

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Todos vivenciamos intensos dias de aprendizado e adaptação neste primeiro semestre de 2020, um cenário que nos impulsionou a experimentar na prática o poder da colaboração. Unindo forças para o bem coletivo que é inerente ao cooperativismo, hoje evidenciamos a importância do seu papel na reconstrução social.

Movimento esse que ganha força por fazermos parte de um sistema de cooperativas que pensa e age em conjunto. Sabemos que precisamos encontrar soluções viáveis e sustentáveis para enfrentarmos este momento juntos.

A Credifoz tomou algumas medidas para apoiar seus cooperados, desde isenção de tarifas, prorrogação de parcelas de empréstimos vigentes a facilitação na liberação de novos contratos de crédito. Passamos a atender muito mais por meios digitais criando uma equipe exclusiva para essa demanda. Além disso, aplicamos estratégias de comunicação inaugurando nosso perfil do Instagram e já realizando lives, levamos educação e informação de forma mais ágil e próxima. Lançamos o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais/locais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine online para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

Exercemos a transparência informando nossos cooperados os resultados de 2019 por intermédio de uma campanha 100% online resguardando a vida e mantendo o segundo princípio do cooperativismo: a democracia.

Para manter a qualidade do atendimento e segurança dos cooperados e colaboradores a Credifoz criou ações de isolamento de pessoas do grupo de risco, estabeleceu horário de atendimento especiais, setorizou atividades de suporte em home office e manteve seu plano de desenvolvimento de seus times com a ação da Quarentena do Saber.

Seguindo o desenvolvimento do cooperado, em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados para que se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Muitas pessoas estão conectadas conosco e contam com o nosso apoio. Sabemos que precisamos tomar decisões estruturadas para uma retomada consciente. Todas as nossas medidas adotadas são analisadas de forma minuciosa e fiscalizadas pelo Banco Central do Brasil, para que possamos seguir com solidez e total transparência.

Continuamos focados em nossos objetivos de auxílio à comunidade e na recuperação da atividade econômica e social.

Para este momento, cooperação.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito da Foz
do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		172.329	155.749
Caixa e equivalentes a caixa	4	77.477	59.702
Relações interfinanceiras		37	-
Operações de crédito	6	99.402	95.489
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(9.024)	(8.675)
Outros créditos	7	3.194	8.326
Outros valores e bens	8	1.243	907
Não circulante		138.607	104.628
Realizável a longo prazo		120.766	88.012
Relações interfinanceiras		34.100	27.630
Operações de crédito	6	90.728	64.534
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(4.062)	(4.157)
Outros créditos	7	-	5
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	11.888	10.856
Imobilizado de uso	10	9.812	8.945
Intangível	10	39	38
(-) Depreciações e amortizações	10	(3.898)	(3.223)
Total do ativo		310.936	260.377

Passivo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		228.503	187.392
Depósitos	11	220.102	177.248
Relações interfinanceiras	12	2.271	2.133
Relações interdependências	13	-	1
Outras obrigações	14	4.429	6.226
Provisões	15	1.701	1.784
Não circulante		13.137	13.562
Relações interfinanceiras	12	11.443	12.255
Provisões	15	1.694	1.307
Patrimônio líquido	17	69.296	59.423
Capital social		53.026	46.868
Reservas de sobras		8.841	8.841
Sobras acumuladas		7.429	3.714
Total do passivo e patrimônio líquido		310.936	260.377

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	19	25.648	-	25.648	23.351	-	23.351
Operações de crédito		23.870	-	23.870	20.599	-	20.599
Resultado de operações com centralização financeira		1.778	-	1.778	2.752	-	2.752
Despesas da intermediação financeira	20	(11.004)	-	(11.004)	(9.301)	-	(9.301)
Operações de captação no mercado		(2.315)	-	(2.315)	(3.267)	-	(3.267)
Operações de empréstimos e repasses		(473)	-	(473)	(508)	-	(508)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(8.216)	-	(8.216)	(5.526)	-	(5.526)
Resultado bruto da intermediação financeira		14.644	-	14.644	14.050	-	14.050
Outras receitas / despesas operacionais		(10.929)	-	(10.929)	(8.807)	-	(8.807)
Receitas de prestação de serviços	21	7.208	-	7.208	5.878	-	5.878
Outras receitas operacionais	22	514	-	514	413	-	413
Despesas de pessoal	23	(7.279)	-	(7.279)	(5.766)	-	(5.766)
Outras despesas administrativas	24	(8.236)	-	(8.236)	(6.690)	-	(6.690)
Outras despesas operacionais	25	(2.716)	-	(2.716)	(2.423)	-	(2.423)
Despesas de provisões passivas	26	(420)	-	(420)	(219)	-	(219)
Resultado operacional		3.715	-	3.715	5.243	-	5.243
Resultado antes dos tributos e participações		3.715	-	3.715	5.243	-	5.243
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras líquidas		3.715	-	3.715	5.243	-	5.243

