

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



CREDIFOZ
COOPERATIVA AILOS

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

| | |
|---|----|
| Relatório da administração | 1 |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... | 4 |
| Demonstrações financeiras auditadas | |
| Balanços patrimoniais..... | 7 |
| Demonstrações de sobras ou perdas..... | 9 |
| Demonstrações dos resultados abrangentes | 10 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido | 11 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa..... | 12 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 13 |

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Durante o ano de 2022, continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das comunidades onde atuamos. Por fazermos parte de um movimento que acredita que pessoas unidas por um objetivo tem a força capaz de transformar o mundo, entendemos que os nossos cooperados são o propósito da nossa existência.

Deste modo, damos vez e voz para cada um deles, levando conhecimento, informação, formação e contribuindo com a atividade econômica local de forma sustentável.

O relacionamento próximo com cooperados e comunidade nos permite entender suas necessidades e entregar soluções cada vez mais inovadoras.

SOBRE O CENÁRIO ECONÔMICO

Em 2022, o Brasil continuou sentindo o impacto de reflexo da pandemia da Covid-19 e do início de uma guerra entre a Rússia e Ucrânia, além das eleições presidenciais, que geraram muitas incertezas aos brasileiros. Frente a um ambiente externo adverso e volátil, a inflação permaneceu elevada e acima do teto estabelecido pelo Banco Central, o que contribuiu para o aumento e a manutenção da taxa básica da economia em patamares elevados.

Pela terceira vez consecutiva em sua última reunião do ano, o Comitê de Política Monetária manteve a Selic em 13,75%. Com isso, os empréstimos e financiamentos tornaram-se mais caros em todas as instituições financeiras do país.

No entanto, mediante aos desafios enfrentados neste cenário, mantivemos as taxas de juros da cooperativa abaixo do que é praticado no mercado, e mantendo a nossa solidez, nos mostramos em constante evolução e resiliência, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o desenvolvimento dos negócios locais e das comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Encerramos o exercício de 2022 com 89,9 mil cooperados, um crescimento de 30% em relação ao exercício anterior. Já em número de ativos, atingimos R\$ 586,6 milhões, crescimento de 19%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 451,9 milhões, um crescimento de 34%. E fechamos o ano com R\$ 12 milhões em sobras.

Assim, foi possível fazer a diferença na vida de diversas pessoas e realizar os seus sonhos, possibilitando a transformação por meio da propagação dos valores cooperativistas.

RECONHECIMENTOS

No ano de 2022, chegamos a segunda etapa do Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC), conhecida como “Compromisso com a Excelência”. Seguimos trabalhando para evoluirmos ainda mais e alcançarmos a excelência em nossa gestão por meio da transparência e desenvolvimento da nossa governança.

Também continuamos incentivando o desenvolvimento de uma cultura de confiança, ambientes de trabalho saudáveis, alto desempenho e inovação. Como resultado, fomos reconhecidos novamente com o certificado do Instituto Great Place to Work (GPTW), como uma ótima empresa para se trabalhar.

Evidenciando ainda mais nossa cultura inovadora, recebemos em 2022 o Reconhecimento Inovação com Propósito, realizado pelo Instituto Fenasbac, com o apoio do Banco Central do Brasil. Fomos premiados em 4 das 5 possíveis categorias: Inovação com propósito; Inovação colaborativa; Inovação participativa e Desenvolvimento de capacidades, estrutura e recursos. A avaliação é feita em nível nacional com cooperativas de todos os sistemas.

NOSSO JEITO DE FAZER

Com o propósito de levar educação financeira e o tema cooperativismo para crianças de 6 a 9 anos, lançamos a Turminha Ailogs, um projeto criado com base no conceito de aprendizagem invertida. O Ailogs oferece de forma 100% online, vídeos, jogos e conteúdos gratuitos apresentados de forma lúdica.

No mesmo ano em que completamos 20 anos de história como Sistema de Cooperativas, também atingimos a marca de duas décadas de sucesso do nosso Programa de Integração e Desenvolvimento dos Cooperados e Comunidade (Progrid), iniciativa que tem levado ações educativas para muitas pessoas – sejam elas cooperadas ou não – por meio de cursos, treinamentos, certificações e muito mais.

Seguimos reforçando a importância dos empreendedores da nossa região para o desenvolvimento da economia local. Atuamos por meio de iniciativas como os Encontros de Negócios, que visam aumentar o relacionamento e gerar vendas entre os nosso cooperados e o Ailos Aproxima, nossa plataforma de compra e venda online, que alcançou em 2022 seu segundo milhão em faturamento. Desse modo, deu espaço e visibilidade para os negócios de empreendedores locais, contribuiu para a economia das comunidades e ajudou a manter a economia girando em tempos desafiadores.

AGRADECIMENTOS

Nossa evolução e transformação contínuas, mesmo em um cenário econômico instável, só foram possíveis graças a cada cooperado, colaborador e parceiro que acreditam que, com o cooperativismo, podemos transformar o mundo em um lugar mais feliz, igualitário, equilibrado e com boas oportunidades para todos.

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções que fomentem o cooperativismo e tragam melhorias para a vida dos cooperados e comunidade. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participarem desse movimento.

Juntos, fazemos a diferença.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ ("CREDIFOZ"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findos 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 11 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do
Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

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 da CREDIFOZ 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 Banco Central do Brasil (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 CREDIFOZ 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 CREDIFOZ ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da CREDIFOZ 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Cooperativa de Crédito da Foz do
Rio Itajaí Açu - CREDIFOZ

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da CREDIFOZ.
- 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 CREDIFOZ. 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 CREDIFOZ 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 administração 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.

