

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

2021 teve um significado especial. A Viacredi comemorou 70 anos e reforçou seu propósito de unir pessoas para transformar vidas. Mesmo em um período com tantos desafios, provocados principalmente pela pandemia da Covid-19 e pelo cenário econômico, a Cooperativa seguiu crescendo. Inaugurou 7 novos postos de atendimento. Novos cooperados chegaram por meio da admissão digital em Santa Catarina e no Paraná, se consolidando nesse Estado. Registrou 26% de expansão no quadro social com 796 mil cooperados, sendo mais de 78 mil associados pelos canais digitais.

O volume de ativos totalizou R\$ 9,5 bilhões, 19% superior ao ano anterior. A captação de recursos cresceu 18%, atingindo R\$ 6,9 bilhões em depósitos. Foram R\$ 5,7 bilhões de créditos concedidos, que apoiaram mais de 227 mil cooperados na realização de seus projetos. Encerrou o ano com R\$ 6,4 bilhões de saldo na carteira de crédito, um crescimento de 34%. Os resultados geraram sobras totais no valor de R\$ 277 milhões. Depois das destinações dos juros ao capital, no valor de R\$ 50 milhões e demais destinações estatutárias, as sobras líquidas de R\$ 114 milhões serão distribuídas de acordo com a participação de cada cooperado.

Na Viacredi, a valorização e o bem-estar das pessoas é fundamental. Encerrou o ano com 1.986 colaboradores que, pela sétima vez consecutiva, reconheceram com o título de melhor empresa para trabalhar em Santa Catarina, pela Great Place To Work (GPTW). Registramos o 14º lugar no Brasil e o 1º lugar entre as Instituições Financeiras na categoria Cooperativas. Esses reconhecimentos traduzem o clima a partir da percepção do colaborador e da vivência do cooperativismo diariamente.

A Cooperativa seguiu investindo no atendimento e relacionamento humanizado. Acompanhou as necessidades dos cooperados e comunidades buscando valorizar as suas experiências. Deu continuidade ao processo de transformação digital, consolidou o Pix e manteve sua preparação para as próximas etapas do Open Banking. Cumprindo o papel de apoiar os cooperados empreendedores, realizou programas e ações de fomento aos negócios locais. Modernizou a plataforma Ailos Aproxima, dentro do qual os cooperados oferecem produtos e serviços à comunidade.

Aprimorou o Relacionamento com o Cooperado por meio de soluções digitais, levando informações para mais de 500 mil pessoas, registrando mais de 124 mil participações em eventos assembleares e mais de 79 mil em ações de educação. Com ações voltadas à sustentabilidade econômica e social, desenvolveu diretrizes de sustentabilidade em conexão com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU (ODS). Realizou inúmeras ações sociais, como a doação de mais de R\$ 400 mil reais para instituições de saúde e mais de R\$ 360 mil, revertidos em mais de 50 toneladas de alimentos, produtos de higiene e limpeza, entregues às entidades de assistência social para contribuir com as famílias necessitadas.

Em 2022, seguirá fortalecendo o relacionamento com os cooperados. Deseja admitir mais de 150 mil cooperados, contratar 230 colaboradores e disponibilizar 11 novos Postos de Atendimento. Continuará olhando para o futuro, visando diretrizes para o crescimento sustentável, com a construção do seu Planejamento Estratégico para 2022-2025. Em conjunto com a Central Ailos, seguirá investindo em tecnologia para ampliar os canais de atendimento, oferecendo mais benefícios, fortalecendo o relacionamento e a experiência com os cooperados.

Agradecemos aos colaboradores, fornecedores, parceiros e a Central Ailos, pelo inestimável apoio e por garantir a intercooperação sistêmica, e de modo especial, aos cooperados pela confiança, participação e contribuição no fortalecimento e expansão da Cooperativa, promovendo uma sociedade mais justa e igualitária.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi
Blumenau/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi (“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 da Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - Viacredi 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.



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

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

A administração 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, 25 de janeiro de 2022.

