

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

**Demonstrações Financeiras
30 de junho de 2022**

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

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

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os juros aumentassem e empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o poder de compra do brasileiro diminuiu e o custo de vida aumentou. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com 18.586 cooperados, um crescimento de 8% em relação ao último semestre de 2021. Também totalizamos R\$ 206 milhões em ativos. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 125 milhões na carteira de crédito.

Neste primeiro semestre, devolvemos aos cooperados R\$ 1,1 milhão em cota capital e R\$ 434 mil em sobras distribuídas em conta corrente. Números referentes ao exercício de 2021, e que reforçam a nossa missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente. O resultado foi um crescimento de 105% na admissão digital neste primeiro semestre.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 730 mil de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares no formato digital, nos quais registramos 526 participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos 50 matrículas neste primeiro semestre. Já em ações presenciais, totalizamos mais de 3 mil participações.

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

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

Ativo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		129.219	140.990
Disponibilidades	4	417	478
Instrumentos financeiros		130.404	142.070
Relações interfinanceiras	5	68.413	87.299
Operações de crédito	6	61.991	54.771
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(3.317)	(3.036)
Outros créditos	7	1.664	1.475
Outros valores e bens	8	51	3
Não circulante		76.951	72.272
Realizável a longo prazo		69.742	65.017
Instrumentos financeiros		73.042	66.999
Relações interfinanceiras	5	9.695	7.872
Operações de crédito	6	63.347	59.127
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(3.342)	(2.489)
Outros créditos	7	42	7
Outros valores e bens	8	-	500
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	6.065	5.921
Imobilizado de uso	10	3.304	3.288
Intangível	10	4	4
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.164)	(1.958)
Total do ativo		206.170	213.262

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		61.177	76.779
Instrumentos financeiros		57.667	72.726
Depósitos	11	57.667	72.726
Provisões	12	294	234
Outras obrigações	14	3.216	3.819
Não circulante		110.855	106.178
Instrumentos financeiros		109.800	105.435
Depósitos	11	109.800	105.435
Provisões	12	1.055	743
Patrimônio líquido	15	34.138	30.305
Capital social		28.835	26.410
Reservas de sobras		3.461	3.412
Sobras ou perdas acumuladas		1.842	483
Total do passivo e patrimônio líquido		206.170	213.262

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	17	17.897	9.753
Operações de crédito		13.101	8.458
Resultado de operações com centralização financeira		4.796	1.295
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	18	(10.298)	(3.809)
Operações de captação no mercado		(6.378)	(1.397)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(3.920)	(2.412)
Resultado bruto da intermediação financeira		7.599	5.944
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(5.757)	(4.919)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	19	3.130	2.591
Outros ingressos e receitas operacionais	20	95	108
Dispêndios e despesas de pessoal	21	(3.580)	(2.981)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	22	(372)	(184)
Outros dispêndios e despesas administrativas	23	(3.814)	(3.418)
Outros dispêndios e despesas operacionais	24	(1.216)	(1.035)
Resultado operacional		1.842	1.025
Resultado antes dos tributos e participações		1.842	1.025
Imposto de renda e contribuição social	25	-	-
Sobras ou perdas líquidas		1.842	1.025

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>1.842</u>	<u>1.025</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u><u>1.842</u></u>	<u><u>1.025</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	24.426	2.886	702	28.014
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(562)	(562)
Fundo de reserva	-	140	(140)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.077	-	-	2.077
Crédito de juros sobre o capital próprio	671	-	-	671
Devolução de capital para os cooperados	(1.628)	-	-	(1.628)
Baixa de capital	(9)	-	-	(9)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.025	1.025
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>25.537</u>	<u>3.026</u>	<u>1.025</u>	<u>29.588</u>
Mutações do semestre	1.111	140	323	1.574
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	26.410	3.412	483	30.305
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(434)	(434)
Fundo de reserva	-	49	(49)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.417	-	-	2.417
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.139	-	-	1.139
Devolução de capital para os cooperados	(1.088)	-	-	(1.088)
Baixa de capital	(43)	-	-	(43)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.842	1.842
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>28.835</u>	<u>3.461</u>	<u>1.842</u>	<u>34.138</u>
Mutações do semestre	2.425	49	1.359	3.833

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.842	1.025
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	3.243	2.024
Provisões para avais e fianças honrados	677	388
Provisões para garantias financeiras prestadas	60	(16)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	312	200
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	2
Depreciações e amortizações	213	252
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	6.347	3.875
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(1.823)	6.076
Operações de crédito	(13.549)	(14.698)
Outros créditos	(901)	(459)
Outros valores e bens	452	133
Depósitos	(11.128)	9.604
Outras obrigações passivas	493	610
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(20.109)	5.141
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(144)	(324)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(23)	(54)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(167)	(378)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.417	2.077
Devolução de capital para os cooperados	(1.088)	(1.628)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	1.329	449
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(18.947)	5.212
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	87.777	81.050
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	68.830	86.262