Florianópolis, 15 de fevereiro de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Leandro Sidney Camilo da Costa
Contador CRC 1SP236051/O-7

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

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

| Ativo | Nota explicativa | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | 305.677 | 273.397 |
| Disponibilidades | 4 | 3.336 | 4.121 |
| Instrumentos financeiros | | 313.508 | 272.533 |
| Relações interfinanceiras | 6 | 94.623 | 114.993 |
| Operações de crédito | 7 | 218.885 | 157.540 |
| (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 | (18.672) | (11.440) |
| Outros créditos | 8 | 7.496 | 7.100 |
| Outros valores e bens | 9 | 9 | 1.083 |
| Não circulante | | 280.873 | 217.711 |
| Realizável a longo prazo | | 275.036 | 211.647 |
| Instrumentos financeiros | | 283.254 | 218.864 |
| Títulos e valores mobiliários | 5 | 20.893 | 16.678 |
| Relações interfinanceiras | 6 | 29.297 | 22.417 |
| Operações de crédito | 7 | 233.064 | 179.769 |
| (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 | (9.881) | (7.784) |
| Outros créditos | 8 | 40 | 29 |
| Outros valores e bens | 9 | 1.623 | 538 |
| Imobilizado de uso | 10 | 12.982 | 11.695 |
| Intangível | 10 | 21 | 21 |
| (-) Depreciações e amortizações | 10 | (7.166) | (5.652) |
| Total do ativo | | 586.550 | 491.108 |

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

| Passivo | Nota explicativa | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | 161.534 | 169.443 |
| Instrumentos financeiros | | 144.250 | 155.229 |
| Depósitos | 11 | 141.091 | 151.625 |
| Relações interfinanceiras | 13 | 3.159 | 3.604 |
| Provisões | 14 | 954 | 675 |
| Outras obrigações | 16 | 16.330 | 13.539 |
| Não circulante | | 316.351 | 230.339 |
| Instrumentos financeiros | | 312.105 | 227.210 |
| Depósitos | 11 | 301.114 | 215.072 |
| Recursos de aceite e emissão de títulos | 12 | 1.334 | |
| Relações interfinanceiras | 13 | 9.657 | 12.138 |
| Provisões | 14 e 15 | 4.246 | 3.129 |
| Patrimônio líquido | 17 | 108.665 | 91.326 |
| Capital social | | 89.132 | 73.502 |
| Reservas de sobras | | 16.855 | 14.713 |
| Sobras ou perdas acumuladas | | 2.678 | 3.111 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | 586.550 | 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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

| | Nota explicativa | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|---|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ingressos e receitas da intermediação financeira | 19 | 118.619 | 71.101 |
| Operações de crédito | | 102.329 | 64.279 |
| Resultado de operações com centralização financeira | | 16.290 | 6.822 |
| Dispêndios e despesas da intermediação financeira | 20 | (69.786) | (31.077) |
| Operações de captação no mercado | | (31.264) | (9.145) |
| Operações de empréstimos e repasses | | (1.271) | (1.476) |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | | (37.251) | (20.456) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 48.833 | 40.024 |
| Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais | | (36.782) | (30.817) |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços | 21 | 25.304 | 18.470 |
| Outros ingressos e receitas operacionais | 22 | 3.517 | 1.773 |
| Dispêndios e despesas de pessoal | 23 | (24.782) | (19.756) |
| Dispêndios e despesas de provisões passivas | 24 | (1.514) | (1.365) |
| Outros dispêndios e despesas administrativas | 25 | (29.055) | (22.596) |
| Outros dispêndios e despesas operacionais | 26 | (10.252) | (7.343) |
| Resultado operacional | | 12.051 | 9.207 |
| Resultado antes dos tributos e participações | | 12.051 | 9.207 |
| Imposto de renda e contribuição social | 27 | - | - |
| Resultado antes das destinações | | 12.051 | 9.207 |
| Destinações | | (9.373) | (6.096) |
| Juros sobre o capital próprio | | (6.695) | (2.985) |
| Fundo de reserva – estatutário | | (2.142) | (2.489) |
| FATES – estatutário – ato cooperativo | | (536) | (622) |
| Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO) | | 2.678 | 3.111 |

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

| | <u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u> | <u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u> |
|--|--|--|
| Resultado antes das destinações | 12.051 | 9.207 |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Resultados abrangentes | 12.051 | 9.207 |

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

| Eventos | Capital social | Reservas de sobras: Reserva legal | Sobras ou perdas acumuladas | Total |
|---|----------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Saldo do início do exercício em 01/01/2021 | 59.472 | 11.524 | 2.333 | 73.329 |
| Destinações das sobras do 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 | - | - | 9.207 | 9.207 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - |
| Destinações: | | | | |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | (2.985) | (2.985) |
| Fundo de reserva | - | 2.489 | (2.489) | - |
| FATES – ato cooperativo | - | - | (622) | (622) |
| 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 |
| Saldo do início do exercício em 01/01/2022 | 73.502 | 14.713 | 3.111 | 91.326 |
| Destinações das sobras do exercício anterior: | | | | |
| Distribuição de sobras para os cooperados | 1.555 | - | (1.555) | - |
| Fundo para expansão da cooperativa | - | - | (1.556) | (1.556) |
| Capital de cooperados: | | | | |
| Integralização de capital | 21.408 | - | - | 21.408 |
| Crédito de juros sobre o capital próprio | 2.982 | - | - | 2.982 |
| Devolução de capital para os cooperados | (10.216) | - | - | (10.216) |
| Baixa de capital | (99) | - | - | (99) |
| Resultado abrangente do período: | | | | |
| Resultado do período | - | - | 12.051 | 12.051 |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - |
| Destinações: | | | | |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | (6.695) | (6.695) |
| Fundo de reserva | - | 2.142 | (2.142) | - |
| FATES – ato cooperativo | - | - | (536) | (536) |
| Saldo no final do exercício em 31/12/2022 | 89.132 | 16.855 | 2.678 | 108.665 |
| Mutações do período | 15.630 | 2.142 | (433) | 17.339 |

