

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



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 2024

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

No primeiro semestre de 2024, a Viacredi manteve o compromisso com o desenvolvimento socioeconômico das regiões onde atua. Seguindo os princípios cooperativistas, o seu planejamento estratégico e as diretrizes de desenvolvimento sustentáveis, permaneceu neste primeiro semestre atenta aos desafios externos, com os esforços direcionados ao atendimento próximo e acolhedor com a oferta de soluções financeiras completas para os cooperados.

O engajamento histórico de mais de 180 mil cooperados nas Assembleias de Grupo e a presença dos delegados na Assembleia Geral Ordinária fortaleceu o princípio cooperativista da Gestão Democrática e reforçou a transparência com os associados. A Viacredi também celebrou a entrega da primeira fase do Programa Valor Social, que entre 21 de fevereiro e 2 de maio registrou 117 projetos inscritos. Após avaliação realizada pelo comitê deliberativo foram aprovadas 80 iniciativas que, juntas, totalizaram mais de R\$ 557 mil investidos e devem impactar até o fim de outubro mais de 68 mil pessoas.

Com o objetivo de promover a educação e a cultura para o crescimento sustentável das comunidades, o PROGRID ofereceu cursos, treinamentos, palestras, teatros e encontros de negócios para mais de 259 mil cooperados. Por meio dessas iniciativas, o programa tem contribuído para o desenvolvimento pessoal e profissional dos participantes, fortalecendo o capital humano e impulsionando a economia local.

Conectada estrategicamente ao Sistema Ailos, a Viacredi acompanhou de perto os avanços tecnológicos desenvolvidos pelo Sistema. Em uma atuação de intercooperação, a Cooperativa avançou no aprimoramento da experiência digital, na usabilidade e na segurança de dados, reafirmando o compromisso com o desenvolvimento e o bem-estar de seus cooperados.

Nos últimos seis meses o quadro social da Cooperativa cresceu 3%, em relação ao último semestre de 2023. Ao final de junho, totalizou mais de 962 mil cooperados, demonstrando seu crescimento contínuo. Com uma presença em Santa Catarina e no Paraná, a Viacredi chegou ao fim do período com 110 unidades de atendimento físicas e 1 unidade digital.

Em volume de ativos, registrou um crescimento de 5%, comparado ao semestre anterior, alcançando R\$ 13,5 bilhões. Na carteira de crédito totalizou R\$ 8,4 bilhões, com um aumento de 4%. Em depósitos totais, a evolução também foi de 4%, chegando aos R\$ 9,5 bilhões. A carteira de poupança superou a marca de R\$ 500 milhões, confirmando que este produto ainda é o modelo de investimento preferido de muitos cooperados. A Cooperativa encerrou o primeiro semestre com o resultado de R\$ 227,5 milhões, superando em 36,5% o valor orçado. Esse desempenho reflete a eficiência das estratégias adotadas, garantindo um crescimento sólido e sustentável.

Até o final de 2024, pretende alcançar R\$ 14,7 bilhões em Ativos Totais, R\$ 9,2 bilhões em Operações de Crédito, R\$ 10,8 bilhões em Depósitos Totais e um Resultado Total de R\$ 352,1 milhões. A Cooperativa ainda deseja atingir o número de 1 milhão de associados até o final do ano. Três edições da Feira do Negócio Local estão previstas para o período, sendo duas em Santa Catarina e uma no Paraná. E até o final de dezembro pretende alcançar o total de 400 mil participações nas ações de educação e formação.

A conquista desses resultados é fruto da união e do trabalho colaborativo entre cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros. Agradecemos a todos que participaram dessa jornada até aqui. Seguiremos neste segundo semestre firmes em nosso propósito de continuar construindo um futuro promissor e sustentável para os cooperados e para a Cooperativa.

