

## MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Iniciamos o ano de 2018 com a implementação do novo Planejamento Estratégico Sistêmico **2018-2020** que tem ações elaboradas pensando em um futuro sustentável, com foco em atender as necessidades dos cooperados e cumprir o propósito de gerar valor e cidadania em todos os locais onde atuamos.

O Sistema CECRED – do qual a CREDIFOZ faz parte – tornou-se Sistema Ailos. A mudança do nome surgiu da reformulação estratégica de marca, que apresenta agora nova identidade visual e posicionamento de comunicação unificado, facilitando a integração com os cooperados e comunidades onde atuam as 13 Cooperativas Filiadas.

Mantivemos o nosso crescimento histórico, alcançamos a marca de 34.600 mil cooperados e R\$ 208 milhões em ativos, o que representa um crescimento de 35%. Esses relevantes números revelam a confiança que os cooperados tem nas nossas cooperativas.

Cumprindo o nosso posicionamento estratégico de ser agente de desenvolvimento local por meio do incentivo ao empreendedorismo, em 2018 liberamos R\$ 23 milhões de crédito a micro e pequenos empreendedores em nossa área de atuação, proporcionando geração de renda e riqueza as nossas comunidades.

Estimulamos a participação dos nossos cooperados em nossos eventos de educação financeira e cooperativista, assim como nos eventos de prestação de contas, porque acreditamos que conseguimos fazer a diferença na vida das pessoas através do relacionamento próximo. Contabilizamos no total mais de 12 mil participações nos eventos assembleares e PROGRID – Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade.

Para 2019, continuaremos incentivando a educação, pois, ao levar conhecimento e informação estamos **transformando o mundo.**

E além disso, nossos esforços continuarão focados na expansão dos negócios, com a perspectiva de oferecer aos cooperados produtos e serviços cada vez mais eficazes.

Agradecemos aos cooperados, colaboradores, dirigentes, integrantes dos Comitês Educativos e a Central Ailos, por tudo o que realizamos em 2018. Seguiremos juntos, acreditando que quando as pessoas se unem em cooperação os projetos ganham forma e sonhos se tornam realidade.

**Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2018  
com Relatório do Auditor Independente

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

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2018

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais .....	4
Demonstrações de sobras ou perdas ou perdas .....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	9

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ** (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- 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 Cooperativa.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de janeiro de 2019

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

Dario Ramos da Cunha  
Contador CRC – 1SP214144/O-1

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

Balancos patrimoniais  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

	Nota explicativa	31/12/2018	31/12/2017
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>139.082</b>	<b>98.082</b>
Disponibilidades	4	2.425	1.726
Relações interfinanceiras	5	61.190	43.373
Operações de crédito	6	69.390	48.821
Outros créditos	7	5.449	3.569
Outros valores e bens	8	628	593
<b>Não circulante</b>		<b>69.367</b>	<b>56.716</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>57.894</b>	<b>48.752</b>
Relações interfinanceiras	5	20.069	14.400
Operações de crédito	6	37.825	34.352
<b>Permanente</b>	9	<b>11.473</b>	<b>7.964</b>
Investimentos		7.851	5.554
Imobilizado de uso		3.608	2.389
Intangível		14	21
<b>Total do ativo</b>		<b>208.449</b>	<b>154.798</b>

	<b>Nota explicativa</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>152.462</b>	113.191
Depósitos	10	<b>141.856</b>	103.671
Relações interfinanceiras	11	<b>694</b>	-
Relações interdependências	12	<b>25</b>	16
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>90</b>	2.828
Outras obrigações	14	<b>9.797</b>	6.676
<b>Não circulante</b>		<b>12.240</b>	10.823
<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>12.240</b>	10.823
Relações interfinanceiras	11	<b>11.235</b>	9.910
Obrigações por empréstimos e repasses	13	-	75
Outras obrigações	14	<b>1.005</b>	838
<b>Patrimônio líquido</b>	16	<b>43.747</b>	30.784
Capital social		<b>35.934</b>	26.483
Reserva de sobras		<b>4.869</b>	2.514
Sobras acumuladas		<b>2.944</b>	1.787
<b>Total do passivo</b>		<b>208.449</b>	154.798