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Sobras Líquidas	3.715	5.243
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>3.715</u>	<u>5.243</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	35.934	4.869	2.944	43.747
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.943	-	(1.943)	-
Reserva legal	-	1.001	(1.001)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.554	-	-	5.554
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.063	-	-	2.063
Devolução de capital para os cooperados	(2.274)	-	-	(2.274)
Baixa de capital	(70)	-	-	(70)
Resultado do semestre	-	-	5.243	5.243
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	<u>43.150</u>	<u>5.870</u>	<u>5.243</u>	<u>54.263</u>
Mutações do semestre	7.216	1.001	2.299	10.516
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	46.868	8.841	3.714	59.423
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	6.986	-	-	6.986
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.317	-	-	2.317
Devolução de capital para os cooperados	(3.098)	-	-	(3.098)
Baixa de capital	(47)	-	-	(47)
Resultado do semestre	-	-	3.715	3.715
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	<u>53.026</u>	<u>8.841</u>	<u>7.429</u>	<u>69.296</u>
Mutações do semestre	6.158	-	3.715	9.873

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	3.715	5.243
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	7.307	4.576
Provisões para avais e fianças honrados	908	922
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	1	28
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	395	166
Provisões para garantias financeiras prestadas	20	38
Baixas de imobilizado de uso e intangível	22	17
Depreciações e amortizações	680	473
Sobras líquidas ajustadas	13.048	11.464
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(6.507)	(7.713)
(Aumento) em operações de crédito	(37.161)	(28.209)
Redução em outros créditos	4.229	1.376
(Aumento) em outros valores e bens	(336)	(211)
Aumento em depósitos	42.854	11.668
(Redução) aumento em relações interdependências passivas	(1)	2
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-	(44)
(Redução) em relações interfinanceiras passivas	(674)	(256)
Aumento (redução) em outras obrigações passivas	362	(1.274)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	15.814	(13.198)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.032)	(899)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(895)	(2.084)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(1.927)	(2.983)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	6.986	5.554
Devolução de capital para os cooperados	(3.098)	(2.274)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	3.888	3.280
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	17.775	(12.901)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	59.702	63.615
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	77.477	50.714

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ, (“Cooperativa”) constituída em 08/01/2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Itajaí, no estado de Santa Catarina, na rua Nivaldo Detoie, nº 143, bairro Ressacada, com área de atuação no Vale do Itajaí, no estado de Santa Catarina, e opera em uma rede de 14 postos de atendimento.

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.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 27 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

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.

Na Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada no dia 24 de abril de 2019, foi aprovada 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 nº 4.659/18 do CMN.

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, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) 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 remuneração mensal.

d) Operações de crédito

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito--Continuação

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas em montante julgado suficiente pela Administração, 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 BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

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

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

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, 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 critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.535/16 do CMN.

j) Intangível

Corresponde a 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 critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

o) 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.

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

s) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, 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.

t) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda 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 as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	3.733	3.336
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	73.744	56.366
Total	77.477	59.702

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 18)	73.744	-	56.366	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 18)	-	34.100	-	27.630
Pagamentos e recebimentos a liquidar	37	-	-	-
Total	73.781	34.100	56.366	27.630

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 96,64% do CDI no primeiro semestre de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.563	-	1.336	-
Empréstimos	56.592	38.316	53.963	28.062
Direitos creditórios descontados	10.110	-	11.784	-
Financiamentos	31.137	52.412	28.406	36.472
Total	99.402	90.728	95.489	64.534
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.006)	-	(920)	-
Empréstimos	(5.397)	(2.112)	(5.550)	(2.526)
Direitos creditórios descontados	(250)	-	(301)	-
Financiamentos	(2.371)	(1.950)	(1.904)	(1.631)
Total	(9.024)	(4.062)	(8.675)	(4.157)
Saldo líquido	90.378	86.666	86.814	60.377