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS, (“Cooperativa”) constituída em 20 de março de 1997, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº 32, sala 1201, Edifício Laguna Corporate Center, bairro Itacorubi, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 8 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 03 de agosto de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

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

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos

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

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

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

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

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

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

t) Estimativas contábeis

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

u) Impostos e contribuições

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições--Continuação

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	417	478
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	68.413	87.299
Total	68.830	87.777

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 16)	68.413	-	87.299	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	9.695	-	7.872
Total	68.413	9.695	87.299	7.872

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	402	195	275	34
Empréstimos	43.203	38.515	39.879	39.102
Direitos creditórios descontados	5.498	101	5.701	-
Financiamentos	12.888	24.536	8.916	19.991
Total	61.991	63.347	54.771	59.127
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(211)	(61)	(195)	(13)
Empréstimos	(2.574)	(2.834)	(2.396)	(2.173)
Direitos creditórios descontados	(189)	(30)	(86)	-
Financiamentos	(343)	(417)	(359)	(303)
Total	(3.317)	(3.342)	(3.036)	(2.489)
Saldo líquido	58.674	60.005	51.735	56.638

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	141	489	6.065	14.692	21.318	42.705	41.591
Pessoa jurídica	Comércio	107	273	6.107	8.788	13.742	29.017	24.795
	Indústria	25	24	1.007	2.331	4.775	8.162	8.016
	Serviços	189	338	7.428	13.987	23.512	45.454	39.496
Total		462	1.124	20.607	39.798	63.347	125.338	113.898

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.333	2.131	968	1.284	-	-	-	-
A	42.003	46.556	35.071	38.798	(210)	(233)	(175)	(194)
B	11.553	7.855	12.248	13.180	(116)	(79)	(122)	(132)
C	2.437	1.474	1.551	1.327	(73)	(44)	(47)	(40)
D	1.092	1.223	1.336	1.411	(109)	(122)	(134)	(141)
E	593	1.174	815	896	(178)	(352)	(244)	(268)
F	418	442	597	569	(209)	(221)	(299)	(285)
G	468	669	566	775	(328)	(468)	(396)	(542)
H	2.094	1.823	1.619	887	(2.094)	(1.823)	(1.619)	(887)
Total	61.991	63.347	54.771	59.127	(3.317)	(3.342)	(3.036)	(2.489)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	25.999	20,74%	21.107	18,53%
50 devedores seguintes	26.218	20,92%	21.017	18,45%
100 devedores seguintes	16.104	12,85%	15.029	13,20%
Demais	57.017	45,49%	56.745	49,82%
Total	125.338	100,00%	113.898	100,00%

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(5.525)	(3.525)
Constituição/reversão de provisão (Nota 18)	(3.243)	(4.919)
Baixas para prejuízo	2.109	2.919
Saldo no final do semestre/exercício	(6.659)	(5.525)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.388	320	1.311	910	(7)	(2)	(6)	(5)
B	152	35	294	204	(2)	-	(3)	(2)
C	37	8	72	50	(1)	-	(2)	(2)
D	39	31	16	10	(4)	(3)	(2)	(1)
E	43	9	-	-	(13)	(3)	-	-
F	-	-	27	15	-	-	(13)	(7)
H	35	6	44	21	(35)	(6)	(44)	(21)
Total	1.694	409	1.764	1.210	(62)	(14)	(70)	(38)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	193	47	194	137	(1)	-	(1)	(1)
B	18	6	59	40	-	-	(1)	-
D	17	4	22	13	(2)	(1)	(2)	(1)
G	35	8	-	-	(24)	(6)	-	-
Total	263	65	275	190	(27)	(7)	(4)	(2)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 310 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 624 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 597 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 3.654).

