

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



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

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	7
Demonstrações de sobras ou perdas	9
Demonstrações dos resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2023 mostrou mais uma vez a força do cooperativismo. Apoiamos os cooperados em suas mais diversas necessidades, impulsionamos o empreendedorismo e transformamos as comunidades onde estamos presentes.

Ao longo do ano enfrentamos um cenário econômico de juros mais elevados, sendo que o foco da atuação do Conselho Monetário Nacional – CMN foi o controle da inflação.

Permanecemos firmes em nosso propósito, atentos às oportunidades e prontos a oferecer soluções adequadas às necessidades dos nossos cooperados.

NÚMEROS QUE DEMONSTRAM NOSSO CRESCIMENTO

Finalizamos o ano de 2023 com R\$ 826,5 milhões em ativos, um crescimento de 41% em relação ao ano anterior. Em número de cooperados somos mais de 98 mil, um crescimento de 10% em relação ao ano anterior.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 646,3 milhões, um crescimento de 43% em relação ao ano anterior. E fechamos o ano com R\$ 15,3 milhões em sobras.

Este crescimento constata a solidez e sustentabilidade do nosso modelo de negócio. Com o fomento dos produtos de investimentos, liberações de novas modalidades de crédito e cuidado com o patrimônio dos nossos cooperados, por meio de produtos de seguros, levamos cidadania financeira e prosperidade a cada vez mais pessoas.

NOSSO JEITO DE FAZER

A Credifoz é a cooperativa do empreendedor, existimos para contribuir com o desenvolvimento sólido e sustentável dos cooperados e comunidades.

Em 2023 aumentamos nosso portfólio de soluções financeiras, incluindo novas linhas de Investimento como LCI, Poupança e, para financiamento, o crédito imobiliário, trazendo mais segurança e participação de mercado na nossa região de atuação.

Expansão territorial é importante, por tanto, inauguramos novas unidades em Santa Catarina para melhor atendimento dos cooperados: um Posto de Relacionamento em Camboriú, no bairro Monte Alegre e um Posto de Atendimento na cidade de Imbituba, no Centro.

Além disso, realizamos a Feira do Negócio Local em Navegantes com a participação de expositores locais e prestígio de mais de milhares de visitantes, proporcionando muitos negócios, diversão e entretenimento para a comunidade.

Promovemos eventos voltados ao empreendedorismo, como as Rodadas de Negócios, com a participação de nossos cooperados, projeto Riqueza Compartilhada, onde levamos educação ambiental para alunos da rede pública de ensino na nossa área de atuação, além de centenas de eventos promovidos pela cooperativa, que atingiram pessoas de forma direta e indireta.

Nosso propósito é cooperar para transformar vidas, oferecendo soluções financeiras de qualidade que apoiam nossos cooperados na realização dos seus sonhos.

RECONHECIMENTOS

O ano de 2023 foi extraordinário, desempenhamos com excelência nosso papel social, conquistamos espaços importantes, como a GPTW, que demonstra que somos um ótimo lugar para se trabalhar.

Expandimos nosso compromisso com a igualdade e equidade, destacando nosso comitê e podcast “PodSerDiferente”, disponível nas mídias de *streaming*, onde abordamos temas importantes sobre diversidade e inclusão. Esse projeto nos rendeu dois importantes reconhecimentos na Credifoz: no Encontro Brasileiro de Pesquisadores do Cooperativismo (EBPC) e no Prêmio Ser Humano como destaque de ação em “Desenvolvimento Humano”.

E como nos comprometemos com o desenvolvimento sustentável, recebemos o Selo Social Itajaí por sete projetos que abrangem 14 dos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU. Nossas ações englobam desde a capacitação em prevenção à lavagem de dinheiro até projetos de sustentabilidade e inclusão.

No Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas - PDGC alcançamos o nível 2, ou seja, o estágio intermediário de Gestão das Cooperativas, chegando no “Compromisso com a Excelência”, melhorando assim nossos processos internos, ações voltadas para as nossas lideranças e sempre com foco em atender melhor o cooperado.

