

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Todos passamos por dias inesperados neste primeiro semestre de 2020, diante de uma pandemia de saúde global tivemos de nos adaptar. Acreditamos fortemente no poder da colaboração. Unir forças para o bem coletivo é inerente ao cooperativismo, que tem importante papel na reconstrução social.

Fazemos parte de um sistema de cooperativas e agimos em conjunto. Sabemos que precisamos encontrar soluções viáveis e sustentáveis para enfrentarmos este momento juntos.

Tomamos algumas medidas para apoiar os cooperados, reduzimos taxas de juros e criamos novas linhas de crédito com maior carência, liberamos nova linha de crédito pré-aprovado para liquidação de parcelas e aumentamos o limite do cartão de crédito de mais de 1.150 cooperados.

Além disso, criamos o movimento “Negócio Local é Bom Negócio para todos”, para o incentivo à aquisição de bens e serviços dos empreendedores regionais e lançamos a plataforma Ailos Aproxima, uma vitrine *online* para cooperados PJ divulgarem seus negócios de forma gratuita.

Em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, ampliamos o portfólio de cursos para mais de 130 títulos, disponíveis gratuitamente aos cooperados para que se desenvolvam e se preparem para essa nova realidade.

Milhares de pessoas estão conectadas conosco e contam com o nosso apoio. Sabemos que precisamos tomar decisões estruturadas para uma retomada consciente. Todas as nossas medidas adotadas são analisadas de forma minuciosa e fiscalizadas pelo Banco Central do Brasil, para que possamos seguir com solidez e total transparência.

Continuamos focados em nossos objetivos de auxílio à comunidade e na recuperação da atividade econômica de forma sustentável.

Para este momento, cooperação.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Crédito da Grande
Florianópolis – ÚNILOS**

30 de junho de 2020

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Balancos patrimoniais

Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		110.283	106.091
Caixa e equivalentes a caixa	4	82.231	79.449
Operações de crédito	6	28.559	27.203
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.286)	(2.516)
Outros créditos	7	875	1.225
Outros valores e bens	8	904	730
Não circulante		42.543	32.327
Realizável a longo prazo		35.913	25.920
Relações interfinanceiras		15.339	11.554
Operações de crédito	6	22.262	15.606
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.688)	(1.240)
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	5.083	4.800
Imobilizado de uso	10	2.905	2.760
Intangível	10	18	18
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.376)	(1.171)
Total do ativo		152.826	138.418

Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
	explicativa		
Circulante		126.131	112.835
Depósitos	11	123.891	110.847
Relações interdependências	12	-	1
Outras obrigações	13	1.547	1.415
Provisões	14	693	572
Não circulante		300	189
Provisões	14	300	189
Patrimônio líquido	16	26.395	25.394
Capital social		23.327	22.540
Reservas de sobras		2.324	2.324
Sobras acumuladas		744	530
Total do passivo e patrimônio líquido		152.826	138.418

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	Nota explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	18	8.303	-	8.303	8.848	-	8.848
Operações de crédito		6.651	-	6.651	6.334	-	6.334
Resultado de operações com centralização financeira		1.652	-	1.652	2.514	-	2.514
Despesas da intermediação financeira	19	(3.965)	-	(3.965)	(4.481)	-	(4.481)
Operações de captação no mercado		(1.520)	-	(1.520)	(2.270)	-	(2.270)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(2.445)	-	(2.445)	(2.211)	-	(2.211)
Resultado bruto da intermediação financeira		4.338	-	4.338	4.367	-	4.367
Outras receitas / despesas operacionais		(4.124)	-	(4.124)	(3.815)	-	(3.815)
Receitas de prestação de serviços	20	2.386	-	2.386	1.807	-	1.807
Outras receitas operacionais	21	164	-	164	114	-	114
Despesas de pessoal	22	(2.763)	-	(2.763)	(2.253)	-	(2.253)
Outras despesas administrativas	23	(2.794)	-	(2.794)	(2.601)	-	(2.601)
Outras despesas operacionais	24	(1.034)	-	(1.034)	(811)	-	(811)
Despesas de provisões passivas	25	(83)	-	(83)	(71)	-	(71)
Resultado operacional		214	-	214	552	-	552
Resultado antes dos tributos e participações		214	-	214	552	-	552
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-
Sobras líquidas		214	-	214	552	-	552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Sobras Líquidas	214	552
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	214	552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
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)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.269	-	-	2.269
Crédito de juros sobre o capital próprio	920	-	-	920
Devolução de capital para os cooperados	(964)	-	-	(964)
Baixa de capital	(31)	-	-	(31)
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
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	22.540	2.324	530	25.394
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.107	-	-	2.107
Devolução de capital para os cooperados	(1.320)	-	-	(1.320)
Resultado do semestre	-	-	214	214
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	23.327	2.324	744	26.395
Mutações do semestre	787	-	214	1.001

