

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



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

30 de junho de 2024

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Comprometidos com nosso propósito de cooperar para transformar vidas, nossos esforços, no primeiro semestre de 2024, foram dedicados ao aprimoramento do relacionamento com nossos cooperados. Assim, focamos na melhoria das soluções financeiras com objetivo de gerar desenvolvimento econômico e social em nossa área de atuação.

Nossas ações, no decorrer do próximo semestre, continuam alinhadas aos valores e princípios que regem o cooperativismo, assegurando a sustentabilidade da cooperativa com propósito de garantir as futuras gerações os benefícios promovidos pelo cooperativismo de crédito.

NOSSOS NÚMEROS

Somos mais de 106 mil pessoas unidas com o propósito de fortalecer um modelo de negócio mais justo. Esse crescimento de 8% em relação ao semestre anterior retrata a expansão do cooperativismo como instrumento de promoção da cidadania financeira.

Através da cooperação, finalizamos o semestre de 2024 com R\$ 967,9 milhões em ativos, um crescimento de 17% em relação ao último semestre de 2023. Além disso, a carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 756,7 milhões.

A evolução dos principais números indica a nossa solidez e o alto potencial do cooperativismo como um modelo de negócio sustentável.

JEITO AILOS DE FAZER

Fazemos parte do Sistema Ailos e, juntamente com outras cooperativas, atuamos para oferecer as melhores soluções.

Firmamos o relacionamento próximo com os nossos cooperados, em um grande movimento de transparência e cooperação, com a realização das Assembleias 2024.

Trabalhamos conteúdos sobre golpes e fraudes na Semana Nacional de Educação Financeira - ENEF, especialmente em função dos acontecimentos no Rio Grande do Sul, para a importância de realizar doações com segurança.

Seguimos com foco na experiência do cooperado, investindo em tecnologia e pessoas para garantir um atendimento cada vez mais assertivo.

Incluímos novas seguradoras e novas opções de seguros em nosso portfólio, aprimoramos condições para o crédito imobiliário e fortalecemos nossa parceria com o BNDES para crédito aos cooperados empreendedores.

A COOPERATIVA

Nossos resultados fortalecem o compromisso com a excelência e o suporte financeiro aos cooperados. Salientamos as principais realizações que impactaram positivamente nossas comunidades:

1. A participação recorde de nossos cooperados nos eventos assembleares, reafirmando nosso compromisso com a transparência e a democracia;
2. O envolvimento de nossos cooperados com o PROGRID, que possui como objetivo a promoção de ações voltadas ao desenvolvimento econômico, social e ambiental em consonância com a Agenda 2030 e seus objetivos de desenvolvimento sustentável;
3. O contínuo desenvolvimento de nossos comitês cooperativos, garantindo a proximidade com nossas comunidades e a formação de novas lideranças cooperativistas;
4. O estímulo ao fomento do empreendedorismo local, através de produtos personalizados e programas internos de qualificação e desenvolvimento;
5. A revitalização das unidades de atendimento em Navegantes nos bairros de Gravatá e Machados, bem como, a melhoria da comunicação interna em todas as unidades de atendimento da cooperativa;
6. A contínua qualificação dos colaboradores com o objetivo de melhor atender e oferecer as soluções financeiras adequadas ao cooperado.

Todas essas ações que resultaram em nossas conquistas são realizadas através de trabalho colaborativo entre cooperados, colaboradores, dirigentes, parceiros e a comunidade local. Essa união, nos garante a confiança de estar na direção correta de transformar a vida das pessoas e consequentemente de nossas comunidades.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balanços patrimoniais

