

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



CREDIFOZ
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste primeiro semestre de 2023, estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos, desde a primeira infância. Cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, gerando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil, se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária, com a Selic em 13,75%.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Nosso investimento está cada vez mais voltado ao relacionamento, utilizando a tecnologia a serviço de experiências cada vez melhores para o cooperado.

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com 97 mil cooperados, um crescimento de 8% em relação ao último semestre de 2022. Já em número de ativos, atingimos R\$ 669 milhões, crescimento de 14%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 522,7 milhões, crescimento de 16%. E fechamos o semestre com R\$ 5,8 milhões em sobras.

Os números reforçam a nossa solidez e a capacidade que temos em continuar transformando a vida das pessoas, com a propulsão do cooperativismo.

RECONHECIMENTOS

O Sistema Ailos tem sido cada vez mais referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Estamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

Conquistamos o 1º lugar no *DevOps Talent Transformation Award* e o 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* (GPTW), na categoria Profissionais com Deficiência. Recebemos, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis, desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

NOSSO JEITO DE FAZER

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira de forma sistêmica, em todas as cooperativas do Sistema Ailos, inclusive na Central. Estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos, desde a primeira infância. Participamos ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectamos e compartilhamos experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

Também incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

Neste semestre obtivemos a autorização do Banco Central do Brasil – BCB para concessão de crédito imobiliário. Para viabilizar as operações, passamos a captar recursos por meio da poupança, sendo a poupança um novo produto que veio agregar ao portfólio de investimentos da Credifoz. O início da oferta de crédito imobiliário está previsto para o segundo semestre de 2023.

Conquistamos a concessão de mais recursos do BNDES para apoiar nossos cooperados pessoa jurídica em seus negócios. Avançamos em soluções de integração no Ailos Aproxima, nossa plataforma de comércio *online*, que alcançou, neste primeiro semestre, mais de R\$ 1 milhão em faturamento dos nossos cooperados empreendedores.

AGRADECIMENTOS

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Juntos, fazemos o cooperativismo acontecer.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		345.502	305.677
Disponibilidades	4	3.133	3.336
Instrumentos financeiros		363.181	322.320
Relações interfinanceiras	6	105.127	94.623
Operações de crédito	7	248.630	218.885
Avais e fianças honrados	8	9.424	8.812
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(27.616)	(25.350)
Outros créditos	8	6.378	5.362
Outros valores e bens	9	426	9
Não circulante		323.474	280.873
Realizável a longo prazo		317.511	275.036
Instrumentos financeiros		329.355	283.427
Títulos e valores mobiliários	5	23.978	20.893
Relações interfinanceiras	6	30.979	29.297
Operações de crédito	7	274.082	233.064
Avais e fianças honrados	8	316	173
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(12.793)	(10.017)
Outros créditos	8	28	3
Outros valores e bens	9	921	1.623
Imobilizado de uso	10	13.935	12.982
Intangível	10	21	21
(-) Depreciações e amortizações	10	(7.993)	(7.166)
Total do ativo		668.976	586.550

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		161.516	161.534
Instrumentos financeiros		144.802	144.250
Depósitos	11	139.098	141.091
Relações interfinanceiras	13	3.940	3.159
Obrigações por empréstimos e repasses	14	1.764	-
Provisões	15	823	954
Outras obrigações	17	15.891	16.330
Não circulante		384.743	316.351
Instrumentos financeiros		379.710	312.105
Depósitos	11	338.313	301.114
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	7.576	1.334
Relações interfinanceiras	13	23.537	9.657
Obrigações por empréstimos e repasses	14	10.284	-
Provisões	15 e 16	5.033	4.246
Patrimônio líquido	18	122.717	108.665
Capital social		100.058	89.132
Reservas de sobras		16.855	16.855
Sobras ou perdas acumuladas		5.804	2.678
Total do passivo e patrimônio líquido		668.976	586.550