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e de 2019
Em milhares de reais

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	214	552
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	1.817	1.984
Provisões para avais e fianças honrados	567	227
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	61	-
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	111	4
Provisões para garantias financeiras prestadas	(28)	44
Baixas de imobilizado de uso e intangível	-	6
Depreciações e amortizações	208	167
Sobras líquidas ajustadas	2.950	2.984
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(3.785)	(5.678)
(Aumento) em operações de crédito	(9.672)	(6.097)
(Aumento) em outros créditos	(217)	(514)
(Aumento) em outros valores e bens	(174)	(29)
Aumento em depósitos	13.044	7.498
(Redução) aumento em relações interdependências passivas	(1)	1
Aumento (redução) em outras obrigações passivas	281	(414)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	2.426	(2.249)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(283)	(192)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(148)	(791)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(431)	(983)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.107	2.269
Devolução de capital para os cooperados	(1.320)	(964)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	787	1.305
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	2.782	(1.927)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	79.449	68.558
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	82.231	66.631

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS, (“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”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº32, sala 1201, Edifício Laguna Corporate Center, bairro Itacorubi, com área de atuação na região metropolitana de Florianópolis e opera em uma rede de 8 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 28 de julho de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020, observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo 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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

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.

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Relações interfinanceiras - centralização financeira

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

d) Operações de crédito

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas em montante julgado suficiente pela Administração, 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 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.

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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, revistas 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.

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) 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.

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.

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	406	462
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 5)	81.825	78.987
Total	82.231	79.449

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - disponível (Nota 17)	81.825	-	78.987	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central - bloqueada (Nota 17)	-	15.339	-	11.554
Total	81.825	15.339	78.987	11.554

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 96,64% do CDI no primeiro semestre de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

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

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	342	-	507	-
Empréstimos	22.997	16.482	20.871	10.998
Direitos creditórios descontados	1.998	-	2.652	-
Financiamentos	3.222	5.780	3.173	4.608
Total	28.559	22.262	27.203	15.606
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(258)	-	(342)	-
Empréstimos	(1.799)	(1.508)	(1.698)	(906)
Direitos creditórios descontados	(55)	-	(122)	-
Financiamentos	(174)	(180)	(354)	(334)
Total	(2.286)	(1.688)	(2.516)	(1.240)
Saldo líquido	26.273	20.574	24.687	14.366

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		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	25	424	3.181	8.880	9.753	22.263	20.721
Pessoa jurídica	Comércio	23	186	1.677	3.271	3.907	9.064	7.433
	Indústria	1	3	308	913	1.012	2.237	1.756
	Serviços	28	185	3.259	6.195	7.590	17.257	12.899
Total		77	798	8.425	19.259	22.262	50.821	42.809

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	541	423	92	124	-	-	-	-
A	0,5	15.767	13.160	15.120	8.975	(79)	(66)	(75)	(45)
B	1	5.348	3.528	5.320	3.129	(53)	(35)	(53)	(31)
C	3	2.686	1.644	2.490	1.132	(81)	(49)	(75)	(34)
D	10	1.440	1.315	1.251	711	(144)	(132)	(125)	(71)
E	30	659	617	558	380	(198)	(185)	(167)	(114)
F	50	605	517	430	219	(303)	(259)	(215)	(110)
G	70	283	320	453	338	(198)	(224)	(317)	(237)
H	100	1.230	738	1.489	598	(1.230)	(738)	(1.489)	(598)
Total		28.559	22.262	27.203	15.606	(2.286)	(1.688)	(2.516)	(1.240)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito:

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	4.633	9,12%	4.088	9,55%
50 devedores seguintes	8.133	16,00%	7.333	17,13%
100 devedores seguintes	7.509	14,78%	6.521	15,23%
Demais	30.546	60,10%	24.867	58,09%
Total	50.821	100,00%	42.809	100,00%

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

	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	(3.756)	(2.758)
Constituição/reversão de provisão	(1.817)	(3.827)
Baixas para prejuízo	1.599	2.829
Saldo no final do semestre/exercício	(3.974)	(3.756)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 470 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$ 320), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 4.735 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 2.075).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

7. Outros créditos

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

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Avais e fianças honrados	909	905
Serviços prestados a receber	133	190
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 17)	227	345
Adiantamentos e antecipações salariais	197	76
Pagamentos a ressarcir	23	9
Numerários repassados para a Cooperativa Central	-	104
Centralização financeira bancos parceiros	6	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	1	-
Outros devedores	223	396
(-) Provisão para outros créditos	(844)	(800)
Total	875	1.225