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		492.060	421.075
Disponibilidades	4	4.598	5.224
Instrumentos financeiros		516.980	442.829
Relações interfinanceiras	6	168.033	138.950
Operações de crédito	7	335.748	291.365
Outros ativos financeiros	8	13.199	12.514
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(34.214)	(29.793)
Operações de crédito	7	(27.522)	(22.702)
Outros ativos financeiros	8	(6.692)	(7.091)
Outros ativos	9	4.696	2.815
Não circulante		475.835	405.429
Realizável a longo prazo		469.366	399.220
Instrumentos financeiros		487.607	415.212
Títulos e valores mobiliários	5	30.021	25.212
Relações interfinanceiras	6	36.168	34.559
Operações de crédito	7	420.976	354.913
Outros ativos financeiros	8	442	528
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(19.053)	(16.907)
Operações de crédito	7	(18.782)	(16.509)
Outros ativos financeiros	8	(271)	(398)
Outros ativos	9	812	915
Imobilizado de uso	10	16.021	15.101
(-) Depreciações e amortizações	10	(9.552)	(8.892)
Total do ativo		967.895	826.504

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Balanços patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		204.056	184.137
Instrumentos financeiros		183.962	161.398
Depósitos	11	167.972	145.393
Relações interfinanceiras	13	6.336	7.090
Obrigações por empréstimos e repasses	14	9.654	8.915
Provisões	15	1.753	973
Outros passivos	17	18.341	21.766
Não circulante		608.514	513.086
Instrumentos financeiros		602.101	507.873
Depósitos	11	452.779	395.333
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	19.532	19.487
Relações interfinanceiras	13	99.275	49.747
Obrigações por empréstimos e repasses	14	30.515	43.306
Provisões	15 e 16	6.413	5.213
Patrimônio líquido	18	155.325	129.281
Capital social		119.928	105.083
Reservas de sobras		23.198	19.663
Sobras ou perdas acumuladas		12.199	4.535
Total do passivo e patrimônio líquido		967.895	826.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	99.170	73.590
Operações de crédito		87.965	64.152
Resultado de operações com centralização financeira		11.146	9.426
Resultado das aplicações compulsórias		59	12
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(62.525)	(45.799)
Operações de captação no mercado		(23.472)	(20.698)
Operações de empréstimos e repasses		(6.838)	(1.085)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(32.215)	(24.016)
Resultado bruto da intermediação financeira		36.645	27.791
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(24.446)	(21.987)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	20.621	16.064
Outros ingressos e receitas operacionais	23	1.208	800
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(16.166)	(14.074)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(1.994)	(702)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(21.138)	(18.040)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.977)	(6.035)
Resultado operacional		12.199	5.804
Resultado antes dos tributos e participações		12.199	5.804
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Sobras ou perdas líquidas		12.199	5.804

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2024 a</u> <u>30/06/2024</u>	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>
Sobras ou perdas líquidas	12.199	5.804
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	12.199	5.804

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	89.132	16.855	2.678	108.665
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.393	-	(1.393)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.285)	(1.285)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	12.135	-	-	12.135
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.675	-	-	6.675
Devolução de capital para os cooperados	(9.070)	-	-	(9.070)
Baixa de capital	(207)	-	-	(207)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	5.804	5.804
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	100.058	16.855	5.804	122.717
Mutações do semestre	10.926	-	3.126	14.052

Eventos	Capital Social (Nota 18)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 18)	Sobras ou perdas Acumuladas (Nota 18)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	105.083	19.663	4.535	129.281
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	3.535	(3.535)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(1.000)	(1.000)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	15.573	-	-	15.573
Crédito de juros sobre o capital próprio	8.207	-	-	8.207
Devolução de capital para os cooperados	(8.626)	-	-	(8.626)
Baixa de capital	(309)	-	-	(309)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	12.199	12.199
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	119.928	23.198	12.199	155.325
Mutações do semestre	14.845	3.535	7.664	26.044

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	12.199	5.804
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 21)	27.336	18.526
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 21)	4.879	5.490
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 27)	73	172
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 25)	1.214	833
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	780	(131)
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	92	19
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 26)	948	923
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	47.521	31.636
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.611)	(1.738)
Operações de crédito	(130.689)	(84.899)
Outros ativos financeiros	(6.004)	(5.833)
Outros ativos	(1.851)	(688)
Depósitos	80.025	35.206
Recursos de aceite e emissão de títulos	45	6.242
Relações interfinanceiras passivas	48.774	14.661
Obrigações por empréstimos e repasses	(12.052)	12.048
Outros passivos	3.459	4.698
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	27.617	11.333
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(4.809)	(3.085)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(1.300)	(1.068)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(6.109)	(4.153)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	15.573	12.135
Devolução de capital para os cooperados	(8.626)	(9.070)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	6.947	3.065
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	28.455	10.245
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	144.174	97.959
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	172.629	108.204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

(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 22 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; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

A Cooperativa 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 Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 318 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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 permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 02 de agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e 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

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras 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, contados a partir da data de aquisição.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

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

30 de junho de 2024

(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.

