

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações de sobras ou perdas	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2023 mostrou mais uma vez a força do cooperativismo. Apoiamos os cooperados em suas mais diversas necessidades, impulsionamos o empreendedorismo e transformamos as comunidades onde estamos presentes.

Ao longo do ano enfrentamos um cenário econômico de juros mais elevados, sendo que o foco da atuação do Conselho Monetário Nacional – CMN foi o controle da inflação.

Permanecemos firmes em nosso propósito, atentos às oportunidades e prontos a oferecer soluções adequadas às necessidades dos nossos cooperados.

NÚMEROS QUE DEMONSTRAM NOSSO CRESCIMENTO

Finalizamos o ano de 2023 com R\$ 291,8 milhões em ativos, um crescimento de 22% em relação ao ano anterior. Em número de cooperados somos mais de 23 mil, um crescimento de 19% em relação ao ano anterior.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 162,5 milhões, um crescimento de 17% em relação ao ano anterior. E fechamos o ano com R\$ 3,5 milhões em sobras.

Este crescimento constata a solidez e sustentabilidade do nosso modelo de negócio. Com o fomento dos produtos de investimentos, liberações de novas modalidades de crédito, levamos cidadania financeira e prosperidade para nossos cooperados.

NOSSO JEITO DE FAZER

Estimulamos o desenvolvimento local por meio da prática dos princípios cooperativistas, engajando nossos colaboradores e cooperados, impactando as cidades onde estamos presente com ações econômicas, sociais e ambientais.

A prática nos proporcionou a construção de grandes parcerias, consolidando ainda mais os projetos na Grande Florianópolis, potencializando a economia colaborativa, desenvolvimento tecnológico, inclusão de jovens ao mercado de trabalho, inclusão social e impacto ambiental com doações de mudas nativas para as cidades de Florianópolis e Palhoça.

O projeto Prototipando a Quebrada com sede em Palhoça, oportunizou a conexão de 40 jovens na área da tecnologia, oportunizando e embarcando 30% destes no mercado de trabalho. A Associação Surf Sem Fronteiras, promoveu e fortaleceu ainda mais a sua interação social e esportiva de pessoas com deficiência ou mobilidade reduzida na prática do esporte e aos espaços a praias. Este projeto, impactou 2.500 pessoas, incluindo alunos e voluntários. Em 2023, a Únilos realizou a doação de mais de 7 mil mudas as entidades de Florianópolis e Palhoça, volume que já contempla o total de 25 mil mudas desde o início do projeto em 2020.

RECONHECIMENTOS

Neste exercício, seguimos incentivando o desenvolvimento de uma cultura de confiança, ambientes de trabalho saudáveis, alto desempenho e inovação. Como resultado, a Únilos recebeu o reconhecimento do Instituto *Great Place to Work* (GPTW) pelo 5º ano seguido, como uma ótima empresa para se trabalhar.

SOMOS AILOS

Propagamos o cooperativismo juntamente com outras 12 cooperativas que integram o Sistema Ailos. Juntas, somamos mais de 1,5 milhão de cooperados.

O Sistema Ailos tem se destacado cada vez mais nos cenários de inovação cooperativista e financeira, de sustentabilidade e de gestão de pessoas. Em 2023 fomos selecionados pelo Banco Central do Brasil – BCB, para participar do piloto do Real Digital, assim como nossas soluções foram evidenciadas em eventos nacionais e internacionais.

Participamos ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectamos e compartilhamos experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

Somos empreendedores, tiramos ideias do papel e movimentamos o círculo virtuoso da economia colaborativa, que gera prosperidade e impulsiona o futuro coletivo.

AGRADECIMENTOS

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Pelo bem das pessoas, cooperamos para transformar vidas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da
Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 Grande Florianópolis – ÚNILOS em 31 de dezembro de 2023, 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 financeiras 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 - CFC, 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.

