

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2018

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

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2018

Índice

| | |
|--|---|
| Balanços patrimoniais..... | 3 |
| Demonstrações de sobras | 5 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido..... | 6 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto..... | 7 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 8 |

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

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

| Ativo | Nota explicativa | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|---------------------|----------------|------------|
| Circulante | | 258.770 | 248.446 |
| Disponibilidades | 4 | 2.844 | 1.510 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 4 | - | 164.548 |
| Relações interfinanceiras | 5 | 155.461 | 2.607 |
| Operações de crédito | 6 | 97.119 | 78.317 |
| Outros créditos | 7 | 3.204 | 1.381 |
| Outros valores e bens | 8 | 142 | 83 |
| Não circulante | | 144.349 | 94.937 |
| Realizável a longo prazo | | 127.905 | 82.464 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | | - | 1.712 |
| Relações interfinanceiras | 5 | 27.968 | - |
| Operações de crédito | 6 | 98.207 | 78.954 |
| Outros valores e bens | 8 | 1.730 | 1.798 |
| Permanente | | 16.444 | 12.473 |
| Investimentos | 9.a | 13.034 | 10.381 |
| Imobilizado de uso | 9.b | 3.370 | 2.040 |
| Intangível | 9.b | 40 | 52 |
| Total do ativo | | 403.119 | 343.383 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

| Passivo | Nota explicativa | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | 298.879 | 268.642 |
| Depósitos | 10 | 290.414 | 262.562 |
| Relações interfinanceiras | 11 | 417 | - |
| Relações interdependências | 12 | 32 | 44 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 13 | 553 | 501 |
| Outras obrigações | 14 | 7.463 | 5.535 |
| Não circulante | | 27.961 | 12.449 |
| Exigível a longo prazo | | 27.961 | 12.449 |
| Depósitos | 10 | 9.221 | - |
| Relações interfinanceiras | 11 | 15.933 | 10.226 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 13 | 836 | 852 |
| Outras obrigações | 14 | 1.971 | 1.371 |
| Patrimônio líquido | | 76.279 | 62.292 |
| Capital social | 16.a | 59.083 | 50.532 |
| Reserva de sobras | 16.b | 8.579 | 4.821 |
| Sobras acumuladas | 16.c | 8.617 | 6.939 |
| Total do passivo | | 403.119 | 343.383 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações de sobras
Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

| | Nota explicativa | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|---------------------|-----------------|------------|
| Receitas da intermediação financeira | | | |
| Operações de crédito | 18 | <u>32.883</u> | 31.649 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira | | <u>26.702</u> | 22.691 |
| | | 6.181 | 8.958 |
| Despesas da intermediação financeira | | | |
| Operações de captação no mercado | 19 | <u>(12.318)</u> | (15.148) |
| Operações de empréstimos e repasses | | <u>(7.888)</u> | (11.391) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | | <u>(563)</u> | (452) |
| | | <u>(3.867)</u> | (3.305) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | <u>20.565</u> | 16.501 |
| Outras receitas / despesas operacionais | | <u>(12.033)</u> | (9.559) |
| Receita de prestação de serviços | 20 | 4.303 | 3.189 |
| Outras receitas operacionais | 21 | 470 | 292 |
| Despesas de pessoal | 22 | (7.628) | (5.761) |
| Outras despesas administrativas | 23 | (7.463) | (6.015) |
| Outras despesas operacionais | 24 | (1.715) | (1.264) |
| Resultado operacional | | <u>8.532</u> | 6.942 |
| Resultado não operacional | | <u>85</u> | (3) |
| Sobras líquidas | | <u>8.617</u> | 6.939 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

