para o futuro e sempre pautada nos princípios cooperativistas, a Viacredi iniciou a construção do Planejamento Estratégico 2022-2025, visando diretrizes para o crescimento sustentável.

Para o segundo semestre, a Cooperativa dará continuidade ao processo de transformação digital e está se preparando para as oportunidades do Open Banking, que representará um grande avanço, facilitando a portabilidade e acesso a serviços financeiros com maior mobilidade. Continuará investindo em melhorias de processos e tecnologias que atendam a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), trazendo mais segurança às informações dos cooperados.

Seguirá investindo no atendimento e relacionamento, promovendo soluções para criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. São essas ações que fazem a diferença, que se conectam à essência da Cooperativa e impulsionam o cooperativismo, inspirando, incluindo e transformando a vida de milhares de pessoas.

### **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.100.626</b>	<b>4.256.587</b>
Disponibilidades	4	28.500	30.691
Instrumentos financeiros		<b>4.200.821</b>	<b>4.325.931</b>
Relações interfinanceiras	5	1.655.244	2.240.765
Operações de crédito	6	2.545.577	2.085.166
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(179.002)	(139.410)
Outros créditos	7	44.921	31.844
Outros valores e bens	8	5.386	7.531
<b>Não circulante</b>		<b>4.228.072</b>	<b>3.685.734</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>3.835.418</b>	<b>3.317.431</b>
Instrumentos financeiros		<b>3.969.109</b>	<b>3.413.292</b>
Relações interfinanceiras	5	745.543	702.280
Operações de crédito	6	3.223.566	2.711.012
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(155.922)	(119.851)
Outros créditos	7	2.854	2.607
Outros valores e bens	8	19.377	21.383
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	351.216	327.506
Imobilizado de uso	10	78.826	74.234
Intangível	10	546	548
(-) Depreciações e amortizações	10	(37.934)	(33.985)
<b>Total do ativo</b>		<b>8.328.698</b>	<b>7.942.321</b>

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		<b>6.281.214</b>	<b>5.942.886</b>
Depósitos	11	<b>6.063.717</b>	5.740.020
Demais instrumentos financeiros		<b>59.460</b>	45.849
Relações interfinanceiras	12	<b>58.531</b>	45.132
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>929</b>	717
Provisões	14	<b>35.048</b>	22.896
Outras obrigações	16	<b>122.989</b>	134.121
<b>Não circulante</b>		<b>193.109</b>	<b>243.373</b>
Depósitos	11	<b>34.073</b>	64.055
Demais instrumentos financeiros		<b>100.688</b>	130.939
Relações interfinanceiras	12	<b>99.251</b>	129.031
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>1.437</b>	1.908
Provisões	14	<b>58.348</b>	48.379
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>1.854.375</b>	<b>1.756.062</b>
Capital social		<b>1.247.633</b>	1.159.830
Reservas de sobras		<b>469.360</b>	469.360
Sobras ou perdas acumuladas		<b>137.382</b>	126.872
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>8.328.698</b>	<b>7.942.321</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

	Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	19	<b>523.382</b>	-	<b>523.382</b>	433.791	-	433.791
Operações de crédito		483.984	-	483.984	384.152	-	384.152
Resultado de operações com centralização financeira		39.398	-	39.398	49.639	-	49.639
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	20	<b>(226.677)</b>	-	<b>(226.677)</b>	(164.744)	-	(164.744)
Operações de captação no mercado		(59.957)	-	(59.957)	(65.425)	-	(65.425)
Operações de empréstimos e repasses		(4.448)	-	(4.448)	(5.470)	-	(5.470)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(162.272)	-	(162.272)	(93.849)	-	(93.849)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>296.705</b>	-	<b>296.705</b>	269.047	-	269.047
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(159.325)</b>	<b>3</b>	<b>(159.322)</b>	(120.466)	2	(120.464)
Receitas de prestação de serviços	21	87.044	-	87.044	71.781	-	71.781
Outras receitas operacionais	22	4.743	5	4.748	3.478	4	3.482
Despesas de pessoal	23	(79.453)	-	(79.453)	(68.764)	-	(68.764)
Despesas de provisões passivas	24	(16.161)	-	(16.161)	(8.758)	-	(8.758)
Outras despesas administrativas	25	(121.834)	-	(121.834)	(90.061)	-	(90.061)
Outras despesas operacionais	26	(33.664)	(2)	(33.666)	(28.142)	(2)	(28.144)
<b>Resultado operacional</b>		<b>137.380</b>	<b>3</b>	<b>137.383</b>	148.581	2	148.583
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>137.380</b>	<b>3</b>	<b>137.383</b>	148.581	2	148.583
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	(1)	(1)	-	-	-
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>137.380</b>	<b>2</b>	<b>137.382</b>	148.581	2	148.583