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2018 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

Em milhares de reais

	Nota	2018	2018	2017
	Explicativa	2º SEMESTRE	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	18	<b>20.608</b>	<b>39.065</b>	32.249
Operações de crédito		18.170	34.483	27.528
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e centralização financeira		2.438	4.582	4.721
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	19	<b>(9.590)</b>	<b>(17.173)</b>	(15.567)
Operações de captação no mercado		(2.842)	(5.308)	(5.364)
Operações de empréstimos e repasses		(502)	(1.004)	(1.278)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(6.246)	(10.861)	(8.925)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>11.018</b>	<b>21.892</b>	16.682
<b>Outras receitas / despesas operacionais</b>		<b>(7.370)</b>	<b>(13.735)</b>	(10.989)
Receita de prestação de serviços	20	5.375	9.832	6.530
Outras receitas operacionais	21	319	507	427
Despesas de pessoal	22	(5.402)	(9.900)	(7.147)
Outras despesas administrativas	23	(5.855)	(10.837)	(8.411)
Outras despesas operacionais	24	(1.807)	(3.337)	(2.388)
<b>Resultado operacional</b>		<b>3.648</b>	<b>8.157</b>	5.693
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(139)</b>	<b>(204)</b>	(41)
<b>Resultado antes da tributação sobre lucro e participações</b>		<b>3.509</b>	<b>7.953</b>	5.652
<b>Destinações</b>		-	<b>(5.009)</b>	(3.865)
Juros sobre capital próprio		-	(2.066)	(2.077)
Reserva legal - estatutário		-	(2.355)	(1.430)
FATES - estatutário		-	(588)	(358)
<b>Sobras líquidas (à disposição da AGO)</b>		<b>3.509</b>	<b>2.944</b>	1.787

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2018 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Em milhares de reais

Eventos	Capital Social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
<b>Saldo do início do período em 01/01/2017</b>	19.936	622	1.541	22.099
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.079	-	(1.079)	-
Destinação para reserva legal	-	462	(462)	-
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	7.062	-	-	7.062
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.710	-	-	1.710
Baixa de capital	(3.304)	-	-	(3.304)
Resultado do período	-	-	5.652	5.652
Destinação das sobras:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(2.077)	(2.077)
Destinações para reserva legal	-	1.430	(1.430)	-
Destinação para FATES	-	-	(358)	(358)
<b>Saldo no final do período em 31/12/2017</b>	<b>26.483</b>	<b>2.514</b>	<b>1.787</b>	<b>30.784</b>
Mutações do período	6.547	1.892	246	8.685
<b>Saldo do início do período em 01/01/2018</b>	<b>26.483</b>	<b>2.514</b>	<b>1.787</b>	<b>30.784</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	1.787	-	(1.787)	-
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	9.865	-	-	9.865
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.073	-	-	2.073
Baixa de capital	(4.274)	-	-	(4.274)
Resultado do período	-	-	7.953	7.953
Destinação das sobras:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(2.066)	(2.066)
Destinações para reserva legal	-	2.355	(2.355)	-
Destinação para FATES	-	-	(588)	(588)
<b>Saldo no final do período em 31/12/2018</b>	<b>35.934</b>	<b>4.869</b>	<b>2.944</b>	<b>43.747</b>
Mutações do período	9.451	2.355	1.157	12.963
<b>Saldo do início do período em 01/07/2018</b>	<b>32.295</b>	<b>2.514</b>	<b>4.444</b>	<b>39.253</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	5.753	-	-	5.753
Baixa de capital	(2.114)	-	-	(2.114)
Resultado do período	-	-	3.509	3.509
Destinação das sobras:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(2.066)	(2.066)
Destinações para reserva legal	-	2.355	(2.355)	-
Destinação para FATES	-	-	(588)	(588)
<b>Saldo no final do período em 31/12/2018</b>	<b>35.934</b>	<b>4.869</b>	<b>2.944</b>	<b>43.747</b>
Mutações do período	3.639	2.355	(1.500)	4.494

