

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos 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.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Cada vez mais, o cooperativismo de crédito vem mostrando sua força. Iniciamos o ano de 2022 com grandes desafios econômicos para Brasil e para o mundo. A evolução da inflação ocasionada pela pandemia mundial, junto com o conflito bélico entre Ucrânia e Rússia, ocasionou um crescimento da Taxa Selic no sentido de conter as altas inflacionárias. Sabemos o quanto isso afeta o bolso das pessoas e empresas, principalmente aquelas que possuem a renda média familiar e faturamento modesto. Neste cenário, o cooperativismo de crédito se torna, mais uma vez, o instrumento que pode auxiliar nesses momentos de incerteza, oferecendo soluções práticas e econômicas aos seus cooperados.

Preocupada com esse movimento econômico que vem afetando a renda média das pessoas e das empresas, a Credifoz tomou algumas medidas internas para atender seus cooperados sem colocar em risco a solidez da cooperativa. Alteramos padrões, prazos e taxas de linhas de crédito específicas para amenizar os impactos. Além disso, nossas equipes foram mobilizadas para que, através do Serviço de Orientação ao Cooperado (SOA), oferecessem as melhores alternativas e orientações financeiras.

Sabendo o quanto nossa população é carente de informações sobre economia doméstica, disponibilizamos cursos presenciais e virtuais sobre economia, orçamento e gestão de despesas financeiras. A Credifoz também voltou a realizar dois eventos importantes: o Encontro de Boas-Vindas e o Encontro de Negócios, ambos com foco em fomentar o relacionamento com e entre nossos cooperados.

Além dos eventos realizados, estamos apoiando o Inova Litoral, um programa de aceleração do crescimento de pequenos negócios, que irá capacitar gratuitamente microempreendedores individuais, microempreendedores e empresas de pequeno porte com ferramentas para alavancar o crescimento. A iniciativa já ocorreu em Itajaí, Navegantes e Penha, e continua até novembro com o público das cidades de Balneário Piçarras, Balneário Camboriú, Camboriú, Tijucas e Itapema.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 80.251 cooperados, um crescimento de 16% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 8% em ativos, registrando o total de R\$ 529 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais

baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 394 milhões na carteira de crédito.

Neste primeiro semestre, devolvemos aos cooperados R\$ 4,5 milhões em juros ao capital e sobras depositados em cota capital, referentes a 2021. Números que reforçam a nossa missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 32,4% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 3 milhões de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão, com layout mais intuitivo e moderno. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma. Junto às demais cooperativas do Sistema Ailos, registramos mais de mil vendas, 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre. Outras melhorias estão previstas para este ano, como a integração de uma vitrine inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Foram realizados 22 eventos, com conteúdo também disponibilizados no PROGRID EAD e no YouTube. No total, registramos mais de 4 mil participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 136 matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 15 mil participações.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2030. Acreditamos que juntos somos capazes de superar dificuldades e criar um mundo melhor para todos. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		285.333	273.397
Disponibilidades	4	4.066	4.121
Instrumentos financeiros		288.036	272.533
Relações interfinanceiras	5	98.008	114.993
Operações de crédito	6	190.028	157.540
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(14.648)	(11.440)
Outros créditos	7	6.720	7.100
Outros valores e bens	8	1.159	1.083
Não circulante		243.972	217.711
Realizável a longo prazo		219.958	194.969
Instrumentos financeiros		227.768	202.186
Relações interfinanceiras	5	23.937	22.417
Operações de crédito	6	203.831	179.769
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(8.375)	(7.784)
Outros créditos	7	7	29
Outros valores e bens	8	558	538
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	18.269	16.678
Imobilizado de uso	10	12.289	11.695
Intangível	10	21	21
(-) Depreciações e amortizações	10	(6.565)	(5.652)
Total do ativo		529.305	491.108

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		152.969	169.443
Instrumentos financeiros		141.120	155.229
Depósitos	11	137.659	151.625
Relações interfinanceiras	12	3.461	3.604
Provisões	13	886	675
Outras obrigações	15	10.963	13.539
Não circulante		271.887	230.339
Instrumentos financeiros		267.658	227.210
Depósitos	11	256.327	215.072
Relações interfinanceiras	12	11.331	12.138
Provisões	13	4.229	3.129
Patrimônio líquido	16	104.449	91.326
Capital social		83.426	73.502
Reservas de sobras		14.713	14.713
Sobras ou perdas acumuladas		6.310	3.111
Total do passivo e patrimônio líquido		529.305	491.108