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>137.382</u>	<u>148.583</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>137.382</u></u>	<u><u>148.583</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	1.017.399	367.862	8.565	117.755	1.511.581
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	(111.535)	(111.535)
Utilização de reservas:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(1.949)	-	(1.949)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	87.399	-	-	-	87.399
Crédito de juros sobre o capital próprio	54.046	-	-	-	54.046
Devolução de capital para os cooperados	(49.962)	-	-	-	(49.962)
Baixa de capital	(651)	-	-	-	(651)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	148.583	148.583
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	1.108.231	367.862	6.616	154.803	1.637.512
Mutações do semestre	90.832	-	(1.949)	37.048	125.931
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2021</b>	<b>1.159.830</b>	<b>469.360</b>	-	<b>126.872</b>	<b>1.756.062</b>
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	(117.297)	(117.297)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(9.575)	(9.575)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	106.847	-	-	-	106.847
Crédito de juros sobre o capital próprio	30.963	-	-	-	30.963
Devolução de capital para os cooperados	(49.629)	-	-	-	(49.629)
Baixa de capital	(378)	-	-	-	(378)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	137.382	137.382
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2021</b>	<b>1.247.633</b>	<b>469.360</b>	-	<b>137.382</b>	<b>1.854.375</b>
Mutações do semestre	87.803	-	-	10.510	98.313

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a</u> <u>30/06/2020</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>137.382</b>	148.583
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>143.748</b>	81.725
Provisões para avais e fianças honrados	<b>18.449</b>	11.691
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>75</b>	433
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>5.947</b>	1.121
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>10.352</b>	7.608
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>124</b>	182
Depreciações e amortizações	<b>4.264</b>	3.498
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>320.341</b>	254.841
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Relações interfinanceiras ativas	<b>(43.317)</b>	(252.510)
Operações de crédito	<b>(1.041.125)</b>	(728.178)
Outros créditos	<b>(31.773)</b>	6.198
Outros valores e bens	<b>4.151</b>	2.055
Depósitos	<b>176.418</b>	427.260
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>(259)</b>	43
Relações interfinanceiras passivas	<b>(16.381)</b>	(35.471)
Outras obrigações passivas	<b>15.700</b>	(7.342)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(616.245)</b>	(333.104)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	<b>(23.710)</b>	(19.382)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	<b>(5.029)</b>	(9.133)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(28.739)</b>	(28.515)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>106.847</b>	87.399
Devolução de capital para os cooperados	<b>(49.629)</b>	(49.962)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>57.218</b>	37.437
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(587.766)</b>	(324.182)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>2.271.456</b>	2.492.906
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>1.683.690</b>	2.168.724

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **1. Contexto operacional**

A Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI, (“Cooperativa”) constituída em 26/11/1951, 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 Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Hering, nº 1.125, bairro Bom Retiro, 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 102 postos de atendimento.

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

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 11 de agosto de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

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

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **3. Principais práticas contábeis**

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

a) Apuração do resultado

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos em contas de compensação, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

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

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

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

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").