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	73.590	54.374
Operações de crédito		64.152	47.122
Resultado de operações com centralização financeira		9.426	7.252
Resultado das aplicações compulsórias		12	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(45.799)	(30.230)
Operações de captação no mercado		(20.698)	(13.041)
Operações de empréstimos e repasses		(1.085)	(832)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(24.016)	(16.357)
Resultado bruto da intermediação financeira		27.791	24.144
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(21.987)	(17.834)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	16.064	11.458
Outros ingressos e receitas operacionais	23	810	1.191
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(14.084)	(11.483)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(702)	(1.379)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(18.040)	(13.260)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.035)	(4.361)
Resultado operacional		5.804	6.310
Resultado antes dos tributos e participações		5.804	6.310
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Sobras ou perdas líquidas		5.804	6.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	5.804	6.310
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	5.804	6.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	73.502	14.713	3.111	91.326
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.555	-	(1.555)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.556)	(1.556)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	10.264	-	-	10.264
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.982	-	-	2.982
Devolução de capital para os cooperados	(4.781)	-	-	(4.781)
Baixa de capital	(96)	-	-	(96)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.310	6.310
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	83.426	14.713	6.310	104.449
Mutações do semestre	9.924	-	3.199	13.123
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	89.132	16.855	2.678	108.665
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.393	-	(1.393)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.285)	(1.285)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	12.135	-	-	12.135
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.675	-	-	6.675
Devolução de capital para os cooperados	(9.070)	-	-	(9.070)
Baixa de capital	(207)	-	-	(207)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	5.804	5.804
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	100.058	16.855	5.804	122.717
Mutações do semestre	10.926	-	3.126	14.052

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	5.804	6.310
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	18.526	12.733
Provisões para avais e fianças honrados	5.490	3.624
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	172	(1)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	833	1.168
Provisões para garantias financeiras prestadas	(131)	211
Baixas de imobilizado de uso e intangível	19	7
Depreciações e amortizações	923	947
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	31.636	24.999
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.738)	(1.547)
Operações de crédito	(84.899)	(65.484)
Outros créditos	(6.634)	(3.220)
Outros valores e bens	113	(97)
Depósitos	35.206	27.289
Recursos de aceite e emissão de títulos	6.242	-
Relações interfinanceiras passivas	14.661	(950)
Obrigações por empréstimos e repasses	12.048	-
Outras obrigações	4.698	(1.314)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	11.333	(20.324)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(3.085)	(1.591)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.068)	(635)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(4.153)	(2.226)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	12.135	10.264
Devolução de capital para os cooperados	(9.070)	(4.781)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	3.065	5.483
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	10.245	(17.067)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	97.959	119.114
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	108.204	102.047

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ (“Cooperativa”) constituída em 08 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Itajaí, no estado de Santa Catarina, na rua Nivaldo Detoie, nº 72, bairro Ressacada, 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 20 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

A Cooperativa possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 07 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

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

2.1 Continuidade dos negócios

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

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

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Estimativas contábeis

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

v) Impostos e contribuições

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

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	3.133	3.336
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	105.071	94.623
Total	108.204	97.959

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

5. Títulos e valores mobiliários

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

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	16.674	4	16.678
Integralização de capital	4.215	-	4.215
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.889	4	20.893
Integralização de capital	3.085	-	3.085
Saldos em 30 de junho de 2023	23.974	4	23.978

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	3,48%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	3,51%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	105.071	-	94.623	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	30.979	-	29.297
Pagamentos e recebimentos a liquidar	56	-	-	-
Total	105.127	30.979	94.623	29.297

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

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

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 da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	4.655	83	4.291	83
Empréstimos	142.003	124.165	122.594	93.888
Direitos creditórios descontados	17.797	4	15.243	-
Financiamentos	84.175	149.830	76.757	139.093
Total	248.630	274.082	218.885	233.064
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(3.244)	(60)	(3.301)	(76)
Empréstimos	(12.130)	(8.325)	(11.542)	(6.449)
Direitos creditórios descontados	(362)	(4)	(213)	-
Financiamentos	(4.629)	(4.189)	(3.616)	(3.356)
Total	(20.365)	(12.578)	(18.672)	(9.881)
Saldo líquido	228.265	261.504	200.213	223.183