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	1.664	1.475
Avais e fianças honrados	1.092	1.028
Serviços prestados a receber	284	218
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	818	759
Adiantamentos e antecipações salariais	216	92
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	-	7
Compensação e convênios a receber	7	26
Numerários a receber	50	53
Centralização financeira bancos parceiros	9	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	11	1
Outros devedores	144	163
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(124)	(124)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(843)	(748)
Não circulante	42	7
Avais e fianças honrados	200	40
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(158)	(33)
Total	1.706	1.482

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
B	8	-	-	-	-	-	-	-
C	6	-	-	-	-	-	-	-
D	100	-	77	-	(10)	-	(8)	-
E	99	33	124	4	(30)	(10)	(37)	(1)
F	90	14	159	1	(45)	(7)	(79)	(1)
G	104	41	146	13	(73)	(29)	(102)	(9)
H	685	112	522	22	(685)	(112)	(522)	(22)
Total	1.092	200	1.028	40	(843)	(158)	(748)	(33)

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(905)	(582)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 18)	(677)	(949)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	457	626
Saldo no final do semestre/exercício	(1.125)	(905)

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	51	3
Despesas antecipadas	51	3
Não circulante	-	500
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	500
Outros imóveis	-	500
Total	51	503

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.279	4	5.283
Integralização de capital	638	-	638
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.917	4	5.921
Integralização de capital	144	-	144
Saldos em 30 de junho de 2022	6.061	4	6.065

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	1,18%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
Em 30 de junho de 2022				
Cooperativa Central	544.225	544.225	-	1,11%
Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	3,75%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		3.304	(2.160)	1.144	1.334
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20% a 33,33%*	1.694	(1.284)	410	530
Mobiliário	10%	516	(286)	230	239
Equipamentos de processamento de dados	20%	597	(341)	256	295
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	264	(141)	123	136
Outros equipamentos	10%	233	(108)	125	134
Intangível		4	(4)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	4	(4)	-	-
Total		3.308	(2.164)	1.144	1.334

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo	Depreciações e amortizações			Saldo	
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências	(Nota 23)	30/06/2022
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	530	-	-	-	(120)	410
Mobiliário	239	13	-	-	(22)	230
Equipamentos de processamento de dados	295	8	-	-	(47)	256
Equipamentos de comunicação e de segurança	136	-	-	-	(13)	123
Outros equipamentos	134	2	-	-	(11)	125
Total	1.334	23	-	-	(213)	1.144

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	822	-	-	-	(292)	530
Mobiliário	282	4	(1)	-	(46)	239
Equipamentos de processamento de dados	213	181	(9)	-	(90)	295
Equipamentos de comunicação e de segurança	161	-	-	-	(25)	136
Outros equipamentos	147	11	(3)	-	(21)	134
Total	1.625	196	(13)	-	(474)	1.334

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. Depósitos

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

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	57.667	72.726
Depósitos à vista	44.947	60.168
Depósitos sob aviso	194	187
Depósitos a prazo	12.526	12.371
Não circulante	109.800	105.435
Depósitos a prazo	109.800	105.435
Total	167.467	178.161

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	45.141	60.355
Até 3 meses	5.149	2.157
De 3 a 12 meses	7.377	10.214
Acima de 12 meses	109.800	105.435
Total	167.467	178.161

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 18).

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	294	234
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	294	234
Não circulante	1.055	743
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 13)	1.055	743
Total	1.349	977

13. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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 12)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	38	22
Tributária		1.017	721
Total		1.055	743

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	743	398
Baixa por pagamento	-	(34)
Reversão de provisão	-	(48)
Constituição de provisão	312	427
Saldo no final do semestre/exercício	1.055	743

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	11	34
Total		11	34

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	134	187
Cotas de capital a pagar	99	87
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	-	1.141
Impostos e contribuições a recolher	321	284
Cheque administrativo	6	3
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	997	627
Outros dispêndios e despesas administrativas	6	3
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1	913
Float sobre boletos de cobrança	965	-
Centralização financeira bancos parceiros	7	-
Fornecedores	183	124
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	445	376
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 29)	21	22
Credores diversos	31	52
Total	3.216	3.819

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	28.835	26.410
Quantidade de cotas-partes	28.835.000	26.410.000
Quantidade de cooperados	18.586	17.277
Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	26.410	24.426
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	2.417	4.535
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.139	671
Devolução de capital para os cooperados	(1.088)	(3.213)
Baixa de capital	(43)	(9)
Saldo no final do semestre/exercício	28.835	26.410

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

Na Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada no dia 12 de abril de 2022, foi aprovada 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.

b) Reservas de sobras

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	3.412	2.886
Destinações das sobras exercício anterior	49	140
Destinações do resultado do período	-	386
Saldo no final do semestre/exercício	3.461	3.412

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, pela taxa anual de 4,42% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 1.141, conforme decisão em 16 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2021
Saldo médio de capital próprio:	25.806
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 14):	1.141
IRRF juros sobre o capital próprio	(2)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.139

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

15. 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	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	483	702
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(434)	(562)
Fundo de reserva	(49)	(140)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	1.842	2.106
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(1.141)
Fundo de reserva	-	(386)
FATES – ato cooperativo	-	(96)
Saldo no final do semestre/exercício	1.842	483

16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	78.108	95.171
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	818	759
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	11	1
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	6.061	5.917
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	445	376