Diante das novas regulamentações que entram em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e que revogam as Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito do novo modelo, definido a partir das Resoluções CMN nº 4.966/21 e nº 352/23.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos 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.

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 termos da 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 termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 disponíveis para os cooperados. 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.

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, 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, atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço, destinados para operações da Cooperativa e repasse aos cooperados.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

As apurações do Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS são efetuadas de forma cumulativa, conforme disposto na Lei nº 10.833/03 e Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – RFB nº 2.121/22.

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculadas às alíquotas vigentes no regime de tributação Lucro Real Anual considerando, para as respectivas bases de cálculo a legislação pertinente. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Utiliza-se a dedutibilidade do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa da Secretaria da Receita Federal – SRF nº 41/98, Coordenação Geral de Tributação – COSIT nº 349/14 e Orientações do Conselho Especializado das Cooperativas de Crédito – CECO nº 03 e 04.

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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4.598	5.224
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	168.031	138.950
Total	172.629	144.174

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.889	4	20.893
Integralização de capital	4.319	-	4.319
Saldos em 31 de dezembro de 2023	25.208	4	25.212
Integralização de capital	4.809	-	4.809
Saldos em 30 de junho de 2024	30.017	4	30.021

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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:

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	3,58%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	3,82%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	168.031	-	138.950	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	36.168	-	34.559
Pagamentos e recebimentos a liquidar	2	-	-	-
Total	168.033	36.168	138.950	34.559

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

(i) Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados e aos recursos captados por meio de depósitos de poupança na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	3.886	201	3.539	243
Empréstimos	184.024	160.266	167.311	157.648
Direitos creditórios descontados	24.637	8	20.074	520
Financiamentos	122.441	254.829	100.270	195.217
Financiamentos imobiliários e habitacionais	760	5.672	171	1.285
Total	335.748	420.976	291.365	354.913
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(2.439)	(125)	(2.832)	(204)
Empréstimos	(16.921)	(10.495)	(13.832)	(10.510)
Direitos creditórios descontados	(1.277)	(6)	(371)	(69)
Financiamentos	(6.877)	(8.097)	(5.666)	(5.720)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(8)	(59)	(1)	(6)
Total	(27.522)	(18.782)	(22.702)	(16.509)
Saldo líquido	308.226	402.194	268.663	338.404

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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	30/06/2024					31/12/2023	
		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	793	6.135	34.408	78.414	145.922	265.672	223.285
Pessoa jurídica	Agropecuária	5	51	222	467	1.058	1.803	2.044
	Comércio	1.051	3.743	35.553	54.590	114.540	209.477	184.181
	Indústria	151	843	7.097	11.992	28.186	48.269	42.809
	Serviços	815	2.986	32.206	64.226	131.270	231.503	193.959
Total		2.815	13.758	109.486	209.689	420.976	756.724	646.278

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	7.225	7.558	5.899	6.425
A	158.142	255.557	198.929	273.848
B	109.854	115.019	39.097	40.034
C	21.559	16.390	13.544	8.445
D	9.945	8.283	7.804	6.495
E	5.449	4.104	4.691	4.599
F	4.598	3.998	3.713	3.983
G	3.561	3.175	2.745	2.063
H	15.415	6.892	14.943	9.021
Total	335.748	420.976	291.365	354.913