SOMOS AILOS

Propagamos o cooperativismo juntamente com outras 12 cooperativas que integram o Sistema Ailos. Juntas, somamos mais de 1,5 milhão de cooperados.

O Sistema Ailos tem se destacado cada vez mais nos cenários de inovação cooperativista e financeira, de sustentabilidade e de gestão de pessoas. Em 2023 fomos selecionados pelo Banco Central do Brasil – BCB, para participar do piloto do Real Digital, assim como nossas soluções foram evidenciadas em eventos nacionais e internacionais.

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.

Somos empreendedores, tiramos ideias do papel e movimentamos o círculo virtuoso da economia colaborativa, que gera prosperidade e impulsiona o futuro coletivo.

AGRADECIMENTOS

O cooperativismo só se faz com pessoas. Por mais este ano de ótimos resultados, somos muito gratos aos nossos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros.

Para 2024 seguimos firmes em nosso programa de transformação digital, sempre com foco no relacionamento. Temos a confiança de que, levando o cooperativismo cada vez mais longe, contribuimos com um mundo mais justo e igualitário.

Pelo bem das pessoas, cooperamos para transformar vidas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da
Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Valores comparativos do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

As demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 15 de fevereiro de 2023, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Valores referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 não auditados

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como em determinadas notas explicativas, não foram auditados por nós, conforme dispensado às cooperativas de crédito singulares pela Resolução CMN nº 4.910/21, referentemente à data-base 30 de junho de 2023.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balanços patrimoniais

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		421.075	305.677
Disponibilidades	4	5.224	3.336
Instrumentos financeiros		442.829	325.381
Relações interfinanceiras	6	138.950	94.623
Operações de crédito	7	291.365	218.885
Outros ativos financeiros	8	12.514	11.873
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(29.793)	(25.350)
Operações de crédito	7	(22.702)	(18.672)
Outros ativos financeiros	8	(7.091)	(6.678)
Outros ativos	9	2.815	2.310
Não circulante		405.429	280.873
Realizável a longo prazo		399.220	275.036
Instrumentos financeiros		415.212	283.427
Títulos e valores mobiliários	5	25.212	20.893
Relações interfinanceiras	6	34.559	29.297
Operações de crédito	7	354.913	233.064
Outros ativos financeiros	8	528	173
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(16.907)	(10.017)
Operações de crédito	7	(16.509)	(9.881)
Outros ativos financeiros	8	(398)	(136)
Outros ativos	9	915	1.626
Imobilizado de uso	10	15.101	12.982
Intangível	10	-	21
(-) Depreciações e amortizações	10	(8.892)	(7.166)
Total do ativo		826.504	586.550

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		184.137	161.534
Instrumentos financeiros		161.398	144.250
Depósitos	11	145.393	141.091
Relações interfinanceiras	13	7.090	3.159
Obrigações por empréstimos e repasses	14	8.915	-
Provisões	15	973	954
Outros passivos	17	21.766	16.330
Não circulante		513.086	316.351
Instrumentos financeiros		507.873	312.105
Depósitos	11	395.333	301.114
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	19.487	1.334
Relações interfinanceiras	13	49.747	9.657
Obrigações por empréstimos e repasses	14	43.306	-
Provisões	15 e 16	5.213	4.246
Patrimônio líquido	18	129.281	108.665
Capital social		105.083	89.132
Reservas de sobras		19.663	16.855
Sobras ou perdas acumuladas		4.535	2.678
Total do passivo e patrimônio líquido		826.504	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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	85.817	159.407	118.619
Operações de crédito		75.366	139.518	102.329
Resultado de operações com centralização financeira		10.414	19.840	16.290
Resultado das aplicações compulsórias		37	49	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(53.539)	(99.338)	(69.786)
Operações de captação no mercado		(22.766)	(43.464)	(31.264)
Operações de empréstimos e repasses		(3.949)	(5.034)	(1.271)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(26.824)	(50.840)	(37.251)
Resultado bruto da intermediação financeira		32.278	60.069	48.833
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(22.830)	(44.817)	(36.782)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	19.176	35.240	25.304
Outros ingressos e receitas operacionais	23	1.704	2.514	2.745
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(15.919)	(30.003)	(24.782)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(365)	(1.067)	(1.514)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(20.462)	(38.502)	(29.055)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.964)	(12.999)	(9.480)
Resultado operacional		9.448	15.252	12.051
Resultado antes dos tributos e participações		9.448	15.252	12.051
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-	-
Resultado antes das destinações		9.448	15.252	12.051
Destinações/reversões		-	(10.717)	(9.373)
Destinação juros sobre o capital próprio		-	(8.233)	(6.695)
Destinação fundo de reserva – estatutário		-	(2.808)	(2.142)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(702)	(536)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo		-	1.026	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		9.448	4.535	2.678

