

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito da Grande
Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada
Cooperativa de Crédito da Grande
Florianópolis – CREDIFIESC)**

30 de junho de 2019

**Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis –
CREDIFIESC)**

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2019

Índice

Balanços patrimoniais.....	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Balancos patrimoniais
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		92.776	79.676
Disponibilidades	4	284	194
Relações interfinanceiras	5	66.347	61.641
Operações de crédito	6	24.928	17.053
Outros créditos	7	1.179	758
Outros valores e bens	8	38	30
Não circulante		32.869	22.149
Realizável a longo prazo		26.924	17.326
Relações interfinanceiras	5	11.583	4.806
Operações de crédito	6	15.341	12.499
Outros créditos	7	-	21
Permanente	9	5.945	4.823
Investimentos		4.370	3.784
Imobilizado de uso		1.571	1.033
Intangível		4	6
Total do ativo		125.645	101.825

Passivo	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Circulante		101.496	80.771
Depósitos	10	98.675	78.847
Relações interdependências	11	11	10
Outras obrigações	12	2.810	1.914
Não circulante		167	164
Exigível a longo prazo		167	164
Outras obrigações	12	167	164
Patrimônio líquido	14	23.982	20.890
Capital social		21.531	18.049
Reserva de sobras		1.899	1.405
Sobras acumuladas		552	1.436
Total do passivo e patrimônio líquido		125.645	101.825

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Demonstrações de sobras ou perdas
 Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Receitas da intermediação financeira	16	8.848	7.237
Operações de crédito		6.334	4.993
Resultado de operações com centralização financeira		2.514	2.244
Despesas da intermediação financeira	17	(4.481)	(2.974)
Operações de captação no mercado		(2.270)	(2.032)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(2.211)	(942)
Resultado bruto da intermediação financeira		4.367	4.263
Outras receitas / despesas operacionais		(3.810)	(2.824)
Receita de prestação de serviços	18	1.807	1.407
Outras receitas operacionais	19	114	132
Despesas de pessoal	20	(2.253)	(1.873)
Outras despesas administrativas	21	(2.628)	(1.855)
Outras despesas operacionais	22	(850)	(635)
Resultado operacional		557	1.439
Resultado não operacional		(5)	(3)
Sobras líquidas		552	1.436

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
 Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2018	16.843	1.405	672	18.920
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(672)	(672)
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	1.831	-	-	1.831
Crédito de juros sobre o capital próprio	603	-	-	603
Baixa de capital	(1.228)	-	-	(1.228)
Resultado do semestre	-	-	1.436	1.436
Saldo no final do semestre em 30/06/2018	18.049	1.405	1.436	20.890
Mutações do semestre	1.206	-	764	1.970
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	19.337	1.899	617	21.853
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(617)	(617)
Aumento de capital por:				
Integralização de capital	2.269	-	-	2.269
Crédito de juros sobre o capital próprio	920	-	-	920
Baixa de capital	(995)	-	-	(995)
Resultado do semestre	-	-	552	552
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	21.531	1.899	552	23.982
Mutações do semestre	2.194	-	(65)	2.129

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Demonstrações dos fluxos de caixa
 Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	552	1.436
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.984	904
Provisão para avais e fianças honrados	227	38
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	4	30
Provisão para garantias financeiras prestadas	44	41
Baixa de imobilizado de uso e intangível	6	2
Depreciação e amortização	167	124
Sobras líquidas ajustadas	2.984	2.575
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(5.678)	(267)
(Aumento) em operações de crédito	(6.097)	(2.267)
(Aumento) em outros créditos	(514)	(212)
(Aumento) em outros valores e bens	(29)	(16)
Aumento (redução) em depósitos	7.498	(2.196)
Aumento em relações interdependências passivas	1	3
(Redução) aumento em outras obrigações passivas	(415)	449
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(2.250)	(1.931)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos	(192)	(210)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(791)	(258)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(983)	(468)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.269	1.831
Baixa de capital	(964)	(1.208)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	1.305	623
(Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.928)	(1.776)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	68.559	63.611
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre (Nota 4)	66.631	61.835

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS, anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC, (“Cooperativa”) constituída em 20/03/1997, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito – Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”). Tem sede na cidade de Florianópolis (SC), com área de atuação na região metropolitana de Florianópolis (SC) e opera em uma rede de 7 unidades de atendimento. Seu objetivo é proporcionar crédito, serviços financeiros e educação cooperativista aos seus cooperados, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 25 de julho de 2019, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

b) Caixas e equivalentes de caixa

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

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

e) Provisão para operações de crédito

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

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

g) 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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Investimentos

Estão classificadas as cotas de capital junto a Central Ailos, pelo custo de aquisição, e representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Central Ailos.

i) Imobilizado de uso

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

- Benfeitorias/instalações em propriedades de terceiros: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos
- Sistema de comunicação: 10 anos
- Sistema de processamento de dados: 5 anos
- Sistema de segurança: 10 anos

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

j) Intangível

Corresponde a 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, a qual varia de 5 à 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) 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).