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 dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

| | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | |
| Resultado do exercício | 12.051 | 9.207 |
| Ajustes ao resultado do exercício: | | |
| Provisões para operações de crédito | 25.686 | 16.340 |
| Provisões para avais e fianças honrados | 11.565 | 4.115 |
| Baixas de ativos financeiros | - | 1 |
| Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos | (1) | 6 |
| Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários | 1.235 | 1.135 |
| Provisões para garantias financeiras prestadas | 279 | 230 |
| Baixas de imobilizado de uso e intangível | 36 | 305 |
| Depreciações e amortizações | 1.860 | 1.586 |
| Sobras ou perdas líquidas ajustadas | 52.711 | 32.925 |
| (Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos | | |
| Relações interfinanceiras ativas | (6.880) | 11.433 |
| Operações de crédito | (130.997) | (110.424) |
| Outros créditos | (11.972) | (7.404) |
| Outros valores e bens | (10) | (495) |
| Depósitos | 75.508 | 84.060 |
| Recursos de aceite e emissão de títulos | 1.334 | - |
| Relações interfinanceiras passivas | (2.926) | 2.539 |
| Outras obrigações | (3.231) | 2.252 |
| Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais | (26.463) | 14.886 |
| Fluxos de caixa das atividades de investimento | | |
| Participações de cooperativas | (4.215) | (2.815) |
| Aquisição de imobilizado de uso e intangível | (1.669) | (2.385) |
| Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento | (5.884) | (5.200) |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamento | | |
| Integralização de capital pelos cooperados | 21.408 | 19.427 |
| Devolução de capital para os cooperados | (10.216) | (7.926) |
| Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento | 11.192 | 11.501 |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa | (21.155) | 21.187 |
| 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) | 97.959 | 119.114 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ (“Cooperativa”) constituída em 08 de janeiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Itajaí, no estado de Santa Catarina, na rua Nivaldo Detoie, nº 72, bairro Ressacada, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 19 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; e pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 15 de fevereiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

Administração da Cooperativa Central segue acompanhando os impactos causados no cenário econômico, principalmente os ocasionados pela guerra entre Rússia e Ucrânia e desaceleração da economia em decorrência da diminuição do consumo na China devido aos severos lockdowns com a política e COVID-zero. Como também, a Administração permanece atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando as consequências em suas operações. No exercício de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda possam ser percebidos no cenário econômico nacional, assim como nas principais economias desenvolvidas ao redor do mundo

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas 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 de Seguros.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BCB, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, transferidos do ativo imobilizado e disponibilizados à venda.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, a qual é calculada pelo método linear e leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os 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.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

n) Depósitos

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

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

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

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

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

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) 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.

q) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Cooperativa Central destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22 as referidas rubricas contábeis do grupo resultado devedor do elenco de contas do COSIF.

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. 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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Estimativas contábeis

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

v) Impostos e contribuições

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 16% para o período-base compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, e a partir de 1º de janeiro de 2023 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.446/22.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A Cooperativa está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

w) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades | 3.336 | 4.121 |
| Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6) | 94.623 | 114.993 |
| Total | 97.959 | 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. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

| | Cooperativa Central (Nota 18) | Ailos Corretora de Seguros (Nota 18) | 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 | 4.215 | - | 4.215 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 20.889 | 4 | 20.893 |

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 22) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 26).

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

| | <u>Patrimônio líquido</u> | <u>Capital social</u> | <u>Resultado</u> | <u>% de participação</u> |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------|--------------------------|
| Em 31 de dezembro de 2021 | | | | |
| Cooperativa Central | 501.319 | 501.319 | - | 3,33% |
| Ailos Corretora de Seguros | 211 | 100 | 111 | 3,75% |
| Em 31 de dezembro de 2022 | | | | |
| Cooperativa Central | 600.167 | 600.167 | - | 3,48% |
| Ailos Corretora de Seguros | 430 | 100 | 330 | 3,75% |

A Instrução Normativa BCB nº 250/22 criou e alterou rubricas contábeis para o registro das participações de cooperativas em títulos e valores mobiliários, anteriormente registradas nas rubricas de investimentos em participações em coligadas e controladas, sendo revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar as novas rubricas através da Instrução Normativa BCB nº 268/22, a qual consolidou o grupo ativo realizável do elenco de contas do COSIF.