| Eventos | RESERVA DE SOBRAS | | | Sobras acumuladas | Total |
|--|-------------------|---------------|----------------------------|-------------------|---------|
| | Capital social | Reserva legal | Reserva especial de sobras | | |
| Saldo do início do período em 01/01/2017 | 45.264 | 2.963 | 216 | 3.459 | 51.902 |
| Destinações das sobras exercício anterior: | | | | | |
| Distribuição de sobras para os cooperados | - | - | - | (1.678) | (1.678) |
| Destinação para reserva legal | - | 1.483 | - | (1.483) | - |
| Fundo de amortização de devedores de empréstimos | - | - | 298 | (298) | - |
| Utilização de reservas | - | - | (139) | - | (139) |
| Aumento de capital por: | | | | | |
| Integralização de capital | 3.863 | - | - | - | 3.863 |
| Crédito de juros sobre o capital próprio | 4.139 | - | - | - | 4.139 |
| Baixa de capital | (2.734) | - | - | - | (2.734) |
| Resultado do período | - | - | - | 6.939 | 6.939 |
| Saldo no final do período em 30/06/2017 | 50.532 | 4.446 | 375 | 6.939 | 62.292 |
| Mutações do período | 5.268 | 1.483 | 159 | 3.480 | 10.390 |
| Saldo do início do período em 01/01/2018 | 52.735 | 7.863 | 303 | 4.271 | 65.172 |
| Destinações das sobras exercício anterior: | | | | | |
| Distribuição de sobras para os cooperados | - | - | - | (2.922) | (2.922) |
| Fundo de amortização de devedores de empréstimos | - | - | 495 | (495) | - |
| Destinação para FATES | - | - | - | (854) | (854) |
| Utilização de reservas | - | - | (82) | - | (82) |
| Aumento de capital por: | | | | | |
| Integralização de capital | 4.923 | - | - | - | 4.923 |
| Crédito de juros sobre o capital próprio | 4.315 | - | - | - | 4.315 |
| Baixa de capital | (2.890) | - | - | - | (2.890) |
| Resultado do período | - | - | - | 8.617 | 8.617 |
| Saldo no final do período em 30/06/2018 | 59.083 | 7.863 | 716 | 8.617 | 76.279 |
| Mutações do período | 6.348 | - | 413 | 4.346 | 11.107 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | (reapresentado) |
| Resultado do semestre | 8.617 | 6.939 |
| Ajustes ao resultado do semestre | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 3.867 | 3.305 |
| Provisão para passivos contingentes | 360 | 134 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 85 | 31 |
| Depreciação e amortização | 389 | 259 |
| Sobras líquidas ajustadas | 13.318 | 10.668 |
| Variações de ativos e passivos | | |
| Aumento em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | - | (91) |
| Redução (aumento) em relações interfinanceiras ativas | 420 | (40) |
| Aumento em operações de crédito | (24.775) | (12.292) |
| Redução (aumento) em outros créditos | 804 | (189) |
| Redução (aumento) em outros valores e bens | 124 | (328) |
| Aumento em depósitos | 4.872 | 24.304 |
| Aumento em relações interdependências passivas | 22 | 37 |
| Redução em obrigações por empréstimos e repasses | (205) | (24) |
| Aumento em relações interfinanceiras passivas | 2.050 | 1.056 |
| Redução em outras obrigações passivas | (4.046) | (2.633) |
| Caixa líquido aplicado nas (proveniente das) atividades operacionais | (7.416) | 20.468 |
| Fluxos de caixa das atividades de investimento | | |
| Alienação (aquisição) de investimentos | (576) | (155) |
| Alienação (aquisição) de imobilizado de uso | (1.403) | (365) |
| Alienação (aquisição) de intangível | - | (24) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento | (1.979) | (544) |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamento | | |
| Integralização de capital pelos cooperados | 4.923 | 3.863 |
| Baixa de capital | (2.740) | (2.679) |
| Fundo de amortização de devedores de empréstimos | (82) | (139) |
| Juros sobre o capital próprio | 4.315 | 4.139 |
| Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento | 6.416 | 5.184 |
| Redução (aumento) de caixa e equivalentes de caixa | (2.979) | 25.108 |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 161.284 | 143.517 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 4) | 158.305 | 168.625 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE, constituída em 13/02/2012, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – AILOS, antes denominada Cooperativa Central de Crédito Urbano – CECRED, tendo por objeto proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 25 de julho de 2018, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Reapresentação de informações comparativas