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 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		7.833.948	7.334.304
Disponibilidades	4	47.862	45.695
Instrumentos financeiros		8.282.303	7.760.207
Relações interfinanceiras	6	4.119.483	3.779.519
Operações de crédito	7	3.983.224	3.805.462
Outros ativos financeiros	8	179.596	175.226
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(545.358)	(516.874)
Operações de crédito	7	(460.770)	(435.142)
Outros ativos financeiros	8	(84.588)	(81.732)
Outros ativos	9	49.141	45.276
Não circulante		5.688.436	5.501.479
Realizável a longo prazo		5.646.718	5.456.537
Instrumentos financeiros		5.973.663	5.822.287
Títulos e valores mobiliários	5	539.430	490.844
Relações interfinanceiras	6	961.190	1.018.335
Operações de crédito	7	4.451.192	4.287.018
Outros ativos financeiros	8	21.851	26.090
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(351.192)	(389.350)
Operações de crédito	7	(338.032)	(372.012)
Outros ativos financeiros	8	(13.160)	(17.338)
Outros ativos	9	24.247	23.600
Imobilizado de uso	10	104.492	103.137
Intangível	10	19	19
(-) Depreciações e amortizações	10	(62.793)	(58.214)
Total do ativo		13.522.384	12.835.783

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		2.759.508	2.932.717
Instrumentos financeiros		2.509.443	2.582.393
Depósitos	11	2.378.369	2.441.127
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	3.930	3.702
Relações interfinanceiras	13	127.144	137.564
Provisões	14	22.743	20.208
Outros passivos	16	227.322	330.116
Não circulante		8.002.998	7.423.942
Instrumentos financeiros		7.903.412	7.337.316
Depósitos	11	7.195.732	6.763.903
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	205.502	148.285
Relações interfinanceiras	13	502.178	425.128
Provisões	14 e 15	99.586	86.626
Patrimônio líquido	17	2.759.878	2.479.124
Capital social		1.849.028	1.686.952
Reservas de sobras		683.337	683.337
Sobras ou perdas acumuladas		227.513	108.835
Total do passivo e patrimônio líquido		13.522.384	12.835.783

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 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	1.325.104	1.236.991
Operações de crédito		1.044.949	956.185
Resultado de operações com centralização financeira		276.889	278.792
Resultado das aplicações compulsórias		3.266	2.014
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(831.367)	(851.087)
Operações de captação no mercado		(384.869)	(409.383)
Operações de empréstimos e repasses		(29.388)	(27.260)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(417.110)	(414.444)
Resultado bruto da intermediação financeira		493.737	385.904
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(266.212)	(235.711)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	174.293	139.171
Outros ingressos e receitas operacionais	22	8.250	9.257
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(137.835)	(121.364)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	(15.556)	(10.778)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(230.789)	(198.249)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(64.575)	(53.748)
Resultado operacional		227.525	150.193
Resultado antes dos tributos e participações		227.525	150.193
Imposto de renda e contribuição social	27	(12)	(10)
Sobras ou perdas líquidas		227.513	150.183

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 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Sobras ou perdas líquidas	227.513	150.183
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	227.513	150.183

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 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	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

Eventos	Capital Social (Nota 17)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 17)	Sobras ou perdas Acumuladas (Nota 17)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	1.686.952	683.337	108.835	2.479.124
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(100.052)	(100.052)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(8.783)	(8.783)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	123.858	-	-	123.858
Crédito de juros sobre o capital próprio	149.343	-	-	149.343
Devolução de capital para os cooperados	(109.177)	-	-	(109.177)
Baixa de capital	(1.948)	-	-	(1.948)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	227.513	227.513
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	1.849.028	683.337	227.513	2.759.878
Mutações do semestre	162.076	-	118.678	280.754

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 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	227.513	150.183
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 20)	353.292	347.824
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 20)	63.748	66.531
Baixas de ativos financeiros (Nota 20)	70	89
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 24)	13.021	9.356
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 24)	2.535	1.422
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	260	462
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 25)	5.752	5.647
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	666.191	581.514
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	57.084	(182.409)
Operações de crédito	(703.650)	(656.978)
Outros ativos financeiros	(65.201)	(82.285)
Outros ativos	(4.512)	(4.275)
Depósitos	269.019	275.685
Recursos de aceite e emissão de títulos	57.445	59.424
Relações interfinanceiras passivas	66.630	(15.773)
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(1.114)
Outros passivos	35.747	56.014
Imposto de renda e contribuição social	10	(8)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	378.763	29.795
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(48.586)	(50.270)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(2.788)	(4.027)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(51.374)	(54.297)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	123.858	126.909
Devolução de capital para os cooperados	(109.177)	(104.907)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	14.681	22.002
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	342.070	(2.500)
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	3.825.214	3.202.400
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	4.167.284	3.199.900

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 2024

(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 110 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 do Conselho Monetário Nacional – 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. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 318 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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 permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 30 de julho de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, 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.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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, contados a partir da data de aquisição.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que 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, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

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 2024

(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, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, 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 2024

(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 2024

(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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 disponíveis para os cooperados. 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.