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Resultado antes das destinações	9.448	15.252	12.051
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	9.448	15.252	12.051

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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 das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 exercício 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	21.408	-	-	21.408
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.982	-	-	2.982
Devolução de capital para os cooperados	(10.216)	-	-	(10.216)
Baixa de capital	(99)	-	-	(99)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	12.051	12.051
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(6.695)	(6.695)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	2.142	(2.142)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(536)	(536)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	89.132	16.855	2.678	108.665
Mutações do período	15.630	2.142	(433)	17.339
Saldo do início do exercício 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	25.143	-	-	25.143
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.675	-	-	6.675
Devolução de capital para os cooperados	(17.039)	-	-	(17.039)
Baixa de capital	(221)	-	-	(221)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	15.252	15.252
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(8.233)	(8.233)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	2.808	(2.808)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(702)	(702)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	1.026	1.026
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	105.083	19.663	4.535	129.281
Mutações do período	15.951	2.808	1.857	20.616

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro 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 01/07/2023 (*)	100.058	16.855	5.804	122.717
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	13.008	-	-	13.008
Devolução de capital para os cooperados	(7.969)	-	-	(7.969)
Baixa de capital	(14)	-	-	(14)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	9.448	9.448
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(8.233)	(8.233)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	2.808	(2.808)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(702)	(702)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	1.026	1.026
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	105.083	19.663	4.535	129.281
Mutações do período	5.025	2.808	(1.269)	6.564

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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 fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	9.448	15.252	12.051
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	21.435	39.961	25.686
Provisões para avais e fianças honrados	5.389	10.879	11.565
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	7	179	(1)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	215	1.048	1.235
Provisões para garantias financeiras prestadas	150	19	279
Baixas de imobilizado de uso e intangível	9	28	36
Depreciações e amortizações	970	1.893	1.860
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	37.623	69.259	52.711
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	(3.524)	(5.262)	(6.880)
Operações de crédito	(138.733)	(223.632)	(130.997)
Outros ativos financeiros	(5.367)	(11.200)	(12.711)
Outros ativos	715	27	729
Depósitos	63.315	98.521	75.508
Recursos de aceite e emissão de títulos	11.911	18.153	1.334
Relações interfinanceiras passivas	29.360	44.021	(2.926)
Obrigações por empréstimos e repasses	40.173	52.221	-
Outros passivos	(2.083)	2.615	(3.231)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	33.390	44.723	(26.463)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Participações de cooperativas	(1.234)	(4.319)	(4.215)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.225)	(2.293)	(1.669)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.459)	(6.612)	(5.884)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	13.008	25.143	21.408
Devolução de capital para os cooperados	(7.969)	(17.039)	(10.216)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.039	8.104	11.192
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	35.970	46.215	(21.155)
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	108.204	97.959	119.114
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	144.174	144.174	97.959

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

31 de dezembro 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 22 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 315 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 14 de fevereiro de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos apresentados na data-base de 31 de dezembro de 2022 dos grupos “Outros créditos” e “Outros valores e bens” em “Outros ativos”. Adicionalmente, foram reclassificados os saldos das operações de avais e fianças honrados e serviços prestados a receber do grupo de “Outros ativos” para o grupo “Outros ativos financeiros”, classificados em Instrumentos Financeiros, e a respectiva provisão de avais e fianças honrados para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. E alterada a nomenclatura do grupo “Outras obrigações” para “Outros passivos”. Estas alterações não modificam a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa naquela data.