Outros assuntos

Valores comparativos do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

As demonstrações financeiras da Cooperativa de Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 17 de fevereiro de 2023, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Valores referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 não auditados

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, bem como em determinadas notas explicativas, não foram auditados por nós, conforme dispensado às cooperativas de crédito singulares pela Resolução CMN nº 4.910/21, referentemente à data-base 30 de junho de 2023.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração 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 e 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.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- 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 a 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 a Administração 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, 15 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balanços patrimoniais

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		193.979	155.310
Disponibilidades	4	329	423
Instrumentos financeiros		200.038	159.876
Relações interfinanceiras	6	118.405	88.281
Operações de crédito	7	78.927	68.784
Outros ativos financeiros	8	2.706	2.811
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.738)	(5.274)
Operações de crédito	7	(5.819)	(4.133)
Outros ativos financeiros	8	(919)	(1.141)
Outros ativos	9	350	285
Não circulante		97.812	83.505
Realizável a longo prazo		96.149	82.508
Instrumentos financeiros		100.782	86.008
Títulos e valores mobiliários	5	8.068	6.831
Relações interfinanceiras	6	8.878	9.439
Operações de crédito	7	83.524	69.595
Outros ativos financeiros	8	312	143
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.633)	(3.500)
Operações de crédito	7	(4.451)	(3.414)
Outros ativos financeiros	8	(182)	(86)
Imobilizado de uso	10	4.004	3.223
Intangível	10	-	4
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.341)	(2.230)
Total do ativo		291.791	238.815

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balanços patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		64.982	67.833
Instrumentos financeiros		59.995	62.269
Depósitos	11	59.995	62.269
Provisões	14	196	306
Outros passivos	16	4.791	5.258
Não circulante		187.025	136.761
Instrumentos financeiros		185.839	135.773
Depósitos	11	172.713	133.443
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	12.768	2.330
Relações interfinanceiras	13	358	-
Provisões	14 e 15	1.186	988
Patrimônio líquido	17	39.784	34.221
Capital social		33.823	29.635
Reservas de sobras		4.852	3.961
Sobras ou perdas acumuladas		1.109	625
Total do passivo e patrimônio líquido		291.791	238.815

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	25.404	49.391	39.652
Operações de crédito		18.374	35.862	29.036
Resultado de operações com centralização financeira		7.030	13.529	10.616
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(16.265)	(30.988)	(23.867)
Operações de captação no mercado		(9.962)	(19.269)	(14.791)
Operações de empréstimos e repasses		(7)	(7)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.296)	(11.712)	(9.076)
Resultado bruto da intermediação financeira		9.139	18.403	15.785
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(7.941)	(14.857)	(12.254)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	3.875	7.359	6.441
Outros ingressos e receitas operacionais	22	124	207	193
Dispêndios e despesas de pessoal	23	(4.778)	(9.063)	(7.859)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	3	(104)	(338)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	(5.570)	(10.426)	(8.274)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	(1.595)	(2.830)	(2.417)
Resultado operacional		1.198	3.546	3.531
Resultado antes dos tributos e participações		1.198	3.546	3.531
Imposto de renda e contribuição social	27	-	-	-
Resultado antes das destinações		1.198	3.546	3.531
Destinações/reversões		-	(2.437)	(2.906)
Destinação juros sobre o capital próprio		-	(1.549)	(2.281)
Destinação fundo de reserva – estatutário		-	(798)	(500)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(199)	(125)
Destinação FATES – ato não cooperativo		-	(3)	-
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo		-	112	-
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		1.198	1.109	625

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Resultado antes das destinações	1.198	3.546	3.531
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	1.198	3.546	3.531

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	26.410	3.412	483	30.305
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(434)	(434)
Fundo de reserva	-	49	(49)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	4.796	-	-	4.796
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.139	-	-	1.139
Devolução de capital para os cooperados	(2.667)	-	-	(2.667)
Baixa de capital	(43)	-	-	(43)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.531	3.531
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(2.281)	(2.281)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	500	(500)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(125)	(125)
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	29.635	3.961	625	34.221
Mutações do período	3.225	549	142	3.916
Saldo do início do exercício em 01/01/2023	29.635	3.961	625	34.221
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(532)	(532)
Fundo de reserva	-	93	(93)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.320	-	-	5.320
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.268	-	-	2.268
Devolução de capital para os cooperados	(3.293)	-	-	(3.293)
Baixa de capital	(107)	-	-	(107)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.546	3.546
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(1.549)	(1.549)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	798	(798)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(199)	(199)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(3)	(3)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	112	112
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	33.823	4.852	1.109	39.784
Mutações do período	4.188	891	484	5.563