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, 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, atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço, destinados para operações da Cooperativa e repasse aos cooperados.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 apurações do Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS são efetuadas de forma cumulativa, conforme disposto na Lei nº 10.833/03 e Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – RFB nº 2.121/22.

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculadas às alíquotas vigentes no regime de tributação Lucro Real Anual considerando, para as respectivas bases de cálculo a legislação pertinente. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Utiliza-se a dedutibilidade do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa da Secretaria da Receita Federal – SRF nº 41/98, Coordenação Geral de Tributação – COSIT nº 349/14 e Orientações do Conselho Especializado das Cooperativas de Crédito – CECO nº 03 e 04.

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 2024

(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	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	47.862	45.695
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	4.119.422	3.779.519
Total	4.167.284	3.825.214

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	427.401	4	427.405
Integralização de capital	63.439	-	63.439
Saldos em 31 de dezembro de 2023	490.840	4	490.844
Integralização de capital	48.586	-	48.586
Saldos em 30 de junho de 2024	539.426	4	539.430

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 22) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (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 2024

(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:

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	69,77%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	68,65%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	4.119.422	-	3.779.519	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18) (i)	-	961.190	-	1.018.335
Pagamentos e recebimentos a liquidar	61	-	-	-
Total	4.119.483	961.190	3.779.519	1.018.335

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

(i) 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 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	44.266	4.871	44.704	5.530
Empréstimos	2.727.228	2.392.013	2.543.614	2.317.778
Direitos creditórios descontados	245.660	1.105	241.025	847
Financiamentos	909.653	1.636.215	931.781	1.629.533
Financiamentos imobiliários e habitacionais	56.417	416.988	44.338	333.330
Total	3.983.224	4.451.192	3.805.462	4.287.018
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(36.692)	(3.659)	(37.356)	(4.432)
Empréstimos	(329.422)	(235.603)	(311.841)	(262.507)
Direitos creditórios descontados	(11.265)	(977)	(9.269)	(719)
Financiamentos	(83.023)	(95.206)	(76.413)	(102.412)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(368)	(2.587)	(263)	(1.942)
Total	(460.770)	(338.032)	(435.142)	(372.012)
Saldo líquido	3.522.454	4.113.160	3.370.320	3.915.006

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2024					31/12/2023	
		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	17.843	138.788	623.902	1.506.760	2.560.672	4.847.965	4.725.910
Pessoa jurídica	Agropecuária	90	316	1.060	2.477	5.150	9.093	9.111
	Comércio	8.123	26.672	208.353	368.860	627.044	1.239.052	1.177.200
	Indústria	6.883	16.450	175.744	268.259	532.434	999.770	926.745
	Serviços	6.923	23.874	190.622	391.225	725.892	1.338.536	1.253.514
Total		39.862	206.100	1.199.681	2.537.581	4.451.192	8.434.416	8.092.480

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	74.995	84.867	57.338	52.771	-	-	-	-
A	1.962.864	2.719.409	2.403.034	3.045.180	(9.814)	(13.597)	(12.015)	(15.226)
B	1.004.401	889.631	436.973	385.746	(10.043)	(8.897)	(4.370)	(3.857)
C	260.689	212.755	239.918	211.601	(7.820)	(6.383)	(7.198)	(6.348)
D	141.427	133.218	155.062	140.083	(14.143)	(13.323)	(15.505)	(14.004)
E	97.651	94.904	91.536	93.167	(29.296)	(28.471)	(27.461)	(27.950)
F	68.534	65.189	69.130	71.735	(34.267)	(32.594)	(34.564)	(35.868)
G	57.972	54.840	61.653	59.915	(40.696)	(38.388)	(43.285)	(41.939)
H	314.691	196.379	290.818	226.820	(314.691)	(196.379)	(290.744)	(226.820)
Total	3.983.224	4.451.192	3.805.462	4.287.018	(460.770)	(338.032)	(435.142)	(372.012)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	160.540	1,90%	140.913	1,74%
50 devedores seguintes	219.501	2,60%	196.357	2,43%
100 devedores seguintes	194.883	2,32%	174.597	2,16%
Demais devedores	7.859.492	93,18%	7.580.613	93,67%
Total	8.434.416	100,00%	8.092.480	100,00%