Os saldos de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (RDC Central AILOS – carteira própria) em 30 de junho de 2017, incluídos na nota explicativa 4, estão sendo reapresentados como parte integrante dos saldos de Caixa e Equivalente de Caixa nas demonstrações dos fluxos de caixa do exercício findo em 30 de junho de 2017, em função de sua característica de liquidez imediata, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BACEN.

| | Valor original | Ajuste | Valor reapresentado |
|---|-----------------------|---------------|----------------------------|
| Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto - 30/06/2017 | | | |
| Aumento em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | (26.303) | 26.212 | (91) |
| Redução (aumento) de caixa e equivalentes de caixa | (1.104) | 26.212 | 25.108 |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período | 5.181 | 138.336 | 143.517 |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período | 4.077 | 164.548 | 168.625 |
| Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa | | | |
| RDC Central AILOS – carteira própria | - | 164.548 | 164.548 |
| Total | 4.077 | 164.548 | 168.625 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

b) Caixas e equivalentes de caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

A carteira está apresentada pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos. A partir de julho de 2017 as aplicações estão sendo mantidas como centralização financeira (conta corrente) junto a Central AILOS, a qual é acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Relações Interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para Central AILOS. Estes recursos possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

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 nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

f) Provisão para operações de crédito

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

g) 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.

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central AILOS, demonstradas ao custo de aquisição.

i) 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 que é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 9 "Permanente", item "b", as quais levam em consideração a vida útil econômica dos bens, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo valor de custo e contempla gastos com aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas 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, conforme mencionado na Nota 9 "Permanente", item "b", de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

k) 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 de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, 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.

m) Depósitos a prazo

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

n) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

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

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

p) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

q) Passivos contingentes

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Passivos contingentes--Continuação

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

r) 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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, 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.

s) Impostos e contribuições

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

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, nos termos da Lei nº 13.169/15.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes de caixa

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|----------------|-----------------|
| | | (reapresentado) |
| Disponibilidades | 2.844 | 1.510 |
| Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central AILOS | 155.461 | 2.567 |
| RDC Central AILOS – carteira própria | - | 164.548 |
| Total | 158.305 | 168.625 |

A partir de julho de 2017, por deliberação do Conselho de Administração da Central AILOS, os Recibos de Depósitos Cooperativos - RDC, classificados como títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, foram resgatados e mantidos como Centralização Financeira (conta corrente) junto a Central AILOS.

Os Recibos de Depósitos Cooperativos - RDC aplicados na Central AILOS até 30/06/2017, foram remunerados pela taxa de juros na razão de 99,5% do CDI do período aplicado.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

| Composição | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Centralização financeira – c/c Central AILOS - disponível | 155.461 | - | 2.567 | - |
| Centralização financeira – c/c Central AILOS - bloqueada | - | 27.968 | - | - |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | - | - | 40 | - |
| Total | 155.461 | 27.968 | 2.607 | - |

Os recursos foram remunerados, na média, pela taxa de juros na razão de 100,03% do CDI no 1º semestre de 2018.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira bloqueados referem-se a garantias concedidas para operações de crédito realizadas pela Cooperativa junto à Central AILOS e garantias de produtos e serviços com instituições parceiras (repassé de recursos e cartão).

