

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Comprometida com os princípios cooperativistas, a Viacredi leva desenvolvimento econômico e social para as comunidades em que atua, por meio de soluções simples, práticas e voltadas ao crescimento sustentável das pessoas e dos negócios locais.

Neste primeiro semestre, a Cooperativa chegou a mais de 925 mil cooperados, um crescimento de 4,3% em relação ao exercício anterior. Na busca por aprimorar o atendimento e relacionamento com o quadro social, investiu na formação dos 2.111 colaboradores. Foram realizadas melhorias e ampliação na estrutura física de duas unidades, com reformas, mudanças de endereço e a abertura de um novo Posto de Atendimento, na cidade de Curitiba, Paraná.

Em volume de ativos, alcançou R\$ 11,8 bilhões, uma evolução de 5% em relação ao encerramento do exercício de 2022; e comparado ao primeiro semestre de 2022, uma evolução de 15,4%. Na carteira de crédito, totalizou R\$ 7,7 bilhões, um crescimento de 5,6% em relação ao exercício anterior; e comparado ao primeiro semestre de 2022, um crescimento de 13%. Registrou R\$ 8,5 bilhões na carteira de depósitos totais, aumento de 4,1% em relação ao exercício anterior; e comparado ao primeiro semestre de 2022, aumento de 16,3%. Assim, encerrou este primeiro semestre com R\$ 150 milhões em sobras.

Por acreditar que a educação é o caminho para o desenvolvimento das pessoas, a Cooperativa levou formação e informação para 115 mil cooperados por meio do PROGRID (Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade). Também fortaleceu a relação entre empreendedores e comunidade com ações de relacionamento em feiras e festas locais, participação em encontros de entidades de classe e empreendedores, além da realização da Feira do Negócio Local, em Luiz Alves, Santa Catarina.

Norteadas pela gestão democrática e pela transparência, a Viacredi realizou as Assembleias de Grupo de Cooperados entre os meses de fevereiro e maio. Os resultados foram consolidados nas Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária, em abril e junho, respectivamente. A Cooperativa promoveu eventos digitais e encontros presenciais, totalizando 173.425 participações. Cada participação contribuiu para a doação de R\$ 650 mil que beneficiou 68 entidades sociais de Santa Catarina e do Paraná.

Com foco na perenidade e sustentabilidade do negócio, a Cooperativa segue com o olhar nas ações de ASG (Ambiental, Social e Governança), atreladas ao Planejamento Estratégico.

Em parceria com o Sistema Ailos, continua investindo em novas ferramentas e tecnologias, com o objetivo de atender às necessidades dos cooperados por meio de ambientes mais seguros e acessíveis.

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque juntos acreditamos e fazemos o propósito acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados nos compromissos firmados com os cooperados. Nosso muito obrigado aos cooperados, colaboradores, fornecedores e à Central Ailos pela parceria e confiança.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

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

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		6.631.197	6.419.620
Disponibilidades	4	39.500	32.350
Instrumentos financeiros		6.961.071	6.713.757
Relações interfinanceiras	6	3.160.590	3.170.050
Operações de crédito	7	3.676.465	3.419.787
Avais e fianças honrados	8	124.016	123.920
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(471.894)	(420.579)
Outros créditos	8	91.671	85.589
Outros valores e bens	9	10.849	8.503
Não circulante		5.168.095	4.822.481
Realizável a longo prazo		5.123.700	4.776.004
Instrumentos financeiros		5.435.742	5.048.927
Títulos e valores mobiliários	5	477.675	427.405
Relações interfinanceiras	6	945.809	763.590
Operações de crédito	7	3.992.513	3.843.168
Avais e fianças honrados	8	19.745	14.764
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(335.709)	(295.659)
Outros créditos	8	5.004	4.811
Outros valores e bens	9	18.663	17.925
Imobilizado de uso	10	99.301	97.155
Intangível	10	542	542
(-) Depreciações e amortizações	10	(55.448)	(51.220)
Total do ativo		11.799.292	11.242.101