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(800)	(146)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	(124)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(567)	(747)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	523	217
Saldo no final do semestre/exercício	(844)	(800)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

8. Outros valores e bens

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Despesas antecipadas	46	20
Bens não de uso próprio – imóveis	710	710
Bens não de uso próprio – veículos e afins	148	-
Total	904	730

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

	Cooperativa Central	Ailos Corretora de Seguros	Total
	(Nota 17)	(Nota 17)	
Saldos em 31 de dezembro de 2018	4.178	-	4.178
Integralização de capital	618	4	622
Saldos em 31 de dezembro de 2019	4.796	4	4.800
Integralização de capital	283	-	283
Saldos em 30 de junho de 2020	5.079	4	5.083

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--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 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	1,32%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 30 de junho de 2020				
Cooperativa Central	388.730	388.730	-	1,31%
Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	3,75%

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição:

Composição	30/06/2020		31/12/2019		
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		2.905	(1.360)	1.545	1.605
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	104
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	718
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	425
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	13
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	203
Sistema de segurança	10%	-	-	-	142
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	1.460	(740)	720	-
Mobiliário	10%	496	(197)	299	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	489	(261)	228	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	259	(92)	167	-
Outros equipamentos	10%	201	(70)	131	-
Intangível		18	(16)	2	2
Software de uso	10%	-	-	-	2
Licenças e direitos autorais e de uso	10%	18	(16)	2	-
Total		2.923	(1.376)	1.547	1.607

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível:

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.605	148	-	-	(208)	1.545
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	104	-	-	(104)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	718	-	-	(718)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	425	-	-	(425)	-	-
Sistema de comunicação	13	-	-	(13)	-	-
Sistema de processamento de dados	203	-	-	(203)	-	-
Sistema de segurança	142	-	-	(142)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	7	-	(7)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	15	-	829	(124)	720
Mobiliário	-	28	-	294	(23)	299
Equipamentos de processamento de dados	-	63	-	204	(39)	228
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	24	-	155	(12)	167
Outros equipamentos	-	11	-	130	(10)	131
Intangível	2	-	-	-	-	2
Software de uso	2	-	-	(2)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	2	-	2
Total	1.607	148	-	-	(208)	1.547

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	952	1.021	(9)	-	(359)	1.605
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	21	329	-	(246)	-	104
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	324	354	-	246	(206)	718
Móveis e equipamentos de uso	326	170	(8)	(1)	(62)	425
Sistema de comunicação	15	-	-	-	(2)	13
Sistema de processamento de dados	170	103	(1)	1	(70)	203
Sistema de segurança	96	65	-	-	(19)	142
Intangível - software de uso	5	-	-	-	(3)	2
Total	957	1.021	(9)	-	(362)	1.607

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 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

11. 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.

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

11. Depósitos--Continuação

a) Composição:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos à vista	34.742	28.229
Depósitos sob aviso	2.849	2.809
Depósitos a prazo	86.300	79.809
Total	123.891	110.847

b) Segregação por vencimento:

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	34.742	28.229
Até 3 meses	3.133	3.055
De 3 a 12 meses	683	176
Acima de 12 meses	85.333	79.387
Total	123.891	110.847

12. Relações interdependências

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

13. Outras obrigações

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	184	210
Associados excluídos com capital a pagar	84	85
Impostos e contribuições a recolher	177	181
Cheque administrativo	30	29
Proventos a pagar	198	166
Outras despesas administrativas	1	15
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	2	-
Float sobre boletos de cobrança	436	-
Centralização financeira bancos parceiros	-	191
Fornecedores	143	151
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	1
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	271	312
Credores diversos	21	74
Total	1.547	1.415

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	693	572
Provisão de despesas com pessoal	402	262
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	291	310
Não circulante	300	189
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	300	189
Total	993	761

15. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a 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	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	26	24
Tributária	274	165
Total	300	189

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
	Saldo no início do semestre/exercício	189
Reversão de provisão	-	(49)
Constituição de provisão	111	75
Saldo no final do semestre/exercício	300	189

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

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

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 139 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 86).

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

16. Patrimônio líquido

a) Capital social:

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

	30/06/2020	31/12/2019
Capital social	23.327	22.540
Quantidade de cotas-partes	23.327.000	22.540.000
Quantidade de cooperados	13.503	12.492

No primeiro semestre de 2020, a Cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 2.107 (no exercício de 2019 de R\$ 4.439) através de integralização de cotas-partes e de R\$ 0 (no exercício de 2019 de R\$ 920) através de crédito de juros sobre o capital próprio. No mesmo período houve baixas de capital no montante de R\$ 1.320 (no exercício de 2019 de R\$ 2.156).

