

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Credifoz começou 2021 com resultados positivos, reflexos da nossa estratégia, sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo. O comportamento de nossos cooperados está mudando e nós estamos nos transformando junto, buscando apresentar as melhores e mais adequadas soluções para o momento.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. No período, a Credifoz alcançou crescimento de 15% em ativos, registrando o total de R\$ 436 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 18%, totalizando R\$ 282 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

Como forma de reforçar o compromisso com a comunidade, a Credifoz realizou ações que incentivam a participação social. Entre elas, entregamos mais de três mil kits com escalda-pés para trabalhadores dos principais hospitais das regiões onde atuamos. A ação teve como objetivo reconhecer esses profissionais que vêm atuando na linha de frente no combate à pandemia.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Credifoz, mais de 1 milhão de transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 4.090 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática. Durante o período assemblear foram realizadas ações em benefício da comunidade. Cada cooperado ganhou um cupom no valor de R\$ 25 ao participar das nossas Pré-Assembleias e mais um cupom no mesmo valor ao registrar presença na Assembleia Geral. Esses cupons puderam ser utilizados em 32 pizzarias da região, movimentando mais de R\$ 58 mil no comércio local.

Modernizamos a plataforma de educação a distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. No segundo semestre, a Credifoz realizará a abertura de três novas salas de negócio em Balneário Camboriú. Também está prevista a inauguração de um Posto de Atendimento móvel, trazendo mais proximidade com nossos cooperados nas cidades da nossa área de atuação.

Além disso, lançaremos o programa de relacionamento Oceano de Conexões, que irá recompensar os cooperados com vouchers a serem utilizados em comércios parceiros, fortalecendo nosso compromisso com o negócio local.

Com as cooperativas que formam o Sistema Ailos, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a criação de 100 novos postos de atendimento e ampliação da base de cooperados para 2 milhões, até 2025. Seguiremos ainda investindo em soluções digitais para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas. pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balanços patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		239.429	199.715
Disponibilidades	4	3.676	4.267
Instrumentos financeiros		240.114	200.695
Relações interfinanceiras	5	113.904	93.660
Operações de crédito	6	126.210	107.035
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(9.290)	(9.588)
Outros créditos	7	4.828	3.840
Outros valores e bens	8	101	501
Não circulante		196.542	180.469
Realizável a longo prazo		176.540	161.036
Instrumentos financeiros		181.667	165.181
Relações interfinanceiras	5	25.946	33.850
Operações de crédito	6	155.721	131.331
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.848)	(4.776)
Outros créditos	7	3	-
Outros valores e bens	8	718	631
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	14.670	13.863
Imobilizado de uso	10	10.553	10.168
Intangível	10	21	39
(-) Depreciações e amortizações	10	(5.242)	(4.637)
Total do ativo		435.971	380.184

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		317.844	294.899
Depósitos	11	302.800	282.637
Demais instrumentos financeiros		5.257	3.255
Relações interfinanceiras	12	3.920	3.255
Obrigações por empréstimos e repasses	13	1.337	-
Provisões	14	3.003	1.858
Outras obrigações	16	6.784	7.149
Não circulante		34.754	11.956
Demais instrumentos financeiros		32.233	9.948
Relações interfinanceiras	12	8.534	9.948
Obrigações por empréstimos e repasses	13	23.699	-
Provisões	14	2.521	2.008
Patrimônio líquido	17	83.373	73.329
Capital social		67.597	59.472
Reservas de sobras		12.224	11.524
Sobras ou perdas acumuladas		3.552	2.333
Total do passivo e patrimônio líquido		435.971	380.184