Foram auditados os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados conforme requerido na Resolução CMN nº 4818/20, nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, não foram auditadas, conforme dispensado às Cooperativas pela Resolução CMN nº 4.910/21.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro 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

31 de dezembro 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 no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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

31 de dezembro 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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados 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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

u) Estimativas contábeis

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

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

As 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

31 de dezembro 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	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	5.224	3.336
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	138.950	94.623
Total	144.174	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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (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	4.319	-	4.319
Saldos em 31 de dezembro de 2023	25.208	4	25.212

(i) 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

31 de dezembro 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:

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	3,48%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 31 de dezembro de 2023				
Cooperativa Central	703.536	703.536	-	3,58%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	-	3,75%

6. Relações interfinanceiras

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

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	138.950	-	94.623	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	34.559	-	29.297
Total	138.950	34.559	94.623	29.297

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,28% do CDI no exercício de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

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

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	3.539	243	4.291	83
Empréstimos	167.311	157.648	122.594	93.888
Direitos creditórios descontados	20.074	520	15.243	-
Financiamentos	100.270	195.217	76.757	139.093
Financiamentos imobiliários e habitacionais	171	1.285	-	-
Total	291.365	354.913	218.885	233.064
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(2.832)	(204)	(3.301)	(76)
Empréstimos	(13.832)	(10.510)	(11.542)	(6.449)
Direitos creditórios descontados	(371)	(69)	(213)	-
Financiamentos	(5.666)	(5.720)	(3.616)	(3.356)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(1)	(6)	-	-
Total	(22.702)	(16.509)	(18.672)	(9.881)
Saldo líquido	268.663	338.404	200.213	223.183

No exercício de 2023 a Cooperativa iniciou operações com crédito imobiliário, na modalidade Sistema Financeiro de Habitação – SFH.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2023					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	666	4.899	30.257	67.674	119.789	223.285	173.275
	Agropecuária	3	27	216	455	1.343	2.044	1.023
Pessoa jurídica	Comércio	543	2.238	31.635	50.676	99.089	184.181	123.154
	Indústria	163	377	7.546	10.421	24.302	42.809	30.253
	Serviços	608	2.046	27.922	52.993	110.390	193.959	124.244
Total		1.983	9.587	97.576	182.219	354.913	646.278	451.949

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	5.899	6.425	4.910	6.932	-	-	-	-
A	198.929	273.848	147.439	178.050	(996)	(1.370)	(737)	(890)
B	39.097	40.034	29.397	24.230	(391)	(400)	(294)	(242)
C	13.544	8.445	8.673	6.658	(406)	(253)	(260)	(200)
D	7.804	6.495	6.501	5.270	(780)	(649)	(650)	(527)
E	4.691	4.599	3.765	2.948	(1.407)	(1.380)	(1.129)	(884)
F	3.713	3.983	3.596	2.630	(1.857)	(1.992)	(1.798)	(1.315)
G	2.745	2.063	2.668	1.744	(1.922)	(1.444)	(1.868)	(1.221)
H	14.943	9.021	11.936	4.602	(14.943)	(9.021)	(11.936)	(4.602)
Total	291.365	354.913	218.885	233.064	(22.702)	(16.509)	(18.672)	(9.881)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	55.534	8,59%	49.411	10,93%
50 devedores seguintes	83.928	12,99%	56.343	12,47%
100 devedores seguintes	70.050	10,84%	43.880	9,71%
Demais devedores	436.766	67,58%	302.315	66,89%
Total	646.278	100,00%	451.949	100,00%

