

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao longo de 2021, ainda vivendo os impactos do cenário da pandemia, continuamos com nossas ações, iniciando no primeiro semestre os primeiros passos do Planejamento Estratégico. Mais uma vez, conquistamos resultados prósperos e seguimos comprometidos, acima de tudo, com as pessoas e com o objetivo de disseminar o movimento cooperativista nas comunidades onde estamos presentes.

Aumentamos 17% em ativos, registrando um total de R\$ 213 milhões. A confiança dos cooperados fez com que, em 2021, nossa carteira de operações de crédito aumentasse em 41%, totalizando R\$ 108 milhões. Através do crédito, transformamos mais de 2 mil vidas no último ano.

Com o olhar sempre atento às pessoas e às oportunidades, após o lançamento do App PROGRID EAD e da modernização da plataforma de educação à distância, 45 novos cursos foram incluídos, permitindo 209 participações sociais nos eventos à distância. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos um total de 878 participações de forma on-line, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Esses números expressam nosso constante crescimento, com foco na missão de desenvolver pessoas, atendendo às suas necessidades por meio de experiências e soluções pautadas nos princípios cooperativistas.

Em 2021 fomos certificados, pela terceira vez consecutiva, com o selo GPTW como uma empresa excelente para se trabalhar. Apoiamos a produção do livro “Ponte para a Inovação”, que além de estimular o ecossistema de inovação, os lucros das vendas foram revertidos em bolsas de estudo de programação para pessoas em situação de vulnerabilidade na Grande Florianópolis.

A campanha “Grande Florianópolis Mais Verde”, garantiu 7 mil novas árvores nativas na região doadas pela Únilos. Para cada novo cooperado e cada chave Pix cadastrada na cooperativa, doamos uma árvore. A entrega foi feita às fundações do meio ambiente de Florianópolis, São José e Palhoça. Adotamos uma turma do Prototipando a Quebrada, projeto social periférico de educação tecnológica e, por meio do cooperativismo, oferecemos uma formação de oito semanas para o desenvolvimento de 9 jovens periféricos.

Sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em tecnologia, em pessoas e no desenvolvimento dos times para o futuro.

Em 2022 nosso objetivo é acelerar. Os desafios que tivemos em 2021 são aprendizados para continuarmos superando os novos.

Somos gratos pela confiança e participação de cada um que contribuiu para o alcance desses resultados, entre colaboradores, parceiros, fornecedores e, especialmente, cooperados. Com colaboração, muito trabalho e investimento, vamos impulsionar o cooperativismo e a inclusão de milhares de pessoas, transformando vidas e comunidades.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos 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



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - Reapresentação dos saldos comparativos

Chamamos a atenção para a nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, a qual descreve a reapresentação efetuada sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a segregação entre circulante e não circulante de saldos de operações de depósitos a prazo, em função do prazo de vencimento dessas operações à época. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 11 de fevereiro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP034519/O-6

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC-1RS062793/O-8

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

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

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		140.997	118.923
Disponibilidades	4	478	372
Instrumentos financeiros		142.070	119.138
Relações interfinanceiras	5	87.299	80.678
Operações de crédito	6	54.771	38.460
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(3.036)	(2.075)
Outros créditos	7	1.482	979
Outros valores e bens	8	3	509
Não circulante		72.265	63.011
Realizável a longo prazo		65.010	56.103
Instrumentos financeiros		66.999	57.343
Relações interfinanceiras	5	7.872	15.339
Operações de crédito	6	59.127	42.004
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(2.489)	(1.450)
Outros valores e bens	8	500	210
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	5.921	5.283
Imobilizado de uso	10	3.288	3.199
Intangível	10	4	18
(-) Depreciações e amortizações	10	(1.958)	(1.592)
Total do ativo		213.262	181.934

