

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2021 foi um ano de expansão e desenvolvimento. No primeiro semestre começamos a dar os primeiros passos do nosso Planejamento Estratégico do Sistema Ailos. Juntos, construímos um plano de crescimento sustentável para o Sistema e para as 13 Cooperativas que fazem parte dele. Sempre colocando as pessoas em primeiro lugar e com o objetivo de disseminar o cooperativismo e a educação financeira, é assim que pretendemos crescer e desenvolver a Credifoz e as regiões em que atuamos.

Hoje, levamos o cooperativismo a mais de 69 mil pessoas e alcançamos um aumento de 29% em ativos, registrando um total de R\$ 491 milhões. A confiança dos cooperados fez com que, em 2021, nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 42%, totalizando R\$ 318 milhões. Através do crédito, transformamos mais de 9 mil vidas no último ano. Esses números expressam o sólido crescimento da Credifoz, sempre tendo como foco atender as necessidades de nossos cooperados e empoderá-los por meio de soluções financeiras e experiências que encantem e reforcem os princípios do cooperativismo.

Para nós, as pessoas estão sempre em primeiro lugar. Prova disso é que conquistamos pelo terceiro ano consecutivo a certificação da GPTW Brasil (Great Place to Work), que confere à Credifoz o selo de uma ótima empresa para se trabalhar. Outra certificação conquistada em 2021 foi o PDGC – Programa de Desenvolvimento de Gestão de Cooperativas, que demonstra que estamos fazendo um trabalho de qualidade e estamos no caminho certo para a melhoria contínua e o crescimento sustentável da nossa cooperativa.

Para que esse crescimento aconteça, a Credifoz tem buscado entregar novos produtos alinhados às necessidades do mercado, procurando estar mais próxima de soluções que atendam a todos os públicos. Exemplo disso é o Ailos Aproxima, plataforma online que apoia os cooperados na divulgação e comercialização dos seus produtos e serviços, e que em 2022 apresentará melhorias. Nosso programa de relacionamento, Oceano de Conexões, fortalece o vínculo com a comunidade, incentivando a indicação de novos cooperados, o desenvolvimento por meio do Progrid EAD e a utilização dos recursos nos nossos negócios locais.

Estamos mais próximos de nossos cooperados também de forma física, com a inauguração de duas novas unidades de atendimento em Balneário Camboriú. A primeira inaugurada em julho, no bairro das Nações e a segunda unidade aberta em novembro na região Centro-Sul. Balneário Camboriú conta agora com quatro unidades de atendimento da Credifoz, o que reforça ainda mais nossa presença e proximidade com os cooperados da região. Nosso Posto de Atendimento Móvel foi inaugurado em 2021 e já está rodando as cidades da nossa área de atuação, levando o cooperativismo para mais perto das comunidades.

No digital, sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em tecnologia, em pessoas e no desenvolvimento dos times para o futuro. A evolução e consolidação do Pix, que em 2021 contabilizou mais de 3 milhões de transações na Cooperativa, além das preparações para entrada no Open Banking, são ótimos exemplos disso.

Com o olhar sempre atento ao desenvolvimento das pessoas, após o lançamento do App PROGRID EAD e da modernização da plataforma de educação à distância, 45 novos cursos foram incluídos, permitindo 400 participações sociais nos eventos à distância disponíveis ao longo de 2021. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos um total de 3.819 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática. Outras ações realizadas visando o bem-estar e a sensibilização da nossa região contabilizaram mais de 50 mil participações. Ações essas como a disponibilização de transporte para doação de sangue, a arrecadação de brinquedos para doação, a distribuição de kits escalda-pés para os profissionais da saúde e de ecobags sustentáveis para nossos cooperados e comunidade.