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

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		4.993.638	4.256.587
Disponibilidades	4	35.190	30.691
Instrumentos financeiros		5.093.657	4.325.931
Relações interfinanceiras	5	2.179.010	2.240.765
Operações de crédito	6	2.914.647	2.085.166
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(223.490)	(139.410)
Outros créditos	7	77.671	31.844
Outros valores e bens	8	10.610	7.531
Não circulante		4.461.683	3.685.734
Realizável a longo prazo		4.043.520	3.317.431
Instrumentos financeiros		4.215.955	3.413.292
Relações interfinanceiras	5	696.935	702.280
Operações de crédito	6	3.519.020	2.711.012
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(192.349)	(119.851)
Outros créditos	7	2.849	2.607
Outros valores e bens	8	17.065	21.383
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	370.879	327.506
Imobilizado de uso	10	88.620	74.234
Intangível	10	546	548
(-) Depreciações e amortizações	10	(41.882)	(33.985)
Total do ativo		9.455.321	7.942.321

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020 (reapresentado)
Circulante		2.557.241	2.146.073
Depósitos	11	2.262.147	1.943.207
Demais instrumentos financeiros		64.119	45.849
Relações interfinanceiras	12	63.169	45.132
Obrigações por empréstimos e repasses	13	950	717
Provisões	14	15.241	6.878
Outras obrigações	16	215.734	150.139
Não circulante		4.913.241	4.040.186
Depósitos	11	4.611.785	3.860.868
Demais instrumentos financeiros		235.660	130.939
Relações interfinanceiras	12	234.663	129.031
Obrigações por empréstimos e repasses	13	997	1.908
Provisões	14	65.796	48.379
Patrimônio líquido	17	1.984.839	1.756.062
Capital social		1.311.034	1.159.830
Reservas de sobras		560.224	469.360
Sobras ou perdas acumuladas		113.581	126.872
Total do passivo e patrimônio líquido		9.455.321	7.942.321

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 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
Receitas da intermediação financeira	19	703.816	-	703.816	1.227.198	-	1.227.198	879.108	-	879.108
Operações de crédito		606.517	-	606.517	1.090.501	-	1.090.501	792.332	-	792.332
Resultado de operações com centralização financeira		97.299	-	97.299	136.697	-	136.697	86.776	-	86.776
Despesas da intermediação financeira	20	(384.991)	-	(384.991)	(611.668)	-	(611.668)	(321.969)	-	(321.969)
Operações de captação no mercado		(155.992)	-	(155.992)	(215.949)	-	(215.949)	(108.462)	-	(108.462)
Operações de empréstimos e repasses		(13.581)	-	(13.581)	(18.029)	-	(18.029)	(10.339)	-	(10.339)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(215.418)	-	(215.418)	(377.690)	-	(377.690)	(203.168)	-	(203.168)
Resultado bruto da intermediação financeira		318.825	-	318.825	615.530	-	615.530	557.139	-	557.139
Outras receitas/despesas operacionais		(179.041)	3	(179.038)	(338.366)	6	(338.360)	(272.413)	5	(272.408)
Receitas de prestação de serviços	21	104.154	-	104.154	191.198	-	191.198	152.666	-	152.666
Outras receitas operacionais	22	4.841	5	4.846	9.584	10	9.594	9.527	9	9.536
Despesas de pessoal	23	(93.064)	-	(93.064)	(172.517)	-	(172.517)	(142.605)	-	(142.605)
Despesas de provisões passivas	24	(10.186)	-	(10.186)	(26.347)	-	(26.347)	(12.244)	-	(12.244)
Outras despesas administrativas	25	(142.676)	-	(142.676)	(264.510)	-	(264.510)	(191.743)	-	(191.743)
Outras despesas operacionais	26	(42.110)	(2)	(42.112)	(75.774)	(4)	(75.778)	(88.014)	(4)	(88.018)
Resultado operacional		139.784	3	139.787	277.164	6	277.170	284.726	5	284.731
Resultado antes dos tributos e participações		139.784	3	139.787	277.164	6	277.170	284.726	5	284.731
Imposto de renda e contribuição social		-	(1)	(1)	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
Resultado antes das destinações		139.784	2	139.786	277.164	4	277.168	284.726	4	284.730
Destinações		-	-	-	(163.583)	(4)	(163.587)	(157.854)	(4)	(157.858)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(50.003)	-	(50.003)	(30.982)	-	(30.982)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(90.864)	-	(90.864)	(101.498)	-	(101.498)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(22.716)	-	(22.716)	(25.374)	-	(25.374)
FATES – ato não cooperativo		-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)	(4)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		139.784	2	139.786	113.581	-	113.581	126.872	-	126.872

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 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
Resultado antes das destinações	139.786	277.168	284.730
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	139.786	277.168	284.730

