

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2021

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas.....	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Após o cenário de pandemia presenciado no último ano, entramos em 2021 mais preparados para a nova realidade. Assim como o comportamento dos nossos cooperados está mudando, a Únilos vem se transformando para apresentar melhores e mais adequadas soluções para o momento. Sempre baseada nos princípios e valores do cooperativismo, nossa estratégia nos levou a resultados positivos.

Iniciamos o semestre com um marco para o Sistema Ailos e suas 13 Cooperativas filiadas: a conquista de 1 milhão de cooperados. No período, a Únilos alcançou crescimento de 7% em ativos, registrando o total de R\$ 194 milhões. Já na carteira de operações de crédito, tivemos aumento de 17%, totalizando R\$ 94 milhões. Números que refletem nossa missão de promover o desenvolvimento das comunidades por meio de soluções e experiências que se conectem às necessidades das pessoas.

Apoiamos a realização do 1º PAQCON Meet Up - Juventude, Periferia & Tecnologia. O evento virtual conectou jovens com empresas de tecnologia, ressaltando a importância do investimento na formação tecnológica, que impacta diretamente na transformação pessoal e coletiva da sociedade. Mais de 80 participantes entre educandos e profissionais conectaram-se ao evento.

Em parceria com a Associação Movimento 1, distribuímos 150 ovos de chocolate (de produção artesanal local) para crianças em programas de acolhimento, refugiados da Venezuela e centros comunitários.

Em junho lançamos o projeto Grande Florianópolis + Verde, com meta de plantarmos mais de sete mil mudas de árvores nativas em nossa região. A ação é realizada em parceria com Fundações Municipais do Meio Ambiente de Florianópolis, São José e Palhoça. A Cooperativa ainda vai plantar uma árvore para cada novo cooperado admitido até dezembro e para cada cooperado que cadastrar uma chave Pix em sua conta.

Seguindo com ações ambientais, incluímos sacolas ecológicas (ecobags) no kit de admissão de novos cooperados. A iniciativa é parte do projeto de Ações Socioambientais presente no Planejamento Estratégico Únilos. O objetivo é conscientizar as pessoas para a construção de um futuro mais sustentável para as próximas gerações. Com a entrega de mil ecobags em um ano, contribuiremos para diminuir o consumo de mais de meio milhão de sacolas plásticas.

No último semestre, o Pix se consolidou como meio de pagamento entre nossos cooperados. Na Únitos, mais de 358 mil transações foram realizadas no período.

Aprimoramos também as soluções digitais dos eventos assembleares, por meio do sistema Ailos Assembleia. Contabilizamos um total de 878 participações nos eventos on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Modernizamos a plataforma de educação à distância do Programa de Integração e Desenvolvimento de Cooperados e Comunidade (Progrid) e incluímos novos cursos à grade, totalizando mais de 200. Além disso, lançamos o Aplicativo Progrid EAD, otimizando o acesso por meio de dispositivos móveis.

Olhando para frente, continuaremos a buscar o crescimento sustentável em todos os indicadores do Sistema Ailos, sempre pautados no nosso novo Planejamento Estratégico, que teve sua execução iniciada nesse primeiro semestre de 2021. Com as Cooperativas que formam o Sistema Ailos, pretendemos levar o cooperativismo a ainda mais pessoas, com a criação de 100 novos postos de atendimento e ampliação da base de cooperados para 2 milhões, até 2025. Seguiremos ainda investindo em soluções digitais para transformar processos e criar melhores experiências para cooperados e colaboradores. Ações que nos levam a impulsionar o cooperativismo, inspirando e incluindo milhões de pessoas.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balancos patrimoniais
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		129.889	118.923
Disponibilidades	4	400	372
Instrumentos financeiros		130.963	119.138
Relações interfinanceiras	5	85.862	80.678
Operações de crédito	6	45.101	38.460
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.610)	(2.075)
Outros créditos	7	1.050	979
Outros valores e bens	8	86	509
Não circulante		63.917	63.011
Realizável a longo prazo		56.885	56.103
Instrumentos financeiros		58.118	57.343
Relações interfinanceiras	5	9.263	15.339
Operações de crédito	6	48.855	42.004
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(1.733)	(1.450)
Outros valores e bens	8	500	210
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	5.607	5.283
Imobilizado de uso	10	3.244	3.199
Intangível	10	4	18
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.823)	(1.592)
Total do ativo		193.806	181.934