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		2.489.413	2.938.269
Instrumentos financeiros		2.250.540	2.638.625
Depósitos	11	2.202.448	2.574.340
Relações interfinanceiras	13	48.092	63.522
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	763
Provisões	15	17.079	15.657
Outras obrigações	17	221.794	283.987
Não circulante		6.883.946	6.110.565
Instrumentos financeiros		6.796.594	6.032.587
Depósitos	11	6.310.957	5.605.680
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	68.088	8.664
Relações interfinanceiras	13	417.549	417.892
Obrigações por empréstimos e repasses	14	-	351
Provisões	15 e 16	87.352	77.978
Patrimônio líquido	18	2.425.933	2.193.267
Capital social		1.662.923	1.514.687
Reservas de sobras		612.827	612.827
Sobras ou perdas acumuladas		150.183	65.753
Total do passivo e patrimônio líquido		11.799.292	11.242.101

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	1.236.991	931.739
Operações de crédito		956.185	758.634
Resultado de operações com centralização financeira		278.792	172.507
Resultado das aplicações compulsórias		2.014	598
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(851.087)	(632.605)
Operações de captação no mercado		(409.383)	(287.220)
Operações de empréstimos e repasses		(27.260)	(25.202)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(414.444)	(320.183)
Resultado bruto da intermediação financeira		385.904	299.134
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(235.711)	(186.008)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	139.171	113.188
Outros ingressos e receitas operacionais	23	9.910	7.213
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(122.017)	(95.963)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(10.778)	(18.286)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(198.249)	(145.545)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(53.748)	(46.615)
Resultado operacional		150.193	113.126
Resultado antes dos tributos e participações		150.193	113.126
Imposto de renda e contribuição social	28	(10)	(4)
Sobras ou perdas líquidas		150.183	113.122

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	150.183	113.122
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	150.183	113.122

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	1.311.034	560.224	113.581	1.984.839
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(102.788)	(102.788)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(10.793)	(10.793)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	174.125	-	-	174.125
Crédito de juros sobre o capital próprio	49.951	-	-	49.951
Devolução de capital para os cooperados	(70.913)	-	-	(70.913)
Baixa de capital	(539)	-	-	(539)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	113.122	113.122
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	1.463.658	560.224	113.122	2.137.004
Mutações do semestre	152.624	-	(459)	152.165
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	1.514.687	612.827	65.753	2.193.267
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(57.700)	(57.700)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(8.053)	(8.053)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	126.909	-	-	126.909
Crédito de juros sobre o capital próprio	127.790	-	-	127.790
Devolução de capital para os cooperados	(104.907)	-	-	(104.907)
Baixa de capital	(1.556)	-	-	(1.556)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	150.183	150.183
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	1.662.923	612.827	150.183	2.425.933
Mutações do semestre	148.236	-	84.430	232.666

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	150.183	113.122
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	347.824	246.860
Provisões para avais e fianças honrados	66.531	73.309
Baixas de ativos financeiros	89	14
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	9.356	17.944
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.422	342
Baixas de imobilizado de uso e intangível	462	343
Depreciações e amortizações	5.647	5.519
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	581.514	457.453
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(182.409)	(120.785)
Operações de crédito	(656.978)	(503.946)
Outros créditos	(83.476)	(103.180)
Outros valores e bens	(3.084)	866
Depósitos	275.685	340.789
Recursos de aceite e emissão de títulos	59.424	-
Relações interfinanceiras passivas	(15.773)	189.793
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.114)	(426)
Outras obrigações	56.006	5.591
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	29.795	266.155
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(50.270)	(26.093)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(4.027)	(7.738)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(54.297)	(33.831)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	126.909	174.125
Devolução de capital para os cooperados	(104.907)	(70.913)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	22.002	103.212
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(2.500)	335.536
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	3.202.400	2.214.200
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	3.199.900	2.549.736

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

(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. Tem sede na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua Hermann Hering, nº 1.125, bairro Bom Retiro, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 108 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas, em uma rede de 300 postos de atendimento, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros 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.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 01 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos das operações de avais e fianças honrados do grupo de “Outros créditos” para o grupo “Instrumentos financeiros” e sua respectiva provisão para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. Tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2022.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no semestre findo em 30 de junho de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

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

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

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

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

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) 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.