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

| Composição | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Adiantamento a depositantes | 971 | - | 1.298 | - |
| Empréstimos | 58.689 | 48.617 | 47.366 | 38.905 |
| Direitos creditórios descontados | 8.353 | - | 5.437 | - |
| Financiamentos | 36.900 | 55.698 | 31.174 | 44.577 |
| Total | 104.913 | 104.315 | 85.275 | 83.482 |
| Provisão para operações de crédito | (7.794) | (6.108) | (6.958) | (4.528) |
| Saldo líquido | 97.119 | 98.207 | 78.317 | 78.954 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

| Tipo de pessoa | Setor econômico | 30/06/2018 | | | | | Total | 30/06/2017 |
|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | | Créditos vencidos | | Créditos a vencer | | | | |
| | | Até 15 dias | Acima de 15 dias | Até 90 dias | De 91 à 360 dias | Acima de 360 dias | | |
| Pessoa física | Outros | 598 | 1.823 | 24.817 | 43.280 | 84.016 | 154.534 | 135.403 |
| | Agropecuária | 1 | - | 26 | 51 | 68 | 146 | 47 |
| Pessoa jurídica | Comércio | 112 | 216 | 6.550 | 7.645 | 7.444 | 21.967 | 13.495 |
| | Indústria | 117 | 127 | 4.392 | 5.796 | 6.748 | 17.180 | 10.977 |
| | Serviços | 50 | 141 | 3.617 | 5.554 | 6.039 | 15.401 | 8.835 |
| Total | | 878 | 2.307 | 39.402 | 62.326 | 104.315 | 209.228 | 168.757 |

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

| Nível de risco | % Provisão | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|
| | | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | |
| | | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| A | 0,5 | 71.235 | 75.272 | 58.346 | 60.712 | (355) | (376) | (292) | (303) |
| B | 1 | 10.021 | 8.336 | 8.804 | 7.666 | (100) | (83) | (88) | (77) |
| C | 3 | 6.088 | 6.231 | 3.260 | 2.992 | (183) | (187) | (98) | (90) |
| D | 10 | 6.325 | 5.248 | 5.863 | 5.482 | (633) | (525) | (586) | (548) |
| E | 30 | 4.536 | 4.135 | 2.640 | 2.867 | (1.361) | (1.241) | (792) | (860) |
| F | 50 | 2.081 | 1.774 | 1.782 | 1.695 | (1.041) | (887) | (891) | (847) |
| G | 70 | 1.687 | 1.701 | 1.230 | 883 | (1.181) | (1.191) | (861) | (618) |
| H | 100 | 2.940 | 1.618 | 3.350 | 1.185 | (2.940) | (1.618) | (3.350) | (1.185) |
| Total | | 104.913 | 104.315 | 85.275 | 83.482 | (7.794) | (6.108) | (6.958) | (4.528) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

d) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa:

| | <u>30/06/2018</u> | <u>30/06/2017</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | (12.761) | (10.063) |
| Constituição/reversão de provisão | (3.782) | (3.702) |
| Baixas para prejuízo | 2.641 | 2.279 |
| Saldo final | (13.902) | (11.486) |

No primeiro semestre de 2018, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 676 (primeiro semestre de 2017, totalizaram R\$ 303).

7. Outros créditos

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

a) Composição:

| Composição | <u>30/06/2018</u> | <u>30/06/2017</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Avais e fianças honrados | 598 | 43 |
| Serviços prestados a receber | 1.669 | 582 |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 463 | 342 |
| Devedores por compra de valores e bens | - | 101 |
| Impostos e contribuições a compensar | - | 3 |
| Pagamentos a ressarcir | 96 | 71 |
| Outros devedores | 793 | 243 |
| Provisão p/ outros créditos | (415) | (4) |
| Total | 3.204 | 1.381 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

7. Outros créditos--Continuação

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas com liquidação duvidosa com avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

| | <u>30/06/2018</u> | <u>30/06/2017</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | (161) | - |
| Constituição/reversão de provisão | (310) | (4) |
| Baixas para prejuízo | 56 | - |
| Saldo final | (415) | (4) |