Passivo	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		163.654	153.522
Depósitos	11	160.614	150.448
Provisões	12	766	930
Outras obrigações	14	2.274	2.144
Não circulante		564	398
Provisões	12	564	398
Patrimônio líquido	15	29.588	28.014
Capital social		25.537	24.426
Reservas de sobras		3.026	2.886
Sobras ou perdas acumuladas		1.025	702
Total do passivo e patrimônio líquido		193.806	181.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira						
17	9.753	-	9.753	8.303	-	8.303
Operações de crédito	8.458	-	8.458	6.651	-	6.651
Resultado de operações com centralização financeira	1.295	-	1.295	1.652	-	1.652
Despesas da intermediação financeira						
18	(3.809)	-	(3.809)	(3.965)	-	(3.965)
Operações de captação no mercado	(1.397)	-	(1.397)	(1.520)	-	(1.520)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.412)	-	(2.412)	(2.445)	-	(2.445)
Resultado bruto da intermediação financeira	5.944	-	5.944	4.338	-	4.338
Outras receitas/despesas operacionais	(4.919)	-	(4.919)	(4.124)	-	(4.124)
19	2.591	-	2.591	2.386	-	2.386
Receitas de prestação de serviços	108	-	108	164	-	164
20	(2.981)	-	(2.981)	(2.763)	-	(2.763)
Despesas de pessoal	(184)	-	(184)	(83)	-	(83)
21	(3.418)	-	(3.418)	(2.794)	-	(2.794)
Despesas de provisões passivas	(1.035)	-	(1.035)	(1.034)	-	(1.034)
22						
Outras despesas administrativas						
23						
Outras despesas operacionais						
24						
Resultado operacional	1.025	-	1.025	214	-	214
Resultado antes dos tributos e participações	1.025	-	1.025	214	-	214
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-
Sobras ou perdas líquidas	1.025	-	1.025	214	-	214

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2021 a 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020 a 30/06/2020</u>
Sobras ou perdas líquidas	<u>1.025</u>	214
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>1.025</u>	<u>214</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
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 abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	214	214
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	23.327	2.324	744	26.395
Mutações do semestre	787	-	214	1.001
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	24.426	2.886	702	28.014
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(562)	(562)
Fundo de reserva	-	140	(140)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.077	-	-	2.077
Crédito de juros sobre o capital próprio	671	-	-	671
Devolução de capital para os cooperados	(1.628)	-	-	(1.628)
Baixa de capital	(9)	-	-	(9)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.025	1.025
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	25.537	3.026	1.025	29.588
Mutações do semestre	1.111	140	323	1.574

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.025	214
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	2.024	1.817
Provisões para avais e fianças honrados	388	567
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	61
Provisões para garantias financeiras prestadas	(117)	(19)
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	200	111
Baixas de imobilizado de uso e intangível	2	-
Depreciações e amortizações	252	208
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	3.774	2.959
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	6.076	(3.785)
Operações de crédito	(14.698)	(9.672)
Outros créditos	(459)	(217)
Outros valores e bens	133	(174)
Depósitos	9.604	13.044
Outras obrigações passivas	711	271
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	5.141	2.426
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(324)	(283)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(54)	(148)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(378)	(431)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.077	2.107
Devolução de capital para os cooperados	(1.628)	(1.320)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	449	787
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	5.212	2.782
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	81.050	79.449
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	86.262	82.231

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(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, nº 32, sala 1201, Edifício Laguna Corporate Center, bairro Itacorubi, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 8 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 09 de agosto de 2021, 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, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo 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.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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 – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde 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 CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Depósitos a prazo

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

o) 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.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

r) 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.

s) 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 CMN nº 3.823/09.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

t) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos 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.

u) 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 – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	400	372
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	85.862	80.678
Total	86.262	81.050

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 16)	85.862	-	80.678	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	9.263	-	15.339
Total	85.862	9.263	80.678	15.339

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 112,98% do CDI no primeiro semestre de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020), sendo registrados os rendimentos no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