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Estimativas contábeis

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

v) Impostos e contribuições

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

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	39.500	32.350
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	3.160.400	3.170.050
Total	3.199.900	3.202.400

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

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	370.875	4	370.879
Integralização de capital	56.526	-	56.526
Saldos em 31 de dezembro de 2022	427.401	4	427.405
Integralização de capital	50.270	-	50.270
Saldos em 30 de junho de 2023	477.671	4	477.675

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	71,21%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	70,02%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	3.160.400	-	3.170.050	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	945.809	-	763.590
Pagamentos e recebimentos a liquidar	190	-	-	-
Total	3.160.590	945.809	3.170.050	763.590

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	42.474	4.079	39.499	2.604
Empréstimos	2.470.775	2.205.310	2.257.057	2.107.274
Direitos creditórios descontados	228.184	1.061	217.240	784
Financiamentos	906.433	1.564.016	890.065	1.610.095
Financiamentos imobiliários e habitacionais	28.599	218.047	15.926	122.411
Total	3.676.465	3.992.513	3.419.787	3.843.168
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(33.771)	(3.306)	(32.757)	(2.279)
Empréstimos	(271.132)	(225.459)	(224.156)	(200.275)
Direitos creditórios descontados	(8.850)	(859)	(6.133)	(705)
Financiamentos	(71.775)	(91.562)	(62.774)	(81.401)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(175)	(1.320)	(89)	(682)
Total	(385.703)	(322.506)	(325.909)	(285.342)
Saldo líquido	3.290.762	3.670.007	3.093.878	3.557.826

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					31/12/2022	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	11.160	86.309	608.119	1.509.990	2.398.124	4.613.702	4.424.545
	Agropecuária	10	7	1.066	2.048	5.699	8.830	6.941
Pessoa jurídica	Comércio	4.794	17.032	199.956	328.696	561.756	1.112.234	1.050.517
	Indústria	3.684	9.597	158.576	229.363	424.162	825.382	772.433
	Serviços	3.841	13.850	161.099	327.268	602.772	1.108.830	1.008.519
Total		23.489	126.795	1.128.816	2.397.365	3.992.513	7.668.978	7.262.955

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	0	52.874	45.871	54.288	51.667	-	-	-	-
A	0,5	2.345.188	2.818.345	2.211.764	2.747.176	(11.722)	(14.092)	(11.040)	(13.736)
B	1	426.936	382.337	430.574	389.739	(4.269)	(3.823)	(4.303)	(3.897)
C	3	224.488	196.923	194.498	171.809	(6.734)	(5.908)	(5.834)	(5.154)
D	10	166.344	152.885	143.149	133.286	(16.633)	(15.289)	(14.312)	(13.328)
E	30	91.261	89.829	69.066	73.826	(27.365)	(26.949)	(20.703)	(22.148)
F	50	66.955	64.479	64.829	67.188	(33.477)	(32.239)	(32.385)	(33.594)
G	70	56.369	58.582	47.410	49.735	(39.552)	(41.008)	(33.216)	(34.774)
H	100	246.050	183.262	204.209	158.742	(245.951)	(183.198)	(204.116)	(158.711)
Total		3.676.465	3.992.513	3.419.787	3.843.168	(385.703)	(322.506)	(325.909)	(285.342)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	98.104	1,28%	85.576	1,18%
50 devedores seguintes	168.066	2,19%	174.123	2,40%
100 devedores seguintes	152.362	1,99%	143.828	1,98%
Demais	7.250.446	94,54%	6.859.428	94,44%
Total	7.668.978	100,00%	7.262.955	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(611.251)	(415.839)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(347.824)	(495.383)
Baixas para prejuízo	250.866	299.971
Saldo no final do semestre/exercício	(708.209)	(611.251)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	919	-	4.439	-	(1)	-	(3)	-
B	1	64	-	360	-	-	-	(1)	-
C	3	18	-	44	-	-	-	-	-
D	10	20	-	39	3	-	-	(1)	-
E	30	51	-	64	-	(2)	-	(3)	-
F	50	1	-	69	-	-	-	(5)	-
G	70	50	-	38	68	(6)	-	(4)	(8)
H	100	116	75	109	36	(17)	(11)	(16)	(5)
	Total	1.239	75	5.162	107	(26)	(11)	(33)	(13)