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(791)	(1.278)	(996)	(1.370)	(775)	(1.252)	-	-
B	(1.099)	(1.150)	(391)	(400)	(1.373)	(1.438)	-	-
C	(647)	(492)	(406)	(253)	-	-	-	-
D	(994)	(828)	(780)	(649)	-	-	-	-
E	(1.635)	(1.231)	(1.407)	(1.380)	-	-	-	-
F	(2.300)	(1.999)	(1.857)	(1.992)	-	-	-	-
G	(2.493)	(2.222)	(1.922)	(1.444)	-	-	-	-
H	(15.415)	(6.892)	(14.943)	(9.021)	-	-	-	-
Total	(25.374)	(16.092)	(22.702)	(16.509)	(2.148)	(2.690)	-	-

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	57.594	7,61%	55.534	8,59%
50 devedores seguintes	87.259	11,53%	83.928	12,99%
100 devedores seguintes	74.779	9,88%	70.050	10,84%
Demais devedores	537.092	70,98%	436.766	67,58%
Total	756.724	100,00%	646.278	100,00%

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(39.211)	(28.553)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(27.336)	(39.961)
Baixas para prejuízo	20.243	29.303
Saldo no final do semestre/exercício	(46.304)	(39.211)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	709	839	1.782	2.567	(7)	(8)	(9)	(13)
B	1.038	1.144	282	409	(23)	(26)	(3)	(4)
C	154	168	168	206	(5)	(5)	(5)	(6)
D	-	-	110	147	-	-	(11)	(15)
E	124	131	-	-	(37)	(39)	-	-
F	35	37	51	70	(18)	(19)	(25)	(35)
G	86	63	-	-	(60)	(44)	-	-
H	138	86	-	-	(138)	(86)	-	-
Total	2.284	2.468	2.393	3.399	(288)	(227)	(53)	(73)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	500	153	1.617	947	(5)	(2)	(9)	(5)
B	673	163	210	105	(15)	(4)	(2)	(1)
C	105	24	215	128	(3)	(1)	(6)	(4)
D	71	24	52	25	(7)	(2)	(5)	(2)
E	22	-	21	5	(7)	-	(6)	(2)
F	46	11	-	-	(23)	(6)	-	-
G	25	4	-	-	(17)	(3)	-	-
H	58	13	24	6	(58)	(13)	(24)	(6)
Total	1.500	392	2.139	1.216	(135)	(31)	(52)	(20)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

g) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.512 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 2.098) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.985 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 17.538).

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	9.032	442	9.293	528
Serviços prestados a receber	2.335	-	1.545	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19) (ii)	1.832	-	1.676	-
Total	13.199	442	12.514	528
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.692)	(271)	(7.091)	(398)
Total	6.507	171	5.423	130

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	46	39	16	45	-	-	-	-
B	127	30	30	3	(3)	(1)	-	-
C	27	4	34	5	(1)	-	-	-
D	577	8	726	11	(58)	(1)	(73)	(1)
E	974	51	970	13	(292)	(15)	(291)	(4)
F	1.291	70	966	93	(645)	(35)	(483)	(47)
G	992	69	1.024	40	(695)	(48)	(717)	(28)
H	4.998	171	5.527	318	(4.998)	(171)	(5.527)	(318)
Total	9.032	442	9.293	528	(6.692)	(271)	(7.091)	(398)

- c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(7.489)	(6.814)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(4.879)	(10.879)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	5.405	10.204
Saldo no final do semestre/exercício	(6.963)	(7.489)

- d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 616 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 483) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 4 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 31).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	942	-	431	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	80	-	-	-
Impostos e contribuições a compensar	7	-	3	-
Pagamentos a ressarcir	40	-	55	-
Numerários a receber	479	-	219	-
Centralização financeira bancos parceiros	100	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	25	-	-	-
Outros devedores	2.089	-	1.085	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	1	-	-	1
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	170	-	34	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	763	1.057	988	1.093
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(245)	-	(179)
Total	4.696	812	2.815	915

(i) Os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos são compostos por bens recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.h).