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(807.154)	(611.251)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(353.292)	(732.952)
Baixas para prejuízo	361.644	537.049
Saldo no final do semestre/exercício	(798.802)	(807.154)

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			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
C	13	32	-	-	-	-	-	-
D	-	-	10	46	-	-	-	(1)
F	-	-	1	-	-	-	-	-
G	-	-	2	-	-	-	-	-
H	-	-	87	-	-	-	(13)	-
Total	13	32	100	46	-	-	(13)	(1)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
D	-	1	-	-	-	-	-	-
F	-	-	4	-	-	-	(2)	-
G	-	-	14	3	-	-	(10)	(2)
H	12	-	146	7	(12)	-	(146)	(7)
Total	12	1	164	10	(12)	-	(158)	(9)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	79.143	135.381	130.400	235.362	(396)	(677)	(652)	(1.177)
B	89.048	142.431	16.417	28.393	(890)	(1.424)	(164)	(284)
C	9.321	13.814	7.187	12.794	(280)	(414)	(216)	(384)
D	4.550	5.189	3.749	5.165	(455)	(519)	(375)	(516)
E	3.092	3.195	1.767	2.271	(927)	(958)	(530)	(681)
F	2.006	2.002	1.246	1.644	(1.003)	(1.001)	(623)	(822)
G	1.138	1.035	1.550	1.824	(797)	(725)	(1.085)	(1.277)
H	7.224	4.985	3.346	3.872	(7.224)	(4.985)	(3.346)	(3.872)
Total	195.522	308.032	165.662	291.325	(11.972)	(10.703)	(6.991)	(9.013)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	35.196	64.220	51.592	132.606	(176)	(321)	(258)	(663)
B	35.400	67.394	3.532	9.203	(354)	(674)	(35)	(92)
C	2.884	4.828	1.427	2.793	(87)	(145)	(43)	(84)
D	690	862	586	744	(69)	(86)	(58)	(74)
E	851	959	300	506	(255)	(288)	(90)	(152)
F	480	718	210	318	(240)	(359)	(105)	(159)
G	295	407	216	228	(207)	(285)	(152)	(160)
H	1.303	1.211	603	665	(1.303)	(1.211)	(603)	(665)
Total	77.099	140.599	58.466	147.063	(2.691)	(3.369)	(1.344)	(2.049)

- h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 65.966 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 40.666) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 186.712 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 355.206).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	112.500	21.851	110.039	26.090
Serviços prestados a receber	22.664	-	17.022	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18) (ii)	44.432	-	48.165	-
Total	179.596	21.851	175.226	26.090
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(84.588)	(13.160)	(81.732)	(17.338)
Total	95.008	8.691	93.494	8.752

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	748	571	555	621	(4)	(3)	(3)	(3)
B	2.248	1.648	1.145	1.286	(22)	(16)	(11)	(13)
C	1.113	962	717	930	(33)	(29)	(22)	(28)
D	6.985	2.198	9.189	2.087	(698)	(220)	(919)	(209)
E	10.902	2.141	11.627	2.225	(3.271)	(642)	(3.488)	(667)
F	12.211	2.320	11.248	2.976	(6.105)	(1.160)	(5.624)	(1.488)
G	12.405	3.070	12.546	3.449	(8.567)	(2.149)	(8.653)	(2.414)
H	65.888	8.941	63.012	12.516	(65.888)	(8.941)	(63.012)	(12.516)
Total	112.500	21.851	110.039	26.090	(84.588)	(13.160)	(81.732)	(17.338)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(99.070)	(104.987)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(63.748)	(129.647)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	65.070	135.564
Saldo no final do semestre/exercício	(97.748)	(99.070)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 8.375 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 4.713) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 8.863 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 18.112).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	10.025	-	5.616	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	70	-	13	-
Impostos e contribuições a compensar	98	-	32	-
Pagamentos a ressarcir	143	-	171	-
Compensação e convênios a receber	167	-	114	-
Numerários a receber	1.527	-	4.515	-
Centralização financeira bancos parceiros	4.147	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	510	-	187	-
Outros devedores	11.482	-	16.249	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	-	5.257	-	5.241
Ativos em estoque	433	-	221	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	527	12	390	59
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	20.012	19.118	17.768	18.440
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(140)	-	(140)
Total	49.141	24.247	45.276	23.600

(i) Os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos são compostos por bens recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.h).