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:

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	5.597	-	18.094	-	(28)	-	(90)	-
B	1	485	-	1.506	-	(5)	-	(15)	-
C	3	245	-	418	-	(7)	-	(13)	-
D	10	158	-	360	-	(16)	-	(36)	-
E	30	82	-	179	-	(25)	-	(53)	-
F	50	24	-	175	-	(12)	-	(88)	-
G	70	65	7	63	-	(45)	(5)	(44)	-
H	100	228	11	478	16	(228)	(11)	(478)	(16)
Total		6.884	18	21.273	16	(366)	(16)	(817)	(16)

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	99.655	225.747	42.212	193.060	(498)	(1.129)	(211)	(965)
B	1	12.284	27.022	5.360	25.622	(123)	(270)	(54)	(256)
C	3	5.425	11.619	2.233	9.982	(163)	(348)	(67)	(299)
D	10	1.720	3.346	138	437	(172)	(335)	(14)	(44)
E	30	771	1.496	14	52	(231)	(449)	(4)	(16)
F	50	439	832	21	21	(219)	(416)	(11)	(11)
G	70	251	491	8	11	(176)	(344)	(6)	(7)
H	100	254	435	70	84	(254)	(435)	(70)	(84)
Total		120.799	270.988	50.056	229.269	(1.836)	(3.726)	(437)	(1.682)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

- iii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC)*

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
A	0,5	31.966	94.525	24.262	31.653	(160)	(473)	(121)	(158)
B	1	2.434	7.261	1.471	2.257	(24)	(73)	(15)	(23)
C	3	693	1.560	537	620	(21)	(47)	(16)	(19)
D	10	327	457	249	290	(32)	(46)	(25)	(29)
E	30	248	236	115	154	(74)	(71)	(34)	(46)
F	50	178	169	157	129	(89)	(84)	(79)	(64)
G	70	146	162	90	80	(102)	(113)	(63)	(56)
H	100	264	238	411	516	(264)	(238)	(411)	(516)
Total		36.256	104.608	27.292	35.699	(766)	(1.145)	(764)	(911)

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 45.379 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 38.857) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 172.626 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 253.894).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	129.496	114.839
Avais e fianças honrados	124.016	123.920
Serviços prestados a receber	18.914	14.748
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	49.594	48.676
Adiantamentos e antecipações salariais	8.910	4.871
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	7	-
Impostos e contribuições a compensar	6	6
Pagamentos a ressarcir	132	150
Compensação e convênios a receber	458	106
Numerários a receber	2.218	1.139
Transferências/repasses/CDC	-	14
Centralização financeira bancos parceiros	5.259	4
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	402	262
Outros devedores	5.771	15.613
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(86.191)	(94.670)
Não circulante	11.546	9.258
Avais e fianças honrados	19.745	14.764
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	5.004	4.811
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(13.203)	(10.317)
Total	141.042	124.097

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	597	427	471	234	(3)	(2)	(2)	(1)
B	1	1.120	878	830	395	(11)	(9)	(8)	(4)
C	3	803	693	768	358	(24)	(21)	(23)	(11)
D	10	16.272	1.415	9.344	787	(1.627)	(141)	(934)	(79)
E	30	12.227	2.021	11.131	1.440	(3.668)	(606)	(3.339)	(432)
F	50	15.415	2.146	13.814	2.217	(7.708)	(1.073)	(6.907)	(1.109)
G	70	14.365	2.713	13.512	2.170	(9.933)	(1.899)	(9.407)	(1.518)
H	100	63.217	9.452	74.050	7.163	(63.217)	(9.452)	(74.050)	(7.163)
Total		124.016	19.745	123.920	14.764	(86.191)	(13.203)	(94.670)	(10.317)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(104.987)	(47.441)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(66.531)	(207.519)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	72.124	149.973
Saldo no final do semestre/exercício	(99.394)	(104.987)

9. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante	10.849	8.503
Ativos em estoque	160	241
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	590	375
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	10.099	7.887
Veículos	-	59
Outros imóveis	10.099	7.828
Não circulante	18.663	17.925
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	120	196
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	18.543	17.729
Outros imóveis	18.683	17.869
(-) Provisão para desvalorização	(140)	(140)
Total	29.512	26.428

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros valores e bens--Continuação

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(140)	(140)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	(140)	(140)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

- a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		99.301	(54.911)	44.390	46.470
Imobilizado em estoque (i)	-	3.294	-	3.294	2.891
Instalações em andamento	-	-	-	-	1.839
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	750	-	750	812
Instalações	10%	2.992	(424)	2.568	834
Mobiliário	10%	9.755	(4.044)	5.711	5.757
Equipamentos de processamento de dados	20%	39.162	(24.929)	14.233	15.506
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.853	(4.212)	2.641	2.763
Outros equipamentos	10%	8.681	(4.003)	4.678	4.816
Veículos	20%	129	(111)	18	31
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	7,7% a 100%	24.920	(16.483)	8.437	9.108
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.499	(705)	794	847
Intangível		542	(537)	5	7
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	542	(537)	5	7
Total		99.843	(55.448)	44.395	46.477

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

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2023
Imobilizado de uso	46.470	4.027	(462)	-	(5.645)	44.390
Imobilizado em estoque	2.891	2.221	(229)	(1.589)	-	3.294
Instalações em andamento	1.839	-	-	(1.839)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	812	859	(1)	(920)	-	750
Instalações	834	12	-	1.839	(117)	2.568
Mobiliário	5.757	419	(23)	-	(442)	5.711
Equipamentos de processamento de dados	15.506	48	(120)	1.553	(2.754)	14.233
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.763	177	(62)	-	(237)	2.641
Outros equipamentos	4.816	213	(15)	36	(372)	4.678
Veículos	31	-	-	-	(13)	18
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.108	78	(12)	920	(1.657)	8.437
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	847	-	-	-	(53)	794
Intangível	7	-	-	-	(2)	5
Licenças e direitos autorais e de uso	7	-	-	-	(2)	5
Total	46.477	4.027	(462)	-	(5.647)	44.395

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2023 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	2.202.448	2.574.340
Depósitos à vista (Nota 32)	1.562.993	1.716.095
Depósitos de poupança (Nota 32)	319.347	230.568
Depósitos sob aviso (Nota 32)	16.948	17.319
Depósitos a prazo (Nota 32)	193.264	466.007
Depósitos interfinanceiros	109.896	144.351
Não circulante	6.310.957	5.605.680
Depósitos a prazo (Nota 32)	6.310.957	5.605.680
Total	8.513.405	8.180.020

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI e as Letras Financeiras – LF estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	64.635	5.456
Obrigações por emissão de letras financeiras	3.453	3.208
Total	68.088	8.664

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

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	11.640	3.109	11.229	9.486
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	11.155	79.761	18.247	67.679
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	1.017	7.058	-	5.959
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	22.894	321.354	29.478	331.624
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	945	-	4.395	-
Cooperativa Central: CEF – <i>Funding</i> FGTS (Nota 19)	346	4.609	173	3.144
Cooperativa Central: CEF – Pró-Cotista (Nota 19)	95	1.658	-	-
Total	48.092	417.549	63.522	417.892