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	18	54.374	30.100
Operações de crédito		47.122	28.231
Resultado de operações com centralização financeira		7.252	1.869
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	19	(30.230)	(11.858)
Operações de captação no mercado		(13.041)	(2.343)
Operações de empréstimos e repasses		(832)	(573)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(16.357)	(8.942)
Resultado bruto da intermediação financeira		24.144	18.242
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(17.834)	(14.690)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	20	11.458	8.531
Outros ingressos e receitas operacionais	21	1.191	580
Dispêndios e despesas de pessoal	22	(11.483)	(9.068)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	23	(1.379)	(691)
Outros dispêndios e despesas administrativas	24	(13.260)	(10.608)
Outros dispêndios e despesas operacionais	25	(4.361)	(3.434)
Resultado operacional		6.310	3.552
Resultado antes dos tributos e participações		6.310	3.552
Imposto de renda e contribuição social	26	-	-
Sobras ou perdas líquidas		6.310	3.552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a 30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	6.310	3.552
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	6.310	3.552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	59.472	11.524	2.333	73.329
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.026	-	(1.026)	-
Fundo de reserva	-	700	(700)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(607)	(607)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.133	-	-	9.133
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.565	-	-	1.565
Devolução de capital para os cooperados	(3.537)	-	-	(3.537)
Baixa de capital	(62)	-	-	(62)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.552	3.552
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	67.597	12.224	3.552	83.373
Mutações do semestre	8.125	700	1.219	10.044
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	73.502	14.713	3.111	91.326
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.555	-	(1.555)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.556)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	10.264	-	-	10.264
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.982	-	-	2.982
Devolução de capital para os cooperados	(4.781)	-	-	(4.781)
Baixa de capital	(96)	-	-	(96)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	6.310	6.310
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	83.426	14.713	6.310	104.449
Mutações do semestre	9.924	-	3.199	13.123

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	6.310	3.552
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	12.733	7.212
Provisões para avais e fianças honrados	3.624	1.730
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda –	1	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	211	171
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.168	520
Baixas de imobilizado de uso e intangível	7	126
Depreciações e amortizações	947	742
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	25.001	14.053
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.547)	7.889
Operações de crédito	(65.484)	(50.003)
Outros créditos	(3.222)	(2.721)
Outros valores e bens	(97)	313
Depósitos	27.289	20.163
Obrigações por empréstimos e repasses	-	25.036
Relações interfinanceiras passivas	(950)	(749)
Outras obrigações passivas	(1.314)	1.498
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(20.324)	15.479
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1.591)	(807)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(635)	(630)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(2.226)	(1.437)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	10.264	9.133
Devolução de capital para os cooperados	(4.781)	(3.537)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	5.483	5.596
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(17.067)	19.638
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	119.114	97.927
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	102.047	117.565

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(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 18 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 01 de agosto 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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus efeitos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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 dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular 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

30 de junho de 2022

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

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, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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 os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

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 Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4.066	4.121
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	97.981	114.993
Total	102.047	119.114

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	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 17)	97.981	-	114.993	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 17)	-	23.937	-	22.417
Pagamentos e recebimentos a liquidar	27	-	-	-
Total	98.008	23.937	114.993	22.417

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as 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

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	3.861	34	1.635	17
Empréstimos	106.002	75.365	90.491	67.459
Direitos creditórios descontados	14.414	-	13.174	-
Financiamentos	65.751	128.432	52.240	112.293
Total	190.028	203.831	157.540	179.769
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(1.950)	(28)	(1.256)	(17)
Empréstimos	(9.223)	(4.989)	(6.651)	(4.023)
Direitos creditórios descontados	(238)	-	(232)	-
Financiamentos	(3.237)	(3.358)	(3.301)	(3.744)
Total	(14.648)	(8.375)	(11.440)	(7.784)
Saldo líquido	175.380	195.456	146.100	171.985

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	602	4.506	23.396	49.146	78.648	156.298	138.770
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	86	69	183	610	948	771
	Comércio	937	1.565	21.113	29.541	52.512	105.668	89.801
	Indústria	281	210	6.049	6.117	11.932	24.589	19.713
	Serviços	349	1.064	15.304	29.510	60.129	106.356	88.254
Total		2.169	7.431	65.931	114.497	203.831	393.859	337.309