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					31/12/2022	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	638	5.451	28.141	60.636	102.252	197.118	173.275
Pessoa jurídica	Agropecuária	15	7	167	469	963	1.621	1.023
	Comércio	571	2.148	25.697	42.341	71.950	142.707	123.154
	Indústria	164	795	7.005	9.542	20.878	38.384	30.253
	Serviços	463	2.015	21.952	40.413	78.039	142.882	124.244
Total		1.851	10.416	82.962	153.401	274.082	522.712	451.949

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante				
AA	0	5.861	9.332	4.910	6.932	-	-	-	-
A	0,5	168.434	208.317	147.439	178.050	(841)	(1.042)	(737)	(890)
B	1	32.404	27.258	29.397	24.230	(324)	(273)	(294)	(242)
C	3	10.742	8.394	8.673	6.658	(322)	(252)	(260)	(200)
D	10	7.242	5.278	6.501	5.270	(724)	(528)	(650)	(527)
E	30	3.737	2.997	3.765	2.948	(1.122)	(899)	(1.129)	(884)
F	50	4.399	4.126	3.596	2.630	(2.200)	(2.063)	(1.798)	(1.315)
G	70	3.264	2.863	2.668	1.744	(2.285)	(2.004)	(1.868)	(1.221)
H	100	12.547	5.517	11.936	4.602	(12.547)	(5.517)	(11.936)	(4.602)
Total		248.630	274.082	218.885	233.064	(20.365)	(12.578)	(18.672)	(9.881)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	51.923	9,93%	49.411	10,93%
50 devedores seguintes	65.860	12,60%	56.343	12,47%
100 devedores seguintes	49.730	9,51%	43.880	9,71%
Demais	355.199	67,95%	302.315	66,89%
Total	522.712	100,00%	451.949	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(28.553)	(19.224)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(18.526)	(25.686)
Baixas para prejuízo	14.136	16.357
Saldo no final do semestre/exercício	(32.943)	(28.553)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante							
A	0,5	13	-	54	-	-	-	-	-
Total		13	-	54	-	-	-	-	-

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			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante							
A	0,5	557	-	1.874	-	(3)	-	(9)	-
B	1	114	-	285	-	(1)	-	(3)	-
C	3	14	-	55	-	-	-	(2)	-
D	10	6	-	48	-	(1)	-	(5)	-
E	30	-	-	17	-	-	-	(5)	-
F	50	5	-	28	-	(2)	-	(14)	-
G	70	-	-	27	-	-	-	(27)	-
H	100	67	-	-	-	(67)	-	-	-
Total		763	-	2.334	-	(74)	-	(65)	-

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante							
A	0,5	1.815	3.752	765	4.052	(9)	(19)	(4)	(20)
B	1	202	413	190	985	(2)	(4)	(2)	(10)
C	3	24	45	-	-	(1)	(1)	-	-
D	10	51	103	-	-	(5)	(10)	-	-
Total		2.092	4.313	955	5.037	(17)	(34)	(6)	(30)

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante							
A	0,5	1.895	1.625	2.239	2.550	(9)	(8)	(11)	(14)
B	1	368	237	510	485	(4)	(2)	(5)	(5)
C	3	115	54	-	-	(3)	(2)	-	-
D	10	60	59	53	55	(6)	(6)	(5)	(5)
E	30	19	12	62	62	(6)	(4)	(19)	(18)
F	50	-	-	127	141	-	-	(63)	(71)
H	100	146	122	46	51	(146)	(122)	(46)	(51)
Total		2.603	2.109	3.037	3.344	(174)	(144)	(149)	(164)

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.581 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 1.988) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.572 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 10.335).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	8.551	7.496
Avais e fianças honrados	9.424	8.812
Serviços prestados a receber	1.673	1.424
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	1.628	1.637
Adiantamentos e antecipações salariais	816	373
Pagamentos a ressarcir	38	49
Compensação e convênios a receber	39	5
Numerários a receber	586	922
Centralização financeira bancos parceiros	133	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	2	9
Outros devedores	1.463	943
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.251)	(6.678)
Não circulante	129	40
Avais e fianças honrados	316	173
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	28	3
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(215)	(136)
Total	8.680	7.536