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2018 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

Em milhares de reais

	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>3.509</b>	<b>7.953</b>	5.652
Ajustes ao resultado do semestre:			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<b>6.246</b>	<b>10.861</b>	8.925
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>42</b>	<b>167</b>	250
Provisão para garantias financeiras prestadas	<b>80</b>	<b>106</b>	77
Baixa de imobilizado de uso e intangível	<b>26</b>	<b>42</b>	10
Depreciação e amortização	<b>343</b>	<b>672</b>	576
Destinação ao FATES	<b>(588)</b>	<b>(588)</b>	(358)
<b>Sobras líquidas ajustadas</b>	<b>9.658</b>	<b>19.213</b>	15.132
<b>Variações de ativos e passivos</b>			
Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	-	310
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	<b>(2.728)</b>	<b>(5.669)</b>	(14.400)
(Aumento) em operações de crédito	<b>(16.111)</b>	<b>(34.903)</b>	(21.846)
(Aumento) em outros créditos	<b>(3.133)</b>	<b>(1.880)</b>	(1.487)
Redução (aumento) em outros valores e bens	<b>126</b>	<b>(35)</b>	(463)
Aumento em depósitos	<b>22.607</b>	<b>38.185</b>	29.538
Aumento em relações interdependências passivas	<b>5</b>	<b>9</b>	7
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	<b>(1.317)</b>	<b>(2.813)</b>	(2.769)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	<b>734</b>	<b>2.019</b>	1.660
Aumento em outras obrigações passivas	<b>5.557</b>	<b>4.994</b>	2.479
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>15.398</b>	<b>19.120</b>	8.161
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos	<b>(1.695)</b>	<b>(2.297)</b>	(1.556)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	<b>(1.742)</b>	<b>(1.926)</b>	(1.317)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(3.437)</b>	<b>(4.223)</b>	(2.873)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	<b>5.753</b>	<b>9.865</b>	7.062
Baixa de capital	<b>(2.113)</b>	<b>(4.180)</b>	(3.174)
Juros sobre o capital próprio	<b>(2.066)</b>	<b>(2.066)</b>	(2.077)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>1.574</b>	<b>3.619</b>	1.811
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>13.535</b>	<b>18.516</b>	7.099
Caixa e equivalente de caixa no início do período	<b>50.080</b>	<b>45.099</b>	38.000
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 4)	<b>63.615</b>	<b>63.615</b>	45.099

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

## 1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açu – CREDIFOZ, (“Cooperativa”) constituída em 08/01/2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – AILLOS, anteriormente denominada Cooperativa Central de Crédito Urbano – CECRED (“Cooperativa Central” ou “Central AILLOS”). Tem sede na cidade de Itajaí (SC), com área de atuação no Vale do Itajaí. Seu objetivo é proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 30 de janeiro de 2019, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

## 3. Principais práticas contábeis

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

### a) Apuração do resultado

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

### b) Caixas e equivalentes de caixa

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Relações Interfinanceiras - centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para Central AILOS. Estes recursos possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

d) Operações de crédito

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

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

e) Provisão para operações de crédito

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

f) 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.

g) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central AILOS, pelo custo de aquisição, e 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 Central AILOS.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### h) 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, conforme apresentado a seguir:

- Instalações: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos
- Sistema de comunicação: 10 anos
- Sistema de processamento de dados: 5 anos
- Sistema de segurança: 10 anos

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 nº 4.535/16 do CMN.

#### i) Intangível

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado pelo valor de custo e contempla gastos com aquisição de softwares, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas 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, a qual varia de 5 a 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

#### j) 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio 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 nº 3.566/08 do CMN, 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.

l) Depósitos a prazo

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

m) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

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

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

o) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

p) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

q) 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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, 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.

r) Impostos e contribuições

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

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, nos termos da Lei nº 13.169/15.



## Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Disponibilidades	<b>2.425</b>	1.726
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central AILOS	<b>61.190</b>	43.373
<b>Total</b>	<b>63.615</b>	45.099

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2018</b>		<b>31/12/2017</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Centralização financeira – c/c Central AILOS - disponível	<b>61.190</b>	-	43.373	-
Centralização financeira – c/c Central AILOS - bloqueada	-	<b>20.069</b>	-	14.400
<b>Total</b>	<b>61.190</b>	<b>20.069</b>	43.373	14.400

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Central AILOS, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,08% do CDI no ano de 2018.

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação:

Composição	31/12/2018		31/12/2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	728	-	895	-
Empréstimos	45.119	20.966	29.500	18.390
Direitos creditórios descontados	9.621	-	8.217	-
Financiamentos	20.841	21.082	15.668	18.982
<b>Total</b>	<b>76.309</b>	<b>42.048</b>	<b>54.280</b>	<b>37.372</b>
Provisão para operações de crédito	(6.919)	(4.223)	(5.459)	(3.020)
<b>Saldo líquido</b>	<b>69.390</b>	<b>37.825</b>	<b>48.821</b>	<b>34.352</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2018					31/12/2017	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	218	1.535	13.384	23.820	23.195	62.152	48.641
Pessoa jurídica	Agropecuária	-	-	6	13	10	29	34
	Comércio	218	532	7.760	9.994	9.192	27.696	21.900
	Indústria	20	75	1.862	1.781	1.680	5.418	2.833
	Serviços	242	298	6.556	7.995	7.971	23.062	18.244
<b>Total</b>		<b>698</b>	<b>2.440</b>	<b>29.568</b>	<b>43.603</b>	<b>42.048</b>	<b>118.357</b>	<b>91.652</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 6. Operações de crédito—Continuação

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco:

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		31/12/2018		31/12/2017		31/12/2018		31/12/2017	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	45.921	25.249	29.403	23.400	(230)	(126)	(147)	(117)
B	1	15.595	7.736	12.134	5.998	(156)	(77)	(121)	(60)
C	3	4.535	2.719	3.702	2.352	(136)	(82)	(111)	(70)
D	10	2.635	1.201	2.675	1.770	(263)	(120)	(268)	(177)
E	30	740	697	1.073	1.012	(222)	(209)	(322)	(304)
F	50	1.566	1.427	1.283	936	(783)	(714)	(642)	(468)
G	70	626	413	539	264	(438)	(289)	(377)	(184)
H	100	4.691	2.606	3.471	1.640	(4.691)	(2.606)	(3.471)	(1.640)
<b>Total</b>		<b>76.309</b>	<b>42.048</b>	<b>54.280</b>	<b>37.372</b>	<b>(6.919)</b>	<b>(4.223)</b>	<b>(5.459)</b>	<b>(3.020)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	31/12/2018	%	31/12/2017	%
10 maiores devedores	5.564	4,70%	4.364	4,76%
50 devedores seguintes	11.061	9,35%	9.930	10,83%
100 devedores seguintes	11.406	9,64%	9.905	10,81%
Demais	90.326	76,32%	67.453	73,60%
<b>Total</b>	<b>118.357</b>	<b>100%</b>	<b>91.652</b>	<b>100%</b>

e) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa:

	31/12/2018	31/12/2017
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(8.479)</b>	(6.355)
Constituição de provisão	(9.722)	(8.622)
Baixas para prejuízo	7.059	6.498
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(11.142)</b>	(8.479)

No exercício de 2018, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.154 (no exercício de 2017, totalizaram R\$ 380).

No exercício de 2018, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.033 (no exercício de 2017, totalizaram R\$ 4.917).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Avais e fianças honrados	1.333	430
Serviços prestados a receber	1.007	801
Adiantamentos e antecipações salariais	175	128
Adiantamentos por conta de imobilizações	139	-
Pagamentos a ressarcir	55	6
Numerários repassados para a Central AILOS	3.322	2.395
Compensação e convênios a receber	322	13
Outros devedores	184	56
Provisão para outros créditos	(1.088)	(260)
<b>Total</b>	<b>5.449</b>	<b>3.569</b>

A provisão para outros créditos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e perdas com liquidação duvidosa com avais e fianças honrados.