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(140)	(140)
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
Saldo no final do semestre/exercício	(140)	(140)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.j e 3.k), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Depreciações e amortizações		30/06/2024	31/12/2023
		Custo de aquisição	acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		104.492	(62.775)	41.717	44.940
Imobilizado em estoque (i)	-	2.231	-	2.231	2.831
Instalações em andamento	-	1.150	-	1.150	990
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	308	-	308	305
Instalações	10%	2.992	(721)	2.271	2.419
Mobiliário	10%	10.479	(4.679)	5.800	5.790
Equipamentos de processamento de dados	20%	41.674	(27.883)	13.791	15.336
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	6.968	(4.540)	2.428	2.534
Outros equipamentos	10%	9.288	(4.669)	4.619	4.597
Veículos	20%	129	(129)	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	7,70% a 100%	26.508	(19.344)	7.164	8.125
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.499	(810)	689	742
Intangível		19	(18)	1	2
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	19	(18)	1	2
Total		104.511	(62.793)	41.718	44.942

(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 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2024
	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	44.940	2.788	(260)	-	(5.751)	41.717
Imobilizado em estoque	2.831	595	-	(1.195)	-	2.231
Instalações em andamento	990	160	-	-	-	1.150
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	305	623	(59)	(561)	-	308
Instalações	2.419	-	-	-	(148)	2.271
Mobiliário	5.790	516	(36)	-	(470)	5.800
Equipamentos de processamento de dados	15.336	344	(74)	1.143	(2.958)	13.791
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.534	140	(12)	-	(234)	2.428
Outros equipamentos	4.597	363	(5)	52	(388)	4.619
Veículos	5	-	-	-	(5)	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	8.125	47	(74)	561	(1.495)	7.164
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	742	-	-	-	(53)	689
Intangível	2	-	-	-	(1)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(1)	1
Total	44.942	2.788	(260)	-	(5.752)	41.718

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	46.470	10.458	(625)	-	(11.363)	44.940
Imobilizado em estoque	2.891	5.783	(229)	(5.614)	-	2.831
Instalações em andamento	1.839	990	-	(1.839)	-	990
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	812	1.579	(1)	(2.085)	-	305
Instalações	834	12	-	1.839	(266)	2.419
Mobiliário	5.757	998	(70)	-	(895)	5.790
Equipamentos de processamento de dados	15.506	88	(207)	5.540	(5.591)	15.336
Equipamentos de comunicação e de segurança	2.763	317	(74)	-	(472)	2.534
Outros equipamentos	4.816	488	(32)	74	(749)	4.597
Veículos	31	-	-	-	(26)	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.108	203	(12)	2.085	(3.259)	8.125
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	847	-	-	-	(105)	742
Intangível	7	-	-	-	(5)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	7	-	-	-	(5)	2
Total	46.477	10.458	(625)	-	(11.368)	44.942

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do 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 2023 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 2024 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	2.378.369	2.441.127
Depósitos à vista (Nota 31)	1.674.466	1.770.394
Depósitos de poupança (Nota 31)	546.714	448.250
Depósitos sob aviso (Nota 31)	16.393	16.726
Depósitos a prazo (Nota 31)	112.171	104.635
Depósitos interfinanceiros	28.625	101.122
Não circulante	7.195.732	6.763.903
Depósitos a prazo (Nota 31)	7.195.732	6.763.903
Total	9.574.101	9.205.030

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 99,01% no primeiro semestre de 2024 (98,91% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI e as Letras Financeiras – LF, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	3.930	3.702
Obrigações por emissão de letras financeiras	3.930	3.702
Não circulante	205.502	148.285
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 31)	205.502	148.285
Total	209.432	151.987

Em caráter experimental, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras financeiras a qual foram remunerados pela taxa de juros de 117% do CDI no primeiro semestre de 2024 (117% do CDI no exercício de 2023).