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	325	2.697	14.799	28.916	38.487	85.224	80.004
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	3	5	6	14	17
	Comércio	285	1.184	9.345	13.412	23.835	48.061	35.483
	Indústria	20	99	2.534	2.620	6.039	11.312	6.265
	Serviços	227	815	8.772	13.344	22.361	45.519	38.254
Total		857	4.795	35.453	58.297	90.728	190.130	160.023

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	1.559	1.811	-	-	-	-	-	-
A	0,5	51.857	57.052	48.439	35.129	(259)	(285)	(242)	(176)
B	1	20.174	15.336	23.257	15.001	(201)	(153)	(233)	(150)
C	3	9.828	7.635	10.297	6.618	(294)	(229)	(309)	(199)
D	10	5.157	4.596	3.468	2.808	(516)	(459)	(347)	(281)
E	30	2.672	1.147	2.103	1.380	(802)	(344)	(631)	(414)
F	50	1.667	791	1.404	954	(834)	(396)	(702)	(477)
G	70	1.233	548	1.032	615	(863)	(384)	(722)	(431)
H	100	5.255	1.812	5.489	2.029	(5.255)	(1.812)	(5.489)	(2.029)
Total		99.402	90.728	95.489	64.534	(9.024)	(4.062)	(8.675)	(4.157)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	18.523	9,74%	10.167	6,35%
50 devedores seguintes	23.849	12,54%	17.540	10,96%
100 devedores seguintes	17.032	8,96%	14.520	9,07%
Demais	130.726	68,76%	117.796	73,62%
Total	190.130	100,00%	160.023	100,00%

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

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(12.832)	(11.142)
Constituição/reversão de provisão	(7.307)	(10.306)
Baixas para prejuízo	7.053	8.616
Saldo no final do semestre/exercício	(13.086)	(12.832)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 901 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 632), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.060 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 4.505).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	3.194	8.326
Avais e fianças honrados	2.682	2.234
Serviços prestados a receber	605	712
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	256	321
Adiantamentos e antecipações salariais	464	201
Impostos e contribuições a compensar	3	-
Pagamentos a ressarcir	71	85
Compensação e convênios a receber	-	8
Numerários repassados para a Cooperativa Central	707	6.159
Transferências/repasses/CDC	1	17
Centralização financeira bancos parceiros	80	5
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	2	-
Outros devedores	170	315
(-) Provisão para outros créditos	(1.847)	(1.731)
Não circulante	-	5
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	-	5
Total	3.194	8.331

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(1.731)	(1.088)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	33
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(908)	(2.216)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	792	1.540
Saldo no final do semestre/exercício	(1.847)	(1.731)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Materiais em estoque – uso e consumo	11	27
Despesas antecipadas	87	19
Bens não de uso próprio – imóveis	811	431
Bens não de uso próprio – veículos e afins	311	300
Bens não de uso próprio – outros	23	130
Total	1.243	907

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	7.851	-	7.851
Integralização de capital	3.001	4	3.005
Saldos em 31 de dezembro de 2019	10.852	4	10.856
Integralização de capital	1.032	-	1.032
Saldos em 30 de junho de 2020	11.884	4	11.888

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 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	2,98%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	3,06%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	30/06/2020 31/12/2019				
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		9.812	(3.867)	5.945	5.750
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	447
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	2.110
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.317
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	45
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.405
Sistema de segurança	10%	-	-	-	426
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.084	(1.537)	2.547	-
Mobiliário	10%	1.155	(344)	811	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.904	(1.432)	1.472	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	856	(315)	541	-
Outros equipamentos	10%	813	(239)	574	-
Intangível		39	(31)	8	10
Intangível - software de uso	10%	-	-	-	10
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	39	(31)	8	-
Total		9.851	(3.898)	5.953	5.760

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.750	895	(22)	-	(678)	5.945
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	447	-	-	(447)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	2.110	-	-	(2.110)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.317	-	-	(1.317)	-	-
Sistema de comunicação	45	-	-	(45)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.405	-	-	(1.405)	-	-
Sistema de segurança	426	-	-	(426)	-	-
Imobilizações em curso	-	14	(14)	-	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	201	-	(201)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	123	-	2.759	(335)	2.547
Mobiliário	-	102	-	761	(52)	811
Equipamentos de processamento de dados	-	289	(8)	1.410	(219)	1.472
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	92	-	485	(36)	541
Outros equipamentos	-	74	-	536	(36)	574
Intangível	10	-	-	-	(2)	8
Software de uso	10	-	-	(10)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	10	(2)	8
Total	5.760	895	(22)	-	(680)	5.953