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(260)</b>	-
Constituição de provisão de outros devedores	(33)	-
Constituição de provisão de avais e fianças honrados	(1.139)	(266)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	344	6
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(1.088)</b>	<b>(260)</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Materiais em estoque - uso e consumo	19	4
Despesas antecipadas	13	10
Bens não de uso próprio – imóveis	134	133
Bens não de uso próprio – veículos e afins	307	264
Bens não de uso próprio – outros	155	182
<b>Total</b>	<b>628</b>	<b>593</b>

### 9. Permanente

#### a) Investimentos

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Participação no capital da Central AILOS	7.851	5.554
<b>Total</b>	<b>7.851</b>	<b>5.554</b>

A participação no capital da Central AILOS é representada por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

<u>Participação no Capital da Cooperativa Central de Crédito – AILOS</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Valor do investimento	7.851	5.554
Percentual de participação	2,55%	2,22%
Capital social da Central AILOS	308.201	250.068
Patrimônio Líquido da Central AILOS	308.201	250.068
Sobras Líquidas do exercício da Central AILOS	-	-

## Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 9. Permanente--Continuação

#### b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 31/12/2018
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>2.389</b>	<b>1.926</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>(664)</b>	<b>3.608</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	9	-	-	(9)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	2	498	-	(319)	-	181
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	700	406	-	319	(246)	1.179
Móveis e equipamentos de uso	649	363	(19)	-	(109)	884
Sistema de comunicação	30	12	(1)	-	(5)	36
Sistema de processamento de dados	767	585	(16)	9	(270)	1.075
Sistema de segurança	232	62	(7)	-	(34)	253
<b>Intangível - software de uso</b>	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>14</b>
<b>Total</b>	<b>2.410</b>	<b>1.927</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>(672)</b>	<b>3.622</b>

Composição	Saldo 31/12/2016	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 31/12/2017
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>1.667</b>	<b>1.303</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(570)</b>	<b>2.389</b>
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	45	(3)	(33)	-	9
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	371	-	(369)	-	2
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	412	108	-	369	(189)	700
Móveis e equipamentos de uso	487	252	(1)	-	(89)	649
Sistema de comunicação	163	17	-	(128)	(22)	30
Sistema de processamento de dados	457	394	(2)	161	(243)	767
Sistema de segurança	148	116	(5)	-	(27)	232
<b>Intangível - software de uso</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>21</b>
<b>Total</b>	<b>1.679</b>	<b>1.318</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(576)</b>	<b>2.410</b>

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 2018 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 10. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, e a prazo.

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

Abaixo, o total dos depósitos por faixa de vencimento e por tipo de depósito:

<b>Faixa de vencimento</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Sem vencimento	<b>41.669</b>	29.439
Até 3 meses	<b>678</b>	279
De 3 a 12 meses	<b>266</b>	307
Acima de 12 meses	<b>99.243</b>	73.646
<b>Total</b>	<b>141.856</b>	103.671

<b>Composição</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Depósitos à vista	<b>41.669</b>	29.439
Depósitos a prazo	<b>100.187</b>	74.232
<b>Total</b>	<b>141.856</b>	103.671

### 11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição:

<b>Instituição</b>	<b>31/12/2018</b>		<b>31/12/2017</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Central AILOS / BNDES – Microcrédito	-	<b>5.693</b>	-	3.713
BRDE – Microcrédito	<b>694</b>	<b>5.542</b>	-	6.197
<b>Total</b>	<b>694</b>	<b>11.235</b>	-	9.910

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 11. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimentos:

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2020	2.094
2021	2.438
2022	2.544
2023	1.868
2024	1.465
2025	675
2026	151
<b>Total</b>	<b><u><u>11.235</u></u></b>