Em 2022 nosso objetivo é acelerar. No próximo ano continuaremos a evoluir com a abertura de mais quatro unidades de atendimento em Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Itajaí e Porto Belo. Teremos ainda a mudança e reforma do nosso Posto de Atendimento do Centro de Itajaí. Queremos atingir mais pessoas com o cooperativismo, chegando a mais de 90 mil cooperados em 2022.

Somos gratos pela confiança e participação de cada um que contribuiu para o alcance desses resultados, entre colaboradores, parceiros, fornecedores e, especialmente, cooperados. Com colaboração, muito trabalho e investimento, vamos impulsionar o cooperativismo e a inclusão de milhares de pessoas, transformando vidas e comunidades.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ
Itajaí/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

Base para opinião

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

Ênfase - Reapresentação dos saldos comparativos

Chamamos a atenção para a nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, a qual descreve a reapresentação efetuada sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a segregação entre circulante e não circulante de saldos de operações de depósitos a prazo, em função do prazo de vencimento dessas operações à época. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.



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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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



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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP034519/O-6

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS062793/O-8

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		273.397	199.715
Disponibilidades	4	4.121	4.267
Instrumentos financeiros		272.533	200.695
Relações interfinanceiras	5	114.993	93.660
Operações de crédito	6	157.540	107.035
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(11.440)	(9.588)
Outros créditos	7	7.100	3.840
Outros valores e bens	8	1.083	501
Não circulante		217.711	180.469
Realizável a longo prazo		194.969	161.036
Instrumentos financeiros		202.186	165.181
Relações interfinanceiras	5	22.417	33.850
Operações de crédito	6	179.769	131.331
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.784)	(4.776)
Outros créditos	7	29	-
Outros valores e bens	8	538	631
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	16.678	13.863
Imobilizado de uso	10	11.695	10.168
Intangível	10	21	39
(-) Depreciações e amortizações	10	(5.652)	(4.637)
Total do ativo		491.108	380.184

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020 (reapresentado)
Circulante		169.443	143.038
Depósitos	11	151.625	130.776
Demais instrumentos financeiros		3.604	3.255
Relações interfinanceiras	12	3.604	3.255
Provisões	13	675	445
Outras obrigações	15	13.539	8.562
Não circulante		230.339	163.817
Depósitos	11	215.072	151.861
Demais instrumentos financeiros		12.138	9.948
Relações interfinanceiras	12	12.138	9.948
Provisões	13	3.129	2.008
Patrimônio líquido	16	91.326	73.329
Capital social		73.502	59.472
Reservas de sobras		14.713	11.524
Sobras ou perdas acumuladas		3.111	2.333
Total do passivo e patrimônio líquido		491.108	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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	41.001	-	41.001	71.101	-	71.101	51.806	-	51.806
Operações de crédito	36.048	-	36.048	64.279	-	64.279	48.441	-	48.441
Resultado de operações com centralização financeira	4.953	-	4.953	6.822	-	6.822	3.365	-	3.365
Despesas da intermediação financeira	(19.219)	-	(19.219)	(31.077)	-	(31.077)	(21.489)	-	(21.489)
Operações de captação no mercado	(6.802)	-	(6.802)	(9.145)	-	(9.145)	(4.039)	-	(4.039)
Operações de empréstimos e repasses	(903)	-	(903)	(1.476)	-	(1.476)	(830)	-	(830)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(11.514)	-	(11.514)	(20.456)	-	(20.456)	(16.620)	-	(16.620)
Resultado bruto da intermediação financeira	21.782	-	21.782	40.024	-	40.024	30.317	-	30.317
Outras receitas/despesas operacionais	(16.866)	-	(16.866)	(31.556)	-	(31.556)	(24.085)	-	(24.085)
Receitas de prestação de serviços	9.939	-	9.939	18.470	-	18.470	15.424	-	15.424
Outras receitas operacionais	454	-	454	1.034	-	1.034	1.289	-	1.289
Despesas de pessoal	(10.688)	-	(10.688)	(19.756)	-	(19.756)	(15.298)	-	(15.298)
Despesas de provisões passivas	(674)	-	(674)	(1.365)	-	(1.365)	(872)	-	(872)
Outras despesas administrativas	(11.988)	-	(11.988)	(22.596)	-	(22.596)	(17.074)	-	(17.074)
Outras despesas operacionais	(3.909)	-	(3.909)	(7.343)	-	(7.343)	(7.554)	-	(7.554)
Resultado operacional	4.916	-	4.916	8.468	-	8.468	6.232	-	6.232
Resultado antes dos tributos e participações	4.916	-	4.916	8.468	-	8.468	6.232	-	6.232
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações	4.916	-	4.916	8.468	-	8.468	6.232	-	6.232
Destinações/utilizações	739	-	739	(5.357)	-	(5.357)	(3.899)	-	(3.899)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.985)	-	(2.985)	(1.566)	-	(1.566)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(2.489)	-	(2.489)	(1.866)	-	(1.866)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(622)	-	(622)	(467)	-	(467)
Fundo para expansão da cooperativa	739	-	739	739	-	739	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)	5.655	-	5.655	3.111	-	3.111	2.333	-	2.333