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	4.796	1.295
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	39	18
Dispêndios e despesas		
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 23)	(1.596)	(1.337)

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	2	7	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(112)	(31)	(359)	(64)	(15)	(246)
Operações de crédito	39	34	17	26	42	26
Depósitos	376	38	344	321	85	238

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

17. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	13.101	8.458
Operações de crédito	12.560	7.673
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	310	624
Créditos por avais e fianças honrados	231	161
Resultado de operações com centralização financeira	4.796	1.295
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 16)	4.796	1.295
Total	17.897	9.753

18. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(6.378)	(1.397)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(8)	(30)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(6.243)	(1.253)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 29)	(127)	(114)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.920)	(2.412)
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(3.243)	(2.024)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(677)	(388)
Total	(10.298)	(3.809)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	30/06/2022	30/06/2021
Cobrança	314	291
Serviços prioritários (i)	122	260
Serviços diferenciados	14	6
Tarifas bancárias (ii)	408	345
Seguros	94	61
Consórcios	75	47
Cartões	1.753	1.329
Pagamento instantâneo – PIX	115	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	29
Tarifas interbancário	54	61
Tarifas diretas	123	134
Outros serviços	29	28
Total	3.130	2.591

(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.

20. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	30/06/2022	30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	48	18
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	-	32
Reversões de provisões operacionais	-	13
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	39	18
Alienação de ativos não financeiros	-	25
Outros ingressos e receitas operacionais	8	2
Total	95	108

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

20. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa não utilizou recursos da REFAP Ailos no primeiro semestre de 2022 (no primeiro semestre de 2021 utilizou o valor total de R\$ 32) para abertura de novos postos de atendimento.

21. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	(502)	(325)
Benefícios	(623)	(567)
Encargos sociais	(676)	(593)
Proventos	(1.540)	(1.377)
Treinamentos	(37)	(16)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(187)	(90)
Contribuição ao PIS/PASEP	(15)	(13)
Total	(3.580)	(2.981)

22. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(312)	(200)
Provisões cíveis	(16)	(39)
Provisões tributárias	(296)	(172)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	11
Provisões para garantias prestadas	(60)	16
Provisões para garantias prestadas	(60)	16
Total	(372)	(184)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

23. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(56)	(50)
Aluguéis	(498)	(400)
Comunicações	(115)	(127)
Manutenção e conservação de bens	(167)	(146)
Material	(35)	(45)
Processamento de dados	(89)	(37)
Promoções e relações públicas	(99)	(87)
Propaganda e publicidade	(93)	(105)
Seguros (Nota 27)	(3)	(1)
Serviços do sistema financeiro	(32)	(101)
Serviços de terceiros	(27)	(48)
Serviços logísticos de valores	(68)	(67)
Serviços de vigilância e segurança	(223)	(211)
Serviço técnico especializado	(180)	(169)
Tributárias	(37)	(34)
Viagem no país	(29)	(21)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 16)	(1.596)	(1.337)
Recuperação de crédito	(113)	(75)
RRV Ailos (Nota 27)	(4)	(4)
RRF Ailos (Nota 27)	(38)	(23)
Depreciações (Nota 10)	(213)	(252)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(99)	(78)
Total	(3.814)	(3.418)

24. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(79)	(64)
REFAP Ailos	(81)	(65)
Cartão Ailos	(580)	(609)
Processamento compensação	(50)	(48)
Serviços de proteção ao crédito	(182)	(169)
Seguro prestamista (Nota 27)	(42)	(34)
Registro de gravames	(25)	(17)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(46)	-
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(1)
Alienação de ativos não financeiros	(31)	(2)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(99)	(26)
Total	(1.216)	(1.035)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

25. Imposto de renda e contribuição social

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

26. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	1.842	1.025
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	1.842	1.025

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

27. Seguros

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

28. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Outras fianças bancárias	32	59
Outras operações BRDE	32	59
Outras garantias financeiras prestadas	43.203	40.647
Cartão Banco do Brasil	13	60
Cartão Banco Sicoob	43.190	40.587
Total	43.235	40.706

b) Provisão

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Outras fianças bancárias (Nota 12)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 12)	294	234
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	294	234
Total	294	234

29. 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, a prazo e sob aviso, 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 Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez monitora e avalia a capacidade em honrar as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar as operações diárias do Sistema Ailos.

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	34.138	29.587
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	163.423	140.728
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	20,89%	21,02%

Risco de conformidade

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

32. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Eduardo Vieira Ferrari

Presidente do Conselho de Administração

Delbora Machado

Diretora Executiva / Operações

Silvania Junckes de Amorim

Diretora Administrativa

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60