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 exercício 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)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	6.220	(6.220)	-
Utilizações:					
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(4.916)	-	(4.916)
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(9.869)	-	(9.869)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	183.395	-	-	-	183.395
Crédito de juros sobre o capital próprio	54.046	-	-	-	54.046
Devolução de capital para os cooperados	(94.348)	-	-	-	(94.348)
Baixa de capital	(662)	-	-	-	(662)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	284.730	284.730
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(30.982)	(30.982)
Fundo de reserva	-	101.498	-	(101.498)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(25.374)	(25.374)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	(4)	(4)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	1.159.830	469.360	-	126.872	1.756.062
Mutações do período	142.431	101.498	(8.565)	9.117	244.481
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	1.159.830	469.360	-	126.872	1.756.062
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	229.541	-	-	-	229.541
Crédito de juros sobre o capital próprio	30.963	-	-	-	30.963
Devolução de capital para os cooperados	(108.922)	-	-	-	(108.922)
Baixa de capital	(378)	-	-	-	(378)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	277.168	277.168
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(50.003)	(50.003)
Fundo de reserva	-	90.864	-	(90.864)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(22.716)	(22.716)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	(4)	(4)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	1.311.034	560.224	-	113.581	1.984.839
Mutações do período	151.204	90.864	-	(13.291)	228.777

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

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

(Em milhares de reais)

Eventos	Reservas de sobras			Sobras ou perdas acumuladas	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	1.247.633	469.360	-	137.382	1.854.375
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	122.694	-	-	-	122.694
Devolução de capital para os cooperados	(59.293)	-	-	-	(59.293)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	139.786	139.786
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(50.003)	(50.003)
Fundo de reserva	-	90.864	-	(90.864)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(22.716)	(22.716)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	(4)	(4)
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	1.311.034	560.224	-	113.581	1.984.839
Mutações do período	63.401	90.864	-	(23.801)	130.464

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 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
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	139.786	277.168	284.730
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	179.549	323.297	179.187
Provisões para avais e fianças honrados	35.624	54.073	23.537
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	245	320	444
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	140	140	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	2.416	8.363	1.436
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	7.718	18.070	10.783
Baixas de imobilizado de uso e intangível	97	221	744
Depreciações e amortizações	4.700	8.964	7.468
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	370.275	690.616	508.329
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	48.662	5.345	(335.847)
Operações de crédito	(763.403)	(1.804.528)	(1.697.797)
Outros créditos	(68.369)	(100.142)	(11.157)
Outros valores e bens	(3.052)	1.099	11.191
Depósitos	776.142	952.560	1.322.416
Obrigações por empréstimos e repasses	(419)	(678)	(303)
Relações interfinanceiras passivas	140.050	123.669	(30.536)
Outras obrigações passivas	(2.471)	13.229	(15.967)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	497.415	(118.830)	(249.671)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(19.663)	(43.373)	(44.568)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(10.643)	(15.672)	(16.258)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(30.306)	(59.045)	(60.826)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	122.694	229.541	183.395
Devolução de capital para os cooperados	(59.293)	(108.922)	(94.348)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	63.401	120.619	89.047
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	530.510	(57.256)	(221.450)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	1.683.690	2.271.456	2.492.906
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	2.214.200	2.214.200	2.271.456

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI, (“Cooperativa”) constituída em 26 de novembro de 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 105 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 25 de janeiro 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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>
Passivo			
Circulante			
Depósitos - 31/12/2020	5.740.020	(3.796.813)	1.943.207
Não circulante			
Depósitos - 31/12/2020	64.055	3.796.813	3.860.868

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	35.190	30.691
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	2.179.010	2.240.765
Total	2.214.200	2.271.456

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

5. 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)	2.179.010	-	2.240.765	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	690.436	-	702.280
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – depósitos de poupança livres – Recolhimento obrigatório ao BCB (Nota 18)	-	6.499	-	-
Total	2.179.010	696.935	2.240.765	702.280

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 livres, 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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
Carteira				
Adiantamento a depositantes	15.721	227	6.866	-
Empréstimos	1.969.803	1.880.065	1.468.531	1.640.203
Direitos creditórios descontados	157.308	51	106.963	-
Financiamentos	771.815	1.638.677	502.806	1.070.809
Total	2.914.647	3.519.020	2.085.166	2.711.012
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(12.338)	(221)	(5.827)	-
Empréstimos	(164.592)	(135.317)	(98.914)	(84.906)
Direitos creditórios descontados	(3.967)	(44)	(4.354)	-
Financiamentos	(42.593)	(56.767)	(30.315)	(34.945)
Total	(223.490)	(192.349)	(139.410)	(119.851)
Saldo líquido	2.691.157	3.326.671	1.945.756	2.591.161