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2023 (*)	33.036	4.054	2.348	39.438
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.668	-	-	2.668
Devolução de capital para os cooperados	(1.873)	-	-	(1.873)
Baixa de capital	(8)	-	-	(8)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.198	1.198
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações/reversões:				
Destinação juros sobre o capital próprio	-	-	(1.549)	(1.549)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	798	(798)	-
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	(199)	(199)
Destinação FATES – ato não cooperativo	-	-	(3)	(3)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	112	112
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	33.823	4.852	1.109	39.784
Mutações do período	787	798	(1.239)	346

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	1.198	3.546	3.531
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	5.541	9.867	6.705
Provisões para avais e fianças honrados	755	1.845	2.371
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	22	214	266
Provisões para garantias financeiras prestadas	(25)	(110)	72
Baixas de imobilizado de uso e intangível	23	25	100
Depreciações e amortizações	237	446	414
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	7.751	15.833	13.459
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	316	561	(1.567)
Operações de crédito	(15.300)	(31.216)	(29.164)
Outros ativos financeiros	(857)	(2.035)	(2.835)
Outros ativos	37	(65)	437
Depósitos	39.530	36.464	17.117
Recursos de aceite e emissão de títulos	4.851	10.438	2.330
Relações interfinanceiras passivas	358	358	-
Outros passivos	(956)	39	107
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	35.730	30.377	(116)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Participações de cooperativas	(291)	(1.237)	(910)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(811)	(1.137)	(177)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.102)	(2.374)	(1.087)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	2.668	5.320	4.796
Devolução de capital para os cooperados	(1.873)	(3.293)	(2.666)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	795	2.027	2.130
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	35.423	30.030	927
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre/exercício (Nota 4)	83.311	88.704	87.777
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	118.734	118.734	88.704

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

31 de dezembro de 2023

(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. Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº 32, sala 1201, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 7 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, “Sistema Ailos”), em uma rede de 315 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 15 de fevereiro de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos apresentados na data-base de 31 de dezembro de 2022 dos grupos “Outros créditos” e “Outros valores e bens” em “Outros ativos”. Adicionalmente, foram reclassificados os saldos das operações de avais e fianças honrados e serviços prestados a receber do grupo de “Outros ativos” para o grupo “Outros ativos financeiros”, classificados em Instrumentos Financeiros, e a respectiva provisão de avais e fianças honrados para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. E alterada a nomenclatura do grupo “Outras obrigações” para “Outros passivos”. Estas alterações não modificam a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa naquela data.

Foram auditados os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os valores correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados conforme requerido na Resolução CMN nº 4.818/20, nas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, não foram auditados, conforme dispensado às Cooperativas pela Resolução CMN nº 4.910/21.

2.1 Continuidade dos negócios

A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no exercício de 2023 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

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

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

u) Estimativas contábeis

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

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

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	329	423
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	118.405	88.281
Total	118.734	88.704

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.917	4	5.921
Integralização de capital	910	-	910
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.827	4	6.831
Integralização de capital	1.237	-	1.237
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.064	4	8.068

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	1,14%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 31 de dezembro de 2023				
Cooperativa Central	703.536	703.536	-	1,15%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	-	3,75%

6. Relações interfinanceiras

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

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	118.405	-	88.281	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18) (i)	-	8.878	-	9.439
Total	118.405	8.878	88.281	9.439

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,28% do CDI no exercício de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

(i) 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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

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

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	481	151	600	164
Empréstimos	53.434	49.171	48.368	44.177
Direitos creditórios descontados	5.599	59	5.499	79
Financiamentos	19.413	34.143	14.317	25.175
Total	78.927	83.524	68.784	69.595
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(341)	(70)	(459)	(63)
Empréstimos	(4.907)	(3.680)	(3.008)	(2.372)
Direitos creditórios descontados	(204)	(28)	(134)	(64)
Financiamentos	(367)	(673)	(532)	(915)
Total	(5.819)	(4.451)	(4.133)	(3.414)
Saldo líquido	73.108	79.073	64.651	66.181