### 12. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses são apresentados no quadro abaixo:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2018</u>		<u>31/12/2017</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Central AILOS – REFAP Investimento	<b>90</b>	-	93	75
Central AILOS – CCB Mais Crédito	-	-	2.735	-
<b>Total</b>	<b><u><u>90</u></u></b>	-	<b><u><u>2.828</u></u></b>	<b><u><u>75</u></u></b>



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 14. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.797</b>	6.676
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	722	418
Associados excluídos com capital a pagar	249	217
Juros ao capital a pagar	2.066	2.077
Impostos e contribuições a recolher	347	339
Cheque administrativo	346	4
Despesas com pessoal	1.444	1.003
Outras despesas administrativas	23	13
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	237	131
Valores Cartão AILOS de cooperados a repassar	999	61
Float sobre boletos de cobrança	51	61
Centralização financeira bancos parceiros	2	2
Centralização numerários a repassar	2.225	1.672
Fornecedores	190	87
Valores a pagar para a Central AILOS	612	487
Credores diversos	284	104
<b>Não circulante</b>	<b>1.005</b>	838
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	1.005	838
<b>Total</b>	<b>10.802</b>	7.514

### 15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado	
		31/12/2018	31/12/2017
Cível	Provável	140	125
Trabalhista	Provável	7	-
Tributária	Provável	858	713
<b>Total</b>		<b>1.005</b>	<b>838</b>

  

Movimentação	31/12/2018	31/12/2017
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>838</b>	<b>588</b>
Reversão de provisão	(77)	(59)
Constituição de provisão	244	309
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.005</b>	<b>838</b>

Em 31 de dezembro de 2018, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 259 (em 31 de dezembro de 2017, totalizaram R\$ 123).

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

### 16. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

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

Composição	31/12/2018	31/12/2017
<b>Saldo no início do exercício</b>	26.483	19.936
Distribuição de sobras para os cooperados	1.787	1.079
Integralizações de cotas	9.865	7.062
Crédito juros ao capital	2.073	1.710
Baixa de capital	(4.274)	(3.304)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>35.934</b>	<b>26.483</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reserva de sobras

A reserva de sobras é composta pela reserva legal, que é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e são destinadas a reparar perdas e a desenvolvimento da Cooperativa. As reservas de sobras estão assim compostas:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo no início do exercício	2.514	622
Destinações	2.355	1.892
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>4.869</b>	<b>2.514</b>

#### c) Juros ao capital

O montante de juros ao capital representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 6,40%, totalizando o montante de R\$ 2.066, conforme definição na ata 162 do Conselho de Administração em 19 de dezembro de 2018.

<u>Cálculo</u>	<u>Valor</u>
Saldo médio de capital:	32.279
% de juros ao capital (máximo SELIC):	6,40%
Juros ao capital creditado aos cooperados:	2.066
IRRF sobre os juros ao capital	(3)
<b>Saldo líquido de juros ao capital</b>	<b>2.063</b>

#### d) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo no início do exercício	1.787	1.541
Destinações das sobras	(1.787)	(1.541)
Resultado do período	7.953	5.652
Juros sobre o capital próprio	(2.066)	(2.077)
Destinações para reserva legal	(2.355)	(1.430)
Destinação para FATES	(588)	(358)
<b>Saldo à disposição da AGO</b>	<b>2.944</b>	<b>1.787</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 17. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

A Cooperativa possui operações com a Central AILOS conforme apresentação abaixo:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>81.259</b>	57.773
Serviços Compe/Central AILOS	<b>425</b>	345
Investimentos (Nota 9)	<b>7.851</b>	5.554
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 11)	<b>5.693</b>	3.713
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>90</b>	2.903
Outras obrigações (Nota 14)	<b>612</b>	487
<b>Receitas</b>		
Resultado dos títulos e valores mobiliários e centralização financeira (Nota 18)	<b>4.582</b>	4.721
<b>Despesas</b>		
Despesas de repasses interfinanceiros	<b>(327)</b>	(200)
Despesas de obrigações por empréstimos	<b>(98)</b>	(460)
Outros dispêndios e despesas administrativas	<b>(3.771)</b>	(2.689)