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	<u>4.916</u>	<u>8.468</u>	<u>6.232</u>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	<u>4.916</u>	<u>8.468</u>	<u>6.232</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	46.868	8.841	-	3.714	59.423
Destinações das sobras exercício anterior:					
Distribuição de sobras para os cooperados	2.526	-	-	(2.526)	-
Fundo de reserva	-	817	-	(817)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	371	(371)	-
Reclassificação de saldos:					
Fundos voluntários	-	-	(371)	-	(371)
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	14.479	-	-	-	14.479
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.317	-	-	-	2.317
Devolução de capital para os cooperados	(6.632)	-	-	-	(6.632)
Baixa de capital	(86)	-	-	-	(86)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	6.232	6.232
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.566)	(1.566)
Fundo de reserva	-	1.866	-	(1.866)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(467)	(467)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	59.472	11.524	-	2.333	73.329
Mutações do período	12.604	2.683	-	(1.381)	13.906
Saldo do início do exercício 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	19.427	-	-	-	19.427
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.565	-	-	-	1.565
Devolução de capital para os cooperados	(7.926)	-	-	-	(7.926)
Baixa de capital	(62)	-	-	-	(62)
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	8.468	8.468
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.985)	(2.985)
Fundo de reserva	-	2.489	-	(2.489)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(622)	(622)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	739	739
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	73.502	14.713	-	3.111	91.326
Mutações do período	14.030	3.189	-	778	17.997

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão		
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	67.597	12.224	-	3.552	83.373
Capital de cooperados:					
Integralização de capital	10.294	-	-	-	10.294
Crédito de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-
Devolução de capital para os cooperados	(4.389)	-	-	-	(4.389)
Baixa de capital	-	-	-	-	-
Resultado abrangente do período:					
Resultado do período	-	-	-	4.916	4.916
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:					
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(2.985)	(2.985)
Fundo de reserva	-	2.489	-	(2.489)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	(622)	(622)
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	-	739	739
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	73.502	14.713	-	3.111	91.326
Mutações do período	5.905	2.489	-	(441)	7.953

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	4.916	8.468	6.232
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	9.128	16.340	14.307
Provisões para avais e fianças honrados	2.385	4.115	2.309
Baixas de ativos financeiros	1	1	4
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	6	6	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	59	230	142
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	615	1.135	725
Baixas de imobilizado de uso e intangível	179	305	41
Depreciações e amortizações	844	1.586	1.425
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	18.133	32.186	25.185
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	3.544	11.433	(6.220)
Operações de crédito	(60.421)	(110.424)	(91.122)
Outros créditos	(4.683)	(7.404)	2.182
Outros valores e bens	(808)	(495)	(225)
Depósitos	63.897	84.060	105.389
Obrigações por empréstimos e repasses	(25.036)	-	-
Relações interfinanceiras passivas	3.288	2.539	(1.185)
Outras obrigações passivas	1.493	2.991	657
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(593)	14.886	34.661
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(2.008)	(2.815)	(3.007)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.755)	(2.385)	(1.276)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.763)	(5.200)	(4.283)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	10.294	19.427	14.479
Devolução de capital para os cooperados	(4.389)	(7.926)	(6.632)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.905	11.501	7.847
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	1.549	21.187	38.225
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	117.565	97.927	59.702
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	119.114	119.114	97.927