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	3.608	3.243	(49)	-	(1.052)	5.750
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	181	1.093	(2)	(825)	-	447
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	1.179	594	(5)	825	(483)	2.110
Móveis e equipamentos de uso	884	618	(30)	-	(155)	1.317
Sistema de comunicação	36	15	-	-	(6)	45
Sistema de processamento de dados	1.075	701	(12)	-	(359)	1.405
Sistema de segurança	253	222	-	-	(49)	426
Intangível - software de uso	14	-	-	-	(4)	10
Total	3.622	3.243	(49)	-	(1.056)	5.760

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 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista e a prazo.

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

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	67.790	55.450
Depósitos a prazo	152.312	121.798
Total	220.102	177.248

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	67.790	55.450
Até 3 meses	1.053	712
De 3 a 12 meses	1.007	561
Acima de 12 meses	150.252	120.525
Total	220.102	177.248

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	2.057	2.634	2.133	3.486
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	158	8.599	-	8.769
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	56	210	-	-
Total	2.271	11.443	2.133	12.255

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

12. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento:

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	1.673
2022	3.247
2023	2.918
2024	1.965
2025	1.030
2026	480
2027	130
Total	11.443

13. Relações interdependências

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

14. Outras obrigações

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	661	743
Associados excluídos com capital a pagar	300	280
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	2.320
Impostos e contribuições a recolher	414	507
Cheque administrativo	18	7
Proventos a pagar	485	452
Outras despesas administrativas	-	31
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	14	2
Float sobre boletos de cobrança	983	18
Centralização financeira bancos parceiros	-	542
Centralização numerários a repassar	317	-
Fornecedores	246	138
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	2
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	799	834
Credores diversos	192	350
Total	4.429	6.226

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	1.701	1.784
Provisões de despesas com pessoal	1.378	1.481
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	323	303
Não circulante	1.694	1.307
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 16)	1.694	1.307
Total	3.395	3.091

16. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	200	165
Tributária	1.494	1.142
Total	1.694	1.307

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

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

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	1.307	1.005
Baixa por pagamento	(8)	-
Reversão de provisão	-	(117)
Constituição de provisão	395	419
Saldo no final do semestre/exercício	1.694	1.307

Em 30 de junho de 2020, a Cooperativa não possui depósitos judiciais (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 5), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis e trabalhistas diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 385 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 205).

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

17. Patrimônio líquido

a) Capital social:

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

	30/06/2020	31/12/2019
Capital social	53.026	46.868
Quantidade de cotas-partes	53.026.000	46.868.000
Quantidade de cooperados	47.623	43.402

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 6.986 (no exercício de 2019 de R\$ 12.044) através de integralização de cotas-partes, de R\$ 2.317 (no exercício de 2019 de R\$ 2.063) através de crédito de juros sobre o capital próprio e de R\$ 0 (no exercício de 2019 de R\$ 1.943) através de distribuição de sobras do exercício anterior. No mesmo período houveram baixas de capital no montante de R\$ 3.145 (no exercício de 2019 de R\$ 5.116).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

17. Patrimônio líquido—Continuação

a) Capital social:--Continuação

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

b) Reservas de sobras:

A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	8.841	4.869
Destinações	-	3.972
Saldo no final do semestre/exercício	8.841	8.841

c) Sobras acumuladas:

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	3.714	2.944
Destinações das sobras	-	(2.944)
Resultado do semestre/exercício	3.715	9.748
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(2.320)
Destinações para reserva legal	-	(2.971)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(743)
Saldo no final do semestre/exercício	7.429	3.714

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

A Cooperativa possui operações com a Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentação abaixo:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	107.844	83.996
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	256	321
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	2	-
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	11.888	10.856
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	9.023	8.769
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 14)	-	2
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	799	834
Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	1.778	2.752
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	13	-
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(231)	(191)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	-	(2)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 24)	(2.817)	(2.324)

b) Pessoas-Chave da Administração:

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-Chave da Administração:--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.636/18 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	6	2
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 23)	(70)	(26)	(397)	(61)	(25)	(294)
Operações de crédito	844	341	241	997	389	185
Depósitos	6.384	554	247	8.247	408	211