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2023					31/12/2022	
		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	118	426	6.753	16.642	24.563	48.502	41.729
Pessoa Jurídica	Comércio	245	562	6.927	9.210	14.454	31.398	32.728
	Indústria	68	464	1.080	2.142	5.053	8.807	8.462
	Serviços	181	398	10.040	23.671	39.454	73.744	55.460
Total		612	1.850	24.800	51.665	83.524	162.451	138.379

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.846	2.181	1.427	1.814	-	-	-	-
A	52.977	58.033	46.559	50.175	(264)	(290)	(233)	(251)
B	7.113	7.222	11.207	8.694	(71)	(72)	(112)	(87)
C	8.031	8.444	4.244	3.442	(241)	(253)	(127)	(103)
D	2.712	2.877	706	806	(271)	(288)	(71)	(81)
E	1.219	1.099	645	1.038	(366)	(330)	(193)	(312)
F	667	616	1.040	1.854	(334)	(308)	(520)	(927)
G	300	474	265	395	(210)	(332)	(186)	(276)
H	4.062	2.578	2.691	1.377	(4.062)	(2.578)	(2.691)	(1.377)
Total	78.927	83.524	68.784	69.595	(5.819)	(4.451)	(4.133)	(3.414)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	33.628	20,70%	29.979	21,66%
50 devedores seguintes	48.650	29,95%	35.175	25,42%
100 devedores seguintes	21.335	13,13%	18.581	13,43%
Demais devedores	58.838	36,22%	54.644	39,49%
Total	162.451	100,00%	138.379	100,00%

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(7.547)	(5.525)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(9.867)	(6.705)
Baixas para prejuízo	7.144	4.683
Saldo no final do exercício	(10.270)	(7.547)

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			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	-	-	944	-	-	-	(5)	-
B	-	-	156	-	-	-	(1)	-
C	-	-	56	-	-	-	(2)	-
D	-	-	40	-	-	-	(4)	-
E	3	-	-	-	(1)	-	-	-
G	10	-	-	-	(7)	-	-	-
H	26	-	72	-	(26)	-	(72)	-
Total	39	-	1.268	-	(34)	-	(84)	-

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.057	3.454	484	2.951	(12)	(17)	(3)	(15)
B	312	523	23	144	(3)	(5)	-	(1)
C	32	48	9	20	(1)	(1)	-	(1)
F	73	92	-	-	(36)	(46)	-	-
Total	2.474	4.117	516	3.115	(52)	(69)	(3)	(17)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	-	-	141	-	-	-	(1)	-
B	-	-	16	-	-	-	-	-
F	-	-	18	-	-	-	(9)	-
H	-	-	39	-	-	-	(39)	-
Total	-	-	214	-	-	-	(49)	-

- g) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No exercício de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.222 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 545) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 12.089 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 1.206).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis - ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	1.196	312	1.376	143
Serviços prestados a receber	269	-	272	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (ii) (Nota 18)	1.241	-	1.163	-
Total	2.706	312	2.811	143
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(919)	(182)	(1.141)	(86)
Total	1.787	130	1.670	57

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	3	37	-	-	-	-	-	-
B	16	10	-	-	-	-	-	-
C	29	-	1	6	(1)	-	-	-
D	61	22	87	6	(6)	(2)	(9)	(1)
E	102	26	109	16	(31)	(8)	(32)	(5)
F	157	60	110	53	(78)	(30)	(55)	(26)
G	83	49	77	27	(58)	(34)	(53)	(19)
H	745	108	992	35	(745)	(108)	(992)	(35)
Total	1.196	312	1.376	143	(919)	(182)	(1.141)	(86)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do exercício	(1.227)	(781)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(1.845)	(2.371)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.971	1.925
Saldo no final do exercício	(1.101)	(1.227)

d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No exercício de 2023, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 278 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 119) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 19).

No exercício de 2023, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 29 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 19).