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	26	26	14	-	-	-	-	-
B	1	45	15	59	-	-	-	(1)	-
C	3	47	8	45	-	(2)	-	(1)	-
D	10	636	8	572	9	(64)	(1)	(57)	(1)
E	30	798	8	813	3	(240)	(2)	(245)	(1)
F	50	1.141	45	1.221	10	(570)	(23)	(610)	(5)
G	70	1.187	55	1.081	73	(831)	(38)	(757)	(51)
H	100	5.544	151	5.007	78	(5.544)	(151)	(5.007)	(78)
Total		9.424	316	8.812	173	(7.251)	(215)	(6.678)	(136)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(6.814)	(3.463)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(5.490)	(11.565)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	4.838	8.214
Saldo no final do semestre/exercício	(7.466)	(6.814)

9. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante	426	9
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	166	9
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	260	-
Veículos	69	-
Outros imóveis	191	-
Não circulante	921	1.623
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	-	12
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	921	1.611
Veículos	81	223
Outros imóveis	1.012	1.393
(-) Provisão para desvalorização	(172)	(5)
Total	1.347	1.632

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(5)	(6)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	(172)	-
Baixa de provisão para desvalorização	5	-
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 23)	-	1
Saldo no final do semestre/exercício	(172)	(5)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		13.935	(7.972)	5.963	5.836
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	3	-	3	87
Mobiliário	10%	1.792	(570)	1.222	1.160
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.043	(2.687)	1.356	1.353
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.165	(520)	645	562
Outros equipamentos	10%	1.084	(428)	656	623
Veículos	20%	175	(64)	111	129
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	20% a 50%	5.673	(3.703)	1.970	1.922
Intangível		21	(21)	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	21	(21)	-	1
Total		13.956	(7.993)	5.963	5.837

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

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2022				(Nota 26)	30/06/2023
Imobilizado de uso	5.836	1.068	(19)	-	(922)	5.963
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	87	276	(4)	(356)	-	3
Mobiliário	1.160	150	(6)	-	(82)	1.222
Equipamentos de processamento de dados	1.353	279	(5)	-	(271)	1.356
Equipamentos de comunicação e de segurança	562	130	-	-	(47)	645
Outros equipamentos	623	85	(3)	-	(49)	656
Veículos	129	-	-	-	(18)	111
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.922	148	(1)	356	(455)	1.970
Intangível	1	-	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	(1)	-
Total	5.837	1.068	(19)	-	(923)	5.963

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.062	1.669	(36)	-	(1.859)	5.836
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	5	445	(4)	(359)	-	87
Mobiliário	1.074	252	(12)	-	(154)	1.160
Equipamentos de processamento de dados	1.395	501	(16)	-	(527)	1.353
Equipamentos de comunicação e de segurança	527	122	-	-	(87)	562
Outros equipamentos	570	147	(4)	-	(90)	623
Veículos	164	-	-	-	(35)	129
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.327	202	-	359	(966)	1.922
Intangível	2	-	-	-	(1)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(1)	1
Total	6.064	1.669	(36)	-	(1.860)	5.837

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

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	139.098	141.091
Depósitos à vista (Nota 32)	130.569	129.230
Depósitos de poupança (Nota 32)	3.287	-
Depósitos a prazo (Nota 32)	5.242	11.861
Não circulante	338.313	301.114
Depósitos a prazo (Nota 32)	338.313	301.114
Total	477.411	442.205

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

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

No exercício de 2023, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou o produto poupança.