Passivo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020 (reapresentado)
Circulante		76.779	70.998
Depósitos	11	72.726	67.924
Provisões	12	234	320
Outras obrigações	14	3.819	2.754
Não circulante		106.178	82.922
Depósitos	11	105.435	82.524
Provisões	12	743	398
Patrimônio líquido	15	30.305	28.014
Capital social		26.410	24.426
Reservas de sobras		3.412	2.886
Sobras ou perdas acumuladas		483	702
Total do passivo e patrimônio líquido		213.262	181.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021			01/01/2021 a 31/12/2021			01/01/2020 a 31/12/2020		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	13.317	-	13.317	23.070	-	23.070	17.017	-	17.017
Operações de crédito	10.215	-	10.215	18.673	-	18.673	14.225	-	14.225
Resultado de operações com centralização financeira	3.102	-	3.102	4.397	-	4.397	2.792	-	2.792
Despesas da intermediação financeira	(6.949)	-	(6.949)	(10.758)	-	(10.758)	(5.809)	-	(5.809)
Operações de captação no mercado	(3.493)	-	(3.493)	(4.890)	-	(4.890)	(2.509)	-	(2.509)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.456)	-	(3.456)	(5.868)	-	(5.868)	(3.300)	-	(3.300)
Resultado bruto da intermediação financeira	6.368	-	6.368	12.312	-	12.312	11.208	-	11.208
Outras receitas/despesas operacionais	(5.287)	-	(5.287)	(10.206)	-	(10.206)	(9.133)	-	(9.133)
Receitas de prestação de serviços	3.005	-	3.005	5.596	-	5.596	4.907	-	4.907
Outras receitas operacionais	83	-	83	191	-	191	391	-	391
Despesas de pessoal	(3.351)	-	(3.351)	(6.332)	-	(6.332)	(5.952)	-	(5.952)
Despesas de provisões passivas	(210)	-	(210)	(394)	-	(394)	(203)	-	(203)
Outras despesas administrativas	(3.730)	-	(3.730)	(7.148)	-	(7.148)	(5.840)	-	(5.840)
Outras despesas operacionais	(1.084)	-	(1.084)	(2.119)	-	(2.119)	(2.436)	-	(2.436)
Resultado operacional	1.081	-	1.081	2.106	-	2.106	2.075	-	2.075
Resultado antes dos tributos e participações	1.081	-	1.081	2.106	-	2.106	2.075	-	2.075
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações	1.081	-	1.081	2.106	-	2.106	2.075	-	2.075
Destinações	-	-	-	(1.623)	-	(1.623)	(1.373)	-	(1.373)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	(1.141)	-	(1.141)	(671)	-	(671)
Fundo de reserva – estatutário	-	-	-	(386)	-	(386)	(562)	-	(562)
FATES – estatutário – ato cooperativo	-	-	-	(96)	-	(96)	(140)	-	(140)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)	1.081	-	1.081	483	-	483	702	-	702

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	1.081	2.106	2.075
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	1.081	2.106	2.075

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNIILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	22.540	2.324	530	25.394
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(530)	(530)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	4.128	-	-	4.128
Devolução de capital para os cooperados	(2.242)	-	-	(2.242)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.075	2.075
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(671)	(671)
Fundo de reserva	-	562	(562)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(140)	(140)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	24.426	2.886	702	28.014
Mutações do período	1.886	562	172	2.620
Saldo do início do exercício 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	4.535	-	-	4.535
Crédito de juros sobre o capital próprio	671	-	-	671
Devolução de capital para os cooperados	(3.213)	-	-	(3.213)
Baixa de capital	(9)	-	-	(9)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.106	2.106
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.141)	(1.141)
Fundo de reserva	-	386	(386)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(96)	(96)
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	26.410	3.412	483	30.305
Mutações do período	1.984	526	(219)	2.291
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	25.537	3.026	1.025	29.588
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.458	-	-	2.458
Devolução de capital para os cooperados	(1.585)	-	-	(1.585)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.081	1.081
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.141)	(1.141)
Fundo de reserva	-	386	(386)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(96)	(96)
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	26.410	3.412	483	30.305
Mutações do período	873	386	(542)	717