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

| <u>Composição</u> | <u>31/12/2022</u> | | <u>31/12/2021</u> | |
|---|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | <u>Circulante</u> | <u>Não circulante</u> | <u>Circulante</u> | <u>Não circulante</u> |
| Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18) | 94.623 | - | 114.993 | - |
| Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18) | - | 29.297 | - | 22.417 |
| Total | 94.623 | 29.297 | 114.993 | 22.417 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 102,32% do CDI no exercício de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

| Composição | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| Carteira | | | | |
| Adiantamento a depositantes | 4.291 | 83 | 1.635 | 17 |
| Empréstimos | 122.594 | 93.888 | 90.491 | 67.459 |
| Direitos creditórios descontados | 15.243 | - | 13.174 | - |
| Financiamentos | 76.757 | 139.093 | 52.240 | 112.293 |
| Total | 218.885 | 233.064 | 157.540 | 179.769 |
| (-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | | | | |
| Adiantamento a depositantes | (3.301) | (76) | (1.256) | (17) |
| Empréstimos | (11.542) | (6.449) | (6.651) | (4.023) |
| Direitos creditórios descontados | (213) | - | (232) | - |
| Financiamentos | (3.616) | (3.356) | (3.301) | (3.744) |
| Total | (18.672) | (9.881) | (11.440) | (7.784) |
| Saldo líquido | 200.213 | 223.183 | 146.100 | 171.985 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

| Tipo de pessoa | Setor econômico | 31/12/2022 | | | | | 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 | 555 | 5.707 | 25.164 | 53.565 | 88.284 | 173.275 | 138.770 |
| Pessoa jurídica | Agropecuária | 1 | 98 | 86 | 273 | 565 | 1.023 | 771 |
| | Comércio | 385 | 1.786 | 22.347 | 37.391 | 61.245 | 123.154 | 89.801 |
| | Indústria | 150 | 535 | 6.633 | 8.005 | 14.930 | 30.253 | 19.713 |
| | Serviços | 309 | 1.488 | 18.498 | 35.909 | 68.040 | 124.244 | 88.254 |
| Total | | 1.400 | 9.614 | 72.728 | 135.143 | 233.064 | 451.949 | 337.309 |

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

| Nível de risco | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| AA | 4.910 | 6.932 | 4.136 | 4.017 | - | - | - | - |
| A | 147.439 | 178.050 | 96.050 | 127.283 | (737) | (890) | (481) | (635) |
| B | 29.397 | 24.230 | 28.944 | 27.598 | (294) | (242) | (289) | (276) |
| C | 8.673 | 6.658 | 10.005 | 8.020 | (260) | (200) | (300) | (241) |
| D | 6.501 | 5.270 | 5.394 | 4.076 | (650) | (527) | (539) | (408) |
| E | 3.765 | 2.948 | 2.420 | 2.329 | (1.129) | (884) | (726) | (699) |
| F | 3.596 | 2.630 | 1.935 | 1.351 | (1.798) | (1.315) | (968) | (676) |
| G | 2.668 | 1.744 | 1.730 | 820 | (1.868) | (1.221) | (1.211) | (574) |
| H | 11.936 | 4.602 | 6.926 | 4.275 | (11.936) | (4.602) | (6.926) | (4.275) |
| Total | 218.885 | 233.064 | 157.540 | 179.769 | (18.672) | (9.881) | (11.440) | (7.784) |

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

| | 31/12/2022 | % | 31/12/2021 | % |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 10 maiores devedores | 49.411 | 10,93% | 37.701 | 11,18% |
| 50 devedores seguintes | 56.343 | 12,47% | 43.737 | 12,97% |
| 100 devedores seguintes | 43.880 | 9,71% | 35.416 | 10,50% |
| Demais | 302.315 | 66,89% | 220.455 | 65,35% |
| Total | 451.949 | 100,00% | 337.309 | 100,00% |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | (19.224) | (14.364) |
| Constituição/reversão de provisão (Nota 20) | (25.686) | (16.340) |
| Baixas para prejuízo | 16.357 | 11.480 |
| Saldo no final do exercício | (28.553) | (19.224) |

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 | | | |
|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | | | |
| | Não Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| A | 54 | - | 82 | 53 | - | - | - | - |
| Total | 54 | - | 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:

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

| Nível de risco | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| A | 1.874 | - | 2.687 | 1.863 | (9) | - | (13) | (10) |
| B | 285 | - | 419 | 289 | (3) | - | (4) | (3) |
| C | 55 | - | 167 | 114 | (2) | - | (5) | (3) |
| D | 48 | - | 36 | 25 | (5) | - | (4) | (2) |
| E | 17 | - | 49 | 27 | (5) | - | (15) | (8) |
| F | 28 | - | 7 | 4 | (14) | - | (4) | (2) |
| G | 27 | - | - | - | (27) | - | - | - |
| H | - | - | 13 | 7 | - | - | (13) | (7) |
| Total | 2.334 | - | 3.378 | 2.329 | (65) | - | (58) | (35) |

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

| Nível de risco | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Circulante | Não circulante |
| A | 765 | 4.052 | - | - | (4) | (20) | - | - |
| B | 190 | 985 | - | - | (2) | (10) | - | - |
| Total | 955 | 5.037 | - | - | (6) | (30) | - | - |

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

| Nível de risco | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|-------------|----------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| A | 2.239 | 2.550 | 2.842 | 5.182 | (11) | (14) | (15) | (26) |
| B | 510 | 485 | 445 | 813 | (5) | (5) | (4) | (8) |
| C | - | - | 16 | 33 | - | - | - | (1) |
| D | 53 | 55 | - | - | (5) | (5) | - | - |
| E | 62 | 62 | - | - | (19) | (18) | - | - |
| F | 127 | 141 | - | - | (63) | (71) | - | - |
| H | 46 | 51 | - | - | (46) | (51) | - | - |
| Total | 3.037 | 3.344 | 3.303 | 6.028 | (149) | (164) | (19) | (35) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 3.889 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 3.261) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No exercício de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.335 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 8.346).