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(179)	(5)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	(73)	(179)
Baixa de provisão para desvalorização	7	5
Saldo no final do semestre/exercício	(245)	(179)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.j e 3.k), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2024	31/12/2023
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso					
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	56	-	56	61
Mobiliário	10%	2.040	(676)	1.364	1.249
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.573	(3.225)	1.348	1.538
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.261	(559)	702	689
Outros equipamentos	10%	1.256	(475)	781	726
Veículos	20%	176	(100)	76	94
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	20% a 100%	6.659	(4.517)	2.142	1.852
Total		16.021	(9.552)	6.469	6.209

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

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2024
Imobilizado de uso						
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	61	541	-	(546)	-	56
Mobiliário	1.249	230	(23)	4	(96)	1.364
Equipamentos de processamento de dados	1.538	102	(8)	-	(284)	1.348
Equipamentos de comunicação e de segurança	689	85	(19)	-	(53)	702
Outros equipamentos	726	140	(28)	-	(57)	781
Veículos	94	-	-	-	(18)	76
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.852	198	(14)	546	(440)	2.142
Total	6.209	1.300	(92)	-	(948)	6.469

Composição	Saldo 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2023
Imobilizado de uso	5.836	2.293	(28)	-	(1.892)	6.209
Imobilizações em curso	-	4	-	(4)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	87	471	(4)	(493)	-	61
Mobiliário	1.160	261	(6)	4	(170)	1.249
Equipamentos de processamento de dados	1.353	751	(6)	-	(560)	1.538
Equipamentos de comunicação e de segurança	562	232	(7)	-	(98)	689
Outros equipamentos	623	209	(4)	-	(102)	726
Veículos	129	-	-	-	(35)	94
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.922	365	(1)	493	(927)	1.852
Intangível	1	-	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	(1)	-
Total	5.837	2.293	(28)	-	(1.893)	6.209

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2024 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	167.972	145.393
Depósitos à vista (Nota 32)	144.792	135.469
Depósitos de poupança (Nota 32)	21.233	7.804
Depósitos a prazo (Nota 32)	1.947	2.120
Não circulante	452.779	395.333
Depósitos a prazo (Nota 32)	452.779	395.333
Total	620.751	540.726

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 101,90% no primeiro semestre de 2024 (100,43% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	19.532	19.487
Total	19.532	19.487

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 93,04% do CDI no primeiro semestre de 2024 (92,53% do CDI no exercício de 2023), sendo registradas no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	6.336	99.275	7.090	49.747
Total	6.336	99.275	7.090	49.747

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	5.562	5.865
A vencer de 2 a 3 anos	3.754	3.901
A vencer acima de 3 anos	89.959	39.981
Total	99.275	49.747

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.q), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	9.654	30.515	8.915	43.306
Total	9.654	30.515	8.915	43.306

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	10.500	13.733
A vencer de 2 a 3 anos	8.699	11.237
A vencer de 3 a 4 anos	8.575	10.952
A vencer acima de 4 anos	2.741	7.384
Total	30.515	43.306

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	1.753	973
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	1.753	973
Não circulante	6.413	5.213
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	6.413	5.213
Total	8.166	6.186

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

16. 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 15)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Provável	396	268
Tributária		6.017	4.945
Total		6.413	5.213

Movimentação	30/06/2024		31/12/2023	
Saldo no início do semestre/exercício	5.213		4.246	
Baixa por pagamento	(25)		(81)	
Reversão de provisão	(4)		(469)	
Constituição de provisão	1.229		1.517	
Saldo no final do semestre/exercício	6.413		5.213	

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.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Possível	1.434	845
Trabalhista		262	-
Tributária		493	443
Total		2.189	1.288

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 1), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros ativos", os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	702	702
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	972	485
Cotas de capital a pagar	841	564
Juros sobre o capital a pagar (Nota 18)	-	8.233
Impostos e contribuições a recolher	1.232	1.218
Cheque administrativo	170	139
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	1.610	678
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	5.072	4.223
Outros dispêndios e despesas administrativas	55	62
Outros pagamentos	-	624
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	486	17
Numerários a repassar	614	124
Float sobre boletos de cobrança	2.146	21
Centralização financeira bancos parceiros	665	-
Fornecedores	327	278
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	2.329	2.998
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	4
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	80	70
Credores diversos	1.040	1.326
Total	18.341	21.766