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ, (“Cooperativa”) constituída em 08 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, 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 72, 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 16 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 emissão das demonstrações financeiras em 11 de fevereiro de 2022, 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 – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB 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 e provisões para despesas com pessoal 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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Reapresentação de informações comparativas

O saldo de depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020, incluídos na nota explicativa 11, estão sendo reapresentados no Balanço Patrimonial segregados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BCB. A reapresentação das informações comparativas referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2020 não gerou impactos no patrimônio líquido e na apuração das sobras ou perdas da Cooperativa registradas naquela data.

Os impactos estão sendo apresentados no quadro abaixo:

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
Passivo			
Circulante			
Depósitos – 31/12/2020	282.637	(151.861)	130.776
Não circulante			
Depósitos – 31/12/2020	-	151.861	151.861

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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 BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos--Continuação

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").

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Intangível

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

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, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 cíveis, trabalhistas e tributários, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	4.121	4.267
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	114.993	93.660
Total	119.114	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, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 17)	114.993	-	93.660	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 17)	-	22.417	-	33.850
Total	114.993	22.417	93.660	33.850

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

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

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.635	17	1.449	-
Empréstimos	90.491	67.459	61.647	57.763
Direitos creditórios descontados	13.174	-	9.053	-
Financiamentos	52.240	112.293	34.886	73.568
Total	157.540	179.769	107.035	131.331
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.256)	(17)	(1.227)	-
Empréstimos	(6.651)	(4.023)	(5.727)	(2.577)
Direitos creditórios descontados	(232)	-	(222)	-
Financiamentos	(3.301)	(3.744)	(2.412)	(2.199)
Total	(11.440)	(7.784)	(9.588)	(4.776)
Saldo líquido	146.100	171.985	97.447	126.555

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	316	2.645	20.172	42.929	72.708	138.770	94.191
	Agropecuária	-	-	40	130	601	771	47
Pessoa jurídica	Comércio	214	1.137	17.247	24.670	46.533	89.801	68.190
	Indústria	41	272	5.112	4.931	9.357	19.713	14.798
	Serviços	378	1.301	12.761	23.244	50.570	88.254	61.140
Total		949	5.355	55.332	95.904	179.769	337.309	238.366

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	4.136	4.017	3.157	4.439
A	96.050	127.283	56.294	81.306
B	28.944	27.598	22.843	27.642
C	10.005	8.020	9.534	7.974
D	5.394	4.076	5.245	5.502
E	2.420	2.329	1.841	1.205
F	1.935	1.351	1.183	976
G	1.730	820	974	472
H	6.926	4.275	5.964	1.815
Total	157.540	179.769	107.035	131.331

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(481)	(635)	(282)	(408)	-	-	-	-
B	(289)	(276)	(228)	(276)	-	-	-	-
C	(300)	(241)	(286)	(239)	-	-	-	-
D	(539)	(408)	(525)	(550)	-	-	-	-
E	(726)	(699)	(552)	(362)	-	-	(144)	(94)
F	(968)	(676)	(592)	(488)	-	-	(155)	(128)
G	(1.211)	(574)	(682)	(330)	-	-	(178)	(86)
H	(6.926)	(4.275)	(5.964)	(1.815)	-	-	-	-
Total	(11.440)	(7.784)	(9.111)	(4.468)	-	-	(477)	(308)