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	<u>7.576</u>	<u>1.334</u>
Total	<u>7.576</u>	<u>1.334</u>

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

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	-	-	117	-
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	1.121	8.140	269	1.008
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	2.808	15.397	2.727	8.649
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	11	-	46	-
Total	<u>3.940</u>	<u>23.537</u>	<u>3.159</u>	<u>9.657</u>

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	3.487	2.289
A vencer de 2 a 3 anos	3.253	1.502
A vencer de 3 a 4 anos	3.715	1.330
A vencer de 4 a 5 anos	3.197	1.795
A vencer acima de 5 anos	9.885	2.741
Total	23.537	9.657

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	1.764	10.284	-	-
Total	1.764	10.284	-	-

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	3.196	-
A vencer de 2 a 3 anos	2.567	-
A vencer de 3 a 4 anos	2.457	-
A vencer de 4 a 5 anos	1.988	-
A vencer acima de 5 anos	76	-
Total	10.284	-

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	823	954
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	823	954
Não circulante	5.033	4.246
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	5.033	4.246
Total	5.856	5.200

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	311	272
Tributária		4.722	3.974
Total		5.033	4.246

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	4.246	3.129
Baixa por pagamento	(46)	(118)
Reversão de provisão	(7)	(204)
Constituição de provisão	840	1.439
Saldo no final do semestre/exercício	5.033	4.246

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	1.323	343
Tributária		305	279
Total		1.628	622

Em 30 de junho de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 28 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 3), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 8 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	1.026	1.026
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	1.610	325
Cotas de capital a pagar	563	410
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	-	6.695
Impostos e contribuições a recolher	1.175	1.086
Cheque administrativo	57	325
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	4.148	3.060
Outros dispêndios e despesas administrativas	67	41
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.120	28
Numerários a repassar	27	356
<i>Float</i> sobre boletos de cobrança	2.370	8
Centralização financeira bancos parceiros	15	-
Fornecedores	247	163
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	2.386	1.988
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	61	55
Credores diversos	1.019	764
Total	15.891	16.330

(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 é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

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

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	1.026	1.109
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	-	536
Utilizações do FATES	-	(619)
Saldo no final do semestre/exercício	1.026	1.026

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações--Continuação

(ii) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	325	239
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	1.285	1.556
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	-	(1.470)
Saldo no final do semestre/exercício	1.610	325

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	100.058	89.132
Quantidade de cotas-partes	100.058.000	89.132.000
Quantidade de cooperados	97.006	89.921
Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	89.132	73.502
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.393	1.555
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	12.135	21.408
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.675	2.982
Devolução de capital para os cooperados	(9.070)	(10.216)
Baixa de capital	(207)	(99)
Saldo no final do semestre/exercício	100.058	89.132

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

b) Reservas de sobras

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	16.855	14.713
Destinações do resultado do período	-	2.142
Saldo no final do semestre/exercício	16.855	16.855

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, pela taxa anual de 8%, representando 64,57% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023, totalizando o montante de R\$ 6.695, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo médio de capital próprio:	83.684
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	8,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	6.695
IRRF juros sobre o capital próprio	(20)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	6.675

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

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	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	2.678	3.111
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(1.393)	(1.555)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(1.285)	(1.556)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	5.804	12.051
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(6.695)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(2.142)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(536)
Saldo no final do semestre/exercício	5.804	2.678

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	23.974	20.889
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	136.050	123.920
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.628	1.637
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	2	9
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	27.477	12.699
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	12.048	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	2.386	1.988

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2023	30/06/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	9.426	7.252
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	14	65
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 21)	(818)	(781)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(266)	-
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(9.157)	(6.332)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(26)	-

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	3	5	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(168)	(52)	(645)	(95)	(47)	(568)
Operações de crédito	2.030	471	270	74	163	261
Depósitos	1.200	495	1.023	1.268	519	789

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito	64.152	47.122
Operações de crédito	58.780	43.757
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	2.581	1.988
Créditos por avais e fianças honrados	2.791	1.377
Resultado de operações com centralização financeira	9.426	7.252
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	9.426	7.252
Resultado das aplicações compulsórias	12	-
Créditos vinculados ao BCB	12	-
Total	73.590	54.374