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	1.081	2.106	2.075
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	2.895	4.919	2.371
Provisões para avais e fianças honrados	561	949	868
Baixas de ativos financeiros	-	-	61
Provisões para garantias financeiras prestadas	31	(86)	10
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	179	379	209
Baixas de imobilizado de uso e intangível	11	13	4
Depreciações e amortizações	222	474	426
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	4.980	8.754	6.024
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	1.391	7.467	(3.785)
Operações de crédito	(21.655)	(36.353)	(40.318)
Outros créditos	(993)	(1.452)	(622)
Outros valores e bens	83	216	11
Depósitos	17.547	27.151	39.071
Outras obrigações passivas	(255)	456	265
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	1.098	6.239	646
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(314)	(638)	(483)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(142)	(196)	(448)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(456)	(834)	(931)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	2.458	4.535	4.128
Devolução de capital para os cooperados	(1.585)	(3.213)	(2.242)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	873	1.322	1.886
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	1.515	6.727	1.601
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	86.262	81.050	79.449
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	87.777	87.777	81.050

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS, (“Cooperativa”) constituída em 20 de março de 1997, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº 32, sala 1201, Edifício Laguna Corporate Center, bairro Itacorubi, com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 7 postos de atendimento.

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 11 de fevereiro de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas e provisões para despesas com pessoal 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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

2.1 Reapresentação de informações comparativas

O saldo de depósitos a prazo em 31 de dezembro de 2020, incluídos na nota explicativa 11, estão sendo reapresentados no Balanço Patrimonial segregados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação, além dos demais requisitos previstos na regulamentação do BCB. A reapresentação das informações comparativas referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2020 não gerou impactos no patrimônio líquido e na apuração das sobras ou perdas da Cooperativa registradas naquela data.

Os impactos estão sendo apresentados no quadro abaixo:

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
Passivo			
Circulante			
Depósitos – 31/12/2020	150.448	(82.524)	67.924
Não circulante			
Depósitos – 31/12/2020	-	82.524	82.524

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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").

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 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.

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, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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 BCB.

s) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Estimativas contábeis

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

u) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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

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

v) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	478	372
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	87.299	80.678
Total	87.777	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, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 16)	87.299	-	80.678	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 16)	-	7.872	-	15.339
Total	87.299	7.872	80.678	15.339

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício 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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	275	34	193	-
Empréstimos	39.879	39.102	31.333	31.393
Direitos creditórios descontados	5.701	-	2.589	-
Financiamentos	8.916	19.991	4.345	10.611
Total	54.771	59.127	38.460	42.004
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(195)	(13)	(130)	-
Empréstimos	(2.396)	(2.173)	(1.740)	(1.321)
Direitos creditórios descontados	(86)	-	(37)	-
Financiamentos	(359)	(303)	(168)	(129)
Total	(3.036)	(2.489)	(2.075)	(1.450)
Saldo líquido	51.735	56.638	36.385	40.554

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	72	555	5.452	13.743	21.769	41.591	31.411
Pessoa jurídica	Comércio	54	312	5.227	7.536	11.666	24.795	14.655
	Indústria	13	18	790	1.868	5.327	8.016	4.963
	Serviços	92	545	6.474	12.020	20.365	39.496	29.435
Total		231	1.430	17.943	35.167	59.127	113.898	80.464

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	968	1.284	658	431
A	35.071	38.798	22.630	29.658
B	12.248	13.180	8.152	6.957
C	1.551	1.327	3.292	2.112
D	1.336	1.411	1.518	1.333
E	815	896	659	600
F	597	569	256	142
G	566	775	284	185
H	1.619	887	1.011	586
Total	54.771	59.127	38.460	42.004