A Administração determinou pela reversão, no segundo semestre de 2021, da provisão adicional constituída no exercício de 2020 para cobertura das operações que foram renegociadas, conforme permitido pelas Resoluções CMN n° 4.803/20 e n° 4.855/20. A decisão da reversão está associada a maturidade da referida carteira, a qual reflete os adequados níveis de riscos de acordo com comportamento em honrar as obrigações nas novas condições pactuadas.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

6. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	37.701	11,18%	30.402	12,75%
50 devedores seguintes	43.737	12,97%	29.410	12,34%
100 devedores seguintes	35.416	10,50%	24.834	10,42%
Demais	220.455	65,35%	153.720	64,49%
Total	337.309	100,00%	238.366	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(14.364)	(12.832)
Constituição/reversão de provisão	(16.340)	(14.307)
Baixas para prejuízo	11.480	12.775
Saldo no final do exercício	(19.224)	(14.364)

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	82	53	69	130	-	-	-	(1)
B	-	-	70	122	-	-	(1)	(1)
Total	82	53	139	252	-	-	(1)	(2)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.687	1.863	1.817	4.285	(13)	(10)	(9)	(21)
B	419	289	308	743	(4)	(3)	(3)	(7)
C	167	114	117	295	(5)	(3)	(4)	(9)
D	36	25	63	151	(4)	(2)	(6)	(15)
E	49	27	25	62	(15)	(8)	(9)	(23)
F	7	4	-	-	(4)	(2)	-	-
H	13	7	-	-	(13)	(7)	-	-
Total	3.378	2.329	2.330	5.536	(58)	(35)	(31)	(75)

- ii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.842	5.182	1.854	7.375	(15)	(26)	(9)	(37)
B	445	813	181	806	(4)	(8)	(2)	(8)
C	16	33	87	421	-	(1)	(3)	(13)
D	-	-	5	24	-	-	-	(2)
Total	3.303	6.028	2.127	8.626	(19)	(35)	(14)	(60)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 3.261 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 2.261), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 18).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 8.346 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 12.495).

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação em 2020 no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 11.139 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 23.606).

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	7.100	3.840
Avais e fianças honrados	5.250	2.622
Serviços prestados a receber	1.067	637
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 17)	1.234	430
Adiantamentos e antecipações salariais	260	207
Impostos e contribuições a compensar	3	3
Pagamentos a ressarcir	28	62
Compensação e convênios a receber	337	17
Numerários a receber	1.452	1.564
Centralização financeira bancos parceiros	-	6
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	7	7
Outros devedores	925	232
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(3.463)	(1.947)
Não circulante	29	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 14)	29	-
Total	7.129	3.840

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(1.947)	(1.731)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(4.115)	(2.309)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	2.599	2.093
Saldo no final do exercício	(3.463)	(1.947)

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	1.083	501
Despesas antecipadas	6	17
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	5	-
Instalações, móveis e equipamentos	5	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.072	484
Veículos	60	103
Outros imóveis	1.012	381
Não circulante	538	631
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	538	631
Veículos	163	178
Outros imóveis	381	430
Outros	-	23
(-) Provisão para desvalorização	(6)	-
Total	1.621	1.132

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens--Continuação

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	-	-
Constituição de provisão para desvalorização	(6)	-
Saldo no final do exercício	<u>(6)</u>	<u>-</u>

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BCB, 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.