No primeiro semestre de 2023 a Cooperativa iniciou a captação de *Funding* Pró-Cotista com a Caixa Econômica Federal, possibilitando uma nova fonte de recurso para concessão de crédito imobiliário.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	31.147	34.340
A vencer de 2 a 3 anos	23.843	18.486
A vencer de 3 a 4 anos	83.101	37.808
A vencer de 4 a 5 anos	113.413	104.675
A vencer acima de 5 anos	166.045	222.583
Total	417.549	417.892

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	-	-	763	351
Total	-	-	763	351

b) Segregação por vencimento

Os valores de obrigações por empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante no exercício de 2022 foram integralmente liquidados no primeiro semestre de 2023.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	17.079	15.657
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	17.079	15.657
Não circulante	87.352	77.978
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	87.352	77.978
Total	104.431	93.635

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	2.225	2.445
Trabalhista		333	313
Tributária		84.794	75.220
Total		87.352	77.978

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	77.978	65.796
Baixa por pagamento	(166)	(666)
Reversão de provisão	(367)	(7.092)
Constituição de provisão	9.907	19.940
Saldo no final do semestre/exercício	87.352	77.978

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

Desde o ano de 2022, a Administração optou pela dedutibilidade do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

Para finalidade de provisionamento do IRPJ e da CSLL e referida base de cálculo, para o ano de 2023 optou-se pelo Lucro Real Anual, e para finalidade comparativa informamos que para o ano de 2022 o regime adotado era o Lucro Real Trimestral. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	30.464	16.389
Trabalhista		30	79
Tributária		15.382	13.003
Total		45.876	29.471

Em 30 de junho de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 5.004 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 4.811), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 8 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	40.930	40.930
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	19	19
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	14.105	10.105
Cotas de capital a pagar	4.935	4.017
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	128.323
Impostos e contribuições a recolher	10.827	10.797
Cheque administrativo	7.622	9.938
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	21.865	17.133
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	35.003	23.156
Outros dispêndios e despesas administrativas	964	661
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	12.653	119
Numerários a repassar	36	20
<i>Float</i> sobre boletos de cobrança	26.928	254
Centralização financeira bancos parceiros	358	240
Fornecedores	4.487	4.259
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	27.464	27.297
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	1.059	1.005
Credores diversos	12.539	5.714
Total	221.794	283.987

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

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 26).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	40.949	54.686
Destinações do resultado do período (Nota 18)	-	13.170
Utilizações do FATES	-	(26.907)
Saldo no final do semestre/exercício	40.949	40.949

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

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	10.105	9.543
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	8.053	10.793
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(4.053)	(10.231)
Saldo no final do semestre/exercício	14.105	10.105

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	1.662.923	1.514.687
Quantidade de cotas-partes	1.662.923.000	1.514.687.000
Quantidade de cooperados	925.545	887.151
Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	1.514.687	1.311.034
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	126.909	305.959
Crédito de juros sobre o capital próprio	127.790	49.951
Devolução de capital para os cooperados	(104.907)	(151.688)
Baixa de capital	(1.556)	(569)
Saldo no final do semestre/exercício	1.662.923	1.514.687

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2023 totalizaram a quantidade de 18 contas correntes (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram 18), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	612.827	560.224
Destinações do resultado do período	-	52.603
Saldo no final do semestre/exercício	612.827	612.827

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, pela taxa anual de 8,82%, representando 71,18% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2023, totalizando o montante de R\$ 128.323, conforme decisão em 15 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI
 CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 30 de junho de 2023
 (Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

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

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:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	65.753	113.581
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(57.700)	(102.788)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	(8.053)	(10.793)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	150.183	259.849
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(128.323)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(52.603)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(13.151)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(19)
Saldo no final do semestre/exercício	150.183	<u><u>65.753</u></u>

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	477.671	427.401
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	4.106.209	3.933.640
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	49.594	48.676
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	402	262
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	450.892	460.699
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	-	1.114
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	27.464	27.297
Composição		
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	278.792	172.507
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	1.796	990
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(26.382)	(23.525)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(40)	(88)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(112.497)	(87.219)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	7	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(487)	(44)	(1.070)	(415)	(39)	(890)
Operações de crédito	445	59	776	581	59	128
Depósitos	2.666	447	4.539	2.112	489	3.662