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

		01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
	Nota explicativa	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	19	30.100	-	30.100	25.648	-	25.648
Operações de crédito		28.231	-	28.231	23.870	-	23.870
Resultado de operações com centralização financeira		1.869	-	1.869	1.778	-	1.778
Despesas da intermediação financeira	20	(11.858)	-	(11.858)	(10.953)	-	(10.953)
Operações de captação no mercado		(2.343)	-	(2.343)	(2.315)	-	(2.315)
Operações de empréstimos e repasses		(573)	-	(573)	(422)	-	(422)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(8.942)	-	(8.942)	(8.216)	-	(8.216)
Resultado bruto da intermediação financeira		18.242	-	18.242	14.695	-	14.695
Outras receitas/despesas operacionais		(14.690)	-	(14.690)	(10.980)	-	(10.980)
Receitas de prestação de serviços	21	8.531	-	8.531	7.208	-	7.208
Outras receitas operacionais	22	580	-	580	514	-	514
Despesas de pessoal	23	(9.068)	-	(9.068)	(7.279)	-	(7.279)
Despesas de provisões passivas	24	(691)	-	(691)	(420)	-	(420)
Outras despesas administrativas	25	(10.608)	-	(10.608)	(8.236)	-	(8.236)
Outras despesas operacionais	26	(3.434)	-	(3.434)	(2.767)	-	(2.767)
Resultado operacional		3.552	-	3.552	3.715	-	3.715
Resultado antes dos tributos e participações		3.552	-	3.552	3.715	-	3.715
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		3.552	-	3.552	3.715	-	3.715

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Sobras ou perdas líquidas	3.552	3.715
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	3.552	3.715

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
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
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 abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.715	3.715
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	53.026	8.841	7.429	69.296
Mutações do semestre	6.158	-	3.715	9.873
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	59.472	11.524	2.333	73.329
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.026	-	(1.026)	-
Fundo de reserva	-	700	(700)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(607)	(607)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.133	-	-	9.133
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.565	-	-	1.565
Devolução de capital para os cooperados	(3.537)	-	-	(3.537)
Baixa de capital	(62)	-	-	(62)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.552	3.552
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	67.597	12.224	3.552	83.373
Mutações do semestre	8.125	700	1.219	10.044

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
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	3.552	3.715
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	7.212	7.307
Provisões para avais e fianças honrados	1.730	908
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	1
Provisões para garantias financeiras prestadas	171	20
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	520	395
Baixas de imobilizado de uso e intangível	126	22
Depreciações e amortizações	742	680
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	14.053	13.048
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	7.889	(6.507)
Operações de crédito	(50.003)	(37.161)
Outros créditos	(2.721)	4.229
Outros valores e bens	313	(336)
Depósitos	20.163	42.854
Obrigações por empréstimos e repasses	25.036	-
Relações interfinanceiras passivas	(749)	(674)
Outras obrigações passivas	1.498	361
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	15.479	15.814
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(807)	(1.032)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(630)	(895)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.437)	(1.927)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	9.133	6.986
Devolução de capital para os cooperados	(3.537)	(3.098)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.596	3.888
Aumento de caixa e equivalentes a caixa	19.638	17.775
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	97.927	59.702
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	117.565	77.477

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 ação, 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 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 10 de agosto de 2021, 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, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram 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.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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.

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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) 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 BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) 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.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação 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 4.748/19.

h) 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.

i) 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

k) 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 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).

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 3.566/08, 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos a prazo

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

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) 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.

s) 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 CMN nº 3.823/09.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) 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.

t) 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 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.

u) 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) 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.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	3.676	4.267
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	113.889	93.660
Total	117.565	97.927

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

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	113.889	-	93.660	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	25.946	-	33.850
Pagamentos e recebimentos a liquidar	15	-	-	-
Total	113.904	25.946	93.660	33.850

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.289	-	1.449	-
Empréstimos	74.074	62.053	61.647	57.763
Direitos creditórios descontados	9.819	-	9.053	-
Financiamentos	41.028	93.668	34.886	73.568
Total	126.210	155.721	107.035	131.331
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(763)	-	(1.227)	-
Empréstimos	(5.787)	(3.035)	(5.727)	(2.577)
Direitos creditórios descontados	(197)	-	(222)	-
Financiamentos	(2.543)	(2.813)	(2.412)	(2.199)
Total	(9.290)	(5.848)	(9.588)	(4.776)
Saldo líquido	116.920	149.873	97.447	126.555

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		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	349	2.331	16.911	34.824	60.767	115.182	94.191
Pessoa jurídica	Agropecuária	20	-	29	97	615	761	47
	Comércio	286	872	13.211	19.856	42.581	76.806	68.190
	Indústria	101	135	4.671	3.406	8.613	16.926	14.798
	Serviços	201	787	9.966	18.157	43.145	72.256	61.140
Total		957	4.125	44.788	76.340	155.721	281.931	238.366