9. Outros ativos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	160	-	138	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	33	-	-	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	4	-	-	-
Numerários a receber	5	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	6	-	7	-
Outros devedores	258	-	264	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	4	-	-	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	4	-	-	-
(-) Provisão para perdas esperadas de outros ativos	(124)	-	(124)	-
Total	350	-	285	-

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos--Continuação

b) Movimentação das provisões de outros ativos

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(124)	(124)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas de outros ativos	-	-
Saldo no final do exercício	(124)	(124)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso					
Imobilizado em estoque (i)	-	4	-	4	-
Mobiliário	10%	671	(293)	378	206
Equipamentos de processamento de dados	20%	773	(410)	363	319
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	303	(166)	137	117
Outros equipamentos	10%	317	(128)	189	117
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	20% a 50%	1.936	(1.344)	592	238
Total		4.004	(2.341)	1.663	997

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Imobilizado em estoque	-	4	-	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	221	(1)	(220)	-	-
Mobiliário	206	234	(13)	-	(49)	378
Equipamentos de processamento de dados	319	166	(6)	-	(116)	363
Equipamentos de comunicação e de segurança	117	48	(1)	-	(27)	137
Outros equipamentos	117	98	(4)	-	(22)	189
Benfeitorias em imóveis de terceiros	238	366	-	220	(232)	592
Total	997	1.137	(25)	-	(446)	1.663

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso						
Mobiliário	239	35	(23)	-	(45)	206
Equipamentos de processamento de dados	295	125	(5)	-	(96)	319
Equipamentos de comunicação e de segurança	136	10	(4)	-	(25)	117
Outros equipamentos	134	7	(3)	-	(21)	117
Benfeitorias em imóveis de terceiros	530	-	(65)	-	(227)	238
Total	1.334	177	(100)	-	(414)	997

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	59.995	62.269
Depósitos à vista (Nota 31)	59.617	51.571
Depósitos sob aviso (Nota 31)	69	203
Depósitos a prazo (Nota 31)	309	10.495
Não circulante	172.713	133.443
Depósitos a prazo (Nota 31)	172.713	133.443
Total	232.708	195.712

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

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 31)	12.768	2.330
Total	12.768	2.330

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 18)	-	358	-	-
Total	-	358	-	-

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	31/12/2023	31/12/2022
A vencer acima de 4 anos	358	-
Total	358	-

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	196	306
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	196	306
Não circulante	1.186	988
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	1.186	988
Total	1.382	1.294

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 14)	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Provável	12	21
Tributária		1.174	967
Total		1.186	988

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	988	743
Baixa por pagamento	(16)	(21)
Reversão de provisão	(115)	(74)
Constituição de provisão	329	340
Saldo no final do exercício	1.186	988

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.

Desde o ano de 2022, a Administração optou pela dedutibilidade do juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

Para finalidade de provisionamento do IRPJ e da CSLL e referida base de cálculo, para o ano de 2023 optou-se pelo Lucro Real Anual, e para finalidade comparativa informamos que para o ano de 2022 o regime adotado era o Lucro Real Trimestral. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Possível	-	14
Total		-	14

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

16. Outros passivos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	295	208
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	3	-
Cotas de capital a pagar	120	93
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	1.549	2.281
Impostos e contribuições a recolher	432	370
Cheque administrativo	4	254
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.140	1.146
Outros dispêndios e despesas administrativas	14	8
Numerários a repassar	60	131
Centralização financeira bancos parceiros	-	7
Fornecedores	238	190
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	806	431
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	31	25
Credores diversos	99	114
Total	4.791	5.258

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em “Outros dispêndios e despesas administrativas” (Nota 25).

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	208	187
Destinação do resultado do período (Nota 17)	202	125
Reversão do FATES (Nota 17 e 25)	(112)	(104)
Saldo no final do exercício	298	208

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	33.823	29.635
Quantidade de cotas-partes	33.823.000	29.635.000
Quantidade de cooperados	23.057	19.437

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	29.635	26.410
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	5.320	4.796
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.268	1.139
Devolução de capital para os cooperados	(3.293)	(2.667)
Baixa de capital	(107)	(43)
Saldo no final do exercício	33.823	29.635

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

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 31 de dezembro de 2023 totalizou a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2022, não possui), que não se caracteriza como cooperado e não possui capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Patrimônio Líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	3.961	3.412
Destinação das sobras do exercício anterior	93	49
Destinação do resultado do período	798	500
Saldo no final do exercício	4.852	3.961

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, pela taxa anual de 4,68%, representando 35,89% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2024 (referente ao exercício de 2022, pela taxa anual de 7,90%, representando 63,76% da taxa SELIC, em 02 de janeiro de 2023), totalizando o montante de R\$ 1.549 (montante de R\$ 2.281 referente ao exercício de 2022), conforme decisão em 19 de dezembro de 2023 do Conselho de Administração.