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.566/08 do CMN, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

o) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

s) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, 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 – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Impostos e contribuições

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

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, e a partir de 1º de janeiro de 2019 a alíquota retorna para 15% (Lei nº 13.169/2015).

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Disponibilidades	284	194
Relações interfinanceiras – centralização financeira – c/c Central Ailos	66.347	61.641
Total	66.631	61.835

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Central Ailos - disponível	66.347	-	61.641	-
Centralização financeira – c/c Central Ailos - bloqueada	-	11.583	-	4.806
Total	66.347	11.583	61.641	4.806

**Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Central Ailos, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,07% do CDI no primeiro semestre de 2019 (100,03% do CDI no primeiro semestre de 2018).

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

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamento a depositantes	333	-	82	-
Empréstimos	20.588	11.925	12.756	9.830
Direitos creditórios descontados	3.104	-	2.932	-
Financiamentos	3.221	4.968	2.487	3.555
Total	27.246	16.893	18.257	13.385
Provisão para operações de crédito	(2.318)	(1.552)	(1.204)	(886)
Saldo líquido	24.928	15.341	17.053	12.499

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2019					30/06/2018	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	77	310	3.196	8.047	7.975	19.605	14.100
Pessoa jurídica	Comércio	72	131	2.087	2.697	2.604	7.591	5.508
	Indústria	34	127	777	922	1.482	3.342	1.809
	Serviços	163	266	3.455	4.885	4.832	13.601	10.225
Total		346	834	9.515	16.551	16.893	44.139	31.642

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	% Provisão	Carteira				Provisão			
		30/06/2019		30/06/2018		30/06/2019		30/06/2018	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	17.326	11.035	11.921	9.620	(87)	(55)	(59)	(49)
B	1	4.002	2.500	2.790	1.739	(40)	(25)	(28)	(17)
C	3	2.631	1.043	1.653	569	(79)	(31)	(50)	(17)
D	10	601	377	422	279	(60)	(38)	(42)	(28)
E	30	350	310	374	314	(105)	(93)	(112)	(94)
F	50	595	502	285	276	(297)	(251)	(143)	(138)
G	70	303	225	139	149	(212)	(158)	(97)	(104)
H	100	1.438	901	673	439	(1.438)	(901)	(673)	(439)
Total		27.246	16.893	18.257	13.385	(2.318)	(1.552)	(1.204)	(886)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2019	%	30/06/2018	%
10 maiores devedores	4.448	10,08%	2.843	8,98%
50 devedores seguintes	7.959	18,03%	6.359	20,10%
100 devedores seguintes	6.732	15,25%	5.805	18,35%
Demais	25.000	56,64%	16.635	52,57%
Total	44.139	100,00%	31.642	100,00%

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

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(2.758)	(2.134)
Constituição/reversão de provisão	(1.984)	(904)
Baixas para prejuízo	872	948
Saldo no final do semestre	(3.870)	(2.090)

No primeiro semestre de 2019, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 320 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 255), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 16).

No primeiro semestre de 2019, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.082 (no primeiro semestre de 2018, totalizaram R\$ 1.636).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Circulante	1.179	758
Avais e fianças honrados	451	109
Serviços prestados a receber	212	139
Serviços Compe/Central Ailos	414	361
Adiantamentos e antecipações salariais	133	111
Adiantamentos por conta de imobilizações	-	18
Pagamentos a ressarcir	17	54
Numerários repassados para a Central Ailos	117	10
Centralização financeira bancos parceiros	6	3
Outros devedores	119	15
Provisão para outros créditos	(290)	(62)
Não circulante	-	21
Devedores por depósitos em garantia	-	21
Total	1.179	779

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	(146)	(64)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(227)	(38)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	83	40
Saldo no final do semestre	(290)	(62)

8. Outros valores e bens

Compreendem na sua totalidade os seguros e demais serviços contratados a apropriar.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