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	6.099	60.211	507.640	1.287.633	2.302.543	4.164.126	3.003.363
Pessoa jurídica	Agropecuária	7	22	762	1.385	2.330	4.506	3.362
	Comércio	3.145	7.622	147.710	245.279	429.038	832.794	650.180
	Indústria	1.813	2.464	111.156	168.857	337.223	621.513	495.710
	Serviços	2.221	7.185	117.854	235.582	447.886	810.728	643.563
Total		13.285	77.504	885.122	1.938.736	3.519.020	6.433.667	4.796.178

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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	57.876	64.680	55.707	62.509
A	1.764.436	2.338.028	1.236.486	1.740.833
B	499.586	562.477	390.718	486.582
C	217.873	224.566	170.687	203.391
D	114.274	110.209	85.290	93.623
E	55.071	48.987	34.932	38.556
F	40.970	37.212	22.554	24.212
G	32.348	29.357	20.041	18.563
H	132.213	103.504	68.751	42.743
Total	2.914.647	3.519.020	2.085.166	2.711.012

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	(8.791)	(11.672)	(6.183)	(8.704)	-	-	-	-
B	(4.989)	(5.621)	(3.907)	(4.866)	-	-	-	-
C	(6.527)	(6.732)	(5.121)	(6.102)	-	-	-	-
D	(11.420)	(11.017)	(8.529)	(9.362)	-	-	-	-
E	(16.506)	(14.689)	(10.480)	(11.567)	-	-	(3.259)	(3.597)
F	(20.463)	(18.591)	(11.277)	(12.106)	-	-	(3.509)	(3.767)
G	(22.600)	(20.530)	(14.029)	(12.994)	-	-	(4.365)	(4.043)
H	(132.194)	(103.497)	(68.751)	(42.743)	-	-	-	-
Total	(223.490)	(192.349)	(128.277)	(108.444)	-	-	(11.133)	(11.407)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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	85.359	1,33%	68.265	1,42%
50 devedores seguintes	163.344	2,54%	134.434	2,80%
100 devedores seguintes	140.081	2,18%	114.157	2,38%
Demais	6.044.883	93,95%	4.479.322	93,40%
Total	6.433.667	100,00%	4.796.178	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(259.261)	(204.627)
Constituição/reversão de provisão	(323.297)	(179.187)
Baixas para prejuízo	166.719	124.553
Saldo no final do exercício	(415.839)	(259.261)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	7.141	4.297	5.884	10.661	(5)	(3)	(29)	(54)
B	787	443	837	1.397	(1)	(1)	(8)	(14)
C	354	197	473	810	(2)	(1)	(14)	(24)
D	92	42	206	289	(1)	(1)	(21)	(29)
E	61	26	17	24	(3)	(1)	(7)	(9)
F	53	34	5	6	(4)	(3)	(3)	(4)
G	74	32	-	-	(8)	(3)	-	-
H	23	7	20	28	(3)	(1)	(20)	(28)
Total	8.585	5.078	7.442	13.215	(27)	(14)	(102)	(162)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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	25.260	17.601	15.770	39.077	(127)	(88)	(79)	(195)
B	2.658	1.847	2.764	6.815	(27)	(19)	(28)	(68)
C	1.170	815	1.213	3.045	(35)	(24)	(36)	(91)
D	279	188	152	376	(28)	(19)	(15)	(38)
E	190	127	63	159	(57)	(38)	(25)	(62)
F	42	27	38	96	(21)	(13)	(25)	(63)
G	60	35	-	-	(42)	(24)	-	-
H	351	181	13	34	(351)	(181)	(13)	(34)
Total	30.010	20.821	20.013	49.602	(688)	(406)	(221)	(551)

- 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	671	2.355	-	-	(3)	(12)	-	-
B	89	313	-	-	(1)	(3)	-	-
C	76	289	-	-	(2)	(9)	-	-
D	5	17	-	-	(1)	(2)	-	-
F	4	16	-	-	(2)	(8)	-	-
Total	845	2.990	-	-	(9)	(34)	-	-

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

- 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	25.541	48.633	9.580	68.746	(128)	(243)	(48)	(344)
B	2.294	4.443	1.037	8.678	(23)	(44)	(10)	(87)
C	782	1.566	537	4.447	(23)	(47)	(16)	(134)
D	165	301	32	314	(16)	(30)	(3)	(31)
E	100	198	5	46	(30)	(60)	(2)	(18)
F	109	163	-	-	(55)	(82)	-	-
G	19	36	-	-	(13)	(25)	-	-
H	51	101	1	49	(51)	(101)	(1)	(49)
Total	29.061	55.441	11.192	82.280	(339)	(632)	(80)	(663)

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 69.498 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 49.073), 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\$ 92.221 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 167.657).