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

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 Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

n) Depósitos a prazo

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

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

#### s) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--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 tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

#### u) Impostos e contribuições

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

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

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.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### v) Resultado recorrente e não recorrente

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

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	28.500	30.691
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	1.655.190	2.240.765
<b>Total</b>	<b>1.683.690</b>	<b>2.271.456</b>

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

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	1.655.190	-	2.240.765	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	745.543	-	702.280
Pagamentos e recebimentos a liquidar	54	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.655.244</b>	<b>745.543</b>	<b>2.240.765</b>	<b>702.280</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 5. Relações interfinanceiras--Continuação

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

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

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

#### a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	8.269	-	6.866	-
Empréstimos	1.793.787	1.827.713	1.468.531	1.640.203
Direitos creditórios descontados	130.576	-	106.963	-
Financiamentos	612.945	1.395.853	502.806	1.070.809
<b>Total</b>	<b>2.545.577</b>	<b>3.223.566</b>	2.085.166	2.711.012
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(5.833)	-	(5.827)	-
Empréstimos	(133.635)	(111.140)	(98.914)	(84.906)
Direitos creditórios descontados	(3.989)	-	(4.354)	-
Financiamentos	(35.545)	(44.782)	(30.315)	(34.945)
<b>Total</b>	<b>(179.002)</b>	<b>(155.922)</b>	(139.410)	(119.851)
<b>Saldo líquido</b>	<b>2.366.575</b>	<b>3.067.644</b>	1.945.756	2.591.161

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	5.472	40.698	451.759	1.149.364	2.080.986	3.728.279	3.003.363
Pessoa jurídica	Agropecuária	3	13	541	1.214	2.115	3.886	3.362
	Comércio	1.900	5.220	121.710	212.630	394.102	735.562	650.180
	Indústria	1.509	2.638	94.263	143.382	322.266	564.058	495.710
	Serviços	1.806	5.433	100.059	205.963	424.097	737.358	643.563
<b>Total</b>		<b>10.690</b>	<b>54.002</b>	<b>768.332</b>	<b>1.712.553</b>	<b>3.223.566</b>	<b>5.769.143</b>	<b>4.796.178</b>

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	43.592	59.774	55.707	62.509
A	1.565.919	2.157.102	1.236.486	1.740.833
B	459.128	539.440	390.718	486.582
C	188.273	199.920	170.687	203.391
D	97.961	104.032	85.290	93.623
E	43.104	43.211	34.932	38.556
F	33.444	35.120	22.554	24.212
G	23.090	19.999	20.041	18.563
H	91.066	64.968	68.751	42.743
<b>Total</b>	<b>2.545.577</b>	<b>3.223.566</b>	<b>2.085.166</b>	<b>2.711.012</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(7.830)	(10.786)	(6.183)	(8.704)	-	-	-	-
B	(4.591)	(5.393)	(3.907)	(4.866)	-	-	-	-
C	(5.648)	(5.998)	(5.121)	(6.102)	-	-	-	-
D	(9.796)	(10.402)	(8.529)	(9.362)	-	-	-	-
E	(12.931)	(12.963)	(10.480)	(11.567)	(4.022)	(4.032)	(3.259)	(3.597)
F	(16.722)	(17.560)	(11.277)	(12.106)	(5.204)	(5.465)	(3.509)	(3.767)
G	(16.163)	(13.999)	(14.029)	(12.994)	(5.029)	(4.356)	(4.365)	(4.043)
H	(91.066)	(64.968)	(68.751)	(42.743)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(164.747)</b>	<b>(142.069)</b>	<b>(128.277)</b>	<b>(108.444)</b>	<b>(14.255)</b>	<b>(13.853)</b>	<b>(11.133)</b>	<b>(11.407)</b>

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	86.703	1,50%	68.265	1,42%
50 devedores seguintes	151.644	2,63%	134.434	2,80%
100 devedores seguintes	127.173	2,20%	114.157	2,38%
Demais	5.403.623	93,67%	4.479.322	93,40%
<b>Total</b>	<b>5.769.143</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.796.178</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(259.261)</b>	(204.627)
Constituição/reversão de provisão	(143.748)	(179.187)
Baixas para prejuízo	68.085	124.553
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(334.924)</b>	(259.261)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	6.800	7.359	5.884	10.661	(34)	(37)	(29)	(54)
B	1.151	1.162	837	1.397	(12)	(12)	(8)	(14)
C	346	366	473	810	(10)	(11)	(14)	(24)
D	13	13	206	289	(1)	(1)	(21)	(29)
E	174	161	17	24	(68)	(63)	(7)	(9)
F	56	67	5	6	(38)	(44)	(3)	(4)
G	5	5	-	-	(4)	(4)	-	-
H	33	28	20	28	(33)	(28)	(20)	(28)
<b>Total</b>	<b>8.578</b>	<b>9.161</b>	7.442	13.215	<b>(200)</b>	<b>(200)</b>	(102)	(162)

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 34.241 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 21.618), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 42.287 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 167.657).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 732.443 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 1.028.313).