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

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	219	-	193	-
Empréstimos	35.897	34.663	31.333	31.393
Direitos creditórios descontados	3.234	-	2.589	-
Financiamentos	5.751	14.192	4.345	10.611
Total	45.101	48.855	38.460	42.004
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(153)	-	(130)	-
Empréstimos	(2.235)	(1.574)	(1.740)	(1.321)
Direitos creditórios descontados	(41)	-	(37)	-
Financiamentos	(181)	(159)	(168)	(129)
Total	(2.610)	(1.733)	(2.075)	(1.450)
Saldo líquido	42.491	47.122	36.385	40.554

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		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	59	460	4.973	12.363	19.540	37.395	31.411
Pessoa jurídica	Comércio	51	176	3.637	6.261	9.743	19.868	14.655
	Indústria	3	25	456	1.041	3.220	4.745	4.963
	Serviços	92	416	5.336	9.752	16.352	31.948	29.435
Total		205	1.077	14.402	29.417	48.855	93.956	80.464

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	704	750	658	431
A	28.111	35.069	22.630	29.658
B	9.741	7.886	8.152	6.957
C	2.381	1.743	3.292	2.112
D	1.460	1.677	1.518	1.333
E	514	514	659	600
F	353	225	256	142
G	416	272	284	185
H	1.421	719	1.011	586
Total	45.101	48.855	38.460	42.004

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		31/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(141)	(175)	(113)	(148)	-	-	-	-
B	(97)	(79)	(81)	(70)	-	-	-	-
C	(71)	(52)	(99)	(63)	-	-	-	-
D	(146)	(168)	(152)	(133)	-	-	-	-
E	(153)	(155)	(197)	(180)	(28)	(28)	(36)	(33)
F	(177)	(113)	(128)	(71)	(32)	(20)	(23)	(13)
G	(291)	(190)	(199)	(130)	(53)	(34)	(36)	(23)
H	(1.421)	(719)	(1.011)	(586)	-	-	-	-
Total	(2.497)	(1.651)	(1.980)	(1.381)	(113)	(82)	(95)	(69)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	11.335	12,06%	9.432	11,72%
50 devedores seguintes	15.191	16,17%	12.634	15,70%
100 devedores seguintes	13.130	13,97%	11.662	14,49%
Demais	54.300	57,79%	46.736	58,08%
Total	93.956	100,00%	80.464	100,00%

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

	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	(3.525)	(3.756)
Constituição/reversão de provisão	(2.024)	(2.371)
Baixas para prejuízo	1.206	2.602
Saldo no final do semestre/exercício	(4.343)	(3.525)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 624 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 470), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 1.630 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 6.218).

Em 30 de junho de 2021 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 3.594 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 6.171).

7. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Avais e fianças honrados	748	605
Serviços prestados a receber	167	121
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	331	301
Adiantamentos e antecipações salariais	209	99
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3	-
Pagamentos a ressarcir	-	23
Compensação e convênios a receber	-	13
Numerários repassados para a Cooperativa Central	51	122
Centralização financeira bancos parceiros	10	6
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	2	5
Outros devedores	169	266
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(124)	(124)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(516)	(458)
Total	1.050	979

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(582)	(800)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(388)	(868)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	330	1.086
Saldo no final do semestre/exercício	(640)	(582)

8. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	86	509
Despesas antecipadas	39	9
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	47	500
Veículos	47	-
Outros imóveis	-	500
Não circulante	500	210
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	500	210
Outros imóveis	500	210
Total	586	719

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

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 (Nota 16)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	4.796	4	4.800
Integralização de capital	483	-	483
Saldos em 31 de dezembro de 2020	5.279	4	5.283
Integralização de capital	324	-	324
Saldos em 30 de junho de 2021	5.603	4	5.607

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 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	1,24%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%
Em 30 de junho de 2021				
Cooperativa Central	457.132	457.132	-	1,23%
Ailos Corretora de Seguros	251	100	151	3,75%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	30/06/2021		31/12/2020		
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		3.244	(1.819)	1.425	1.625
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	1.694	(1.034)	660	822
Mobiliário	10%	505	(242)	263	282
Equipamentos de processamento de dados	20%	552	(340)	212	213
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	264	(116)	148	161
Outros equipamentos	10%	229	(87)	142	147
Intangível		4	(4)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	4	(4)	-	-
Total		3.248	(1.823)	1.425	1.625