8. Outros créditos

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

a) Composição

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante | 7.496 | 7.100 |
| Avais e fianças honrados | 8.812 | 5.211 |
| Serviços prestados a receber | 1.424 | 1.067 |
| Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18) | 1.637 | 1.234 |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 373 | 260 |
| Impostos e contribuições a compensar | 1 | 3 |
| Pagamentos a ressarcir | 49 | 28 |
| Compensação e convênios a receber | 5 | 337 |
| Numerários a receber | 922 | 1.452 |
| Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18) | 9 | 7 |
| Outros devedores | 942 | 925 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados | (6.678) | (3.424) |
| Não circulante | 40 | 29 |
| Avais e fianças honrados | 173 | 39 |
| Devedores por depósitos em garantia (Nota 15) | 3 | 29 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados | (136) | (39) |
| Total | 7.536 | 7.129 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

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

| Nível de risco | Carteira | | | | Provisão | | | |
|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
| | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| A | 14 | - | 4 | - | - | - | - | - |
| B | 59 | - | 22 | - | (1) | - | - | - |
| C | 45 | - | 15 | - | (1) | - | - | - |
| D | 572 | 9 | 781 | - | (57) | (1) | (78) | - |
| E | 813 | 3 | 808 | - | (245) | (1) | (242) | - |
| F | 1.221 | 10 | 599 | - | (610) | (5) | (300) | - |
| G | 1.081 | 73 | 595 | - | (757) | (51) | (417) | - |
| H | 5.007 | 78 | 2.387 | 39 | (5.007) | (78) | (2.387) | (39) |
| Total | 8.812 | 173 | 5.211 | 39 | (6.678) | (136) | (3.424) | (39) |

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-----------------|----------------|
| Saldo no início do exercício | (3.463) | (1.947) |
| Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20) | (11.565) | (4.115) |
| Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados | 8.214 | 2.599 |
| Saldo no final do exercício | (6.814) | (3.463) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

9. Outros valores e bens

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

a) Composição

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante | 9 | 1.083 |
| Dispêndios e despesas pagas antecipadamente | 9 | 6 |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios | - | 5 |
| Instalações, móveis e equipamentos | - | 5 |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos | - | 1.072 |
| Veículos | - | 60 |
| Outros imóveis | - | 1.012 |
| Não circulante | 1.623 | 538 |
| Dispêndios e despesas pagas antecipadamente | 12 | - |
| Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos | 1.611 | 538 |
| Veículos | 223 | 163 |
| Outros imóveis | 1.393 | 381 |
| (-) Provisão para desvalorização | (5) | (6) |
| Total | 1.632 | 1.621 |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | (6) | - |
| Constituição de provisão para desvalorização (Nota 26) | - | (6) |
| Reversão de provisão para desvalorização (Nota 22) | 1 | - |
| Saldo no final do exercício | (5) | (6) |

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 2022 e 2021

(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 | Custo de aquisição | Depreciações e amortizações acumuladas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|--------------------|--|---------------|---------------|
| | | | | Saldo líquido | Saldo líquido |
| Imobilizado de uso | | 12.982 | (7.146) | 5.836 | 6.062 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento | - | 87 | - | 87 | 5 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros (i) | 20% a 100% | 5.174 | (3.252) | 1.922 | 2.327 |
| Mobiliário | 10% | 1.694 | (534) | 1.160 | 1.074 |
| Veículos | 20% | 176 | (47) | 129 | 164 |
| Equipamentos de processamento de dados | 20% | 3.784 | (2.431) | 1.353 | 1.395 |
| Equipamentos de comunicação e de segurança | 10% | 1.036 | (474) | 562 | 527 |
| Outros equipamentos | 10% | 1.031 | (408) | 623 | 570 |
| Intangível | | 21 | (20) | 1 | 2 |
| Licenças e direitos autorais e de uso | 20% | 21 | (20) | 1 | 2 |
| Total | | 13.003 | (7.166) | 5.837 | 6.064 |

(i) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

| Composição | Saldo 31/12/2021 | Aquisições | Baixas | Transferências | Depreciações e amortizações (Nota 25) | Saldo 31/12/2022 |
|---|------------------|------------|--------|----------------|---------------------------------------|------------------|
| | | | | | | |
| Imobilizado de uso | 6.062 | 1.669 | (36) | - | (1.859) | 5.836 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento | 5 | 445 | (4) | (359) | - | 87 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 2.327 | 202 | - | 359 | (966) | 1.922 |
| Mobiliário | 1.074 | 252 | (12) | - | (154) | 1.160 |
| Veículos | 164 | - | - | - | (35) | 129 |
| Equipamentos de processamento de dados | 1.395 | 501 | (16) | - | (527) | 1.353 |
| Equipamentos de comunicação e de segurança | 527 | 122 | - | - | (87) | 562 |
| Outros equipamentos | 570 | 147 | (4) | - | (90) | 623 |
| Intangível | 2 | - | - | - | (1) | 1 |
| Licenças e direitos autorais e de uso | 2 | - | - | - | (1) | 1 |
| Total | 6.064 | 1.669 | (36) | - | (1.860) | 5.837 |

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ
CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

| Composição | Saldo 31/12/2020 | Aquisições | Baixas | Transferências | Depreciações e amortizações (Nota 25) | Saldo 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 |