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 7. Outros créditos

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

a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>44.921</b>	<b>31.844</b>
Avais e fianças honrados	<b>34.828</b>	21.230
Serviços prestados a receber	<b>7.382</b>	4.641
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	<b>9.374</b>	10.161
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>5.774</b>	1.997
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	<b>81</b>	-
Impostos e contribuições a compensar	<b>12</b>	11
Pagamentos a ressarcir	<b>420</b>	420
Compensação e convênios a receber	<b>110</b>	2.397
Numerários repassados para a Cooperativa Central	<b>5.412</b>	5.103
Transferências/repasses/CDC	<b>2</b>	-
Centralização financeira bancos parceiros	<b>3.583</b>	87
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>160</b>	218
Outros devedores	<b>2.400</b>	1.849
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(24.617)</b>	(16.270)
<b>Não circulante</b>	<b>2.854</b>	<b>2.607</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	<b>2.854</b>	2.607
<b>Total</b>	<b>47.775</b>	<b>34.451</b>

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(16.270)</b>	(8.670)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	<b>(18.449)</b>	(23.537)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>10.102</b>	15.937
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(24.617)</b>	(16.270)

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>5.386</b>	7.531
Materiais em estoque – uso e consumo	296	154
Despesas antecipadas	229	118
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	4.861	7.259
Veículos	-	7
Outros imóveis	4.861	7.252
<b>Não circulante</b>	<b>19.377</b>	21.383
Despesas antecipadas	148	84
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	19.229	21.299
Outros imóveis	19.229	21.299
<b>Total</b>	<b>24.763</b>	28.914

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

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	282.934	4	282.938
Integralização de capital	44.568	-	44.568
Saldos em 31 de dezembro de 2020	327.502	4	327.506
<b>Integralização de capital</b>	<b>23.710</b>	<b>-</b>	<b>23.710</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>351.212</b>	<b>4</b>	<b>351.216</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	-	76,63%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2021</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>457.132</b>	<b>457.132</b>	<b>-</b>	<b>76,83%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>251</b>	<b>100</b>	<b>151</b>	<b>3,75%</b>



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 10. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>78.826</b>	<b>(37.441)</b>	<b>41.385</b>	40.717
Imobilizado em estoque	-	3.853	-	3.853	4.496
Imobilizações em curso	-	-	-	-	10
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.014	-	1.014	834
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	19.615	(10.606)	9.009	9.190
Mobiliário	10%	7.283	(2.862)	4.421	4.306
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.850	(843)	1.007	1.061
Instalações	10%	1.157	(155)	1.002	1.058
Veículos	20%	129	(59)	70	83
Equipamentos de processamento de dados	20%	29.289	(16.667)	12.622	11.504
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.341	(3.456)	2.885	2.960
Outros equipamentos	10%	7.029	(2.793)	4.236	3.949
<b>Intangível</b>		<b>546</b>	<b>(493)</b>	<b>53</b>	80
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	546	(493)	53	80
<b>Total</b>		<b>79.372</b>	<b>(37.934)</b>	<b>41.438</b>	40.797