8. Outros valores e bens

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

| Composição | <u>30/06/2018</u> | <u>30/06/2017</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante | 142 | 83 |
| Materiais em estoque – uso e consumo | 23 | 7 |
| Despesas antecipadas | 119 | 76 |
| Não circulante | 1.730 | 1.798 |
| Bens não de uso próprio – imóveis | 1.677 | 1.798 |
| Bens não de uso próprio – veículos e afins | 53 | - |
| Total | 1.872 | 1.881 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

9. Permanente

a) Investimentos

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Participação no capital da Central AILOS | 13.034 | 10.381 |
| Total | 13.034 | 10.381 |

A participação no capital da Central AILOS é representada por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

| Participação no Capital da Cooperativa Central de Crédito – AILOS | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Valor do investimento | 13.034 | 10.381 |
| Percentual de participação | 4,88% | 4,85% |
| Capital social da Central AILOS | 267.133 | 214.006 |
| Patrimônio líquido da Central AILOS | 267.133 | 214.006 |
| Sobras líquidas do exercício da Central AILOS | - | - |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

9. Permanente--Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível

| Composição | Taxa anual | Saldo 31/12/2017 | Aquisições | Baixas | Transferências | Depreciação | Saldo 30/06/2018 |
|---|------------|------------------|--------------|--------|----------------|-------------|------------------|
| Imobilizado de uso | | 2.346 | 1.404 | - | - | (380) | 3.370 |
| Móveis e equipamentos para utilização futura | - | 186 | 185 | - | (58) | - | 313 |
| Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros | - | 34 | 170 | - | (197) | - | 7 |
| Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros ¹ | - | 483 | 274 | - | 197 | (121) | 833 |
| Móveis e equipamentos de uso | 10% | 551 | 230 | - | 8 | (45) | 744 |
| Sistema de comunicação | 10% | 56 | 14 | - | - | (4) | 66 |
| Sistema de processamento de dados | 20% | 792 | 489 | - | 50 | (194) | 1.137 |
| Sistema de segurança | 10% | 244 | 42 | - | - | (16) | 270 |
| Intangível ² | 20% | 49 | - | - | - | (9) | 40 |
| Total | | 2.395 | 1.404 | - | - | (389) | 3.410 |

¹ Conforme o prazo de locação do imóvel

² Composto por aquisições de softwares

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

9. Permanente--Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível--Continuação

| Composição | Taxa anual | Saldo 31/12/2016 | Aquisições | Baixas | Transferências | Depreciação | Saldo 30/06/2017 |
|---|------------|------------------|------------|------------|----------------|--------------|------------------|
| Imobilizado de uso | | 1.927 | 368 | (3) | - | (252) | 2.040 |
| Móveis e equipamentos para utilização futura | - | 144 | 110 | - | (134) | - | 120 |
| Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros | - | 2 | 13 | (2) | (5) | - | 8 |
| Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros ¹ | - | 447 | 16 | - | 5 | (73) | 395 |
| Móveis e equipamentos de uso | 10% | 464 | 47 | (1) | - | (31) | 479 |
| Sistema de comunicação | 10% | 52 | - | - | - | (4) | 48 |
| Sistema de processamento de dados | 20% | 647 | 173 | - | 134 | (134) | 820 |
| Sistema de segurança | 10% | 171 | 9 | - | - | (10) | 170 |
| Intangível ² | 20% | 36 | 23 | - | - | (7) | 52 |
| Total | | 1.963 | 391 | (3) | - | (259) | 2.092 |

¹ Conforme o prazo de locação do imóvel

² Composto por aquisições de softwares

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no semestre findo em 30 de junho de 2018 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

10. Depósitos

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

Os depósitos a prazo e sob aviso, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

Abaixo, o total dos depósitos por faixa de vencimento e por tipo de depósito:

| Faixa de vencimento | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Sem vencimento | 41.011 | 32.358 |
| Até 3 meses | 406 | 6.552 |
| De 3 a 12 meses | 787 | 13.540 |
| Acima de 12 meses | 257.431 | 210.112 |
| Total | 299.635 | 262.562 |