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	4.237	5.062	4.136	4.017	-	-	-	-
A	123.378	156.743	96.050	127.283	(617)	(784)	(481)	(635)
B	26.692	19.537	28.944	27.598	(267)	(196)	(289)	(276)
C	11.437	7.839	10.005	8.020	(342)	(235)	(300)	(241)
D	7.118	5.066	5.394	4.076	(712)	(507)	(539)	(408)
E	2.721	2.118	2.420	2.329	(816)	(635)	(726)	(699)
F	3.801	2.240	1.935	1.351	(1.901)	(1.120)	(968)	(676)
G	2.169	1.091	1.730	820	(1.518)	(763)	(1.211)	(574)
H	8.475	4.135	6.926	4.275	(8.475)	(4.135)	(6.926)	(4.275)
Total	190.028	203.831	157.540	179.769	(14.648)	(8.375)	(11.440)	(7.784)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	42.389	10,76%	37.701	11,18%
50 devedores seguintes	52.512	13,33%	43.737	12,97%
100 devedores seguintes	39.514	10,03%	35.416	10,50%
Demais	259.444	65,88%	220.455	65,35%
Total	393.859	100,00%	337.309	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(19.224)	(14.364)
Constituição/reversão de provisão (Nota 19)	(12.733)	(16.340)
Baixas para prejuízo	8.934	11.480
Saldo no final do semestre/exercício	(23.023)	(19.224)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	70	13	82	53	-	-	-	-
B	12	-	-	-	-	-	-	-
Total	82	13	82	53	-	-	-	-

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.652	600	2.687	1.863	(12)	(3)	(13)	(10)
B	368	84	419	289	(4)	(1)	(4)	(3)
C	132	30	167	114	(4)	(1)	(5)	(3)
D	48	11	36	25	(5)	(1)	(4)	(2)
E	22	4	49	27	(7)	(1)	(15)	(8)
F	-	-	7	4	-	-	(4)	(2)
H	73	13	13	7	(73)	(13)	(13)	(7)
Total	3.295	742	3.378	2.329	(105)	(20)	(58)	(35)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.602	3.741	2.842	5.182	(14)	(18)	(15)	(26)
B	412	575	445	813	(4)	(5)	(4)	(8)
C	67	92	16	33	(2)	(3)	-	(1)
D	9	17	-	-	(1)	(2)	-	-
F	43	57	-	-	(21)	(29)	-	-
Total	3.133	4.482	3.303	6.028	(42)	(57)	(19)	(35)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.988 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 1.504 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 4.834 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 8.346).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	6.720	7.100
Avais e fianças honrados	7.116	5.211
Serviços prestados a receber	1.386	1.067
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 17)	1.348	1.234
Adiantamentos e antecipações salariais	650	260
Impostos e contribuições a compensar	4	3
Pagamentos a ressarcir	57	28
Compensação e convênios a receber	-	337
Numerários a receber	688	1.452
Centralização financeira bancos parceiros	76	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	18	7
Outros devedores	87	925
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(4.710)	(3.424)
Não circulante	7	29
Avais e fianças honrados	43	39
Devedores por depósitos em garantia (Nota 14)	3	29
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(39)	(39)
Total	6.727	7.129

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	17	-	4	-	-	-	-	-
B	116	-	22	-	(1)	-	-	-
C	73	-	15	-	(2)	-	-	-
D	883	-	781	-	(88)	-	(78)	-
E	741	6	808	-	(222)	(2)	(242)	-
F	1.159	-	599	-	(580)	-	(300)	-
G	1.034	-	595	-	(724)	-	(417)	-
H	3.093	37	2.387	39	(3.093)	(37)	(2.387)	(39)
Total	7.116	43	5.211	39	(4.710)	(39)	(3.424)	(39)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(3.463)	(1.947)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 19)	(3.624)	(4.115)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	2.338	2.599
Saldo no final do semestre/exercício	(4.749)	(3.463)

8. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	1.159	1.083
Despesas antecipadas	106	6
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	5
Instalações, móveis e equipamentos	-	5
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	1.053	1.072
Veículos	41	60
Outros imóveis	1.012	1.012
Não circulante	558	538
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	558	538
Veículos	182	163
Outros imóveis	381	381
(-) Provisão para desvalorização	(5)	(6)
Total	1.717	1.621

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(6)	-
Constituição de provisão para desvalorização	-	(6)
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 21)	1	-
Saldo no final do semestre/exercício	(5)	(6)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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 2020	13.859	4	13.863
Integralização de capital	2.815	-	2.815
Saldos em 31 de dezembro de 2021	16.674	4	16.678
Integralização de capital	1.591	-	1.591
Saldos em 30 de junho de 2022	18.265	4	18.269