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

Composição	Saldo	Depreciações e amortizações			Saldo	
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	30/06/2021	
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>40.717</b>	<b>5.029</b>	<b>(124)</b>	<b>-</b>	<b>(4.237)</b>	<b>41.385</b>
Imobilizado em estoque	4.496	1.336	-	(1.979)	-	3.853
Imobilizações em curso	10	13	-	(23)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	834	1.298	-	(1.118)	-	1.014
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.190	23	-	1.118	(1.322)	9.009
Mobiliário	4.306	468	(48)	23	(328)	4.421
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.061	-	-	-	(54)	1.007
Instalações	1.058	-	-	-	(56)	1.002
Veículos	83	-	-	-	(13)	70
Equipamentos de processamento de dados	11.504	1.138	(24)	1.929	(1.925)	12.622
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.960	206	(36)	-	(245)	2.885
Outros equipamentos	3.949	547	(16)	50	(294)	4.236
<b>Intangível</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27)</b>	<b>53</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	80	-	-	-	(27)	53
<b>Total</b>	<b>40.797</b>	<b>5.029</b>	<b>(124)</b>	<b>-</b>	<b>(4.264)</b>	<b>41.438</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>32.603</b>	<b>16.256</b>	<b>(744)</b>	<b>(3)</b>	<b>(7.395)</b>	<b>40.717</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	2.589	-	-	(2.589)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	2.832	-	-	(2.832)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	5.379	-	-	(5.379)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	6.426	-	-	(6.426)	-	-
Sistema de comunicação	553	-	-	(553)	-	-
Sistema de processamento de dados	10.430	-	-	(10.430)	-	-
Sistema de segurança	1.843	-	-	(1.843)	-	-
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.169	-	-	-	(108)	1.061
Instalações	7	178	-	923	(50)	1.058
Veículos	109	-	-	-	(26)	83
Imobilizado em estoque	-	6.193	(106)	(1.591)	-	4.496
Imobilizações em curso	-	36	(17)	(9)	-	10
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	4.508	-	(3.674)	-	834
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	507	(72)	10.963	(2.208)	9.190
Mobiliário	-	1.718	(47)	3.222	(587)	4.306
Equipamentos de processamento de dados	-	824	(460)	14.568	(3.428)	11.504
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	1.039	(25)	2.405	(459)	2.960
Outros equipamentos	-	1.253	(17)	3.242	(529)	3.949
<b>Intangível</b>	<b>148</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(73)</b>	<b>80</b>
Software de uso	148	-	-	(148)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	151	(73)	80
<b>Total</b>	<b>32.751</b>	<b>16.258</b>	<b>(744)</b>	<b>-</b>	<b>(7.468)</b>	<b>40.797</b>

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

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

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

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

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>	<b>6.063.717</b>	5.740.020
Depósitos à vista	1.463.168	1.469.877
Depósitos interfinanceiros	97.420	51.779
Depósitos sob aviso	25.529	28.707
Depósitos a prazo	4.477.600	4.189.657
<b>Não circulante</b>	<b>34.073</b>	64.055
Depósitos interfinanceiros	34.073	64.055
<b>Total</b>	<b>6.097.790</b>	5.804.075

#### b) Segregação por vencimento

<b>Faixa de vencimento</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Sem vencimento	1.463.168	1.469.877
Até 3 meses	54.684	65.524
De 3 a 12 meses	120.042	65.223
Acima de 12 meses	4.459.896	4.203.451
<b>Total</b>	<b>6.097.790</b>	5.804.075

Os valores de depósitos interfinanceiros classificados no passivo não circulante vencem integralmente em 2022.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	19.941	28.906	15.223	40.615
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	435	3.122	68	1.577
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	321	1.375	230	1.386
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	30.405	58.179	23.165	74.548
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	7.429	7.669	6.446	10.905
<b>Total</b>	<b>58.531</b>	<b>99.251</b>	45.132	129.031

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	27.010
2023	42.947
2024	20.658
2025	7.610
2026	685
2027	207
2028	61
2029	33
2030	40
<b>Total</b>	<b>99.251</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	929	1.437	717	1.908
<b>Total</b>	<b>929</b>	<b>1.437</b>	<b>717</b>	<b>1.908</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	Saldo
2022	433
2023	676
2024	323
2025	5
<b>Total</b>	<b>1.437</b>

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>35.048</b>	22.896
Provisões para despesas com pessoal	22.223	16.018
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	12.825	6.878
<b>Não circulante</b>	<b>58.348</b>	48.379
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	58.348	48.379
<b>Total</b>	<b>93.396</b>	71.275