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Depósitos à vista | 41.011 | 32.358 |
| Depósitos interfinanceiros | 9.221 | 15.229 |
| Depósitos sob aviso | 80 | 178 |
| Depósitos a prazo | 249.323 | 214.797 |
| Total | 299.635 | 262.562 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

| Instituição | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | |
|--------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Central AILOS / BNDES – Microcrédito | - | 13.243 | - | 7.144 |
| BRDE – Microcrédito | 417 | 2.690 | - | 3.082 |
| Total | 417 | 15.933 | - | 10.226 |

12. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

13. Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses são apresentados no quadro abaixo:

| Instituição | 30/06/2018 | | 30/06/2017 | |
|------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Central AILOS – REFAP Investimento | 553 | 836 | 501 | 852 |
| Total | 553 | 836 | 501 | 852 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

14. Outras obrigações

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

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|--------------|--------------|
| Circulante | 7.463 | 5.535 |
| Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES | 1.568 | 517 |
| Associados excluídos com capital a pagar | 285 | 290 |
| Impostos e contribuições a recolher | 483 | 476 |
| Cheque administrativo | 20 | 147 |
| Despesas com pessoal | 2.415 | 1.821 |
| Outras despesas administrativas | 48 | 34 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26) | 234 | 106 |
| Float sobre boletos de cobrança | 675 | 545 |
| Centralização financeira bancos parceiros | 254 | 80 |
| Fornecedores | 237 | 341 |
| Valores a pagar para a Central AILOS | 798 | 621 |
| Credores diversos | 446 | 557 |
| Não circulante | 1.971 | 1.371 |
| Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15) | 1.971 | 1.371 |
| Total | 9.434 | 6.906 |

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

| Natureza | Probabilidade de perda | Valor provisionado | |
|--------------|------------------------|--------------------|--------------|
| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Cível | Provável | 50 | 51 |
| Tributária | Provável | 1.921 | 1.320 |
| Total | | 1.971 | 1.371 |

| Movimentação | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Saldo inicial | 1.611 | 1.085 |
| Baixa por pagamento | - | (6) |
| Reversão de provisão | (7) | (15) |
| Constituição de provisão | 367 | 307 |
| Saldo Final | 1.971 | 1.371 |

Em 30 de junho de 2018, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 1.059 (em 30 de junho de 2017, totalizaram R\$ 756).

16. 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 associado tem direito a um voto independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Saldo anterior | 52.735 | 45.264 |
| Integralizações de cotas | 4.923 | 3.863 |
| Crédito juros ao capital | 4.315 | 4.139 |
| Baixa de capital | (2.890) | (2.734) |
| Total capital social | 59.083 | 50.532 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reserva de sobras

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal e reserva especial. A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A reserva especial de sobras (Fundo de Amortização de Devedores de Empréstimos) é constituída por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinada à cobertura de débitos junto a Cooperativa, no montante de até R\$ 20 mil, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio. Para os débitos de cooperados com saldo devedor acima de R\$ 20 mil é contratado seguro prestamista. As reservas de sobras estão assim compostas:

| Movimentação - reserva legal | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 7.863 | 2.963 |
| Destinações | - | 1.483 |
| Saldo final | 7.863 | 4.446 |

| Movimentação - reserva especial | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | 303 | 216 |
| Destinações | 495 | 298 |
| Utilização de reservas | (82) | (139) |
| Saldo final | 716 | 375 |

c) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo anterior | 4.271 | 3.459 |
| Destinações das sobras | (4.271) | (3.459) |
| Resultado do período | 8.617 | 6.939 |
| Total | 8.617 | 6.939 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Central AILOS conforme apresentação abaixo:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ativo | | |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | - | 166.260 |
| Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5) | 183.429 | 2.567 |
| Serviços Compe/Central AILOS | 1.028 | 117 |
| Investimentos (Nota 9.a) | 13.034 | 10.381 |
| Passivo | | |
| Relações interfinanceiras (Nota 11) | 13.243 | 7.144 |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13) | 1.389 | 1.353 |
| Outras obrigações (Nota 14) | 798 | 621 |
| Receitas | | |
| Resultado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira | 6.181 | 8.958 |
| Despesas | | |
| Despesas de repasses interfinanceiros | (385) | (239) |
| Despesas de obrigações por empréstimos | (48) | (77) |
| Outros dispêndios e despesas administrativas | (2.774) | (2.238) |

b) Pessoas-chave da administração

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

As transações com as Pessoas-Chave da Administração, divulgadas abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da administração--Continuação

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas, bem como da Política de Governança do Sistema AILOS, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do exercício findo.

| Natureza | 30/06/2018 | | | 30/06/2017 | | |
|--|---------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|
| | Conselho de Administração | Conselho Fiscal | Diretoria Executiva | Conselho de Administração | Conselho Fiscal | Diretoria Executiva |
| Nº de membros | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 |
| Honorários, cédula de Presença e Gratificações | 64 | 29 | 470 | 61 | 27 | 449 |
| Operações de crédito | 277 | 23 | 144 | 207 | 52 | 73 |
| Depósitos | 330 | 299 | 329 | 291 | 243 | 338 |

18. Receitas da intermediação financeira

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|---------------|------------|
| Operações de crédito | 26.702 | 22.691 |
| Rendas de operações de crédito | 25.970 | 22.388 |
| Recuperação de crédito baixados como prejuízo | 676 | 303 |
| Rendas de credito por avais e fianças honrados | 56 | - |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e centralização financeira | 6.181 | 8.958 |
| Ingressos de depósitos intercooperativos | 6.181 | 780 |
| Rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | - | 8.178 |
| Total | 32.883 | 31.649 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

19. Despesas da intermediação financeira

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|-----------------|------------|
| Operações de captação no mercado | (7.888) | (11.391) |
| Despesas de captação | (7.888) | (11.391) |
| Operações de empréstimos e repasses | (563) | (452) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (3.867) | (3.305) |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (3.867) | (3.305) |
| Total | (12.318) | (15.148) |

20. Receitas de prestação de serviços

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|--------------|------------|
| Receita de prestação de serviços | | |
| Rendas de cobrança | 515 | 498 |
| Rendas de serviços prioritários | 994 | 738 |
| Rendas de serviços diferenciados | 100 | 87 |
| Rendas de tarifas bancárias | 572 | 428 |
| Rendas de seguros | 131 | 104 |
| Rendas de consórcios | 96 | 76 |
| Rendas de cartões | 1.172 | 779 |
| Rendas de tarifas de arrecadações de convênios AILOS | 104 | 84 |
| Rendas de tarifas interbancário | 176 | 166 |
| Rendas de tarifas diretas | 220 | 194 |
| Rendas de outros serviços | 223 | 35 |
| Total | 4.303 | 3.189 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

21. Outras receitas operacionais

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Outras receitas operacionais | | |
| Recuperação de encargos e despesas | 453 | 234 |
| Reversão de provisões operacionais | 16 | 55 |
| Outras rendas operacionais | 1 | 3 |
| Total | 470 | 292 |

22. Despesas de pessoal

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|----------------|----------------|
| Despesas de honorários | (428) | (408) |
| Benefícios | (1.667) | (1.245) |
| Encargos sociais | (1.301) | (1.000) |
| Proventos | (3.324) | (2.488) |
| Treinamentos | (191) | (88) |
| Remuneração de estagiários | (44) | (8) |
| PPR - Programa de Participação nos Resultados | (640) | (499) |
| Contribuição ao PIS/PASEP | (33) | (25) |
| Total | (7.628) | (5.761) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