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\$ 512.946 (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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	77.671	31.844
Avais e fianças honrados	75.083	21.230
Serviços prestados a receber	9.978	4.641
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	25.487	10.161
Adiantamentos e antecipações salariais	3.830	1.997
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	9	-
Impostos e contribuições a compensar	12	11
Pagamentos a ressarcir	270	420
Compensação e convênios a receber	880	2.397
Numerários a receber	4.574	5.108
Centralização financeira bancos parceiros	-	87
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	90	218
Outros devedores	4.899	1.844
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(47.441)	(16.270)
Não circulante	2.849	2.607
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	2.849	2.607
Total	80.520	34.451

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	(16.270)	(8.670)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(54.073)	(23.537)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	22.902	15.937
Saldo no final do exercício	(47.441)	(16.270)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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:

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	10.610	7.531
Materiais em estoque – uso e consumo	268	154
Despesas antecipadas	230	118
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	10.112	7.259
Veículos	16	7
Outros imóveis	10.014	7.252
Outros	82	-
Não circulante	17.065	21.383
Despesas antecipadas	27	84
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	17.038	21.299
Outros imóveis	17.178	21.299
(-) Provisão para desvalorização	(140)	-
Total	27.675	28.914

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	-	-
Constituição de provisão para desvalorização	(140)	-
Saldo no final do exercício	(140)	-

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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 transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	282.934	4	282.938
Integralização de capital	44.568	-	44.568
Saldos em 31 de dezembro de 2020	327.502	4	327.506
Integralização de capital	43.373	-	43.373
Saldos em 31 de dezembro de 2021	370.875	4	370.879

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%
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	73,98%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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
Imobilizado de uso		88.620	(41.365)	47.255	40.717
Imobilizado em estoque	-	4.750	-	4.750	4.496
Imobilizações em curso	-	-	-	-	10
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	1.909	-	1.909	834
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	21.049	(11.685)	9.364	9.190
Mobiliário	10%	8.276	(3.093)	5.183	4.306
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.850	(896)	954	1.061
Instalações	10%	1.157	(211)	946	1.058
Veículos	20%	129	(72)	57	83
Equipamentos de processamento de dados	20%	33.924	(18.648)	15.276	11.504
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.626	(3.684)	2.942	2.960
Outros equipamentos	10%	7.684	(3.076)	4.608	3.949
Intangível		546	(517)	29	80
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	546	(517)	29	80
Total		89.166	(41.882)	47.284	40.797

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	40.717	15.672	(221)	-	(8.913)	47.255
Imobilizado em estoque	4.496	6.050	(9)	(5.787)	-	4.750
Imobilizações em curso	10	13	-	(23)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	834	3.989	(9)	(2.905)	-	1.909
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.190	52	(62)	2.906	(2.722)	9.364
Mobiliário	4.306	1.592	(55)	23	(683)	5.183
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.061	-	-	-	(107)	954
Instalações	1.058	-	-	-	(112)	946
Veículos	83	-	-	-	(26)	57
Equipamentos de processamento de dados	11.504	2.303	(32)	5.662	(4.161)	15.276
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.960	512	(35)	-	(495)	2.942
Outros equipamentos	3.949	1.161	(19)	124	(607)	4.608
Intangível	80	-	-	-	(51)	29
Licenças e direitos autorais e de uso	80	-	-	-	(51)	29
Total	40.797	15.672	(221)	-	(8.964)	47.284

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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		
Imobilizado de uso	32.603	16.256	(744)	(3)	(7.395)	40.717
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
Intangível	148	2	-	3	(73)	80
Software de uso	148	-	-	(148)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	2	-	151	(73)	80
Total	32.751	16.258	(744)	-	(7.468)	40.797

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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, 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 de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
		(reapresentado)
Circulante	2.262.147	1.943.207
Depósitos à vista	1.652.997	1.469.877
Depósitos de poupança	41.639	-
Depósitos sob aviso	19.756	28.707
Depósitos a prazo	445.526	392.844
Depósitos interfinanceiros	102.229	51.779
Não circulante	4.611.785	3.860.868
Depósitos a prazo	4.611.785	3.796.813
Depósitos interfinanceiros	-	64.055
Total	6.873.932	5.804.075