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	2.240	2.158	2.240	2.158
	Possível	6.404	5.904	-	-
Trabalhista	Provável	267	303	267	303
	Possível	48	40	-	-
Tributária	Provável	55.841	45.918	55.841	45.918
	Possível	3.881	2.999	-	-
<b>Total</b>		<b>68.681</b>	<b>57.322</b>	<b>58.348</b>	<b>48.379</b>

  

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>48.379</b>	37.870
Baixa por pagamento	(383)	(274)
Reversão de provisão	(293)	(5.200)
Constituição de provisão	10.645	15.983
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>58.348</b>	48.379

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.854 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 2.607), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>39.524</b>	46.821
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	-	4
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>13.394</b>	9.289
Associados excluídos com capital a pagar	<b>4.468</b>	4.220
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	30.982
Impostos e contribuições a recolher	<b>7.247</b>	4.919
Cheque administrativo	<b>5.124</b>	5.938
Outras despesas administrativas	<b>348</b>	407
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>208</b>	11.173
Float sobre boletos de cobrança	<b>25.107</b>	294
Centralização financeira bancos parceiros	<b>36</b>	142
Fornecedores	<b>3.936</b>	2.394
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	<b>17.562</b>	13.186
Cretores diversos	<b>6.035</b>	4.352
<b>Total</b>	<b>122.989</b>	134.121

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

O fundo de amortização de devedores de empréstimos é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 40, 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\$ 40 (R\$ 40 no exercício de 2020) é contratado seguro prestamista:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>9.289</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior	<b>9.575</b>	-
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(5.470)</b>	(580)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	9.869
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>13.394</b>	9.289

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 17. Patrimônio líquido

#### 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>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social	<b>1.247.633</b>	1.159.830
Quantidade de cotas-partes	<b>1.247.633.000</b>	1.159.830.000
Quantidade de cooperados	<b>702.153</b>	632.610

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>1.159.830</b>	1.017.399
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>106.847</b>	183.395
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>30.963</b>	54.046
Devolução de capital para os cooperados	<b>(49.629)</b>	(94.348)
Baixa de capital	<b>(378)</b>	(662)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>1.247.633</b>	1.159.830

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

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2021 totalizaram a quantidade de 10 contas correntes (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram 8), não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.



## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 17. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras

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

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>469.360</b>	367.862
Destinações do resultado abrangente do período	-	101.498
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>469.360</b>	<b>469.360</b>

#### c) Sobras ou perdas acumuladas

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

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>126.872</b>	117.755
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(117.297)</b>	(111.535)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(9.575)</b>	(6.220)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>137.382</b>	284.730
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(30.982)
Fundo de reserva	-	(101.498)
FATES – ato cooperativo	-	(25.374)
FATES – ato não cooperativo	-	(4)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>137.382</b>	<b>126.872</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 18. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>2.400.733</b>	2.943.045
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>9.374</b>	10.161
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>160</b>	218
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>351.212</b>	327.502
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>108.935</b>	118.325
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>2.366</b>	2.625
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>17.562</b>	13.186

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>39.398</b>	49.639
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>629</b>	580
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(2.597)</b>	(2.675)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(29)</b>	(56)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(72.831)</b>	(48.775)

#### 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.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 18. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(392)	(40)	(874)	(248)	(37)	(809)
Operações de crédito	628	95	107	1.061	56	377
Depósitos	1.765	369	2.648	3.072	1.405	2.329

### 19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Operações de crédito</b>	<b>483.984</b>	384.152
Rendas de operações de crédito	445.491	358.070
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	34.241	21.618
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	4.252	4.464
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>39.398</b>	49.639
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	39.398	49.639
<b>Total</b>	<b>523.382</b>	433.791