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 23)	Saldo
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.625	54	(2)	-	(252)	1.425
Benfeitorias em imóveis de terceiros	822	-	-	-	(162)	660
Mobiliário	282	3	-	-	(22)	263
Equipamentos de processamento de dados	213	43	-	-	(44)	212
Equipamentos de comunicação e de segurança	161	-	-	-	(13)	148
Outros equipamentos	147	8	(2)	-	(11)	142
Total	1.625	54	(2)	-	(252)	1.425

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(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	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	1.605	448	(4)	-	(424)	1.625
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	-	215	-	(215)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	43	(1)	1.037	(257)	822
Mobiliário	-	36	(2)	294	(46)	282
Equipamentos de processamento de dados	-	87	-	204	(78)	213
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	30	-	155	(24)	161
Outros equipamentos	-	37	(1)	130	(19)	147
Intangível	2	-	-	-	(2)	-
Software de uso	2	-	-	(2)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	2	(2)	-
Total	1.607	448	(4)	-	(426)	1.625

Com a promulgação 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 de 01 de janeiro de 2020.

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 2020 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 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

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

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

Os depósitos sob aviso e a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 18).

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos à vista	57.313	50.862
Depósitos sob aviso	2.896	2.870
Depósitos a prazo	100.405	96.716
Total	160.614	150.448

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	57.313	50.862
Até 3 meses	3.116	3.272
De 3 a 12 meses	1.214	547
Acima de 12 meses	98.971	95.767
Total	160.614	150.448

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Circulante	766	930
Provisões para despesas com pessoal	563	610
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	203	320
Não circulante	564	398
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 13)	564	398
Total	1.330	1.328

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 estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	32	38	32	38
	Possível	62	69	-	-
Tributária	Provável	532	360	532	360
Total		626	467	564	398

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

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

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	398	189
Baixa por pagamento	(34)	-
Reversão de provisão	(11)	(21)
Constituição de provisão	211	230
Saldo no final do semestre/exercício	564	398

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.

14. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	223	261
Associados excluídos com capital a pagar	87	79
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	-	671
Impostos e contribuições a recolher	269	183
Cheque administrativo	33	30
Proventos a pagar	199	188
Outras despesas administrativas	12	16
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	15	265
Float sobre boletos de cobrança	809	-
Centralização financeira bancos parceiros	-	4
Fornecedores	153	118
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	378	290
Credores diversos	96	39
Total	2.274	2.144

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Capital social	25.537	24.426
Quantidade de cotas-partes	25.537.000	24.426.000
Quantidade de cooperados	16.545	15.453

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	24.426	22.540
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	2.077	4.128
Crédito de juros sobre o capital próprio	671	-
Devolução de capital para os cooperados	(1.628)	(2.242)
Baixa de capital	(9)	-
Saldo no final do semestre/exercício	25.537	24.426

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.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) 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:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	2.886	2.324
Destinações das sobras exercício anterior	140	-
Destinações do resultado abrangente do período	-	562
Saldo no final do semestre/exercício	3.026	2.886

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária – AGO, estão assim compostas:

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
Saldo no início do semestre/exercício	702	530
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(562)	(530)
Fundo de reserva	(140)	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	1.025	2.075
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	-	(671)
Fundo de reserva	-	(562)
FATES – ato cooperativo	-	(140)
Saldo no final do semestre/exercício	1.025	702

16. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	95.125	96.017
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	331	301
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	2	5
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	5.603	5.279
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	378	290

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2021	30/06/2020
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	1.295	1.652
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	18	7
Despesas		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 23)	(1.337)	(921)

b) Pessoas-chave da Administração

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

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos (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.