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

11. Depósitos--Continuação

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Sem vencimento	1.714.392	1.498.584
Até 3 meses	76.239	114.265
De 3 a 12 meses	471.516	330.358
Acima de 12 meses	4.611.785	3.860.868
Total	6.873.932	5.804.075

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

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	22.952	18.369	15.223	40.615
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	1.634	13.223	68	1.577
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 18)	428	1.352	230	1.386
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	30.774	197.502	23.165	74.548
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	7.381	4.217	6.446	10.905
Total	63.169	234.663	45.132	129.031

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

12. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	57.003
2023	42.779	42.350
2024	25.042	22.017
2025	9.537	6.624
2026	28.185	668
2027	51.184	266
2028	51.029	35
2029	25.842	33
2030	571	35
2031	474	-
2032	20	-
Total	234.663	129.031

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	950	997	717	1.908
Total	950	997	717	1.908

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	896
2023	629	678
2024	353	324
2025	15	10
Total	997	1.908

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	15.241	6.878
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	15.241	6.878
Não circulante	65.796	48.379
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	65.796	48.379
Total	81.037	55.257

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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--Continuação

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	2.353	2.158	2.353	2.158
	Possível	5.681	5.904	-	-
Trabalhista	Provável	416	303	416	303
	Possível	90	40	-	-
Tributária	Provável	63.027	45.918	63.027	45.918
	Possível	8.715	2.999	-	-
Total		80.282	57.322	65.796	48.379

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	48.379	37.870
Baixa por pagamento	(653)	(274)
Reversão de provisão	(6.533)	(4.999)
Constituição de provisão	24.603	15.782
Saldo no final do exercício	65.796	48.379

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.849 (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
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:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	54.682	46.821
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	4	4
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (i)	9.543	9.289
Cooperados excluídos com capital a pagar	4.356	4.220
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	50.003	30.982
Impostos e contribuições a recolher	8.573	4.919
Cheque administrativo	6.805	5.938
Despesas com pessoal a pagar	19.988	16.018
Outras despesas administrativas	513	407
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	13.907	11.173
Numerários a repassar	282	-
Float sobre boletos de cobrança	168	294
Centralização financeira bancos parceiros	21.172	142
Fornecedores	3.949	2.394
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	18.608	13.186
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	846	711
Credores diversos	2.335	3.641
Total	215.734	150.139

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 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:

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	9.289	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17)	9.575	-
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(9.321)	(580)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	9.869
Saldo no final do exercício	9.543	9.289

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	1.311.034	1.159.830
Quantidade de cotas-partes	1.311.034.000	1.159.830.000
Quantidade de cooperados	796.065	632.610

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	1.159.830	1.017.399
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	229.541	183.395
Crédito de juros sobre o capital próprio	30.963	54.046
Devolução de capital para os cooperados	(108.922)	(94.348)
Baixa de capital	(378)	(662)
Saldo no final do exercício	1.311.034	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 31 de dezembro de 2021 totalizaram a quantidade de 13 contas correntes (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram 8), 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 apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	469.360	367.862
Destinações do resultado abrangente do período	90.864	101.498
Saldo no final do exercício	560.224	469.360

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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 3,99% totalizando o montante de R\$ 50.003 (2,78% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 30.982), conforme definição na ata 12/2021 do Conselho de Administração em 15 de dezembro de 2021.

Cálculo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo médio de capital próprio:	1.253.197	1.114.461
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	3,99%	2,78%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	50.003	30.982
IRRF juros sobre o capital próprio	(52)	(19)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	49.951	30.963

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	126.872	117.755
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(117.297)	(111.535)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 16)	(9.575)	(6.220)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	277.168	284.730
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(50.003)	(30.982)
Fundo de reserva	(90.864)	(101.498)
FATES – ato cooperativo	(22.716)	(25.374)
FATES – ato não cooperativo	(4)	(4)
Saldo no final do exercício	113.581	126.872

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	2.875.945	2.943.045
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	25.487	10.161
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	90	218
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	370.875	327.502
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	256.511	118.325
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	1.947	2.625
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	18.608	13.186
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	136.697	86.776
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	1.253	1.448
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(14.382)	(5.353)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(90)	(85)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(162.064)	(107.992)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(17)	-

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

31 de dezembro de 2021 e 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 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	7	6	3	7	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(799)	(80)	(1.793)	(574)	(75)	(1.645)
Operações de crédito	610	52	186	679	63	178
Depósitos	2.157	367	2.992	1.381	1.322	2.606