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 90,43% do CDI no primeiro semestre de 2024 (89,97% do CDI no exercício de 2023).

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	4.350	-	9.581	-
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 18)	122.794	433.069	127.983	372.280
Cooperativa Central: Recursos da Caixa Econômica Federal – CEF (Nota 18)	-	69.109	-	52.848
Total	127.144	502.178	137.564	425.128

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	115.743	118.949
A vencer de 2 a 3 anos	145.059	84.668
A vencer acima de 3 anos	241.376	221.511
Total	502.178	425.128

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	22.743	20.208
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	22.743	20.208
Não circulante	99.586	86.626
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	99.586	86.626
Total	122.329	106.834

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

15. 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 14)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível		3.743	3.282
Trabalhista	Provável	70	251
Tributária		95.773	83.093
Total		99.586	86.626

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	86.626	77.978
Baixa por pagamento	(257)	(360)
Reversão de provisão	(702)	(10.156)
Constituição de provisão	13.919	19.164
Saldo no final do semestre/exercício	99.586	86.626

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.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível		39.955	45.147
Trabalhista	Possível	406	75
Tributária		29.103	22.916
Total		69.464	68.138

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 5.257 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 5.241), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros ativos", 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 2024

(Em milhares de reais)

16. Outros passivos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	37.879	37.879
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	270	270
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	11.724	8.767
Cotas de capital a pagar	6.288	4.848
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	150.003
Impostos e contribuições a recolher	11.167	11.511
Cheque administrativo	8.185	8.964
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	15.814	21.599
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	40.363	31.176
Outros dispêndios e despesas administrativas	760	889
Outros pagamentos	-	4.822
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	104	180
Numerários a repassar	626	10
Float sobre boletos de cobrança	31.357	144
Centralização financeira bancos parceiros	7.172	-
Fornecedores	5.610	5.217
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	30.101	36.703
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	1.219	1.157
Credores diversos	18.683	5.977
Total	227.322	330.116

(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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

16. Outros passivos--Continuação

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	38.149	40.949
Destinação do resultado do período (Nota 17)	-	17.897
Reversão do FATES (Nota 17)	-	(20.697)
Saldo no final do semestre/exercício	38.149	38.149

(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 2023) é contratado seguro prestamista:

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	8.767	10.105
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 17)	8.783	8.053
Reversão do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(5.826)	(9.391)
Saldo no final do semestre/exercício	11.724	8.767

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	1.849.028	1.686.952
Quantidade de cotas-partes	1.849.027.582	1.686.952.511
Quantidade de cooperados	962.381	933.915
Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	1.686.952	1.514.687
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	123.858	251.288
Crédito de juros sobre o capital próprio	149.343	127.790
Devolução de capital para os cooperados	(109.177)	(205.152)
Baixa de capital	(1.948)	(1.661)
Saldo no final do semestre/exercício	1.849.028	1.686.952

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio Líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

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 2024 totalizaram a quantidade de 19 contas correntes (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram 19), 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 por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	683.337	612.827
Destinação do resultado do período	-	70.510
Saldo no final do semestre/exercício	683.337	683.337

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

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 2023, pela taxa anual de 9%, representando 69,02% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 150.003, conforme definição do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023
Saldo médio de capital próprio:	1.666.693
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	9,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	150.003
IRRF juros sobre o capital próprio	(660)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	149.343

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	108.835	65.753
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(100.052)	(57.700)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 16)	(8.783)	(8.053)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	227.513	326.548
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(150.003)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(70.510)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	-	(17.627)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 16)	-	(270)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	-	20.678
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 16)	-	19
Saldo no final do semestre/exercício	227.513	108.835

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	539.426	490.840
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	5.080.612	4.797.854
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	44.432	48.165
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	510	187
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	624.972	553.111
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	30.101	36.703
	01/01/2024 a	01/01/2023 a
Composição	30/06/2024	30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	276.889	278.792
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	2.552	1.796
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 20)	(29.088)	(26.382)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	-	(40)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(130.294)	(112.497)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(95)	-

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, da Diretoria Executiva e Comitê de Auditoria, totalizando 19 membros em 30 de junho de 2024 (21 membros em 31 de dezembro de 2023), 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 exercício 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, depósitos e de capital social 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.