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	23.870	20.599
Rendas de operações de crédito	22.085	19.432
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	901	632
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	884	535
Resultado de operações com centralização financeira	1.778	2.752
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 18)	1.778	2.752
Total	25.648	23.351

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(2.315)	(3.267)
Depósitos a prazo	(2.168)	(3.154)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(147)	(113)
Operações de empréstimos e repasses	(473)	(508)
BRDE – Microcrédito	(191)	(269)
BRDE – Procapcred	(51)	(46)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(230)	(191)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(1)	-
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	-	(2)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(8.216)	(5.526)
Provisões para operações de crédito	(7.307)	(4.576)
Provisões para avais e fianças honrados	(908)	(922)
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	(1)	(28)
Total	(11.004)	(9.301)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	682	668
Rendas de serviços prioritários	1.120	980
Rendas de serviços diferenciados	92	139
Rendas de tarifas bancárias	1.265	932
Rendas de seguros	142	100
Rendas de consórcios	83	83
Rendas de cartões	2.374	1.624
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	109	79
Rendas de tarifas interbancário	151	187
Rendas de tarifas diretas	948	850
Rendas de outros serviços	242	236
Total	7.208	5.878

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

21. Receitas de prestação de serviços--Continuação

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, 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 nº 3.919/10 do CMN.

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 nº 3.919/10 do CMN.

22. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	45	96
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 30)	356	267
Reversões de provisões operacionais	-	19
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	13	-
Receitas com compartilhamento de estrutura	65	-
Receitas com alienação de valores e bens	-	17
Outras rendas operacionais	35	14
Total	514	413

23. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 18)	(493)	(380)
Benefícios	(1.507)	(1.165)
Encargos sociais	(1.315)	(1.024)
Proventos	(3.487)	(2.634)
Treinamentos	(125)	(124)
Remuneração de estagiários	-	(5)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(318)	(408)
Contribuição ao PIS/PASEP	(34)	(26)
Total	(7.279)	(5.766)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

24. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(174)	(160)
Despesas de aluguéis	(735)	(561)
Despesas de comunicações	(270)	(243)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(528)	(443)
Despesas de material	(177)	(110)
Despesas de processamento de dados	(130)	(72)
Despesas de promoções e relações públicas	(260)	(251)
Despesas de propaganda e publicidade	(109)	(82)
Despesas de seguros	(5)	(4)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(206)	(172)
Despesas de serviços de terceiros	(760)	(564)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(604)	(481)
Despesas de serviço técnico especializado	(336)	(285)
Despesas tributárias	(57)	(44)
Despesas de viagem no país	(65)	(71)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(2.817)	(2.324)
Despesas com recuperação de crédito	(183)	(236)
Outras despesas administrativas	(140)	(114)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(3)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(678)	(470)
Total	(8.236)	(6.690)

25. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(53)	(371)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(134)	(68)
Despesas com cartão Ailos	(1.392)	(966)
Despesas com processamento compensação	(89)	(143)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(499)	(385)
Despesas com seguro prestamista	(78)	(68)
Despesas com registro de gravames	(126)	(165)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(107)	(93)
Outras despesas operacionais	(238)	(164)
Total	(2.716)	(2.423)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

26. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(400)	(181)
Provisões cíveis	(43)	(10)
Provisões trabalhistas	(5)	(10)
Provisões tributárias	(352)	(161)
Provisões para garantias prestadas	(20)	(38)
Provisões para garantias prestadas	(20)	(69)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	31
Total	(420)	(219)

27. Seguros

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

28. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Cartão Banco do Brasil	30	30
Cartão Bancoob	86.883	72.595
Total	86.913	72.625

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

28. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	323	303
Total	323	303

29. 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 nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

30. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP Ailos – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 356 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 267) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 22).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez 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 do Sistema Ailos.

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas.

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) nos termos da Resolução nº 4.606/17 do CMN:

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	69.290	54.252
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	278.231	204.475
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	24,90%	26,53%

Risco de conformidade

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Credifoz / Gerenciamento de Riscos”.

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

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

Maria Izabel Pinheiro Sandri
Presidente do Conselho de Administração

Silvano Lazarini Júnior
Diretor Executivo

Marlian Zenilda Catarina
Diretora Administrativa

Edna Baumgartner
Diretora de Operações

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