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(28.553)	(19.224)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(39.961)	(25.686)
Baixas para prejuízo	29.303	16.357
Saldo no final do exercício	(39.211)	(28.553)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	
A	-	-	54	-	-	-	-	
Total	-	-	54	-	-	-	-	

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante						
A	-	-	1.874	-	-	-	(9)	-
B	-	-	285	-	-	-	(3)	-
C	-	-	55	-	-	-	(2)	-
D	-	-	48	-	-	-	(5)	-
E	-	-	17	-	-	-	(5)	-
F	-	-	28	-	-	-	(14)	-
G	-	-	27	-	-	-	(27)	-
Total	-	-	2.334	-	-	-	(65)	-

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.782	2.567	765	4.052	(9)	(13)	(4)	(20)
B	282	409	190	985	(3)	(4)	(2)	(10)
C	168	206	-	-	(5)	(6)	-	-
D	110	147	-	-	(11)	(15)	-	-
F	51	70	-	-	(25)	(35)	-	-
Total	2.393	3.399	955	5.037	(53)	(73)	(6)	(30)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.617	947	2.239	2.550	(9)	(5)	(11)	(14)
B	210	105	510	485	(2)	(1)	(5)	(5)
C	215	128	-	-	(6)	(4)	-	-
D	52	25	53	55	(5)	(2)	(5)	(5)
E	21	5	62	62	(6)	(2)	(19)	(18)
F	-	-	127	141	-	-	(63)	(71)
H	24	6	46	51	(24)	(6)	(46)	(51)
Total	2.139	1.216	3.037	3.344	(52)	(20)	(149)	(164)

- h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No exercício de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 4.399 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 3.289) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 21.807 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 10.406).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	9.293	528	8.812	173
Serviços prestados a receber	1.545	-	1.424	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (ii) (Nota 19)	1.676	-	1.637	-
Total	12.514	528	11.873	173
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(7.091)	(398)	(6.678)	(136)
Total	5.423	130	5.195	37

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	16	45	14	-	-	-	-	-
B	30	3	59	-	-	-	(1)	-
C	34	5	45	-	-	-	(1)	-
D	726	11	572	9	(73)	(1)	(57)	(1)
E	970	13	813	3	(291)	(4)	(245)	(1)
F	966	93	1.221	10	(483)	(47)	(610)	(5)
G	1.024	40	1.081	73	(717)	(28)	(757)	(51)
H	5.527	318	5.007	78	(5.527)	(318)	(5.007)	(78)
Total	9.293	528	8.812	173	(7.091)	(398)	(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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(6.814)	(3.463)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(10.879)	(11.565)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	10.204	8.214
Saldo no final do exercício	(7.489)	(6.814)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No exercício de 2023, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.077 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 600) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 31 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 16).

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	431	-	373	-
Impostos e contribuições a compensar	3	-	-	-
Pagamentos a ressarcir	55	-	49	-
Compensação e convênios a receber	1	-	5	-
Numerários a receber	219	-	922	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	9	-
Outros devedores	1.084	-	943	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	-	1	-	3
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	34	-	9	12
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	988	1.093	-	1.616
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(179)	-	(5)
Total	2.815	915	2.310	1.626

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos--Continuação

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

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(5)	(6)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	(179)	-
Baixa de provisão para desvalorização	5	-
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 23)	-	1
Saldo no final do exercício	(179)	(5)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		15.101	(8.892)	6.209	5.836
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	61	-	61	87
Mobiliário	10%	1.907	(658)	1.249	1.160
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.499	(2.961)	1.538	1.353
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.231	(542)	689	562
Outros equipamentos	10%	1.203	(477)	726	623
Veículos	20%	176	(82)	94	129
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	20% a 50%	6.024	(4.172)	1.852	1.922
Intangível		-	-	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	-	-	-	1
Total		15.101	(8.892)	6.209	5.837