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de captação no mercado	(20.698)	(13.041)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(57)	-
Depósitos a prazo (Nota 11)	(20.088)	(12.757)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(202)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(351)	(284)
Operações de empréstimos e repasses	(1.085)	(832)
BRDE – Microcrédito	(1)	(51)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 19)	(212)	(105)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(606)	(674)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	-	(2)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(266)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(24.016)	(16.357)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(18.526)	(12.733)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(5.490)	(3.624)
Total	(45.799)	(30.230)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Cobrança	921	783
Serviços prioritários (i)	1.025	764
Serviços diferenciados	303	217
Tarifas bancárias (ii)	2.738	1.844
Seguros	641	254
Previdência Privada	81	60
Consórcios	222	214
Cartões	7.785	5.212
Pagamento instantâneo – PIX	575	430
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	128	140
Tarifas interbancário	157	250
Tarifas diretas	1.024	835
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	269	354
Outros serviços	195	101
Total	16.064	11.458

(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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	525	111
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	210	275
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	-	661
Reversões de provisões operacionais	10	11
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	14	65
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	33	36
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	-	1
Outros ingressos e receitas operacionais	18	31
Total	810	1.191

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 210 (no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 275) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(865)	(710)
Benefícios	(2.744)	(2.163)
Encargos sociais	(2.430)	(2.030)
Proventos	(6.474)	(5.278)
Treinamentos	(347)	(263)
Remuneração de estagiários	(3)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.158)	(988)
Contribuição ao PIS/PASEP	(63)	(51)
Total	(14.084)	(11.483)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(833)	(1.168)
Provisões cíveis	(93)	(127)
Provisões tributárias	(747)	(1.075)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	7	34
Provisões para garantias prestadas	131	(211)
Provisões para garantias prestadas	131	(211)
Total	(702)	(1.379)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(242)	(246)
Aluguéis	(1.201)	(1.028)
Comunicações	(300)	(309)
Manutenção e conservação de bens	(486)	(553)
Material	(128)	(184)
Processamento de dados	(763)	(446)
Promoções e relações públicas	(525)	(221)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(345)	-
Propaganda e publicidade	(457)	(193)
Seguros (Nota 30)	(14)	(5)
Serviços do sistema financeiro	(48)	(80)
Serviços de terceiros	(511)	(478)
Serviços logísticos de valores	(520)	(503)
Serviços de vigilância e segurança	(613)	(631)
Serviço técnico especializado	(769)	(455)
Tributárias	(156)	(126)
Viagem no país	(102)	(132)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(9.157)	(6.332)
Recuperação de crédito	(229)	(123)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(289)	(89)
Amortizações (Nota 10)	(1)	(1)
Depreciações (Nota 10)	(922)	(946)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(262)	(179)
Total	(18.040)	(13.260)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

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

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(227)	(106)
REFAP Ailos (i)	-	(313)
Pagamento instantâneo – PIX	(2)	-
Cartão Ailos	(2.479)	(2.077)
Processamento compensação	(312)	(199)
Serviços de proteção ao crédito	(1.113)	(788)
Seguro prestamista (Nota 30)	(105)	(144)
Registro de gravames	(301)	(203)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(291)	(124)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(26)	-
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(7)	(6)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(91)	(92)
Alienação de ativos não financeiros	(269)	(5)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	(172)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(640)	(304)
Total	(6.035)	(4.361)

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>5.804</u>	6.310
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	<u><u>5.804</u></u>	<u><u>6.310</u></u>

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

30. Seguros

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	59	71
Outras operações BRDE	59	71
Outras garantias financeiras prestadas	141.462	133.601
Cartão Banco Sicoob	141.462	133.601
Total	141.521	133.672

b) Provisão

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias (Nota 15)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	823	954
Cartão Banco Sicoob	823	954
Total	823	954

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo (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 da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

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

Risco operacional

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

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito--Continuação

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.

Risco de mercado

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.

Risco social, ambiental e climático

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) 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 Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	122.717	104.448
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	591.751	488.300
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	20,74%	21,39%

Risco de conformidade

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

Novo core bancário do Sistema Ailos

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

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

Fernando Baumann
Presidente do Conselho de Administração

Silvano Lazarini Júnior
Diretor Executivo

Edna Baumgartner
Diretora Administrativa

Marlian Zenilda Catarina
Diretora de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SP: 293772/O-3
CPF: 391.075.518-60