(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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	702	1.026
Destinação do resultado do período (Nota 18)	-	702
Reversão do FATES (Nota 18)	-	(1.026)
Saldo no final do semestre/exercício	702	702

(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	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	485	325
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	1.000	1.285
Reversão do fundo para expansão (Nota 23)	(513)	(1.125)
Saldo no final do semestre/exercício	972	485

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	119.928	105.083
Quantidade de cotas-partes	119.927.879	105.082.686
Quantidade de cooperados	106.904	98.970
Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	105.083	89.132
Destinação das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	-	1.393
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	15.573	25.143
Crédito de juros sobre o capital próprio	8.207	6.675
Devolução de capital para os cooperados	(8.626)	(17.039)
Baixa de capital	(309)	(221)
Saldo no final do semestre/exercício	119.928	105.083

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

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 por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	19.663	16.855
Destinação das sobras do exercício anterior	3.535	-
Destinação do resultado do período	-	2.808
Saldo no final do semestre/exercício	23.198	19.663

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 2023, pela taxa anual de 8,20%, representando 62,88% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 8.233, conforme definição do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023
Saldo médio de capital próprio:	100.401
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	8,20%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	8.233
IRRF juros sobre o capital próprio	(26)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	8.207

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	4.535	2.678
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	-	(1.393)
Fundo de reserva	(3.535)	-
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(1.000)	(1.285)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	12.199	15.252
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(8.233)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(2.808)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(702)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	1.026
Saldo no final do semestre/exercício	12.199	4.535

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	30.017	25.208
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	204.199	173.509
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.832	1.676
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	25	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	105.611	56.837
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	40.169	52.221
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	2.329	2.998
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	4
	01/01/2024 a	01/01/2023 a
Composição	30/06/2024	30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	11.146	9.426
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	137	14
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(4.382)	(819)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(2.456)	(266)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(11.121)	(9.157)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(26)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. 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, totalizando 14 membros em 30 de junho de 2024 (16 membros em 31 de dezembro de 2023), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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.

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	1.956	2.031
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	3.057	2.768
Capital social	829	876

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	139	259
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(132)	(150)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(864)	(865)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	87.965	64.152
Operações de crédito	80.829	58.780
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	2.512	2.098
Créditos por avais e fianças honrados	4.008	2.791
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	616	483
Resultado de operações com centralização financeira	11.146	9.426
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	11.146	9.426
Resultado das aplicações compulsórias	59	12
Créditos vinculados ao BCB	59	12
Total	99.170	73.590

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(23.472)	(20.698)
Depósitos de poupança (Nota 11)	(280)	(57)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(21.735)	(20.088)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(1.000)	(202)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(457)	(351)
Operações de empréstimos e repasses	(6.838)	(1.085)
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	(4.380)	(819)
Cooperativa Central: Recursos da Caixa Econômica Federal – CEF (Nota 19)	(2)	-
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(2.456)	(266)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(32.215)	(24.016)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(27.336)	(18.526)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(4.879)	(5.490)
Total	(62.525)	(45.799)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	994	921
Serviços prioritários (i)	951	1.025
Serviços diferenciados	706	303
Tarifas bancárias (ii)	4.181	2.738
Seguros	827	641
Previdência Privada	99	81
Consórcios	251	222
Cartões	9.751	7.785
Pagamento instantâneo – PIX	281	575
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	132	128
Tarifas interbancário	163	157
Tarifas diretas	862	1.024
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	229	269
Outros serviços	1.194	195
Total	20.621	16.064

(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.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	246	525
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	270	210
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	513	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	137	14
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	15	33
Outros ingressos e receitas operacionais	27	18
Total	1.208	800

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2024 o valor total de R\$ 270 (no primeiro semestre de 2023 o valor total de R\$ 210) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(864)	(865)
Benefícios	(3.273)	(2.744)
Encargos sociais	(2.686)	(2.430)
Proventos	(7.200)	(6.474)
Treinamentos	(579)	(347)
Treinamentos – Dispêndios FATES	(6)	-
Remuneração de estagiários	-	(3)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(1.488)	(1.148)
Contribuição ao PIS/PASEP	(70)	(63)
Total	(16.166)	(14.074)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(1.214)	(833)
Provisões cíveis	(143)	(93)
Provisões tributárias	(1.075)	(747)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	4	7
Provisões para garantias prestadas	(780)	131
Provisões para garantias prestadas	(780)	131
Total	(1.994)	(702)