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

a) Composição--Continuação

(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				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.836	2.293	(28)	-	(1.892)	6.209
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	87	471	(4)	(493)	-	61
Mobiliário	1.160	261	(6)	4	(170)	1.249
Equipamentos de processamento de dados	1.353	751	(6)	-	(560)	1.538
Equipamentos de comunicação e de segurança	562	232	(7)	-	(98)	689
Outros equipamentos	623	209	(4)	-	(102)	726
Veículos	129	-	-	-	(35)	94
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.922	365	(1)	493	(927)	1.852
Intangível	1	-	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	(1)	-
Total	5.837	2.293	(28)	-	(1.893)	6.209

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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 (Nota 26)	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 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	145.393	141.091
Depósitos à vista (Nota 32)	135.469	129.230
Depósitos de poupança (i) (Nota 32)	7.804	-
Depósitos a prazo (Nota 32)	2.120	11.861
Não circulante	395.333	301.114
Depósitos a prazo (Nota 32)	395.333	301.114
Total	540.726	442.205

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

(i) 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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	19.487	1.334
Total	19.487	1.334

No exercício de 2022, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras de crédito imobiliário.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE	-	-	117	-
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	7.090	49.747	3.042	9.657
Total	7.090	49.747	3.159	9.657

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	31/12/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	5.865	2.289
A vencer de 2 a 3 anos	3.901	1.502
A vencer de 3 a 4 anos	-	1.330
A vencer acima de 4 anos	39.981	4.536
Total	49.747	9.657

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.q), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	8.915	43.306	-	-
Total	8.915	43.306	-	-

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	31/12/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	13.733	-
A vencer de 2 a 3 anos	11.237	-
A vencer de 3 a 4 anos	10.952	-
A vencer acima de 4 anos	7.384	-
Total	43.306	-

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	973	954
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	973	954
Não circulante	5.213	4.246
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	5.213	4.246
Total	6.186	5.200

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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)	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Provável	268	272
Tributária		4.945	3.974
Total		5.213	4.246
Movimentação		31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício		4.246	3.129
Baixa por pagamento		(81)	(118)
Reversão de provisão		(469)	(204)
Constituição de provisão		1.517	1.439
Saldo no final do exercício		5.213	4.246

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Possível	845	343
Tributária		443	279
Total		1.288	622

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 3), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 “Outros ativos”, os quais estão relacionados a estes processos.

17. Outros passivos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	702	1.026
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	485	325
Cotas de capital a pagar	564	410
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	8.233	6.695
Impostos e contribuições a recolher	1.218	1.086
Cheque administrativo	139	325
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	678	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	4.223	3.060
Outros dispêndios e despesas administrativas	62	41
Outros pagamentos	624	-
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	17	28
Numerários a repassar	124	356
Float sobre boletos de cobrança	21	8
Fornecedores	278	163
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	2.998	1.988
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	4	-
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	70	55
Credores diversos	1.326	764
Total	21.766	16.330

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

(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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	1.026	1.109
Destinação do resultado do período (Nota 18)	702	536
Reversão do FATES (Nota 18 e 26)	(1.026)	(619)
Saldo no final do exercício	702	1.026

(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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	325	239
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	1.285	1.556
Reversão do fundo para expansão (Nota 23)	(1.125)	(1.470)
Saldo no final do exercício	485	325

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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	31/12/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	105.083	89.132
Quantidade de cotas-partes	105.083.000	89.132.000
Quantidade de cooperados	98.970	89.921
Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	89.132	73.502
Destinação das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.393	1.555
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	25.143	21.408
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.675	2.982
Devolução de capital para os cooperados	(17.039)	(10.216)
Baixa de capital	(221)	(99)
Saldo no final do exercício	105.083	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.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	16.855	14.713
Destinação do resultado do período	2.808	2.142
Saldo no final do exercício	19.663	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 2023, pela taxa anual de 8,20%, representando 62,88% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024 (referente ao exercício de 2022, pela taxa anual de 8,00%, representando 64,57% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023), totalizando o montante de R\$ 8.233 (montante de R\$ 6.695 referente ao exercício de 2022), conforme decisão em 20 de dezembro de 2023 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023	31/12/2022
Saldo médio de capital próprio:	100.401	83.684
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	8,20%	8,00%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	8.233	6.695
IRRF juros sobre o capital próprio	(26)	(20)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	8.207	6.675