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
Operações de crédito	606.517	1.090.501	792.332
Rendas de operações de crédito	564.731	1.010.222	734.245
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	35.257	69.498	49.073
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	6.529	10.781	9.014
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 5 e 18)	97.299	136.697	86.776
Ingressos de depósitos intercooperativos	97.257	136.655	86.776
Rendas de créditos vinculados ao BCB	42	42	-
Total	703.816	1.227.198	879.108

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

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
Operações de captação no mercado (Nota 11)	(155.992)	(215.949)	(108.462)
Depósitos de poupança	(221)	(221)	-
Depósitos interfinanceiros	(2.976)	(4.286)	(2.967)
Depósitos sob aviso	(702)	(1.046)	(909)
Depósitos a prazo	(147.281)	(201.263)	(97.342)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(4.812)	(9.133)	(7.244)
Operações de empréstimos e repasses	(13.581)	(18.029)	(10.339)
BRDE – Microcrédito	(1.735)	(3.557)	(4.901)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(392)	(524)	(51)
Cooperativa Central: BNDES – Fname (Nota 18)	(91)	(152)	(100)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(11.051)	(13.158)	(4.915)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(251)	(548)	(287)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(61)	(90)	(85)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(215.418)	(377.690)	(203.168)
Provisões para operações de crédito	(179.549)	(323.297)	(179.187)
Provisões para avais e fianças honrados	(35.624)	(54.073)	(23.537)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(245)	(320)	(444)
Total	(384.991)	(611.668)	(321.969)

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	8.859	16.644	14.312
Rendas de serviços prioritários	17.949	34.660	33.321
Rendas de serviços diferenciados	2.668	5.324	3.729
Rendas de tarifas bancárias	8.205	15.413	18.781
Rendas de seguros	4.266	7.776	6.035
Rendas de consórcios	2.012	3.833	3.169
Rendas de cartões	49.361	87.398	56.697
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.061	5.991	5.067
Rendas de tarifas interbancário	2.648	4.908	4.226
Rendas de tarifas diretas	3.451	6.058	4.962
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	309	625	682
Rendas de outros serviços	1.365	2.568	1.685
Total	104.154	191.198	152.666

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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

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	1.873	3.891	3.082
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	1.271	2.858	2.608
Varição monetária ativa – depósitos judiciais	29	40	73
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	624	1.253	1.448
Receitas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	227	231	-
Receitas com alienação de valores e bens	474	775	1.834
Receitas com aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	34	87	76
Outras rendas operacionais	314	459	415
Total	4.846	9.594	9.536

(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\$ 2.858 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 2.608) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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)	(1.366)	(2.672)	(2.294)
Benefícios	(19.865)	(36.405)	(30.409)
Encargos sociais	(17.524)	(31.709)	(25.662)
Proventos	(47.247)	(86.026)	(70.646)
Treinamentos	(833)	(1.450)	(1.371)
Remuneração de estagiários	(29)	(47)	(49)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(5.738)	(13.365)	(11.476)
Contribuição ao PIS/PASEP	(462)	(843)	(698)
Total	(93.064)	(172.517)	(142.605)