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito	956.185	758.634
Operações de crédito	870.642	704.987
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	45.379	38.857
Créditos por avais e fianças honrados	40.164	14.790
Resultado de operações com centralização financeira	278.792	172.507
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	278.792	172.507
Resultado das aplicações compulsórias	2.014	598
Créditos vinculados ao BCB	2.014	598
Total	1.236.991	931.739

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de captação no mercado	(409.383)	(287.220)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(9.456)	(2.563)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(1.141)	(1.050)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(385.116)	(272.325)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(5.697)	(6.172)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(1.592)	-
Letras Financeiras – LF (Nota 12)	(245)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(6.136)	(5.110)
Operações de empréstimos e repasses	(27.260)	(25.202)
BRDE – Microcrédito	(838)	(1.589)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(6.283)	(2.453)
Cooperativa Central: BNDES – Finame (Nota 19)	(636)	(134)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(19.224)	(20.762)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(48)	(176)
Cooperativa Central: CEF – Funding FGTS (Nota 19)	(186)	-
Cooperativa Central: CEF – Pró-Cotista (Nota 19)	(5)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(40)	(88)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(414.444)	(320.183)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(347.824)	(246.860)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(66.531)	(73.309)
Baixas de ativos financeiros	(89)	(14)
Total	(851.087)	(632.605)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Cobrança	9.919	9.219
Serviços prioritários (i)	14.678	11.539
Serviços diferenciados	1.991	1.433
Tarifas bancárias (ii)	11.776	8.768
Seguros	5.571	3.722
Previdência Privada	1.496	906
Consórcios	3.297	2.374
Cartões	75.997	63.935
Pagamento instantâneo – PIX (iii)	1.960	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.021	3.095
Tarifas interbancário	1.343	2.130
Tarifas diretas	5.279	3.809
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	253	273
Outros serviços	2.590	1.985
Total	139.171	113.188

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

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

(iii) No segundo semestre de 2022, a Cooperativa iniciou a tarifação de pagamento instantâneo – PIX para pessoas jurídicas, regulamentada na Resolução BCB nº 1/20.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	6.507	3.896
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	125	1.150
Reversões de provisões operacionais	653	123
Varição monetária ativa – depósitos judiciais	194	122
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	1.796	990
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	7	142
Alienação de ativos não financeiros	244	540
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	22	36
Outros ingressos e receitas operacionais	362	214
Total	9.910	7.213

(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 primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 125 (no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 1.150) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.601)	(1.344)
Benefícios	(26.079)	(20.990)
Encargos sociais	(21.406)	(17.305)
Proventos	(59.355)	(48.161)
Treinamentos	(520)	(526)
Remuneração de estagiários	-	(8)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(12.475)	(7.157)
Contribuição ao PIS/PASEP	(581)	(472)
Total	(122.017)	(95.963)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI
CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(9.356)	(17.944)
Provisões cíveis	(238)	(783)
Provisões trabalhistas	(95)	(37)
Provisões tributárias	(9.390)	(17.577)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	367	453
Provisões para garantias prestadas	(1.422)	(342)
Provisões para garantias prestadas	(1.422)	(342)
Total	(10.778)	(18.286)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(1.740)	(1.901)
Aluguéis	(7.130)	(6.434)
Comunicações	(1.971)	(2.044)
Manutenção e conservação de bens	(4.442)	(3.967)
Material	(1.680)	(1.808)
Processamento de dados	(8.882)	(5.001)
Promoções e relações públicas	(1.255)	(1.034)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(10.845)	-
Propaganda e publicidade	(1.898)	(1.765)
Seguros (Nota 30)	(191)	(142)
Serviços do sistema financeiro	(236)	(313)
Serviços de terceiros	(5.965)	(5.408)
Serviços logísticos de valores	(3.504)	(4.624)
Serviços de vigilância e segurança	(4.484)	(4.318)
Serviço técnico especializado	(11.034)	(7.068)
Tributárias	(1.412)	(988)
Viagem no país	(1.199)	(913)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(112.497)	(87.219)
Recuperação de crédito	(9.167)	(3.717)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(2.713)	(707)
Amortizações (Nota 10)	(2)	(18)
Depreciações (Nota 10)	(5.645)	(5.501)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(357)	(655)
Total	(198.249)	(145.545)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(2.393)	(978)
REFAP Ailos	-	(2.592)
Pagamento instantâneo – PIX	(11)	(3)
Cartão Ailos	(28.523)	(23.651)
Processamento compensação	(4.868)	(3.656)
Variação monetária de provisões de risco tributário	(185)	(121)
Serviços de proteção ao crédito	(6.300)	(6.459)
Seguro prestamista (Nota 30)	(1.685)	(1.527)
Registro de gravames	(1.504)	(1.082)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(268)	(234)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(33)	(36)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	(6)	(6)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(436)	(533)
Alienação de ativos não financeiros	(143)	(307)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(10)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(7.383)	(5.430)
Total	(53.748)	(46.615)