Cálculo	31/12/2023	31/12/2022
Saldo médio de capital próprio:	33.088	28.871
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,68%	7,90%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	1.549	2.281
IRRF juros sobre o capital próprio	(4)	(13)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.545	2.268

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. 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	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	625	483
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(532)	(434)
Fundo de reserva	(93)	(49)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	3.546	3.531
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/reversões:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(1.549)	(2.281)
Destinação fundo de reserva – estatutário	(798)	(500)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	(199)	(125)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 16)	(3)	-
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 16)	112	-
Saldo no final do exercício	1.109	625

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	8.064	6.827
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	127.283	97.720
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.241	1.163
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	6	7
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	358	-
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	806	431

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	13.529	10.616
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	62	81
Dispêndios e despesas		
Repasse interfinanceiros (Nota 20)	(7)	-
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 25)	(4.548)	(3.685)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	(3)	-

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 14 membros em 31 de dezembro de 2023 (15 membros em 31 de dezembro de 2022), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de crédito	84	107
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	1.622	878
Capital social	146	142
	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	21	27
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(133)	(70)
Juros sobre o capital próprio	(11)	(6)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(1.199)	(1.104)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito	18.374	35.862	29.036
Operações de crédito	16.924	33.223	27.826
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	625	1.222	545
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	191	278	119
Créditos por avais e fianças honrados	634	1.139	546
Resultado de operações com centralização financeira	7.030	13.529	10.616
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 18)	7.030	13.529	10.616
Total	25.404	49.391	39.652

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de captação no mercado	(9.962)	(19.269)	(14.791)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(7)	(18)	(19)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(9.196)	(18.033)	(14.476)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(595)	(908)	(31)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(164)	(310)	(265)
Operações de empréstimos e repasses	(7)	(7)	-
Cooperativa Central: Recursos BNDES (Nota 18)	(7)	(7)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.296)	(11.712)	(9.076)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(5.541)	(9.867)	(6.705)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(755)	(1.845)	(2.371)
Total	(16.265)	(30.988)	(23.867)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

21. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Cobrança	287	580	628
Serviços prioritários (i)	122	233	243
Serviços diferenciados	11	18	21
Tarifas bancárias (ii)	567	1.017	843
Seguros	191	347	156
Previdência Privada	23	42	39
Consórcios	60	107	147
Cartões (iii)	2.282	4.351	3.636
Pagamento instantâneo – PIX	130	255	268
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	27	53	57
Tarifas interbancário	31	67	106
Tarifas diretas	119	234	238
Outros serviços	25	55	59
Total	3.875	7.359	6.441

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(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.

(iii) No primeiro semestre de 2023 houve alteração no modo de repasses do parceiro Banco Sicoob em relação ao negócio de emissão de cartões ocasionando aumento de ingressos e dispêndios, os quais são registradas na nota explicativa “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 26).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	74	112	85
Reversões de provisões operacionais	16	28	16
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	31	62	81
Outros ingressos e receitas operacionais	3	5	11
Total	124	207	193

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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 nos exercícios de 2023 e 2022.

23. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(606)	(1.199)	(1.104)
Benefícios	(881)	(1.655)	(1.346)
Encargos sociais	(859)	(1.611)	(1.465)
Proventos	(2.061)	(3.881)	(3.343)
Treinamentos	(70)	(102)	(49)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(281)	(578)	(519)
Contribuição ao PIS/PASEP	(20)	(37)	(33)
Total	(4.778)	(9.063)	(7.859)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(22)	(214)	(266)
Provisões cíveis	(1)	(23)	(23)
Provisões tributárias	(136)	(306)	(317)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	115	115	74
Provisões para garantias prestadas	25	110	(72)
Provisões para garantias prestadas	25	110	(72)
Total	3	(104)	(338)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Água, energia e gás	(37)	(89)	(90)
Aluguéis	(629)	(1.172)	(986)
Comunicações	(109)	(205)	(214)
Manutenção e conservação de bens	(133)	(225)	(179)
Material	(67)	(129)	(93)
Processamento de dados	(252)	(456)	(184)
Promoções e relações públicas	(175)	(339)	(265)
Dispêndios FATES (Nota 16)	(50)	(112)	-
Propaganda e publicidade	(154)	(274)	(304)
Seguros (Nota 29)	(6)	(11)	(7)
Serviços do sistema financeiro	(14)	(30)	(45)
Serviços de terceiros	(117)	(225)	(202)
Serviços logísticos de valores	(41)	(128)	(121)
Serviços de vigilância e segurança	(217)	(478)	(458)
Serviço técnico especializado	(116)	(190)	(104)
Tributárias	(54)	(97)	(71)
Viagem no país	(60)	(110)	(72)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 18)	(2.454)	(4.548)	(3.685)
Recuperação de crédito	(430)	(761)	(485)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 29)	(66)	(124)	(91)
Depreciações (Nota 10)	(237)	(446)	(414)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(152)	(277)	(204)
Total	(5.570)	(10.426)	(8.274)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023 (*)	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito concedidas	(245)	(378)	(156)
REFAP Ailos (i)	-	-	(114)
Cartões (Nota 21)	(832)	(1.470)	(1.145)
Processamento compensação	(76)	(150)	(104)
Serviços de proteção ao crédito	(254)	(461)	(370)
Seguro prestamista (Nota 29)	(23)	(56)	(87)
Registro de gravames	(27)	(46)	(47)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(49)	(58)	(25)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 18)	(3)	(3)	-
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(29)	(57)	(73)
Alienação de ativos não financeiros	(9)	(12)	(116)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(48)	(139)	(180)
Total	(1.595)	(2.830)	(2.417)

(*) Não auditado conforme nota explicativa 2.

(i) Para o exercício de 2023 ocorreu a suspensão das contribuições para a REFAP Ailos, conforme decisão em 14 de dezembro de 2022 do Conselho de Administração da Cooperativa Central.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa auferiu R\$ 3 em resultados positivos em atos não cooperativos no exercício de 2023 (Não auferiu no exercício de 2022), porém na apuração anual do Lucro Real, considerando a dedutibilidade dos juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04, não tivemos base tributária para pagamento de imposto no referido ano.

28. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

29. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema Ailos, os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. 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 – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

Composição	Registro		Provisão (Nota 14)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	-	5	-	-
Operações BRDE	-	5	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	43.161	45.407	196	306
Cartão Banco Sicoob	43.161	45.407	196	306
Total	43.161	45.412	196	306

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, a prazo, sob aviso (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital

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

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

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

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

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

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

Risco operacional

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de crédito

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

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

Risco de liquidez

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

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

Risco de mercado

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

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

Gerenciamento de capital

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

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

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	39.780	34.220
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	204.216	173.031
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,48%	19,78%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

32. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes 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 – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil (BCB) e o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, se trata de disposições esperadas pelas instituições para implementação e mudanças dos critérios contábeis de classificação, mensuração e reconhecimentos dos instrumentos financeiros.

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

Para o ano de 2024, realizaremos a continuidade da execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, adequações de produtos, adequações de processos e governança, adequação dos sistemas contábeis, evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, bem como o paralelismo entre os processos e sistemas. A homologação das alterações sistêmicas, é parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

Novo *core* bancário do Sistema Ailos

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

35. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2023 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 Iunckes 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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2023, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Florianópolis, 21 de fevereiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Daniel Sonaglio
Conselheiro Efetivo

Edison José Silva
Conselheiro Suplente

Giovani Bugmann
Conselheiro Efetivo

Reinaldo Cheraim Chedid
Conselheiro Suplente

Larice Maria Kuntze Suppi Abreu Mosselin
Conselheira Efetiva