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	2.089	2.001
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	7.355	7.869
Capital social	786	661

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	135	157
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(400)	(980)
Juros sobre o capital próprio	(75)	(57)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(1.819)	(3.277)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	1.044.949	956.185
Operações de crédito	930.550	870.642
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	65.966	40.666
Créditos por avais e fianças honrados	40.058	40.164
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	8.375	4.713
Resultado de operações com centralização financeira	276.889	278.792
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 18)	276.889	278.792
Resultado das aplicações compulsórias	3.266	2.014
Créditos vinculados ao BCB	3.266	2.014
Total	1.325.104	1.236.991

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(384.869)	(409.383)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(15.414)	(9.456)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(897)	(1.141)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(349.964)	(385.116)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	(3.021)	(5.697)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(8.289)	(1.592)
Letras financeiras – LF (Nota 12)	(227)	(245)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(7.057)	(6.136)
Operações de empréstimos e repasses	(29.388)	(27.260)
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	(300)	(838)
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 18)	(26.999)	(26.191)
Cooperativa Central: Recursos da Caixa Econômica Federal – CEF (Nota 18)	(2.089)	(191)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 18)	-	(40)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(417.110)	(414.444)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(353.292)	(347.824)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(63.748)	(66.531)
Baixas de ativos financeiros	(70)	(89)
Total	(831.367)	(851.087)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	9.934	9.919
Serviços prioritários (i)	13.743	14.678
Serviços diferenciados	3.255	1.991
Tarifas bancárias (ii)	16.448	11.776
Seguros	7.570	5.571
Previdência Privada	2.127	1.496
Consórcios	3.899	3.297
Cartões	97.496	75.997
Pagamento instantâneo – PIX	2.292	1.960
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	2.949	3.021
Tarifas interbancário	1.159	1.343
Tarifas diretas	5.796	5.279
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	279	253
Outros serviços	7.346	2.590
Total	174.293	139.171

(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.

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	3.235	6.507
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	615	125
Variação monetária ativa	183	194
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	2.552	1.796
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	4	7
Alienação de ativos não financeiros	1.003	244
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	8	22
Outros ingressos e receitas operacionais	650	362
Total	8.250	9.257

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(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 2024 o valor total de R\$ 615 (no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 125) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(1.819)	(1.601)
Benefícios	(29.343)	(26.079)
Encargos sociais	(24.138)	(21.406)
Proventos	(66.408)	(59.355)
Treinamentos	(959)	(520)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(14.523)	(11.822)
Contribuição ao PIS/PASEP	(645)	(581)
Total	(137.835)	(121.364)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(13.021)	(9.356)
Provisões cíveis	(1.032)	(238)
Provisões trabalhistas	(180)	(95)
Provisões tributárias	(12.511)	(9.390)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	702	367
Provisões para garantias prestadas	(2.535)	(1.422)
Provisões para garantias prestadas	(2.535)	(1.422)
Total	(15.556)	(10.778)

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(1.949)	(1.740)
Aluguéis	(7.688)	(7.130)
Comunicações	(2.269)	(1.971)
Manutenção e conservação de bens	(4.253)	(4.442)
Material	(1.591)	(1.680)
Processamento de dados	(9.542)	(8.882)
Promoções e relações públicas	(871)	(1.255)
Dispêndios FATES	(16.184)	(10.845)
Propaganda e publicidade	(1.599)	(1.898)
Seguros (Nota 29)	(221)	(191)
Serviços do sistema financeiro	(174)	(236)
Serviços de terceiros	(6.743)	(5.965)
Serviços logísticos de valores	(1.933)	(3.504)
Serviços de vigilância e segurança	(4.415)	(4.484)
Serviço técnico especializado	(2.471)	(2.110)
Tributárias	(1.372)	(1.412)
Viagem no país	(1.249)	(1.199)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18) (i)	(130.294)	(112.497)
Recuperação de crédito	(27.262)	(18.091)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 29)	(2.941)	(2.751)
Amortizações (Nota 10)	(1)	(2)
Depreciações (Nota 10)	(5.751)	(5.645)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(16)	(319)
Total	(230.789)	(198.249)