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
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(7.770)	(17.984)	(10.808)
Provisões cíveis	(653)	(1.134)	(1.101)
Provisões trabalhistas	(170)	(207)	(296)
Provisões tributárias	(13.194)	(23.248)	(14.410)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	6.247	6.605	4.999
Provisões para garantias prestadas	(2.416)	(8.363)	(1.436)
Provisões para garantias prestadas	(2.416)	(8.363)	(1.436)
Total	(10.186)	(26.347)	(12.244)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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	(1.337)	(2.843)	(2.406)
Despesas de aluguéis	(5.984)	(11.320)	(9.968)
Despesas de comunicações	(1.945)	(3.786)	(3.507)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(6.017)	(11.526)	(10.093)
Despesas de material	(2.234)	(4.082)	(3.120)
Despesas de processamento de dados	(2.950)	(5.416)	(3.621)
Despesas de promoções e relações públicas	(2.065)	(3.060)	(844)
Despesas de propaganda e publicidade	(3.137)	(4.880)	(2.168)
Despesas de seguros	(53)	(102)	(148)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(393)	(743)	(2.741)
Despesas de serviços de terceiros	(2.663)	(4.367)	(3.021)
Despesas de serviços logísticos de valores	(4.493)	(10.591)	(9.190)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(4.146)	(8.204)	(8.049)
Despesas de serviço técnico especializado	(6.755)	(13.249)	(8.907)
Despesas tributárias	(414)	(1.273)	(1.062)
Despesas de viagem no país	(838)	(1.340)	(1.075)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(89.233)	(162.064)	(107.992)
Despesas com recuperação de crédito	(2.262)	(4.707)	(4.788)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(204)	(373)	(294)
Despesas com RRF Ailos	(268)	(536)	(468)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(24)	(51)	(73)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(4.676)	(8.913)	(7.395)
Outras despesas administrativas	(585)	(1.084)	(813)
Total	(142.676)	(264.510)	(191.743)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(751)	(1.327)	(1.323)
Despesas com REFAP Ailos	(2.321)	(3.525)	(30.981)
Despesas com cartão Ailos	(22.385)	(42.284)	(34.450)
Despesas com processamento compensação	(3.798)	(5.599)	(3.024)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(25)	(36)	(73)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(6.112)	(10.856)	(9.639)
Despesas com seguro prestamista	(1.348)	(2.464)	(1.563)
Despesas com registro de gravames	(1.321)	(2.514)	(2.206)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(17)	(17)	-
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(63)	(182)	(200)
Despesas com compartilhamento de estrutura – Terceiros	(34)	(65)	(6)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(624)	(1.259)	(1.262)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(87)	(376)	(860)
Despesas com provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(140)	(140)	-
Outras despesas operacionais	(3.086)	(5.134)	(2.431)
Total	(42.112)	(75.778)	(88.018)

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 28.934, 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

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	139.786	277.168	284.730
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	139.786	277.168	284.730

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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Outras fianças bancárias	11.681	2.957
Cartão BNDES BRDE	238	805
Outras operações BRDE	11.443	2.152
Outras garantias financeiras prestadas	1.530.437	1.090.427
Cartão Banco do Brasil	-	561
Cartão Banco Sicoob	1.507.882	1.072.366
Carta Fiança	22.555	17.500
Total	1.542.118	1.093.384

b) Provisão

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Outras fianças bancárias (Nota 14)	175	133
Cartão BNDES BRDE	13	24
Outras operações BRDE	162	109
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	15.066	6.745
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	15.044	6.745
Carta Fiança	22	-
Total	15.241	6.878

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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 4.557/17 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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), 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>31/12/2021</u>
Capital regulamentar	
Capital Principal	1.984.811
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	1.984.811
Patrimônio de Referência (PR)	1.984.811
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	
RWA Total	8.978.059
Capital regulamentar como proporção do RWA	
Índice de Capital Principal	22,11%
Índice de PR Nível I	22,11%
Índice de Basileia	22,11%

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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 / 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 Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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 requerem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Sergio Cadore

Presidente do Conselho de Administração

Ricardo Luiz Tomaz

Vice-Presidente do Conselho de Administração

Lígia Melissa Oechsler Brandt

Secretária do Conselho de Administração

Moacir Krambeck

Conselheiro de Administração

Luciana Bonanomi da Silva

Conselheira de Administração

Silvério Orzechowski

Conselheiro de Administração

Cristiano Dacorregio Santos

Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni

Diretor Executivo

Marcelo Cestari

Diretor Administrativo

Luciana Brick Pereira

Diretora de Operações

Adriana Schmitz Imme

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SC: 038350/O-3

CPF: 076.147.619-95

COMITÊ DE AUDITORIA

Resumo do Relatório Semestral – 2º semestre de 2021

Introdução

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

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

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

Atividades do Comitê no período

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 03 (três) vezes no período de 01 de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021, objeto de atas de reuniões devidamente documentadas.

Auditoria Cooperativa

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

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

Auditoria Interna

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna, relativos ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021.

O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna. Os resultados desses trabalhos, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não trouxeram a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Organização.

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

Controles Internos e Risco Operacional

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

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

Demonstrações Financeiras

O Comitê avalia que as demonstrações financeiras, com data-base em 31/12/2021, 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, 24 de janeiro de 2022.

Marcelo Cestari

Anaísa Mayara Teodoro

Coordenador do Comitê

Membro

Ricardo Luiz Tomaz

Membro

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí - VIACREDI**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 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.

Blumenau, 25 de janeiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Anáisa Mayara Teodoro
Conselheira Efetiva

Bruna Francisca Ramos Debus
Conselheira Efetiva

Jefferson Malaquias
Conselheiro Efetivo

Fabiana de Souza Medeiros
Conselheira Suplente

Isvaldo Bauer
Conselheiro Suplente

Marcelo Kamchen
Conselheiro Suplente