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 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 (Nota 17)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	Total
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	<u>13.859</u>	<u>4</u>	<u>13.863</u>
Integralização de capital	2.815	-	2.815
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<u>16.674</u>	<u>4</u>	<u>16.678</u>

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	3,24%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	3,33%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Depreciações e		31/12/2021	31/12/2020
		Custo de aquisição	amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		11.695	(5.633)	6.062	5.565
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	5	-	5	193
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	4.762	(2.435)	2.327	2.188
Mobiliário	10%	1.489	(415)	1.074	810
Veículos	20%	176	(12)	164	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.445	(2.050)	1.395	1.330
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	923	(396)	527	502
Outros equipamentos	10%	895	(325)	570	542
Intangível		21	(19)	2	5
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	21	(19)	2	5
Total		11.716	(5.652)	6.064	5.570

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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 24)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.565	2.385	(305)	-	(1.583)	6.062
Imobilizado em estoque	-	64	-	(64)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	193	721	-	(909)	-	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.188	163	(130)	909	(803)	2.327
Mobiliário	810	434	(67)	18	(121)	1.074
Veículos	-	176	-	-	(12)	164
Equipamentos de processamento de dados	1.330	555	(43)	45	(492)	1.395
Equipamentos de comunicação e de segurança	502	134	(32)	-	(77)	527
Outros equipamentos	542	138	(33)	1	(78)	570
Intangível	5	-	-	-	(3)	2
Licenças e direitos autorais e de uso	5	-	-	-	(3)	2
Total	5.570	2.385	(305)	-	(1.586)	6.064

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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 (Nota 24)	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 BCB, 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 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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, 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.

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo "Despesas da intermediação financeira" (Nota 19).

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Circulante	151.625	130.776
Depósitos à vista	139.353	116.710
Depósitos a prazo	12.272	14.066
Não circulante	215.072	151.861
Depósitos a prazo	215.072	151.861
Total	366.697	282.637

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Sem vencimento	139.353	116.710
Até 3 meses	3.027	4.400
De 3 a 12 meses	9.245	9.666
Acima de 12 meses	215.072	151.861
Total	366.697	282.637

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21, 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.

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	1.188	377	2.166	1.482
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 17)	313	1.497	-	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 17)	2.032	10.221	896	8.113
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 17)	71	43	193	353
Total	3.604	12.138	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	31/12/2021	31/12/2020
2022	-	3.575
2023	3.280	2.709
2024	2.215	1.987
2025	1.402	1.057
2026	1.663	488
2027	1.536	132
2028	1.350	-
2029	679	-
2030	8	-
2031	5	-
Total	12.138	9.948

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

13. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	675	445
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	675	445
Não circulante	3.129	2.008
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 14)	3.129	2.008
Total	3.804	2.453

14. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado (Nota 13)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	228	237	228	237
	Possível	311	220	-	-
Trabalhista	Possível	97	278	-	-
Tributária	Provável	2.901	1.771	2.901	1.771
	Possível	112	-	-	-
Total		3.649	2.506	3.129	2.008

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	2.008	1.307
Baixa por pagamento	(14)	(24)
Reversão de provisão	(267)	(132)
Constituição de provisão	1.402	857
Saldo no final do exercício	3.129	2.008

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 29 (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.

15. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	1.109	872
Fundo para expansão da cooperativa (i)	239	371
Cooperados excluídos com capital a pagar	377	334
Juros ao capital a pagar (Nota 16)	2.985	1.566
Impostos e contribuições a recolher	800	529
Cheque administrativo	23	7
Despesas com pessoal a pagar	3.031	1.920
Outras despesas administrativas	13	14
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	3.001	907
Numerários a repassar	100	577
Float sobre boletos de cobrança	32	12
Centralização financeira bancos parceiros	6	-
Fornecedores	225	222
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.398	924
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	46	35
Credores diversos	154	272
Total	13.539	8.562

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações--Continuação

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.

(i) 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	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	371	-
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 16)	607	-
Utilizações do fundo para expansão (Nota 16)	(739)	-
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	371
Saldo no final do exercício	239	371

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição do capital social	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	73.502	59.472
Quantidade de cotas-partes	73.502.000	59.472.000
Quantidade de cooperados	69.404	53.149
Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do 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	19.427	14.479
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.565	2.317
Devolução de capital para os cooperados	(7.926)	(6.632)
Baixa de capital	(62)	(86)
Saldo no final do exercício	73.502	59.472

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

16. 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.