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do 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	15.252	12.051
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/reversões:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	(8.233)	(6.695)
Destinação fundo de reserva – estatutário	(2.808)	(2.142)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	(702)	(536)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	1.026	-
Saldo no final do exercício	4.535	2.678

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	25.208	20.889
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	173.509	123.920
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.676	1.637
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	-	9
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	56.837	12.699
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	52.221	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	2.998	1.988
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	4	-
Composição		
	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	19.840	16.290
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	53	105
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(2.784)	(1.197)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(2.250)	-
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(20.165)	(15.291)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(32)	(8)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 16 membros em 31 de dezembro de 2023 (16 membros em 31 de dezembro de 2022), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	2.031	2.614
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	2.768	2.646
Capital social	876	778

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	467	219
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(291)	(216)
Juros sobre o capital próprio	(70)	(33)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(1.851)	(1.522)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito	75.366	139.518	102.329
Operações de crédito	68.819	127.599	95.306
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	2.301	4.399	3.289
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	594	1.077	600
Créditos por avais e fianças honrados	3.652	6.443	3.134
Resultado de operações com centralização financeira	10.414	19.840	16.290
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	10.414	19.840	16.290
Resultado das aplicações compulsórias	37	49	-
Créditos vinculados ao BCB	37	49	-
Total	85.817	159.407	118.619

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de captação no mercado	(22.766)	(43.464)	(31.264)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(173)	(230)	-
Depósitos a prazo (Nota 11)	(21.563)	(41.651)	(30.652)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(636)	(838)	(13)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(394)	(745)	(599)
Operações de empréstimos e repasses	(3.949)	(5.034)	(1.271)
BRDE	-	-	(74)
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 19)	(1.965)	(2.784)	(1.197)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(1.984)	(2.250)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(26.824)	(50.840)	(37.251)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(21.435)	(39.961)	(25.686)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(5.389)	(10.879)	(11.565)
Total	(53.539)	(99.338)	(69.786)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Cobrança	972	1.893	1.620
Serviços prioritários (i)	1.023	2.048	1.731
Serviços diferenciados	396	699	532
Tarifas bancárias (ii)	3.519	6.257	4.090
Seguros	763	1.404	675
Previdência Privada	113	194	138
Consórcios	288	510	453
Cartões (iii)	8.905	16.690	11.685
Pagamento instantâneo – PIX	534	1.109	1.005
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	128	256	277
Tarifas interbancário	161	318	490
Tarifas diretas	1.532	2.556	1.759
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	243	512	642
Outros serviços	599	794	207
Total	19.176	35.240	25.304

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

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

(iii) No primeiro semestre de 2023 houve alteração no modo de repasses do parceiro Banco Sicoob em relação ao negócio de emissão de cartões ocasionando aumento de ingressos e dispêndios, os quais são registradas na nota explicativa “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	271	796	351
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	205	415	605
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	1.125	1.125	1.470
Reversões de provisões operacionais	16	26	36
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	39	53	105
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	26	59	71
Alienação de ativos não financeiros	-	-	29
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	-	-	1
Outros ingressos e receitas operacionais	22	40	77
Total	1.704	2.514	2.745