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 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | 141.091 | 151.625 |
| Depósitos à vista (Nota 31) | 129.230 | 139.353 |
| Depósitos a prazo (Nota 31) | 11.861 | 12.272 |
| Não circulante | 301.114 | 215.072 |
| Depósitos a prazo (Nota 31) | 301.114 | 215.072 |
| Total | 442.205 | 366.697 |

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

| <u>Composição</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|---------------------|-------------------|
| Não circulante | | |
| Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 31) | <u>1.334</u> | - |
| Total | <u><u>1.334</u></u> | - |

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

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

| <u>Instituição</u> | <u>31/12/2022</u> | | <u>31/12/2021</u> | |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | <u>Circulante</u> | <u>Não circulante</u> | <u>Circulante</u> | <u>Não circulante</u> |
| BRDE – Microcrédito | 117 | - | 1.188 | 377 |
| Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18) | 269 | 1.008 | 313 | 1.497 |
| Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18) | 2.727 | 8.649 | 2.032 | 10.221 |
| Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18) | 46 | - | 71 | 43 |
| Total | <u><u>3.159</u></u> | <u><u>9.657</u></u> | <u><u>3.604</u></u> | <u><u>12.138</u></u> |

b) Segregação por vencimento

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

| <u>Ano</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------|---------------------|----------------------|
| 2023 | - | 3.280 |
| 2024 | 2.289 | 2.215 |
| 2025 | 1.502 | 1.402 |
| 2026 | 1.330 | 1.663 |
| 2027 | 1.795 | 1.536 |
| A partir de 2028 | 2.741 | 2.042 |
| Total | <u><u>9.657</u></u> | <u><u>12.138</u></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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Circulante | 954 | 675 |
| Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30) | 954 | 675 |
| Não circulante | 4.246 | 3.129 |
| Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15) | 4.246 | 3.129 |
| Total | 5.200 | 3.804 |

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.t).

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

| Natureza | Probabilidade de perda | Valor provisionado (Nota 14) | |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Cível | Provável | 272 | 228 |
| Tributária | | 3.974 | 2.901 |
| Total | | 4.246 | 3.129 |

| Movimentação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | 3.129 | 2.008 |
| Baixa por pagamento | (118) | (14) |
| Reversão de provisão | (204) | (267) |
| Constituição de provisão | 1.439 | 1.402 |
| Saldo no final do exercício | 4.246 | 3.129 |

Em 31 de dezembro 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 8 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

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.

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

Conforme o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que prevê a reavaliação das provisões em cada data de balanço e ajustes para refletir a melhor estimativa corrente, no exercício de 2022 a Administração procedeu com a atualização da base de cálculo para provisionamento do IRPJ e da CSLL, com a aplicação da dedutibilidade do juros ao capital, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

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

| Natureza | Probabilidade de perda | Valor estimado de perda | |
|--------------|------------------------|-------------------------|------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Cível | Possível | 343 | 311 |
| Trabalhista | | - | 97 |
| Tributária | | 279 | 112 |
| Total | | 622 | 520 |

16. Outras obrigações

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

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i) | 1.026 | 1.109 |
| Fundo para expansão da cooperativa (ii) | 325 | 239 |
| Cotas de capital a pagar | 410 | 377 |
| Juros ao capital a pagar (Nota 17) | 6.695 | 2.985 |
| Impostos e contribuições a recolher | 1.086 | 800 |
| Cheque administrativo | 325 | 23 |
| Dispêndios e despesas com pessoal a pagar | 3.060 | 3.031 |
| Outros dispêndios e despesas administrativas | 41 | 13 |
| Valores cartão Ailos de cooperados a repassar | 28 | 3.001 |
| Numerários a repassar | 356 | 100 |
| Float sobre boletos de cobrança | 8 | 32 |
| Centralização financeira bancos parceiros | - | 6 |
| Fornecedores | 163 | 225 |
| Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18) | 1.988 | 1.398 |
| Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31) | 55 | 46 |
| Credores diversos | 764 | 154 |
| Total | 16.330 | 13.539 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações--Continuação

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES, além das destinações previstas no estatuto social. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

| Movimentação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | 1.109 | 872 |
| Destinações do resultado do período (Nota 17) | 536 | 622 |
| Utilizações do FATES | (619) | (385) |
| Saldo no final do exercício | 1.026 | 1.109 |

(ii) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

| Movimentação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | 239 | 371 |
| Destinações das sobras exercício anterior (Nota 17) | 1.556 | 607 |
| Utilizações do fundo para expansão (Nota 22) | (1.470) | (739) |
| Saldo no final do exercício | 325 | 239 |

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital social (Em milhares de reais) | 89.132 | 73.502 |
| Quantidade de cotas-partes | 89.132.000 | 73.502.000 |
| Quantidade de cooperados | 89.921 | 69.404 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido—Continuação

a) Capital social--Continuação

| Movimentação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do 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 | 21.408 | 19.427 |
| Crédito de juros sobre o capital próprio | 2.982 | 1.565 |
| Devolução de capital para os cooperados | (10.216) | (7.926) |
| Baixa de capital | (99) | (62) |
| Saldo no final do exercício | 89.132 | 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 31 de dezembro 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.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

| Movimentação | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | 14.713 | 11.524 |
| Destinações das sobras do exercício anterior | - | 700 |
| Destinações do resultado do período | 2.142 | 2.489 |
| Saldo no final do exercício | 16.855 | 14.713 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido--Continuação