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(175)	(194)	(113)	(148)	-	-	-	-
B	(122)	(132)	(81)	(70)	-	-	-	-
C	(47)	(40)	(99)	(63)	-	-	-	-
D	(134)	(141)	(152)	(133)	-	-	-	-
E	(244)	(268)	(197)	(180)	-	-	(36)	(33)
F	(299)	(285)	(128)	(71)	-	-	(23)	(13)
G	(396)	(542)	(199)	(130)	-	-	(36)	(23)
H	(1.619)	(887)	(1.011)	(586)	-	-	-	-
Total	(3.036)	(2.489)	(1.980)	(1.381)	-	-	(95)	(69)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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--Continuação*

A Administração determinou pela reversão, no segundo semestre de 2021, da provisão adicional constituída no exercício de 2020 para cobertura das operações que foram renegociadas, conforme permitido pelas Resoluções CMN n° 4.803/20 e n° 4.855/20. A decisão da reversão está associada a maturidade da referida carteira, a qual reflete os adequados níveis de riscos de acordo com comportamento em honrar as obrigações nas novas condições pactuadas.

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	21.107	18,53%	9.432	11,72%
50 devedores seguintes	21.017	18,45%	12.634	15,70%
100 devedores seguintes	15.029	13,20%	11.662	14,49%
Demais	56.745	49,82%	46.736	58,09%
Total	113.898	100,00%	80.464	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(3.525)	(3.756)
Constituição/reversão de provisão	(4.919)	(2.371)
Baixas para prejuízo	2.919	2.602
Saldo no final do exercício	(5.525)	(3.525)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

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

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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	1.311	910	959	1.936	(6)	(5)	(5)	(10)
B	294	204	337	679	(3)	(2)	(3)	(7)
C	72	50	105	212	(2)	(2)	(3)	(6)
D	16	10	-	-	(2)	(1)	-	-
F	27	15	-	-	(13)	(7)	-	-
H	44	21	-	-	(44)	(21)	-	-
Total	1.764	1.210	1.401	2.827	(70)	(38)	(11)	(23)

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	194	137	169	410	(1)	(1)	(1)	(2)
B	59	40	45	108	(1)	-	-	(1)
D	22	13	-	-	(2)	(1)	-	-
Total	275	190	214	518	(4)	(2)	(1)	(3)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.269 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 1.182), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 17).

No exercício de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 3.654 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 6.218).

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação em 2020 no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 1.901 (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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Avais e fianças honrados	1.068	605
Serviços prestados a receber	218	121
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 16)	759	301
Adiantamentos e antecipações salariais	92	99
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	7	-
Pagamentos a ressarcir	-	23
Compensação e convênios a receber	26	13
Numerários a receber	53	122
Centralização financeira bancos parceiros	-	6
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	1	5
Outros devedores	163	266
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(124)	(124)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(781)	(458)
Total	1.482	979

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(582)	(800)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(949)	(868)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	626	1.086
Saldo no final do exercício	(905)	(582)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	3	509
Despesas antecipadas	3	9
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	-	500
Outros imóveis	-	500
Não circulante	500	210
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	500	210
Outros imóveis	500	210
Total	503	719

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BCB, 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.

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	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	638	-	638
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.917	4	5.921

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 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	1,18%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição			31/12/2021	31/12/2020	
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		3.288	(1.954)	1.334	1.625
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	1.694	(1.164)	530	822
Mobiliário	10%	504	(265)	239	282
Equipamentos de processamento de dados	20%	594	(299)	295	213
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	265	(129)	136	161
Outros equipamentos	10%	231	(97)	134	147
Intangível		4	(4)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	4	(4)	-	-
Total		3.292	(1.958)	1.334	1.625

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e	Saldo
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	amortizações (Nota 23)	31/12/2021
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	822	-	-	-	(292)	530
Mobiliário	282	4	(1)	-	(46)	239
Equipamentos de processamento de dados	213	181	(9)	-	(90)	295
Equipamentos de comunicação e de segurança	161	-	-	-	(25)	136
Outros equipamentos	147	11	(3)	-	(21)	134
Total	1.625	196	(13)	-	(474)	1.334