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2023 o valor total de R\$ 415 (no exercício de 2022 o valor total de R\$ 605) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(986)	(1.851)	(1.522)
Benefícios	(3.153)	(5.897)	(4.730)
Encargos sociais	(2.700)	(5.130)	(4.372)
Proventos	(7.107)	(13.581)	(11.622)
Treinamentos	(369)	(716)	(689)
Remuneração de estagiários	(3)	(6)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.532)	(2.690)	(1.735)
Contribuição ao PIS/PASEP	(69)	(132)	(112)
Total	(15.919)	(30.003)	(24.782)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(215)	(1.048)	(1.235)
Provisões cíveis	(26)	(119)	(212)
Provisões tributárias	(651)	(1.398)	(1.227)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	462	469	204
Provisões para garantias prestadas	(150)	(19)	(279)
Provisões para garantias prestadas	(150)	(19)	(279)
Total	(365)	(1.067)	(1.514)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Água, energia e gás	(175)	(417)	(404)
Aluguéis	(1.346)	(2.547)	(2.165)
Comunicações	(324)	(624)	(615)
Manutenção e conservação de bens	(491)	(977)	(1.122)
Material	(119)	(247)	(372)
Processamento de dados	(990)	(1.753)	(909)
Promoções e relações públicas	(112)	(637)	(416)
Dispêndios FATES (Nota 17)	(735)	(1.080)	-
Propaganda e publicidade	(417)	(874)	(520)
Seguros (Nota 30)	(17)	(31)	(10)
Serviços do sistema financeiro	(87)	(135)	(136)
Serviços de terceiros	(549)	(1.060)	(932)
Serviços logísticos de valores	(271)	(791)	(893)
Serviços de vigilância e segurança	(614)	(1.227)	(1.207)
Serviço técnico especializado	(384)	(618)	(296)
Tributárias	(144)	(300)	(217)
Viagem no país	(108)	(210)	(248)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 19)	(11.008)	(20.165)	(15.291)
Recuperação de crédito	(1.058)	(1.822)	(910)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(324)	(618)	(190)
Amortizações (Nota 10)	-	(1)	(1)
Depreciações (Nota 10)	(970)	(1.892)	(1.859)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(219)	(476)	(342)
Total	(20.462)	(38.502)	(29.055)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro 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, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito concedidas	(342)	(569)	(224)
REFAP Ailos (i)	-	-	(657)
Pagamento instantâneo – PIX	(3)	(5)	-
Cartões (Nota 22)	(3.001)	(5.480)	(4.280)
Processamento compensação	(320)	(632)	(427)
Variação monetária passiva	(13)	(13)	-
Serviços de proteção ao crédito	(1.071)	(2.184)	(1.776)
Seguro prestamista (Nota 30)	(75)	(180)	(286)
Registro de gravames	(352)	(653)	(531)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(266)	(557)	(381)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(6)	(32)	(8)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(1)	(8)	(9)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(93)	(184)	(190)
Alienação de ativos não financeiros	(10)	(279)	(16)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	(7)	(179)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(1.404)	(2.044)	(695)
Total	(6.964)	(12.999)	(9.480)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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

31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2023 e de 2022, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro 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, conseqüentemente 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

31 de dezembro 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:

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	47	71	-	-
Operações BRDE	47	71	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	153.904	133.601	973	954
Cartão Banco Sicoob	153.904	133.601	973	954
Total	153.951	133.672	973	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 e 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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital

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

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

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

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

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

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

Risco operacional

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

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

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

Risco de liquidez

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

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

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

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

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	129.277	108.665
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	733.573	526.697
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	17,62%	20,63%

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

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

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil (BCB) e o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, se trata de disposições esperadas pelas instituições para implementação e mudanças dos critérios contábeis de classificação, mensuração e reconhecimentos dos instrumentos financeiros.

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

Para o ano de 2024, realizaremos a continuidade da execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, adequações de produtos, adequações de processos e governança, adequação dos sistemas contábeis, evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, bem como o paralelismo entre os processos e sistemas. A homologação das alterações sistêmicas, é parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro 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

Gervail Antonio Aparecido Barbosa Junior

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2023, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Itajaí, 21 de fevereiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Fernando Assanti
Conselheiro Efetivo

Debora Celine Bergamaschi dos Santos
Conselheira Suplente

Ednei Baltazar Gardini
Conselheiro Efetivo

Cirlei Inêz Donato
Conselheira Suplente

Hederson da Silva Cassimiro
Conselheiro Efetivo

Vinicius André Kirchner
Conselheiro Suplente