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

16. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas 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:

<u>Movimentação - reserva legal</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	2.324	1.899
Destinações	-	425
Saldo no final do semestre/exercício	2.324	2.324

c) Sobras acumuladas:

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do semestre/exercício	530	617
Destinações das sobras	-	(617)
Resultado do semestre/exercício	214	1.061
Destinações para reserva legal	-	(425)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(106)
Saldo no final do semestre/exercício	744	530

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas:

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	97.164	90.541
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	227	345
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	1	-
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 9)	5.083	4.800
Passivo		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 13)	-	1
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 13)	271	312

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	1.652	2.514
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 21)	7	-
Despesas		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 23)	(921)	(908)

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

17. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-Chave da Administração:--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.636/18 do CMN, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	6	4	2	6	4	2
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 22)	(67)	(15)	(207)	(33)	(15)	(200)
Operações de crédito	-	9	-	6	-	-
Depósitos	790	211	248	942	114	202

18. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	6.651	6.334
Rendas de operações de crédito	5.851	5.929
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	470	320
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	330	85
Resultado de operações com centralização financeira	1.652	2.514
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 17)	1.652	2.514
Total	8.303	8.848

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

19. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(1.520)	(2.270)
Depósitos sob aviso	(48)	(75)
Depósitos a prazo	(1.384)	(2.122)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(88)	(73)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.445)	(2.211)
Provisões para operações de crédito	(1.817)	(1.984)
Provisões para avais e fianças honrados	(567)	(227)
Provisões para perdas de bens não de uso próprio	(61)	-
Total	(3.965)	(4.481)

20. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	287	276
Rendas de serviços prioritários	303	236
Rendas de serviços diferenciados	9	7
Rendas de tarifas bancárias	408	286
Rendas de seguros	37	44
Rendas de consórcios	45	36
Rendas de cartões	1.069	671
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	24	18
Rendas de tarifas interbancário	34	47
Rendas de tarifas diretas	107	102
Rendas de outros serviços	63	84
Total	2.386	1.807

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

21. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	31	37
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 29)	125	67
Reversões de provisões operacionais	-	7
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	7	-
Outras rendas operacionais	1	3
Total	164	114

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 17)	(289)	(248)
Benefícios	(567)	(414)
Encargos sociais	(553)	(417)
Proventos	(1.316)	(1.036)
Treinamentos	(25)	(52)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	-	(76)
Contribuição ao PIS/PASEP	(13)	(10)
Total	(2.763)	(2.253)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(48)	(50)
Despesas de aluguéis	(340)	(284)
Despesas de comunicações	(111)	(139)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(110)	(126)
Despesas de material	(79)	(35)
Despesas de processamento de dados	(36)	(26)
Despesas de promoções e relações públicas	(43)	(80)
Despesas de propaganda e publicidade	(36)	(38)
Despesas de seguros	(3)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(149)	(55)
Despesas de serviços de terceiros	(126)	(127)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(202)	(217)
Despesas de serviço técnico especializado	(158)	(120)
Despesas tributárias	(23)	(20)
Despesas de viagem no país	(40)	(46)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 17)	(921)	(908)
Despesas com recuperação de crédito	(73)	(66)
Outras despesas administrativas	(88)	(94)
Despesas de amortizações (Nota 10)	-	(1)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(208)	(166)
Total	(2.794)	(2.601)

24. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(35)	(21)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(65)	(40)
Despesas com cartão Ailos	(659)	(511)
Despesas com processamento compensação	(29)	(56)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(143)	(129)
Despesas com seguro prestamista	(21)	(18)
Despesas com registro de gravames	(11)	(18)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	-	(6)
Outras despesas operacionais	(71)	(12)
Total	(1.034)	(811)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

25. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(111)	(27)
Provisões cíveis	(2)	-
Provisões tributárias	(109)	(27)
Provisões para garantias prestadas	28	(44)
Provisões para garantias prestadas	(11)	(46)
Reversões de provisões para garantias prestadas	39	2
Total	(83)	(71)

26. 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 – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

27. 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	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	354	417
Inovacred BRDE	354	417
Outras garantias financeiras prestadas	40.319	38.428
Cartão Banco do Brasil	142	159
Cartão Bancoob	40.177	38.269
Total	40.673	38.845

b) Provisão:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	96	89
Inovacred BRDE (Nota 14)	96	89
Outras garantias financeiras prestadas	195	221
Cartão Banco do Brasil (Nota 14)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 14)	195	221
Total	291	310

28. 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 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

29. 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 Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada.

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 125 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de R\$ 67) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 21).

30. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

30. 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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	26.393	23.979
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	106.811	86.991
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	24,71%	27,57%

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 a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Únulos / Gerenciamento de Riscos”.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

31. 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 e dirigentes. Estas diretrizes, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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