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	2.910	3.973	3.157	4.439
A	70.599	99.321	56.294	81.306
B	26.325	32.534	22.843	27.642
C	11.365	8.826	9.534	7.974
D	4.938	4.981	5.245	5.502
E	2.476	2.165	1.841	1.205
F	1.449	1.050	1.183	976
G	1.361	765	974	472
H	4.787	2.106	5.964	1.815
Total	126.210	155.721	107.035	131.331

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(353)	(497)	(282)	(408)	-	-	-	-
B	(263)	(325)	(228)	(276)	-	-	-	-
C	(341)	(265)	(286)	(239)	-	-	-	-
D	(494)	(498)	(525)	(550)	-	-	-	-
E	(743)	(650)	(552)	(362)	(194)	(170)	(144)	(94)
F	(725)	(525)	(592)	(488)	(189)	(137)	(155)	(128)
G	(952)	(535)	(682)	(330)	(249)	(140)	(178)	(86)
H	(4.787)	(2.106)	(5.964)	(1.815)	-	-	-	-
Total	(8.658)	(5.401)	(9.111)	(4.468)	(632)	(447)	(477)	(308)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	32.415	11,50%	30.402	12,75%
50 devedores seguintes	36.115	12,81%	29.410	12,34%
100 devedores seguintes	30.558	10,84%	24.834	10,42%
Demais	182.843	64,85%	153.720	64,49%
Total	281.931	100,00%	238.366	100,00%

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(14.364)	(12.832)
Constituição/reversão de provisão	(7.212)	(14.307)
Baixas para prejuízo	6.438	12.775
Saldo no final do semestre/exercício	(15.138)	(14.364)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Não		Não		Não		Não	
	Circulante	circulante	Circulante	circulante	Circulante	circulante	Circulante	circulante
A	76	86	69	130	-	(1)	-	(1)
B	6	6	70	122	-	-	(1)	(1)
Total	82	92	139	252	-	(1)	(1)	(2)

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.504 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 901), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 4.288 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 12.495).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 17.109 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 23.606).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	4.828	3.840
Avais e fianças honrados	3.404	2.622
Serviços prestados a receber	915	637
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	504	430
Adiantamentos e antecipações salariais	527	207
Impostos e contribuições a compensar	3	3
Pagamentos a ressarcir	37	62
Compensação e convênios a receber	31	17
Numerários repassados para a Cooperativa Central	900	1.463
Transferências/repasses/CDC	14	-
Centralização financeira bancos parceiros	103	6
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	-	7
Outros devedores	700	333
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(2.310)	(1.947)
Não circulante	3	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	3	-
Total	4.831	3.840

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(1.947)	(1.731)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(1.730)	(2.309)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.367	2.093
Saldo no final do semestre/exercício	(2.310)	(1.947)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	101	501
Despesas antecipadas	82	17
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	19	484
Veículos	19	103
Outros imóveis	-	381
Não circulante	718	631
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	718	631
Veículos	187	178
Outros imóveis	514	430
Outros	17	23
Total	819	1.132

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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 Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 18)	(Nota 18)	
Saldos em 31 de dezembro de 2019	10.852	4	10.856
Integralização de capital	3.007	-	3.007
Saldos em 31 de dezembro de 2020	13.859	4	13.863
Integralização de capital	807	-	807
Saldos em 30 de junho de 2021	14.666	4	14.670

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	3,24%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	3,21%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Depreciações e		30/06/2021	31/12/2020
		Custo de aquisição	amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		10.553	(5.224)	5.329	5.565
Imobilizado em estoque	-	40	-	40	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	130	-	130	193
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.195	(2.217)	1.978	2.188
Mobiliário	10%	1.220	(430)	790	810
Veículos	20%	176	-	176	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.122	(1.884)	1.238	1.330
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	864	(391)	473	502
Outros equipamentos	10%	806	(302)	504	542
Intangível		21	(18)	3	5
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	21	(18)	3	5
Total		10.574	(5.242)	5.332	5.570

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.565	630	(126)	-	(740)	5.329
Imobilizado em estoque	-	40	-	-	-	40
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	193	189	-	(252)	-	130
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.188	-	(99)	252	(363)	1.978
Mobiliário	810	43	(7)	-	(56)	790
Veículos	-	176	-	-	-	176
Equipamentos de processamento de dados	1.330	154	(2)	-	(244)	1.238
Equipamentos de comunicação e de segurança	502	14	(5)	-	(38)	473
Outros equipamentos	542	14	(13)	-	(39)	504
Intangível	5	-	-	-	(2)	3
Licenças e direitos autorais e de uso	5	-	-	-	(2)	3
Total	5.570	630	(126)	-	(742)	5.332