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 2022, pela taxa anual de 8%, representando 64,57% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023 (referente ao exercício de 2021, pela taxa anual de 4,39%, representando 99,32% da taxa SELIC, em 03 de janeiro de 2022), totalizando o montante de R\$ 6.695 (montante de R\$ 2.985 referente ao exercício de 2021), conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração.

| <u>Cálculo</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo médio de capital próprio: | 83.684 | 67.987 |
| % de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC): | 8,00% | 4,39% |
| Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16): | 6.695 | 2.985 |
| IRRF juros sobre o capital próprio | (20) | (3) |
| Saldo líquido de juros sobre o capital próprio | 6.675 | 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:

| <u>Movimentação</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | 3.111 | 2.333 |
| Destinações das sobras do exercício anterior: | | |
| Distribuição de sobras para os cooperados | (1.555) | (1.026) |
| Fundo de reserva | - | (700) |
| Fundo para expansão da cooperativa (Nota 16) | (1.556) | (607) |
| Resultado abrangente do período: | | |
| Resultado do período | 12.051 | 9.207 |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Destinações: | | |
| Juros sobre o capital próprio (Nota 16) | (6.695) | (2.985) |
| Fundo de reserva | (2.142) | (2.489) |
| FATES – ato cooperativo (Nota 16) | (536) | (622) |
| Saldo no final do exercício | 2.678 | 3.111 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

| Composição | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ativo | | |
| Participações na Cooperativa Central (Nota 5) | 20.889 | 16.674 |
| Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5) | 4 | 4 |
| Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6) | 123.920 | 137.410 |
| Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8) | 1.637 | 1.234 |
| Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8) | 9 | 7 |
| Passivo | | |
| Relações interfinanceiras (Nota 13) | 12.699 | 14.177 |
| Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16) | 1.988 | 1.398 |
| Ingressos e receitas | | |
| Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19) | 16.290 | 6.822 |
| Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22) | 105 | 60 |
| Dispêndios e despesas | | |
| Repasse interfinanceiros (Nota 20) | (1.197) | (944) |
| Obrigações por empréstimos (Nota 20) | - | (346) |
| Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25) | (15.291) | (10.448) |
| Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26) | (8) | (9) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

| Natureza | 31/12/2022 | | | 31/12/2021 | | |
|---|---------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|
| | Conselho de Administração | Conselho Fiscal | Diretoria Executiva | Conselho de Administração | Conselho Fiscal | Diretoria Executiva |
| Número de membros | 7 | 6 | 3 | 5 | 6 | 3 |
| Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23) | (249) | (99) | (1.174) | (167) | (73) | (1.063) |
| Operações de crédito | 2.068 | 309 | 237 | 307 | 99 | 250 |
| Depósitos | 1.257 | 474 | 915 | 668 | 424 | 684 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Operações de crédito | 102.329 | 64.279 |
| Operações de crédito | 95.306 | 59.447 |
| Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7) | 3.889 | 3.261 |
| Créditos por avais e fianças honrados | 3.134 | 1.571 |
| Resultado de operações com centralização financeira | 16.290 | 6.822 |
| Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 18) | 16.290 | 6.822 |
| Total | 118.619 | 71.101 |

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Operações de captação no mercado | (31.264) | (9.145) |
| Depósitos a prazo (Nota 11) | (30.652) | (8.676) |
| Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12) | (13) | - |
| Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31) | (599) | (469) |
| Operações de empréstimos e repasses | (1.271) | (1.476) |
| BRDE – Microcrédito | (74) | (186) |
| Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18) | (211) | (68) |
| Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18) | (983) | (869) |
| Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18) | (3) | (7) |
| Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18) | - | (346) |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (37.251) | (20.456) |
| Provisões para operações de crédito (Nota 7) | (25.686) | (16.340) |
| Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8) | (11.565) | (4.115) |
| Baixas de ativos financeiros | - | (1) |
| Total | (69.786) | (31.077) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Cobrança | 1.620 | 1.483 |
| Serviços prioritários (i) | 1.731 | 2.518 |
| Serviços diferenciados | 532 | 355 |
| Tarifas bancárias (ii) | 4.090 | 2.780 |
| Seguros | 675 | 385 |
| Previdência Privada | 138 | 103 |
| Consórcios | 453 | 326 |
| Cartões | 11.685 | 6.995 |
| Pagamento instantâneo – PIX | 1.005 | 293 |
| Tarifas de arrecadações de convênios Ailos | 277 | 260 |
| Tarifas interbancário | 490 | 521 |
| Tarifas diretas | 1.759 | 1.429 |
| Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos | 642 | 851 |
| Outros serviços | 207 | 171 |
| Total | 25.304 | 18.470 |

(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.

22. Outros ingressos e receitas operacionais

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Recuperação de encargos, dispêndios e despesas | 1.123 | 114 |
| Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i) | 605 | 445 |
| Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 16) | 1.470 | 739 |
| Reversões de provisões operacionais | 36 | 46 |
| Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18) | 105 | 60 |
| Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos | 71 | 182 |
| Alienação de ativos não financeiros | 29 | 126 |
| Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9) | 1 | - |
| Outros ingressos e receitas operacionais | 77 | 61 |
| Total | 3.517 | 1.773 |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

22. 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 exercício de 2022 o valor total de R\$ 605 (no exercício de 2021 o valor total de R\$ 445) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18) | (1.522) | (1.303) |
| Benefícios | (4.730) | (3.728) |
| Encargos sociais | (4.372) | (3.392) |
| Proventos | (11.622) | (8.996) |
| Treinamentos | (689) | (325) |
| PPR - Programa de Participação nos Resultados | (1.735) | (1.922) |
| Contribuição ao PIS/PASEP | (112) | (90) |
| Total | (24.782) | (19.756) |