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

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	2	6	4	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(64)	(15)	(246)	(67)	(15)	(207)
Operações de crédito	26	42	26	-	9	-
Depósitos	321	85	238	790	211	248

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

17. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de crédito	8.458	6.651
Rendas de operações de crédito	7.673	5.851
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	624	470
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	161	330
Resultado de operações com centralização financeira	1.295	1.652
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 16)	1.295	1.652
Total	9.753	8.303

18. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Operações de captação no mercado	(1.397)	(1.520)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(30)	(48)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(1.253)	(1.384)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(114)	(88)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.412)	(2.445)
Provisões para operações de crédito	(2.024)	(1.817)
Provisões para avais e fianças honrados	(388)	(567)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	(61)
Total	(3.809)	(3.965)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

19. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	291	287
Rendas de serviços prioritários	260	303
Rendas de serviços diferenciados	6	9
Rendas de tarifas bancárias	345	408
Rendas de seguros	61	37
Rendas de consórcios	47	45
Rendas de cartões	1.301	1.069
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	24
Rendas de tarifas interbancário	61	34
Rendas de tarifas diretas	134	107
Rendas de outros serviços	56	63
Total	2.591	2.386

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 CMN nº 3.919/10.

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

20. Outras receitas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	18	31
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 29)	32	125
Reversões de provisões operacionais	13	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	18	7
Receitas com alienação de valores e bens	25	-
Outras rendas operacionais	2	1
Total	108	164

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

21. Despesas de pessoal

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	(325)	(289)
Benefícios	(567)	(567)
Encargos sociais	(593)	(553)
Proventos	(1.377)	(1.316)
Treinamentos	(16)	(25)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(90)	-
Contribuição ao PIS/PASEP	(13)	(13)
Total	(2.981)	(2.763)

22. Despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(200)	(111)
Provisões cíveis	(39)	(2)
Provisões tributárias	(172)	(109)
Reversões de provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	11	-
Provisões para garantias prestadas	16	28
Provisões para garantias prestadas	(12)	(11)
Reversões de provisões para garantias prestadas	28	39
Total	(184)	(83)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

23. Outras despesas administrativas

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas de água, energia e gás	(50)	(48)
Despesas de aluguéis	(400)	(340)
Despesas de comunicações	(127)	(111)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(146)	(110)
Despesas de material	(45)	(79)
Despesas de processamento de dados	(37)	(36)
Despesas de promoções e relações públicas	(87)	(43)
Despesas de propaganda e publicidade	(105)	(36)
Despesas de seguros	(1)	(3)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(101)	(149)
Despesas de serviços de terceiros	(48)	(34)
Despesas de serviços logísticos de valores	(67)	(92)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(211)	(202)
Despesas de serviço técnico especializado	(169)	(158)
Despesas tributárias	(34)	(23)
Despesas de viagem no país	(21)	(40)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 16)	(1.337)	(921)
Despesas com recuperação de crédito	(75)	(73)
Despesas com RRV Ailos	(4)	(3)
Despesas com RRF Ailos	(23)	(19)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(252)	(208)
Outras despesas administrativas	(78)	(66)
Total	(3.418)	(2.794)

24. Outras despesas operacionais

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(64)	(35)
Despesas com REFAP Ailos	(65)	(65)
Despesas com cartão Ailos	(609)	(659)
Despesas com processamento compensação	(48)	(29)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(169)	(143)
Despesas com seguro prestamista	(34)	(21)
Despesas com registro de gravames	(17)	(11)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	-
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(2)	-
Outras despesas operacionais	(26)	(71)
Total	(1.035)	(1.034)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

25. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Sobras ou perdas líquidas	1.025	214
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	1.025	214

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.

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 CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

a) Registro

Composição	30/06/2021	31/12/2020
Outras fianças bancárias	98	348
Inovacred BRDE	98	348
Outras garantias financeiras prestadas	38.071	36.419
Cartão Banco do Brasil	106	120
Cartão Banco Sicoob	37.965	36.299
Total	38.169	36.767

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

27. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	-	101
Inovacred BRDE (Nota 12)	-	101
Outras garantias financeiras prestadas	203	219
Cartão Banco do Brasil (Nota 12)	-	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 12)	203	219
Total	203	320

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

29. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

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

A Cooperativa utilizou no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 32 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 125) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 20).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, 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.

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

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

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

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	29.587	26.393
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	140.728	106.811
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	21,02%	24,71%

Risco de conformidade

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de riscos--Continuação

Informações adicionais

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

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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

Delbora Machado
Diretora Executiva/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