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.750	1.276	(41)	-	(1.420)	5.565
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	-	394	-	(201)	-	193
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	134	-	2.758	(704)	2.188
Mobiliário	-	157	(1)	762	(108)	810
Equipamentos de processamento de dados	-	402	(24)	1.410	(458)	1.330
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	92	-	485	(75)	502
Outros equipamentos	-	83	(2)	536	(75)	542
Intangível	10	-	-	-	(5)	5
Software de uso	10	-	-	(10)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	10	(5)	5
Total	5.760	1.276	(41)	-	(1.425)	5.570

Com a promulgação 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 de 01 de janeiro de 2020.

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 2020 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 2021 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	121.017	116.711
Depósitos a prazo	181.783	165.926
Total	302.800	282.637

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	121.017	116.711
Até 3 meses	1.030	1.623
De 3 a 12 meses	2.032	1.526
Acima de 12 meses	178.721	162.777
Total	302.800	282.637

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	1.949	656	2.166	1.482
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	153	698	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	1.747	7.104	896	8.113
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	71	76	193	353
Total	3.920	8.534	3.255	9.948

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	1.468
2023	3.001
2024	2.076
2025	1.225
2026	515
2027	249
Total	8.534

13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	1.337	23.699	-	-
Total	1.337	23.699	-	-

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	3.114
2023	6.227
2024	6.227
2025	6.227
2026	1.904
Total	<u><u>23.699</u></u>

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	3.003	1.858
Provisões para despesas com pessoal	2.387	1.413
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	616	445
Não circulante	2.521	2.008
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	2.521	2.008
Total	<u><u>5.524</u></u>	<u><u>3.866</u></u>

15. 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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	189	237	189	237
	Possível	140	220	-	-
Trabalhista	Possível	127	278	-	-
Tributária	Provável	2.332	1.771	2.332	1.771
Total		2.788	2.506	2.521	2.008

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	2.008	1.307
Baixa por pagamento	(7)	(25)
Reversão de provisão	(70)	(131)
Constituição de provisão	590	857
Saldo no final do semestre/exercício	2.521	2.008

Em 30 de junho de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 3 (em 31 de dezembro de 2020 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	764	872
Fundo para expansão da cooperativa	978	371
Associados excluídos com capital a pagar	388	334
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	1.566
Impostos e contribuições a recolher	624	529
Cheque administrativo	6	7
Proventos a pagar	552	507
Outras despesas administrativas	2	14
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	17	907
Float sobre boletos de cobrança	1.448	12
Centralização numerários a repassar	49	577
Fornecedores	258	222
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	3	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	1.217	924
Credores diversos	478	307
Total	6.784	7.149

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas da Cooperativa, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária – AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	371	-
Destinações das sobras exercício anterior	607	-
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	371
Saldo no final do semestre/exercício	978	371

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	67.597	59.472
Quantidade de cotas-partes	67.597.000	59.472.000
Quantidade de cooperados	59.712	53.150

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	59.472	46.868
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.026	2.526
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	9.133	14.479
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.565	2.317
Devolução de capital para os cooperados	(3.537)	(6.632)
Baixa de capital	(62)	(86)
Saldo no final do semestre/exercício	67.597	59.472

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.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2021 totalizou a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2020 não possui), que não caracteriza-se como cooperado e não possui capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) 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:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	11.524	8.841
Destinações das sobras exercício anterior	700	817
Destinações do resultado abrangente do período	-	1.866
Saldo no final do semestre/exercício	12.224	11.524

c) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	2.333	3.714
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(1.026)	(2.526)
Fundo de reserva	(700)	(817)
Fundo para expansão da cooperativa	(607)	(371)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	3.552	6.232
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.566)
Fundo de reserva	-	(1.866)
FATES – ato cooperativo	-	(467)
Saldo no final do semestre/exercício	3.552	2.333

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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 a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	139.835	127.510
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	504	430
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	-	7
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	14.666	13.859
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	9.849	9.555
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	25.036	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	1.217	924
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	3	-
Composição		
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	1.869	1.778
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	24	13
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	(292)	(231)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 20)	(174)	-
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(4.563)	(2.817)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(4)	-

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal 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 a seguir, 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.