23. Outras despesas administrativas

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|----------------|----------------|
| Despesas de água, energia e gás | (154) | (128) |
| Despesas de aluguéis | (364) | (299) |
| Despesas de comunicações | (351) | (355) |
| Despesas de manutenção e conservação de bens | (357) | (210) |
| Despesas de material | (129) | (90) |
| Despesas de processamento de dados | (1.238) | (1.035) |
| Despesas de promoções e relações públicas | (356) | (224) |
| Despesas de propaganda e publicidade | (180) | (122) |
| Despesas de seguros | (8) | (5) |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | (78) | (117) |
| Despesas de serviços de terceiros | (791) | (621) |
| Despesas de serviços de vigilância e segurança | (581) | (504) |
| Despesas de serviço técnico especializado | (238) | (214) |
| Despesas tributárias | (367) | (297) |
| Despesas de viagem no país | (142) | (98) |
| Despesas administrativas Central AILOS | (1.575) | (1.197) |
| Despesas com recuperação de crédito | (47) | (130) |
| Outras despesas administrativas | (118) | (110) |
| Despesas de amortização | (9) | (7) |
| Despesas de depreciação | (380) | (252) |
| Total | (7.463) | (6.015) |

24. Outras despesas operacionais

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|----------------|----------------|
| Outras Despesas Operacionais | | |
| Despesas com operações de crédito concedidas | (15) | (10) |
| Despesas com REFAP do Sistema AILOS | (58) | (57) |
| Despesas com Cartão AILOS | (800) | (547) |
| Despesas com processamento compe | (186) | (157) |
| Despesas com serviços de proteção ao crédito | (306) | (199) |
| Despesas com seguro prestamista | (59) | (63) |
| Despesas com registro de gravames | (122) | (81) |
| Outras despesas operacionais | (49) | (50) |
| Despesas de provisões passivas | (120) | (100) |
| Total | (1.715) | (1.264) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

25. Seguros e reserva de riscos de valores

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema AILOS (RRV e RRVTA AILOS) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema AILOS (RRF AILOS), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações.

26. 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 nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Outras fianças bancarias | 166 | 50 |
| Finame BRDE | 146 | 30 |
| Cartão BNDES BRDE | 20 | 20 |
| Outras garantias financeiras prestadas | 65.777 | 34.453 |
| Cartão Bancoob | 65.712 | 34.321 |
| Cartão Banco do Brasil | 65 | 132 |
| Coobrigações e riscos em garantias prestadas | 65.943 | 34.503 |

b) Provisão:

| Composição | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Outras fianças bancarias | 1 | - |
| Finame BRDE | 1 | - |
| Outras garantias financeiras prestadas | 233 | 106 |
| Cartão Bancoob | 232 | 105 |
| Cartão Banco do Brasil | 1 | 1 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 234 | 106 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

27. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

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

28. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP AILOS – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central AILOS 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 VIACREDI ALTO VALE utilizou o valor total de R\$ 327 (R\$ 171 no primeiro semestre de 2017) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras Receitas Operacionais”.

29. Gerenciamento de riscos

O Sistema AILOS considera o gerenciamento de riscos estratégico e fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com uma estrutura de Gestão de Riscos adequada ao seu tamanho e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

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

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez 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.

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Sistema AILOS tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema AILOS, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central AILOS e das Cooperativas Filiadas.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2018 e de 2017
Em milhares de reais

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema AILOS está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça-nos / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

30. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema AILOS estabelece critérios de análise e sistemas automatizados que indicam a suspeita de lavagem de dinheiro e também busca alinhar-se continuamente às melhores práticas para a prevenção e combate a atos ilícitos, por meio de investimentos nos sistemas de controle de operações e contínua capacitação de seus colaboradores.

Leocadio Meneghelli
Presidente do Conselho de Administração

Ricardo da Silva
Diretor Executivo

Joice Marta Michele Uhlmann
Diretora Administrativa

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