(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, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, 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”.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito concedidas	(6.372)	(1.599)
REFAP Ailos (i)	-	-
Pagamento instantâneo – PIX	(20)	(11)
Cartões (Nota 21)	(39.136)	(28.523)
Processamento compensação	(5.006)	(4.868)
Variação monetária passiva	(771)	(981)
Serviços de proteção ao crédito	(6.562)	(6.300)
Seguro prestamista (Nota 29)	(1.799)	(1.685)
Registro de gravames	(1.617)	(1.504)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(197)	(268)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	(95)	-
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(15)	(33)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	-	(6)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(375)	(436)
Alienação de ativos não financeiros	(181)	(143)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(13)	(10)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(2.416)	(7.381)
Total	(64.575)	(53.748)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 172 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2024 (R\$ 136 no primeiro semestre de 2023), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

28. Resultado recorrente e não recorrente

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 2024 e 2023.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

29.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.

30.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:

Composição	Registro		Provisão (Nota 14)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras fianças bancárias	7.405	9.717	194	203
Operações do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	7.405	9.717	194	203
Outras garantias financeiras prestadas	2.009.883	2.000.956	22.549	20.005
Cartão Banco Sicoob	2.006.741	1.998.110	22.533	19.991
Carta Fiança	3.142	2.846	16	14
Total	2.017.288	2.010.673	22.743	20.208

31.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 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital

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 da Resolução CMN nº 4.557/17. 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 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--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 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--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 (ΔEVE) e de resultado de intermediação financeira (ΔNII), 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 climáticos 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 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--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>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	2.759.877	2.425.928
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	2.759.877	2.425.928
Patrimônio de Referência (PR)	2.759.877	2.425.928
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	12.474.771	10.901.416
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	22,12%	22,25%
Índice de PR Nível I	22,12%	22,25%
Índice de Basileia	22,12%	22,25%

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, 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. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

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, no caminho "A Viacredi / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos"

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa 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.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

34. 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”. De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

- I - classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- II - constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, das garantias financeiras prestadas e dos compromissos de crédito e créditos a liberar;
- III - designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedge*); e
- IV - evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes prospectivos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, no caso de cooperativas de crédito na conta de sobras ou perdas acumuladas, 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 junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

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.

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil – BCB e o Conselho Monetário Nacional – CMN publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, disposições esperadas pelas instituições para execução do disposto na Resolução CMN nº 4.966/21.

Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI

CNPJ: 82.639.451/0001-38

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

Considerando o objetivo do Plano COSIF (plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional) de uniformizar os registros contábeis de atos e fatos administrativos, foi necessário que o BCB promovesse a alteração da estrutura atual do plano contábil em vigor desde a sua publicação em 1987, com o objetivo de assegurar que o conjunto de contas pudesse incorporar de maneira adequada todo arcabouço regulatório alinhado aos padrões internacionais, com previsão de aplicação a partir de janeiro de 2025. A alteração do plano contábil COSIF foi publicada em 01/12/2023 através das Instruções Normativas BCB nº 426 a 433/23.

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação.

Em 2024, estamos em continuidade à execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, as adequações de produtos, processos, governança e sistemas contábeis.

A evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, do novo padrão de apresentação e dos efeitos, serão divulgados conforme estabelece os dispositivos da Resolução. A homologação das alterações sistêmicas será realizada durante esse ano, sendo parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN nº 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, vigente 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 2024

(Em milhares de reais)

35. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 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

Juliana Aparecida dos Santos

Conselheira de Administração

João Carlos dos Santos

Conselheiro de Administração

Rodrigo Moreira Casagrande

Conselheiro de Administração

Vanildo Leoni

Diretor Executivo

Marcelo Cestari

Diretor Administrativo e de Riscos

Luciana Brick Pereira

Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60

COMITÊ DE AUDITORIA

Resumo do Relatório Semestral – 1º semestre de 2024

Introdução

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

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

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

Atividades do Comitê no período

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 03 (três) vezes no período de 01 de janeiro de 2024 a 30 de junho de 2024, 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 Externa. 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 2024.

O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna, sendo efetiva com o cumprimento do seu planejamento anual e adotando metodologia de trabalho compatível para atendimento dos objetivos. 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 avaliou 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 30/06/2024, 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, 25 de julho de 2024.

Marcelo Cestari

Coordenador do Comitê

Anáisa Mayara Teodoro

Membro

Ricardo Luiz Tomaz

Membro