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(59.957)</b>	<b>(65.425)</b>
Depósitos interfinanceiros	(1.310)	(1.948)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(344)	(598)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(53.982)	(59.586)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(4.321)	(3.293)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(4.448)</b>	<b>(5.470)</b>
BRDE – Microcrédito	(1.822)	(2.739)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(132)	-
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	(61)	(48)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(2.107)	(2.594)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(297)	(33)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(29)	(56)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(162.272)</b>	<b>(93.849)</b>
Provisões para operações de crédito	(143.748)	(81.725)
Provisões para avais e fianças honrados	(18.449)	(11.691)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(75)	(433)
<b>Total</b>	<b>(226.677)</b>	<b>(164.744)</b>

### 21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	7.785	6.731
Rendas de serviços prioritários	16.711	16.142
Rendas de serviços diferenciados	2.656	1.083
Rendas de tarifas bancárias	7.208	8.737
Rendas de seguros	3.510	2.546
Rendas de consórcios	1.821	1.381
Rendas de cartões	37.377	26.104
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	2.930	2.400
Rendas de tarifas interbancário	2.260	2.138
Rendas de tarifas diretas	2.607	2.499
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	316	324
Rendas de outros serviços	1.863	1.696
<b>Total</b>	<b>87.044</b>	<b>71.781</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 21. Receitas de prestação de serviços--Continuação

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

### 22. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Recuperação de encargos e despesas	2.018	1.000
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	1.587	1.010
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	11	15
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	629	580
Receitas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	4	-
Receitas com alienação de valores e bens	301	632
Receitas com aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	53	27
Outras rendas operacionais	145	218
<b>Total</b>	<b>4.748</b>	<b>3.482</b>

### 23. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(1.306)	(1.094)
Benefícios	(16.540)	(14.891)
Encargos sociais	(14.185)	(12.142)
Proventos	(38.779)	(33.886)
Treinamentos	(617)	(853)
Remuneração de estagiários	(18)	(37)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(7.627)	(5.527)
Contribuição ao PIS/PASEP	(381)	(334)
<b>Total</b>	<b>(79.453)</b>	<b>(68.764)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(10.214)</b>	<b>(7.637)</b>
Provisões cíveis	(481)	(491)
Provisões trabalhistas	(37)	(164)
Provisões tributárias	(10.054)	(7.177)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	358	195
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(5.947)</b>	<b>(1.121)</b>
Provisões para garantias prestadas	(5.947)	(1.121)
<b>Total</b>	<b>(16.161)</b>	<b>(8.758)</b>

### 25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(1.506)	(1.275)
Despesas de aluguéis	(5.336)	(4.960)
Despesas de comunicações	(1.841)	(1.731)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(5.509)	(4.838)
Despesas de material	(1.848)	(1.530)
Despesas de processamento de dados	(2.466)	(1.637)
Despesas de promoções e relações públicas	(995)	(374)
Despesas de propaganda e publicidade	(1.743)	(866)
Despesas de seguros	(49)	(76)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(350)	(2.212)
Despesas de serviços de terceiros	(1.704)	(1.396)
Despesas de serviços logísticos de valores	(6.098)	(5.413)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(4.058)	(3.964)
Despesas de serviço técnico especializado	(6.494)	(3.700)
Despesas tributárias	(859)	(675)
Despesas de viagem no país	(502)	(555)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(72.831)	(48.775)
Despesas com recuperação de crédito	(2.445)	(1.810)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(169)	(142)
Despesas com RRF Ailos	(268)	(210)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(27)	(39)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(4.237)	(3.459)
Outras despesas administrativas	(499)	(424)
<b>Total</b>	<b>(121.834)</b>	<b>(90.061)</b>

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 26. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(576)	(512)
Despesas com REFAP Ailos	(1.204)	(953)
Despesas com cartão Ailos	(19.899)	(16.960)
Despesas com processamento compensação	(1.801)	(1.365)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(11)	(15)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(4.744)	(4.577)
Despesas com seguro prestamista	(1.116)	(732)
Despesas com registro de gravames	(1.193)	(841)
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(119)	(65)
Despesas com compartilhamento de estrutura – Terceiros	(31)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(635)	(567)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(289)	(308)
Outras despesas operacionais	(2.048)	(1.249)
<b>Total</b>	<b>(33.666)</b>	<b>(28.144)</b>