9. Permanente

a) Investimentos

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Participação no capital da Central Ailos	4.370	3.784
Total	4.370	3.784

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

Participação no capital da Cooperativa Central de Crédito – Ailos	30/06/2019	30/06/2018
Valor do investimento	4.370	3.784
Percentual de participação	1,35%	1,42%
Capital social da Central Ailos	324.107	267.133
Patrimônio líquido da Central Ailos	324.107	267.133
Sobras líquidas do semestre da Central Ailos	-	-

b) Imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2019
Imobilizado de uso	952	791	(6)	-	(166)	1.571
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	21	225	-	(246)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	324	317	-	246	(92)	795
Móveis e equipamentos de uso	326	122	(6)	(1)	(29)	412
Sistema de comunicação	15	-	-	-	(1)	14
Sistema de processamento de dados	170	63	-	1	(35)	199
Sistema de segurança	96	64	-	-	(9)	151
Intangível - software de uso	5	-	-	-	(1)	4
Total	957	791	(6)	-	(167)	1.575

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

9. Permanente-- Continuação

b) Imobilizado de uso e intangível--Continuação

Composição	Saldo 31/12/2017	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciação / amortização	Saldo 30/06/2018
Imobilizado de uso	899	258	(2)	-	(122)	1.033
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	6	70	-	(76)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	383	5	-	76	(66)	398
Móveis e equipamentos de uso	255	118	-	-	(23)	350
Sistema de comunicação	14	3	-	-	(1)	16
Sistema de processamento de dados	152	43	(2)	-	(26)	167
Sistema de segurança	89	19	-	-	(6)	102
Intangível - software de uso	8	-	-	-	(2)	6
Total	907	258	(2)	-	(124)	1.039

10. Depósitos

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

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

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

a) Composição:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Depósitos à vista	19.732	13.153
Depósitos sob aviso	2.759	2.663
Depósitos a prazo	76.184	63.031
Total	98.675	78.847

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

10. Depósitos--Continuação

b) Segregação por vencimentos:

Faixa de vencimento	30/06/2019	30/06/2018
Sem vencimento	19.732	13.153
Até 3 meses	2.909	2.713
De 3 a 12 meses	482	113
Acima de 12 meses	75.552	62.868
Total	98.675	78.847

11. Relações interdependências

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

12. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	2.810	1.914
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES	358	310
Associados excluídos com capital a pagar	85	80
Impostos e contribuições a recolher	156	143
Cheque administrativo	29	29
Provisão de despesas com pessoal e proventos a pagar	574	462
Outras despesas administrativas	25	9
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 24)	236	107
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	130	5
Float sobre boletos de cobrança	402	297
Centralização financeira bancos parceiros	376	160
Fornecedores	95	79
Valores a pagar para a Central Ailos	284	201
Credores diversos	60	32
Não circulante	167	164
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 13)	167	164
Total	2.977	2.078

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

13. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado	
		30/06/2019	30/06/2018
Cível	Provável	6	-
Tributária	Provável	161	164
Total		167	164
Movimentação		30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre		163	134
Baixa por pagamento		-	(10)
Reversão de provisão		(23)	-
Constituição de provisão		27	40
Saldo no final do semestre		167	164

Em 30 de junho de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 209 (em 30 de junho de 2018, totalizaram R\$ 131).

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

14. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	19.337	16.843
Integralização de capital	2.269	1.831
Crédito de juros sobre o capital próprio	920	603
Baixa de capital	(995)	(1.228)
Saldo no final do semestre	21.531	18.049

b) Reserva de sobras

A reserva legal é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A reserva de sobras está assim composta:

Movimentação - reserva legal	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	1.899	1.405
Destinações	-	-
Saldo no final do semestre	1.899	1.405

c) Sobras acumuladas

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	617	672
Destinações das sobras	(617)	(672)
Resultado do semestre	552	1.436
Saldo no final do semestre	552	1.436

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

15. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	77.930	66.447
Serviços Compe/Central Ailos (Nota 7)	414	361
Investimentos (Nota 9)	4.370	3.784
Passivo		
Outras obrigações (Nota 12)	284	201
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 16)	2.514	2.244
Despesas		
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 21)	(906)	(633)

b) Pessoas-chave da administração

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

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

Ainda em cumprimento do pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.750/09 do CMN, bem como da Política de Governança do Sistema Ailos, também estão divulgados abaixo os valores referentes aos honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas concedidas às Pessoas-Chave da Administração da Cooperativa na competência do semestre findo.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

15. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da administração--Continuação

Natureza	30/06/2019			30/06/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	6	4	2	6	6	2
Honorários, cédula de presença e gratificações	33	15	200	15	13	188
Operações de crédito	6	-	-	1	36	-
Depósitos	942	114	202	509	187	208

16. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de crédito	6.334	4.993
Rendas de operações de crédito	5.929	4.702
Recuperação de crédito baixados como prejuízo	320	255
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	85	36
Resultado de operações com centralização financeira	2.514	2.244
Ingressos de depósitos intercooperativos	2.514	2.244
Total	8.848	7.237

17. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de captação no mercado	(2.270)	(2.032)
Despesas de captação	(2.270)	(2.032)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.211)	(942)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.211)	(942)
Total	(4.481)	(2.974)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

18. Receita de prestação de serviços

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Rendas de cobrança	276	250
Rendas de serviços prioritários	236	183
Rendas de serviços diferenciados	7	9
Rendas de tarifas bancárias	286	203
Rendas de seguros	44	27
Rendas de consórcios	36	30
Rendas de cartões	671	495
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	18	14
Rendas de tarifas interbancário	47	12
Rendas de tarifas diretas	102	107
Rendas de outros serviços	84	77
Total	1.807	1.407

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

Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução nº 3.919/10 do CMN.

19. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Recuperação de encargos e despesas	37	11
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 26)	67	102
Reversão de provisões operacionais	9	18
Outras rendas operacionais	1	1
Total	114	132

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Em 30 de junho de 2019 e de 2018
 Em milhares de reais

20. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de honorários	(234)	(208)
Benefícios	(428)	(333)
Encargos sociais	(417)	(357)
Proventos	(1.036)	(868)
Treinamentos	(52)	(44)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(76)	(55)
Contribuição ao PIS/PASEP	(10)	(8)
Total	(2.253)	(1.873)

21. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(50)	(36)
Despesas de aluguéis	(328)	(184)
Despesas de comunicações	(139)	(118)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(63)	(40)
Despesas de material	(35)	(24)
Despesas de processamento de dados	(26)	(40)
Despesas de promoções e relações públicas	(80)	(42)
Despesas de propaganda e publicidade	(38)	(25)
Despesas de seguros	(3)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(55)	(55)
Despesas de serviços de terceiros	(189)	(148)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(217)	(166)
Despesas de serviço técnico especializado	(120)	(78)
Despesas tributárias	(47)	(55)
Despesas de viagem no país	(46)	(24)
Despesas administrativas Central Ailos	(906)	(633)
Despesas com recuperação de crédito	(66)	(26)
Outras despesas administrativas	(53)	(34)
Despesas de amortização	(1)	(2)
Despesas de depreciação	(166)	(122)
Total	(2.628)	(1.855)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

22. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas com operações de crédito concedidas	(21)	(21)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(40)	(15)
Despesas com cartão Ailos	(511)	(399)
Despesas com processamento compe	(56)	(47)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(129)	(70)
Despesas com seguro prestamista	(18)	(14)
Despesas com registro de gravames	(18)	(16)
Despesas de provisões passivas	(46)	(41)
Outras despesas operacionais	(11)	(12)
Total	(850)	(635)

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

23. Seguros

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

**Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

24. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Outras fianças bancárias	546	641
Inovacred BRDE	546	641
Outras garantias financeiras prestadas	32.026	18.166
Cartão Bancoob	31.833	17.889
Cartão Banco do Brasil	193	277
Total	32.572	18.807

b) Provisão:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Outras fianças bancárias	78	47
Inovacred BRDE	78	47
Outras garantias financeiras prestadas	158	60
Cartão Bancoob	158	60
Total	236	107

25. 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 nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

26. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP

A Cooperativa é parte integrante da REFAP Ailos – Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Central Ailos e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos Postos de Atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 67 (no primeiro semestre de 2018 o valor total de R\$ 102) da REFAP para abertura de novos Postos de Atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 19).

27. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nsº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – CREDIFIESC)

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

27. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Gerenciamento de capital

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

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça-nos / Central Ailos / Transparência / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa Filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

**Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis –
CREDIFIESC)**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2019 e de 2018
Em milhares de reais

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores.

Eduardo Vieira Ferrari
Presidente do Conselho de Administração

Cláudio José Porto
Diretor Executivo / Operações

Silvania Junckes de Amorim
Diretora Administrativa

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