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 31 de dezembro de 2021 totalizaram a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2020 não possui), que não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	11.524	8.841
Destinações das sobras exercício anterior	700	817
Destinações do resultado do período	2.489	1.866
Saldo no final do exercício	14.713	11.524

c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 4,39% totalizando o montante de R\$ 2.985 (2,86% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 1.566), conforme definição na ata 236 do Conselho de Administração em 16 de dezembro de 2021.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

16. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

Cálculo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo médio de capital próprio:	67.987	54.760
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,39%	2,86%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 15):	2.985	1.566
IRRF juros sobre o capital próprio	(3)	(1)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.982	1.565

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do 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 (Nota 15)	(607)	(371)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	8.468	6.232
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	(2.985)	(1.566)
Fundo de reserva	(2.489)	(1.866)
FATES – ato cooperativo	(622)	(467)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 15)	739	-
Saldo no final do exercício	3.111	2.333

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	137.410	127.510
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.234	430
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	7	7
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	16.674	13.859
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	14.177	9.555
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	1.398	924
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	6.822	3.365
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 21)	60	53
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 19)	(944)	(489)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 19)	(346)	-
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 24)	(10.448)	(6.377)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 25)	(9)	-

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

17. 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 CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	4	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 22)	(167)	(73)	(1.063)	(137)	(51)	(833)
Operações de crédito	307	99	250	598	275	250
Depósitos	668	424	684	3.416	565	280

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de crédito	36.048	64.279	48.441
Rendas de operações de crédito	33.428	59.447	44.519
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.757	3.261	2.261
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	863	1.571	1.661
Resultado de operações com centralização financeira	4.953	6.822	3.365
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 17)	4.953	6.822	3.365
Total	41.001	71.101	51.806

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de captação no mercado (Nota 11)	(6.802)	(9.145)	(4.039)
Depósitos a prazo	(6.545)	(8.676)	(3.700)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(257)	(469)	(339)
Operações de empréstimos e repasses	(903)	(1.476)	(830)
BRDE – Microcrédito	(79)	(186)	(341)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 17)	(66)	(68)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 17)	(584)	(869)	(481)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 17)	(2)	(7)	(8)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 17)	(172)	(346)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(11.514)	(20.456)	(16.620)
Provisões para operações de crédito	(9.128)	(16.340)	(14.307)
Provisões para avais e fianças honrados	(2.385)	(4.115)	(2.309)
Baixas de ativos financeiros	(1)	(1)	(4)
Total	(19.219)	(31.077)	(21.489)

20. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Rendas de cobrança	735	1.483	1.433
Rendas de serviços prioritários	1.285	2.518	2.469
Rendas de serviços diferenciados	201	355	231
Rendas de tarifas bancárias	1.461	2.780	2.959
Rendas de seguros	269	488	342
Rendas de consórcios	177	326	228
Rendas de cartões	3.825	6.995	5.040
Rendas de pagamento instantâneo – PIX	293	293	-
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	130	260	224
Rendas de tarifas interbancário	284	521	349
Rendas de tarifas diretas	769	1.429	1.161
Rendas de tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	420	851	874
Rendas de outros serviços	90	171	114
Total	9.939	18.470	15.424

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

20. 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 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.

21. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	65	114	199
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	135	445	725
Reversões de provisões operacionais	12	46	32
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	36	60	53
Receitas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	63	182	200
Receitas com alienação de valores e bens	115	126	2
Outras rendas operacionais	28	61	78
Total	454	1.034	1.289

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2021 o valor total de R\$ 445 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 725) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

22. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 17)	(725)	(1.303)	(1.021)
Benefícios	(2.003)	(3.728)	(3.122)
Encargos sociais	(1.845)	(3.392)	(2.784)
Proventos	(4.865)	(8.996)	(7.342)
Treinamentos	(139)	(325)	(190)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.062)	(1.922)	(767)
Contribuição ao PIS/PASEP	(49)	(90)	(72)
Total	(10.688)	(19.756)	(15.298)

23. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(615)	(1.135)	(730)
Provisões cíveis	(45)	(75)	(111)
Provisões trabalhistas	-	-	(5)
Provisões tributárias	(767)	(1.327)	(746)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	197	267	132
Provisões para garantias prestadas	(59)	(230)	(142)
Provisões para garantias prestadas	(122)	(293)	(174)
Reversões de provisões para garantias prestadas	63	63	32
Total	(674)	(1.365)	(872)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

24. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(168)	(383)	(322)
Despesas de aluguéis	(936)	(1.768)	(1.515)
Despesas de comunicações	(288)	(574)	(551)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(852)	(1.614)	(1.133)
Despesas de material	(197)	(391)	(321)
Despesas de processamento de dados	(241)	(411)	(266)
Despesas de promoções e relações públicas	(162)	(321)	(402)
Despesas de propaganda e publicidade	(174)	(356)	(222)
Despesas de seguros	(3)	(6)	(10)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(71)	(161)	(323)
Despesas de serviços de terceiros	(94)	(318)	(493)
Despesas de serviços logísticos de valores	(407)	(1.000)	(875)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(583)	(1.162)	(1.227)
Despesas de serviço técnico especializado	(511)	(1.007)	(706)
Despesas tributárias	(70)	(152)	(113)
Despesas de viagem no país	(92)	(156)	(122)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 17)	(5.885)	(10.448)	(6.377)
Despesas com recuperação de crédito	(219)	(424)	(392)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(28)	(52)	(47)
Despesas com RRF Ailos	(33)	(66)	(56)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(1)	(3)	(5)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(843)	(1.583)	(1.420)
Outras despesas administrativas	(130)	(240)	(176)
Total	(11.988)	(22.596)	(17.074)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

25. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(127)	(265)	(235)
Despesas com REFAP Ailos	(284)	(521)	(2.158)
Despesas com cartão Ailos	(1.726)	(3.266)	(2.818)
Despesas com processamento compensação	(213)	(358)	(215)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(718)	(1.283)	(1.079)
Despesas com seguro prestamista	(115)	(216)	(165)
Despesas com registro de gravames	(181)	(332)	(244)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	(5)	(9)	-
Despesas com compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(3)	(7)	-
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(104)	(212)	(231)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(241)	(460)	(23)
Despesas com provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(6)	(6)	-
Outras despesas operacionais	(186)	(408)	(386)
Total	(3.909)	(7.343)	(7.554)

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 1.834, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

26. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	4.916	8.468	6.232
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	4.916	8.468	6.232

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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 CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil	-	30
Cartão Banco Sicoob	110.982	84.246
Total	110.982	84.276

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 13)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 13)	675	445
Total	675	445

29. 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:

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	91.325	73.324
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	436.145	324.908
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	20,94%	22,57%

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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

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”.

30. 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 destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

31. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Maria Izabel Pinheiro Sandri
Presidente do Conselho de Administração

Silvano Lazarini Júnior
Diretor Executivo

Marlian Zenilda Catarina
Diretora Administrativa

Edna Baumgartner
Diretora de Operações

Adriana Schmitz Imme
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SC: 038350/O-3
CPF: 076.147.619-95

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Itajaí, 17 de fevereiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Fernando Assanti
Conselheiro Efetivo

Debora Celine Bergamaschi dos Santos
Conselheira Suplente

Ednei Baltazar Gardini
Conselheiro Efetivo

Cirlei Inêz Donato
Conselheira Suplente

Hederson da Silva Cassimiro
Conselheiro Efetivo

Vinicius André Kirchner
Conselheiro Suplente