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 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	3,33%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	3,36%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	30/06/2022 31/12/2021			
		Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		12.289	(6.545)	5.744	6.062
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	39	-	39	5
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20% a 100% *	4.989	(2.942)	2.047	2.327
Mobiliário	10%	1.549	(489)	1.060	1.074
Veículos	20%	175	(29)	146	164
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.622	(2.278)	1.344	1.395
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	971	(438)	533	527
Outros equipamentos	10%	944	(369)	575	570
Intangível		21	(20)	1	2
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	21	(20)	1	2
Total		12.310	(6.565)	5.745	6.064

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e	Saldo
	31/12/2021				(Nota 24)	30/06/2022
Imobilizado de uso	6.062	635	(7)	-	(946)	5.744
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	5	166	(4)	(128)	-	39
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.327	99	-	128	(507)	2.047
Mobiliário	1.074	61	(1)	-	(74)	1.060
Veículos	164	-	-	-	(18)	146
Equipamentos de processamento de dados	1.395	213	(2)	-	(262)	1.344
Equipamentos de comunicação e de segurança	527	48	-	-	(42)	533
Outros equipamentos	570	48	-	-	(43)	575
Intangível	2	-	-	-	(1)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	2	-	-	-	(1)	1
Total	6.064	635	(7)	-	(947)	5.745

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e	Saldo
	31/12/2020				amortizações	31/12/2021
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 Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	137.659	151.625
Depósitos à vista	124.592	139.353
Depósitos a prazo	13.067	12.272
Não circulante	256.327	215.072
Depósitos a prazo	256.327	215.072
Total	393.986	366.697

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	124.592	139.353
Até 3 meses	3.337	3.027
De 3 a 12 meses	9.730	9.245
Acima de 12 meses	256.327	215.072
Total	393.986	366.697

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 19).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	813	-	1.188	377
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 17)	295	1.277	313	1.497
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 17)	2.282	10.044	2.032	10.221
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 17)	71	10	71	43
Total	3.461	11.331	3.604	12.138

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	1.555	3.280
2024	2.347	2.215
2025	1.447	1.402
2026	1.504	1.663
2027	1.745	1.536
2028	1.673	1.350
2029	1.004	679
2030	56	8
2031	-	5
Total	11.331	12.138

13. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	886	675
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	886	675
Não circulante	4.229	3.129
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 14)	4.229	3.129
Total	5.115	3.804

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 13)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	253	228
Tributária		3.976	2.901
Total		4.229	3.129

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre	3.129	2.008
Baixa por pagamento	(68)	(14)
Reversão de provisão	(34)	(267)
Constituição de provisão	1.202	1.402
Saldo no final do semestre	4.229	3.129

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	315	311
Trabalhista		-	97
Tributária		124	112
Total		439	520

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 3 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 29), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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

15. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	687	1.109
Fundo para expansão da cooperativa (i)	1.134	239
Cotas de capital a pagar	416	377
Juros ao capital a pagar (Nota 16)	-	2.985
Impostos e contribuições a recolher	880	800
Cheque administrativo	23	23
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	3.561	3.031
Outros dispêndios e despesas administrativas	8	13
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	8	3.001
Numerários a repassar	2	100
Float sobre boletos de cobrança	1.870	32
Centralização financeira bancos parceiros	48	6
Fornecedores	238	225
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.772	1.398
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 30)	49	46
Credores diversos	267	154
Total	10.963	13.539

(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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	239	371
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 16)	1.556	607
Utilizações do fundo para expansão (Nota 21)	(661)	(739)
Saldo no final do semestre/exercício	1.134	239

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	83.426	73.502
Quantidade de cotas-partes	83.426.000	73.502.000
Quantidade de cooperados	80.251	69.404

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	73.502	59.472
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	1.555	1.026
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	10.264	19.427
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.982	1.565
Devolução de capital para os cooperados	(4.781)	(7.926)
Baixa de capital	(96)	(62)
Saldo no final do semestre/exercício	83.426	73.502

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

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, a Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2022 não possui contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram uma conta corrente), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Patrimônio líquido--Continuação

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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	14.713	11.524
Destinações das sobras exercício anterior	-	700
Destinações do resultado do período	-	2.489
Saldo no final do semestre/exercício	14.713	14.713

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,39% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 2.985, conforme decisão em 16 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

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

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	3.111	2.333
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(1.555)	(1.026)
Fundo de reserva	-	(700)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 15)	(1.556)	(607)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	6.310	9.207
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(2.985)
Fundo de reserva	-	(2.489)
FATES – ato cooperativo	-	(622)
Saldo no final do semestre/exercício	6.310	3.111

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	121.918	137.410
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	1.348	1.234
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	18	7
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	18.265	16.674
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	13.979	14.177
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	1.772	1.398

Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	7.252	1.869
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 21)	65	24
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 19)	(781)	(292)
Obrigações por empréstimos (Nota 19)	-	(174)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 24)	(6.332)	(4.563)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 25)	-	(4)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	3	5	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 22)	(95)	(47)	(568)	(70)	(26)	(482)
Operações de crédito	74	163	261	497	249	243
Depósitos	1.268	519	789	3.257	408	601

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

18. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	47.122	28.231
Operações de crédito	43.757	26.019
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.988	1.504
Créditos por avais e fianças honrados	1.377	708
Resultado de operações com centralização financeira	7.252	1.869
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 17)	7.252	1.869
Total	54.374	30.100

19. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(13.041)	(2.343)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(12.757)	(2.131)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 30)	(284)	(212)
Operações de empréstimos e repasses	(832)	(573)
BRDE – Microcrédito	(51)	(107)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 17)	(105)	(2)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 17)	(674)	(285)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 17)	(2)	(5)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 17)	-	(174)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(16.357)	(8.942)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(12.733)	(7.212)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(3.624)	(1.730)
Total	(30.230)	(11.858)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	783	748
Serviços prioritários (i)	764	1.233
Serviços diferenciados	217	154
Tarifas bancárias (ii)	1.844	1.319
Seguros	314	219
Consórcios	214	149
Cartões	5.212	3.170
Pagamento instantâneo – PIX	430	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	140	130
Tarifas interbancário	250	237
Tarifas diretas	835	660
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	354	431
Outros serviços	101	81
Total	11.458	8.531

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

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

21. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	111	49
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	275	310
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 15)	661	-
Reversões de provisões operacionais	11	34
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	65	24
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	36	119
Alienação de ativos não financeiros	-	11
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 8)	1	-
Outros ingressos e receitas operacionais	31	33
Total	1.191	580

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

21. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 275 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 310) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

22. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 17)	(710)	(578)
Benefícios	(2.163)	(1.725)
Encargos sociais	(2.030)	(1.547)
Proventos	(5.278)	(4.131)
Treinamentos	(263)	(186)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(988)	(860)
Contribuição ao PIS/PASEP	(51)	(41)
Total	(11.483)	(9.068)

23. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.168)	(520)
Provisões cíveis	(127)	(30)
Provisões tributárias	(1.075)	(560)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	34	70
Provisões para garantias prestadas	(211)	(171)
Provisões para garantias prestadas	(211)	(171)
Total	(1.379)	(691)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

24. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(246)	(215)
Aluguéis	(1.028)	(832)
Comunicações	(309)	(286)
Manutenção e conservação de bens	(880)	(762)
Material	(184)	(194)
Processamento de dados	(446)	(170)
Promoções e relações públicas	(221)	(159)
Propaganda e publicidade	(193)	(182)
Seguros (Nota 28)	(5)	(3)
Serviços do sistema financeiro	(80)	(90)
Serviços de terceiros	(151)	(224)
Serviços logísticos de valores	(503)	(593)
Serviços de vigilância e segurança	(631)	(579)
Serviço técnico especializado	(455)	(496)
Tributárias	(126)	(82)
Viagem no país	(132)	(64)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 17)	(6.332)	(4.563)
Recuperação de crédito	(123)	(205)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 28)	(31)	(24)
RRF Ailos (Nota 28)	(58)	(33)
Amortizações (Nota 10)	(1)	(2)
Depreciações (Nota 10)	(946)	(740)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(179)	(110)
Total	(13.260)	(10.608)

25. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(106)	(138)
REFAP Ailos	(313)	(237)
Cartão Ailos	(2.077)	(1.540)
Processamento compensação	(199)	(145)
Serviços de proteção ao crédito	(788)	(565)
Seguro prestamista (Nota 28)	(144)	(101)
Registro de gravames	(203)	(151)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	(4)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(6)	(4)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(92)	(108)
Alienação de ativos não financeiros	(5)	(219)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(428)	(222)
Total	(4.361)	(3.434)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

26. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Sobras ou perdas líquidas	6.310	3.552
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	6.310	3.552

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

28. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e 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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	71	-
Outras operações BRDE	71	-
Outras garantias financeiras prestadas	124.111	110.982
Cartão Banco Sicoob	124.111	110.982
Total	124.182	110.982

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 13)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 13)	886	675
Cartão Banco Sicoob	886	675
Total	886	675

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista e a prazo, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar 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 social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos 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, ambiental e climática.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	104.448	83.370
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	488.300	381.335
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	21,39%	21,86%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

31. 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”.

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

33. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 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

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60