#### 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 abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas, bem como da Política de Governança do Sistema AILOS, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do exercício findo.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 17. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da administração--Continuação

Natureza	31/12/2018			31/12/2017		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	6	2	5	5	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	115	36	555	84	31	481
Operações de crédito	403	379	197	552	324	199
Depósitos	5.993	474	196	215	7	181

### 18. Receitas da intermediação financeira

Composição	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
<b>Operações de crédito</b>	<b>18.170</b>	<b>34.483</b>	27.528
Rendas de operações de crédito	17.295	32.969	27.128
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	619	1.154	380
Rendas de crédito por avais e fianças honrados	256	360	20
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e centralização financeira</b>	<b>2.438</b>	<b>4.582</b>	4.721
Ingressos de depósitos intercooperativos	2.438	4.582	2.590
Rendas de títulos e valores mobiliários	-	-	2.131
<b>Total</b>	<b>20.608</b>	<b>39.065</b>	32.249

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 19. Despesas da intermediação financeira

Composição	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(2.842)</b>	<b>(5.308)</b>	(5.364)
Despesas de captação	(2.842)	(5.308)	(5.364)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(502)</b>	<b>(1.004)</b>	(1.278)
<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>(6.246)</b>	<b>(10.861)</b>	(8.925)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.246)	(10.861)	(8.969)
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	44
<b>Total</b>	<b>(9.590)</b>	<b>(17.173)</b>	(15.567)

### 20. Receita de prestação de serviços

Composição	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
Rendas de cobrança	766	1.505	1.245
Rendas de serviços prioritários	891	1.618	1.090
Rendas de serviços diferenciados	107	159	76
Rendas de tarifas bancárias	851	1.548	1.000
Rendas de seguros	70	123	89
Rendas de consórcios	77	139	94
Rendas de cartões	1.473	2.691	1.782
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios AILOS	69	133	55
Rendas de tarifas interbancário	85	162	111
Rendas de tarifas diretas	769	1.350	671
Rendas de outros serviços	217	404	317
<b>Total</b>	<b>5.375</b>	<b>9.832</b>	6.530

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

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 nº 3.919/10 do CMN.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 21. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>2º SEMESTRE</b>	<b>EXERCÍCIO</b>	<b>EXERCÍCIO</b>
Rendas por antecipação de obrigações de transações de pagamentos	-	-	81
Recuperação de encargos e despesas	30	72	27
Recuperação de despesas REFAP do Sistema AILOS	214	279	144
Reversão de provisões operacionais	65	82	132
Outras rendas operacionais	10	74	43
<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>507</b>	<b>427</b>

### 22. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>2018 2º SEMESTRE</b>	<b>2018 EXERCÍCIO</b>	<b>2017 EXERCÍCIO</b>
Despesas de honorários	(297)	(543)	(596)
Benefícios	(1.146)	(2.138)	(1.438)
Encargos sociais	(947)	(1.737)	(1.246)
Proventos	(2.395)	(4.450)	(3.121)
Treinamentos	(86)	(189)	(220)
Remuneração de estagiários	(3)	(3)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(505)	(797)	(495)
Contribuição ao PIS/PASEP	(23)	(43)	(31)
<b>Total</b>	<b>(5.402)</b>	<b>(9.900)</b>	<b>(7.147)</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em milhares de reais

### 23. Outras despesas administrativas

Composição	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
Despesas de água, energia e gás	(97)	(212)	(174)
Despesas de aluguéis	(414)	(778)	(659)
Despesas de comunicações	(233)	(446)	(429)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(238)	(397)	(278)
Despesas de material	(93)	(166)	(143)
Despesas de processamento de dados	(1.131)	(2.001)	(1.473)
Despesas de promoções e relações públicas	(124)	(318)	(166)
Despesas de propaganda e publicidade	(194)	(337)	(176)
Despesas de seguros	(5)	(9)	(8)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(190)	(333)	(365)
Despesas de serviços de terceiros	(656)	(1.272)	(930)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(396)	(750)	(647)
Despesas de serviço técnico especializado	(252)	(461)	(425)
Despesas de tributárias	(133)	(264)	(284)
Despesas de viagem no país	(64)	(124)	(75)
Despesas administrativas Central AILOS	(1.037)	(1.809)	(1.176)
Despesas com recuperação de crédito	(144)	(300)	(177)
Outras despesas administrativas	(110)	(188)	(250)
Despesas de amortização	(4)	(8)	(6)
Despesas de depreciação	(340)	(664)	(570)
<b>Total</b>	<b>(5.855)</b>	<b>(10.837)</b>	<b>(8.411)</b>