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

| Composição | 01/01/2022 a 31/12/2022 | 01/01/2021 a 31/12/2021 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários | (1.235) | (1.135) |
| Provisões cíveis | (212) | (75) |
| Provisões tributárias | (1.227) | (1.327) |
| Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários | 204 | 267 |
| Provisões para garantias prestadas | (279) | (230) |
| Provisões para garantias prestadas | (279) | (230) |
| Total | (1.514) | (1.365) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

| Composição | 01/01/2022 a | 01/01/2021 a |
|---|---------------------|---------------------|
| Água, energia e gás | (404) | (383) |
| Aluguéis | (2.165) | (1.768) |
| Comunicações | (615) | (574) |
| Manutenção e conservação de bens | (1.805) | (1.614) |
| Material | (372) | (391) |
| Processamento de dados | (909) | (411) |
| Promoções e relações públicas | (416) | (321) |
| Propaganda e publicidade | (520) | (356) |
| Seguros (Nota 29) | (10) | (6) |
| Serviços do sistema financeiro | (136) | (161) |
| Serviços de terceiros | (249) | (318) |
| Serviços logísticos de valores | (893) | (1.000) |
| Serviços de vigilância e segurança | (1.207) | (1.162) |
| Serviço técnico especializado | (930) | (1.007) |
| Tributárias | (217) | (152) |
| Viagem no país | (248) | (156) |
| Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 18) | (15.291) | (10.448) |
| Recuperação de crédito | (276) | (424) |
| RRV e RRVTA Ailos (Nota 29) | (61) | (52) |
| RRF Ailos (Nota 29) | (129) | (66) |
| Amortizações (Nota 10) | (1) | (3) |
| Depreciações (Nota 10) | (1.859) | (1.583) |
| Outros dispêndios e despesas administrativas | (342) | (240) |
| Total | (29.055) | (22.596) |

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

| Composição | 01/01/2022 a | 01/01/2021 a |
|--|---------------------|---------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Operações de crédito concedidas | (224) | (265) |
| REFAP Ailos | (657) | (521) |
| Cartão Ailos | (4.280) | (3.266) |
| Processamento compensação | (427) | (358) |
| Serviços de proteção ao crédito | (1.776) | (1.283) |
| Seguro prestamista (Nota 29) | (280) | (216) |
| Registro de gravames | (531) | (332) |
| Saque e Pague – Rede de autoatendimento | (381) | (98) |
| Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18) | (8) | (9) |
| Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos | (9) | (7) |
| Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos | (190) | (212) |
| Alienação de ativos não financeiros | (16) | (460) |
| Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9) | - | (6) |
| Outros dispêndios e despesas operacionais | (1.473) | (310) |
| Total | (10.252) | (7.343) |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

28. Resultado recorrente e não recorrente

| | <u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u> | <u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u> |
|--|--|--|
| Resultado antes das destinações | 12.051 | 9.207 |
| Eventos não recorrentes | - | - |
| Resultado recorrente | 12.051 | 9.207 |

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

29. 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

30. 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>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Outras fianças bancárias | 71 | - |
| Outras operações BRDE | 71 | - |
| Outras garantias financeiras prestadas | 133.601 | 110.982 |
| Cartão Banco Sicoob | 133.601 | 110.982 |
| Total | 133.672 | 110.982 |

b) Provisão

| <u>Composição</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Outras fianças bancárias (Nota 14) | - | - |
| Outras operações BRDE | - | - |
| Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14) | 954 | 675 |
| Cartão Banco Sicoob | 954 | 675 |
| Total | 954 | 675 |

31. 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 (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos

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

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, assim como as perdas decorrentes das variações das taxas de juros nas operações classificadas na carteira bancária. Dessa forma, otimizando a relação entre risco e retorno e 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.

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia e controla o risco decorrente de qualquer uma dessas três esferas causado pelo Sistema Ailos, assim como pelos seus cooperados, tomadores de crédito ou seus fornecedores e prestadores de serviços no desenvolvimento de suas atividades. São prezadas ações que impactem positivamente na sociedade no âmbito social, ambiental ou climático visando a sustentabilidade do sistema cooperativo.

Gerenciamento de capital

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

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- 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>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Capital regulamentar | | |
| Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) | 108.665 | 91.325 |
| Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5) | | |
| RWAS5 Total | 526.697 | 436.145 |
| Capital regulamentar como proporção do RWAS5 | | |
| Índice de Basileia | 20,63% | 20,94% |

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios, definidos pela Administração, protegendo negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade de processos considerados críticos, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e viabilizando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos.

A gestão de continuidade de negócios está fundamentada por uma estrutura própria para garantir a resposta adequada à recuperação e restauração dos processos classificados como críticos no caso de ocorrência de eventuais interrupções. A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo *core* bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do *core* atual serão migrados ao novo *core*. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

35. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Fernando Baumann
Presidente do Conselho de Administração

Silvano Lazarini Júnior
Diretor Executivo

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

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 2022, 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, 16 de fevereiro de 2023.

MEMBROS DO CONSELHO

Fernando Assanti
Conselheiro Efetivo

Hederson da Silva Cassimiro
Conselheiro Efetivo

Debora Celine Bergamaschi dos Santos
Conselheira Suplente

Cirlei Inêz Donato
Conselheira Suplente

Vinicius André Kirchner
Conselheiro Suplente