(i) Para o exercício de 2023 ocorreu a suspensão das contribuições para a REFAP Ailos, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração da Cooperativa Central.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 136 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2023 (R\$ 12 no primeiro semestre de 2022), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	150.183	113.122
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	150.183	113.122

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

30. Seguros

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras fianças bancárias	12.203	14.633
Cartão BNDES BRDE	65	123
Outras operações BRDE	12.138	14.510
Outras garantias financeiras prestadas	1.906.526	1.798.410
Cartão Banco Sicoob	1.903.458	1.798.410
Carta Fiança	3.068	-
Total	1.918.729	1.813.043

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras fianças bancárias (Nota 15)	235	215
Cartão BNDES BRDE	-	2
Outras operações BRDE	235	213
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	16.844	15.442
Cartão Banco Sicoob	16.829	15.442
Carta Fiança	15	-
Total	17.079	15.657

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa, destacam-se:

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do Sistema Ailos.

Risco de liquidez

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

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

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

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climático incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	2.425.928	2.136.994
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	2.425.928	2.136.994
Patrimônio de Referência (PR)	2.425.928	2.136.994
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	10.901.416	9.475.963
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	22,25%	22,55%
Índice de PR Nível I	22,25%	22,55%
Índice de Basileia	22,25%	22,55%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Viacredi / Gerenciamento de Riscos”.

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

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

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Sergio Cadore

Presidente do Conselho de Administração

Ricardo Luiz Tomaz

Vice-Presidente do Conselho de Administração

Lígia Melissa Oechsler Brandt

Secretária do Conselho de Administração

Moacir Krambeck

Conselheiro de Administração

Luciana Bonanomi da Silva

Conselheira de Administração

Silvério Orzechowski

Conselheiro de Administração

Cristiano Dacorregio Santos

Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni

Diretor Executivo

Marcelo Cestari

Diretor Administrativo

Luciana Brick Pereira

Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60

COMITÊ DE AUDITORIA

Resumo do Relatório Semestral – 1º semestre de 2023

Introdução

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

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

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

Atividades do Comitê no período

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 03 (três) vezes ordinariamente e 01 (uma) vez extraordinariamente no período de 01 de janeiro de 2023 a 30 de junho de 2023, objeto de atas de reuniões devidamente documentadas.

Auditoria Externa e 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 avaliou o resultado dos relatórios apresentados pela Auditoria Cooperativa. Ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração as devidas aprovações.

Auditoria Interna

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

O Comitê de Auditoria acompanhou a execução dos trabalhos da Auditoria Interna relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2023.

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 Instituição.

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 30/06/2023, atendem adequadamente às normas e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, razão pela qual, ponderadas suas responsabilidades em face das limitações decorrentes de escopo de atuação, recomenda ao Conselho de Administração a sua aprovação.

Blumenau, 10 de agosto de 2023.

Marcelo Cestari

Coordenador do Comitê

Anáisa Mayara Teodoro

Membro

Ricardo Luiz Tomaz

Membro