### 24. Outras despesas operacionais

Composição	2018 2º SEMESTRE	2018 EXERCÍCIO	2017 EXERCÍCIO
Despesas com serviço associados transações de pagamento	-	-	(6)
Despesas com operações de crédito concedidas	(38)	(62)	(97)
Despesas com REFAP do Sistema AILOS	(28)	(52)	(50)
Despesas com cartão AILOS	(844)	(1.569)	(1.106)
Despesas com processamento compe	(162)	(335)	(307)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(301)	(536)	(353)
Despesas com seguro prestamista	(58)	(111)	(112)
Despesas com registro de gravames	(117)	(182)	(89)
Despesas de provisões passivas	(82)	(141)	(114)
Outras despesas operacionais	(177)	(349)	(154)
<b>Total</b>	<b>(1.807)</b>	<b>(3.337)</b>	<b>(2.388)</b>

Despesas de provisões passivas são compostas por provisões constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e para garantias financeiras prestadas.



## Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### 25. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema AILOS (RRV e RRVTA AILOS) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema AILOS (RRF AILOS), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 26. 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 nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>54.750</b>	36.603
Cartão Bancoob	<b>54.720</b>	36.603
Cartão Banco do Brasil	<b>30</b>	-
<b>Coobrigações e riscos em garantias prestadas</b>	<b>54.750</b>	36.603

b) Provisão:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>237</b>	131
Cartão Bancoob	<b>237</b>	131
<b>Provisão para garantias financeiras prestadas</b>	<b>237</b>	131

## **Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### **27. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP**

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

### **28. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS - REFAP**

A Cooperativa é parte integrante da REFAP AILOS – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema AILOS. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central AILOS 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 o valor total de R\$ 279 (R\$ 144 em 2017) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 21).

### **29. Gerenciamento de riscos**

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

#### Risco operacional

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### **29. Gerenciamento de riscos--Continuação**

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema AILOS.

#### Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez 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.

#### Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

#### Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

#### Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Sistema AILOS tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema AILOS, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central AILOS e das Cooperativas Filiadas.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
Em milhares de reais

### **29. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar 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.

#### 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-nos / Central AILOS / Transparência / Gerenciamento de Riscos e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

### **30. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo**

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema AILOS estabelece critérios de análise e sistemas automatizados que indicam a suspeita de lavagem de dinheiro e também busca alinhar-se continuamente às melhores práticas para a prevenção e combate a atos ilícitos, por meio de investimentos nos sistemas de controle de operações e contínua capacitação de seus colaboradores.

Maria Izabel Pinheiro Sandri  
Presidente do Conselho de Administração

Silvano Lazarini Júnior  
Diretor Executivo/Administrativo

Edna Baumgartner  
Diretora de Operações

Cooperativa Central de Crédito - AILOS  
Marcos Roberto Linhares Imme  
Contador Responsável  
CRC SC: 025638/O-8  
CPF: 028.326.629-51

## **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 2018, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras, 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, 21 de fevereiro de 2019.

### **MEMBROS DO CONSELHO**

BATISTA DA CUNHA DUARTE  
Conselheiro Efetivo

DEBORA CELINE BERGAMASCHI DOS SANTOS  
Conselheiro Suplente

EDNEI BALTAZAR GARDINI  
Conselheiro Efetivo

CIRLEI INÊZ DONATO  
Conselheiro Suplente

GUIDO RENATO MIRANDA  
Conselheiro Efetivo

HEDERSON DA SILVA CASSIMIRO  
Conselheiro Suplente