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(70)	(26)	(482)	(70)	(26)	(397)
Operações de crédito	497	249	243	844	341	241
Depósitos	3.257	408	601	6.384	554	247

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	28.231	23.870
Rendas de operações de crédito	26.019	22.085
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.504	901
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	708	884
Resultado de operações com centralização financeira	1.869	1.778
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	1.869	1.778
Total	30.100	25.648

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(2.343)	(2.315)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(2.131)	(2.168)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(212)	(147)
Operações de empréstimos e repasses	(573)	(422)
BRDE – Microcrédito	(107)	(191)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(2)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(285)	(230)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(5)	(1)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(174)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(8.942)	(8.216)
Provisões para operações de crédito	(7.212)	(7.307)
Provisões para avais e fianças honrados	(1.730)	(908)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	(1)
Total	(11.858)	(10.953)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	748	682
Rendas de serviços prioritários	1.233	1.120
Rendas de serviços diferenciados	154	92
Rendas de tarifas bancárias	1.319	1.265
Rendas de seguros	219	142
Rendas de consórcios	149	83
Rendas de cartões	3.022	2.374
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	130	109
Rendas de tarifas interbancário	237	151
Rendas de tarifas diretas	660	553
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	431	395
Rendas de outros serviços	229	242
Total	8.531	7.208

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 CMN nº 3.919/10.

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

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	49	45
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 31)	310	356
Reversões de provisões operacionais	34	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	24	13
Receitas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	119	65
Receitas com alienação de valores e bens	11	-
Outras rendas operacionais	33	35
Total	580	514

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(578)	(493)
Benefícios	(1.725)	(1.507)
Encargos sociais	(1.547)	(1.315)
Proventos	(4.131)	(3.487)
Treinamentos	(186)	(125)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(860)	(318)
Contribuição ao PIS/PASEP	(41)	(34)
Total	(9.068)	(7.279)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(520)	(400)
Provisões cíveis	(30)	(43)
Provisões trabalhistas	-	(5)
Provisões tributárias	(560)	(352)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	70	-
Provisões para garantias prestadas	(171)	(20)
Provisões para garantias prestadas	(171)	(20)
Total	(691)	(420)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(215)	(174)
Despesas de aluguéis	(832)	(735)
Despesas de comunicações	(286)	(270)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(762)	(528)
Despesas de material	(194)	(177)
Despesas de processamento de dados	(170)	(130)
Despesas de promoções e relações públicas	(159)	(260)
Despesas de propaganda e publicidade	(182)	(109)
Despesas de seguros	(3)	(5)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(90)	(206)
Despesas de serviços de terceiros	(224)	(225)
Despesas de serviços logísticos de valores	(593)	(535)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(579)	(604)
Despesas de serviço técnico especializado	(496)	(336)
Despesas tributárias	(82)	(57)
Despesas de viagem no país	(64)	(65)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18)	(4.563)	(2.817)
Despesas com recuperação de crédito	(205)	(183)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(24)	(23)
Despesas com RRF Ailos	(33)	(25)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(740)	(678)
Outras despesas administrativas	(110)	(92)
Total	(10.608)	(8.236)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(138)	(123)
Despesas com REFAP Ailos	(237)	(134)
Despesas com cartão Ailos	(1.540)	(1.392)
Despesas com processamento compensação	(145)	(89)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(565)	(499)
Despesas com seguro prestamista	(101)	(78)
Despesas com registro de gravames	(151)	(126)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(4)	-
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(4)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(108)	(109)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(219)	-
Outras despesas operacionais	(222)	(217)
Total	(3.434)	(2.767)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Sobras ou perdas líquidas	3.552	3.715
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	3.552	3.715

28. 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Cartão Banco do Brasil	30	30
Cartão Banco Sicoob	96.992	84.246
Total	97.022	84.276

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 14)	616	445
Total	616	445

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

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

31. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

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

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 310 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 356) da REFAP Ailos 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. 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 CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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 ambientalmente.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. 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 CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	83.370	69.290
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	381.335	278.231
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	21,86%	24,90%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração 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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

32. 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”.

33. Prevenção 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 as melhores práticas de mercado para a prevenção 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