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(277)	(242)
Aluguéis	(1.474)	(1.201)
Comunicações	(313)	(300)
Manutenção e conservação de bens	(735)	(486)
Material	(118)	(128)
Processamento de dados	(1.059)	(763)
Promoções e relações públicas	(367)	(525)
Dispêndios FATES	(166)	(345)
Propaganda e publicidade	(568)	(457)
Seguros (Nota 30)	(18)	(14)
Serviços do sistema financeiro	(56)	(48)
Serviços de terceiros	(624)	(511)
Serviços logísticos de valores	(342)	(520)
Serviços de vigilância e segurança	(719)	(613)
Serviço técnico especializado	(269)	(234)
Tributárias	(161)	(156)
Viagem no país	(100)	(102)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19) (i)	(11.121)	(9.157)
Recuperação de crédito	(1.163)	(764)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(325)	(294)
Amortizações (Nota 10)	-	(1)
Depreciações (Nota 10)	(948)	(922)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(215)	(257)
Total	(21.138)	(18.040)

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito concedidas	(649)	(227)
Pagamento instantâneo – PIX	(3)	(2)
Cartões	(3.223)	(2.479)
Processamento compensação	(310)	(312)
Variação monetária passiva	(42)	-
Serviços de proteção ao crédito	(1.086)	(1.113)
Seguro prestamista (Nota 30)	(52)	(105)
Registro de gravames	(595)	(301)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(267)	(291)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	-	(26)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(4)	(7)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(98)	(91)
Alienação de ativos não financeiros	(106)	(269)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	(73)	(172)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(469)	(640)
Total	(6.977)	(6.035)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

30. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema 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.

31. 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:

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras fianças bancárias	35	47	1	-
Operações do Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	35	47	1	-
Outras garantias financeiras prestadas	164.646	153.904	1.752	973
Cartão Banco Sicoob	164.646	153.904	1.752	973
Total	164.681	153.951	1.753	973

32. 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, de poupança, 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 Açú – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos da Resolução CMN nº 4.557/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa, destacam-se:

Risco operacional

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do 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 da Cooperativa.

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

Risco de mercado

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	155.321	122.717
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	842.604	591.751
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	18,43%	20,74%

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa, no caminho "A Credifoz / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos".

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento 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 em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

35. 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”. De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

- I - classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- II - constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, das garantias financeiras prestadas e dos compromissos de crédito e créditos a liberar;
- III - designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedge*); e
- IV - evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes prospectivos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, no caso de cooperativas de crédito na conta de sobras ou perdas acumuladas, 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 junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

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.

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil – BCB e o Conselho Monetário Nacional – CMN publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, disposições esperadas pelas instituições para execução do disposto na Resolução CMN nº 4.966/21.

Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ

CNPJ: 09.512.539/0001-02

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

Considerando o objetivo do Plano COSIF (plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional) de uniformizar os registros contábeis de atos e fatos administrativos, foi necessário que o BCB promovesse a alteração da estrutura atual do plano contábil em vigor desde a sua publicação em 1987, com o objetivo de assegurar que o conjunto de contas pudesse incorporar de maneira adequada todo arcabouço regulatório alinhado aos padrões internacionais, com previsão de aplicação a partir de janeiro de 2025. A alteração do plano contábil COSIF foi publicada em 01/12/2023 através das Instruções Normativas BCB nº 426 a 433/23.

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação.

Em 2024, estamos em continuidade à execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, as adequações de produtos, processos, governança e sistemas contábeis.

A evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, do novo padrão de apresentação e dos efeitos, serão divulgados conforme estabelece os dispositivos da Resolução. A homologação das alterações sistêmicas será realizada durante esse ano, sendo parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN nº 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, vigente 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 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

Gervail Antonio Aparecido Barbosa Junior

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60