### 27. Resultado recorrente e não recorrente

	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>137.382</b>	148.583
<b>Eventos não recorrentes</b>	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>137.382</b>	148.583

### 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>2.199</b>	2.957
Cartão BNDES BRDE	392	805
Finame BRDE	1.807	2.152
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.257.894</b>	1.090.427
Cartão Banco do Brasil	115	561
Cartão Banco Sicoob	1.239.379	1.072.366
Carta Fiança	18.400	17.500
<b>Total</b>	<b>1.260.093</b>	1.093.384

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>128</b>	133
Cartão BNDES BRDE (Nota 14)	23	24
Finame BRDE (Nota 14)	105	109
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>12.697</b>	6.745
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	12.697	6.745
Carta Fiança (Nota 14)	-	-
<b>Total</b>	<b>12.825</b>	6.878

### 30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.



## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 1.587 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 1.010) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

### **32. Gerenciamento de riscos**

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

#### Risco operacional

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

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

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

#### Risco de liquidez

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

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

#### Risco de crédito

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

#### Risco socioambiental

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

#### Gerenciamento de capital

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

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

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

## Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

### 32. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos das Resoluções CMN nº 4.192/13 e nº 4.193/13:

	<u>30/06/2021</u>
<b>Capital regulamentar</b>	
Capital Principal	<b>1.854.322</b>
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	<b>1.854.322</b>
Patrimônio de Referência (PR)	<b>1.854.322</b>
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	
RWA Total	<b>8.117.584</b>
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>	
Índice de Capital Principal	<b>22,84%</b>
Índice de PR Nível I	<b>22,84%</b>
Índice de Basileia	<b>22,84%</b>

A partir de março de 2021 a Cooperativa teve a Segmentação alterada de Segmento 5 (S5) para Segmento 4 (S4), de acordo com a Resolução CMN nº 4.553/17.

#### Risco de conformidade

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

#### Informações adicionais

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

## **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI**

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

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

Sergio Cadore  
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo Luiz Tomaz  
Vice-Presidente do Conselho de Administração

Lígia Melissa Oechsler Brandt  
Secretária do Conselho de Administração

Moacir Krambeck  
Conselheiro de Administração

Luciana Bonanomi da Silva  
Conselheira de Administração

Silvério Orzechowski  
Conselheiro de Administração

Cristiano Dacorregio Santos  
Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni  
Diretor Executivo

Adelino Sasse  
Diretor Administrativo

Marcelo Cestari  
Diretor de Operações

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

## **COMITÊ DE AUDITORIA**

### **Resumo do Relatório Semestral – 1º semestre de 2021**

---

#### **Atividades do Comitê no período**

O Comitê de Auditoria da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – Viacredi foi instituído no 1º semestre de 2021 e cumpriu as atribuições estabelecidas nas normas vigentes do Banco Central do Brasil, as fixadas no Estatuto da Cooperativa e Regulamento do Comitê de Auditoria.

#### **Auditoria Interna**

O Comitê avaliou o escopo apresentado acerca dos trabalhos da Auditoria Interna, para o segundo semestre deste ano. Ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração as devidas aprovações.

#### **Controles Internos e Risco Operacional**

O processo de gestão de riscos tem evoluído gradativamente, possibilitando que as principais exposições da Cooperativa sejam gerenciadas adequadamente pela Administração.

A mudança de segmentação da Cooperativa no Banco Central do Brasil, de S5 para S4, conforme a resolução CMN nº 4.553/2017, realizada em março de 2021, contempla ajustes visando aprimorar a gestão de riscos e controles internos da Instituição, em cumprimento a resolução CMN nº 4.557/2017.

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

#### **Demonstrações Financeiras**

O Comitê avalia que as demonstrações financeiras, com data-base em 30/06/2021, atendem adequadamente às normas e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual, ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração a sua aprovação.

Blumenau, 03 de agosto de 2021.

Adelino Sasse

\_\_\_\_\_  
Coordenador do Comitê

Anaísa Mayara Teodoro

\_\_\_\_\_  
Membro

Ricardo Luiz Tomaz

\_\_\_\_\_  
Membro