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS
CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 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 (Nota 23)	Saldo 31/12/2020
	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 BCB, 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 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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 possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

A remuneração dos depósitos está 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Circulante	72.726	67.924
Depósitos à vista	60.168	50.862
Depósitos sob aviso	187	2.870
Depósitos a prazo	12.371	14.192
Não circulante	105.435	82.524
Depósitos a prazo	105.435	82.524
Total	178.161	150.448

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
		(reapresentado)
Sem vencimento	60.355	53.732
Até 3 meses	2.157	3.374
De 3 a 12 meses	10.214	10.818
Acima de 12 meses	105.435	82.524
Total	178.161	150.448

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21, 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.

12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	234	320
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	234	320
Não circulante	743	398
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 13)	743	398
Total	977	718

13. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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

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 (Nota 12)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	22	38	22	38
	Possível	34	69	-	-
Tributária	Provável	721	360	721	360
Total		777	467	743	398

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	398	189
Baixa por pagamento	(34)	-
Reversão de provisão	(48)	(21)
Constituição de provisão	427	230
Saldo no final do exercício	743	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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

14. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	187	261
Cooperados excluídos com capital a pagar	87	79
Juros ao capital a pagar (Nota 15)	1.141	671
Impostos e contribuições a recolher	284	183
Cheque administrativo	3	30
Despesas com pessoal a pagar	627	798
Outras despesas administrativas	3	16
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	913	265
Fornecedores	124	118
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	376	290
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 11)	22	19
Credores diversos	52	24
Total	3.819	2.754

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	31/12/2021	31/12/2020
Capital social (Em milhares de reais)	26.410	24.426
Quantidade de cotas-partes	26.410.000	24.426.000
Quantidade de cooperados	17.277	15.453

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	24.426	22.540
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	4.535	4.128
Crédito de juros sobre o capital próprio	671	-
Devolução de capital para os cooperados	(3.213)	(2.242)
Baixa de capital	(9)	-
Saldo no final do exercício	26.410	24.426

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

b) Reservas de sobras

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	2.886	2.324
Destinações das sobras exercício anterior	140	-
Destinações do resultado do período	386	562
Saldo no final do exercício	3.412	2.886

c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 4,42% totalizando o montante de R\$ 1.141 (2,86% em 31 de dezembro de 2020, totalizando o montante de R\$ 671), conforme definição na ata 331/2020 do Conselho de Administração em 16 de dezembro de 2021.

Cálculo	31/12/2021	31/12/2020
Saldo médio de capital próprio:	25.806	23.465
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,42%	2,86%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 14):	1.141	671
IRRF juros sobre o capital próprio	(2)	-
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	1.139	671

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

15. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do 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	2.106	2.075
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 14)	(1.141)	(671)
Fundo de reserva	(386)	(562)
FATES – ato cooperativo	(96)	(140)
Saldo no final do exercício	483	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	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	95.171	96.017
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	759	301
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	1	5
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	5.917	5.279
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 14)	376	290
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 17)	4.397	2.792
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	45	25
Despesas		
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 23)	(2.968)	(2.021)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	6	2	5	4	2
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(172)	(47)	(525)	(132)	(30)	(434)
Operações de crédito	21	39	21	-	-	30
Depósitos	383	34	281	323	132	200

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

17. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de crédito	10.215	18.673	14.225
Rendas de operações de crédito	9.410	17.083	12.467
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	645	1.269	1.182
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	160	321	576
Resultado de operações com centralização financeira	3.102	4.397	2.792
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 5 e 16)	3.102	4.397	2.792
Total	13.317	23.070	17.017

18. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de captação no mercado (Nota 11)	(3.493)	(4.890)	(2.509)
Depósitos sob aviso	(62)	(92)	(73)
Depósitos a prazo	(3.306)	(4.559)	(2.246)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(125)	(239)	(190)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.456)	(5.868)	(3.300)
Provisões para operações de crédito	(2.895)	(4.919)	(2.371)
Provisões para avais e fianças honrados	(561)	(949)	(868)
Baixas de ativos financeiros	-	-	(61)
Total	(6.949)	(10.758)	(5.809)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

19. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Rendas de cobrança	309	600	567
Rendas de serviços prioritários	245	505	666
Rendas de serviços diferenciados	12	18	22
Rendas de tarifas bancárias	480	825	896
Rendas de seguros	70	131	97
Rendas de consórcios	33	80	98
Rendas de cartões	1.513	2.842	2.144
Rendas de pagamento instantâneo – PIX	72	72	-
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	29	58	51
Rendas de tarifas interbancário	68	129	88
Rendas de tarifas diretas	142	276	241
Rendas de outros serviços	32	60	37
Total	3.005	5.596	4.907

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.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

20. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas	30	48	42
Recuperação de despesas REFAP Ailos (i)	-	32	265
Reversões de provisões operacionais	-	13	44
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	27	45	25
Receitas com alienação de valores e bens	22	47	14
Outras rendas operacionais	4	6	1
Total	83	191	391

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa utilizou no exercício de 2021 o valor total de R\$ 32 (no exercício de 2020 o valor total de R\$ 265) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

21. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	(419)	(744)	(596)
Benefícios	(594)	(1.161)	(1.163)
Encargos sociais	(696)	(1.289)	(1.190)
Proventos	(1.609)	(2.986)	(2.755)
Treinamentos	(18)	(34)	(36)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	-	(90)	(185)
Contribuição ao PIS/PASEP	(15)	(28)	(27)
Total	(3.351)	(6.332)	(5.952)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

22. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(179)	(379)	(209)
Provisões cíveis	(2)	(41)	(14)
Provisões tributárias	(214)	(386)	(216)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	37	48	21
Provisões para garantias prestadas	(31)	(15)	6
Provisões para garantias prestadas	(31)	(43)	(75)
Reversões de provisões para garantias prestadas	-	28	81
Total	(210)	(394)	(203)

23. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(39)	(89)	(83)
Despesas de aluguéis	(449)	(849)	(723)
Despesas de comunicações	(127)	(254)	(235)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(149)	(295)	(242)
Despesas de material	(30)	(75)	(120)
Despesas de processamento de dados	(41)	(78)	(74)
Despesas de promoções e relações públicas	(88)	(175)	(121)
Despesas de propaganda e publicidade	(119)	(224)	(147)
Despesas de seguros	(1)	(2)	(5)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(67)	(168)	(261)
Despesas de serviços de terceiros	(40)	(88)	(68)
Despesas de serviços logísticos de valores	(58)	(125)	(144)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(212)	(423)	(412)
Despesas de serviço técnico especializado	(191)	(360)	(335)
Despesas tributárias	(27)	(61)	(54)
Despesas de viagem no país	(29)	(50)	(64)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 16)	(1.631)	(2.968)	(2.021)
Despesas com recuperação de crédito	(97)	(172)	(125)
Despesas com RRV Ailos	(4)	(8)	(7)
Despesas com RRF Ailos	(23)	(46)	(41)
Despesas de amortizações (Nota 10)	-	-	(2)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(222)	(474)	(424)
Outras despesas administrativas	(86)	(164)	(132)
Total	(3.730)	(7.148)	(5.840)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

24. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas com operações de crédito concedidas	(22)	(86)	(47)
Despesas com REFAP Ailos	(77)	(142)	(537)
Despesas com cartão Ailos	(606)	(1.215)	(1.287)
Despesas com processamento compensação	(54)	(102)	(71)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(183)	(352)	(315)
Despesas com seguro prestamista	(38)	(72)	(49)
Despesas com registro de gravames	(23)	(40)	(31)
Despesas com tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(2)	-
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(11)	(13)	(5)
Outras despesas operacionais	(69)	(95)	(94)
Total	(1.084)	(2.119)	(2.436)

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 448, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

25. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado antes das destinações	1.081	2.106	2.075
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	1.081	2.106	2.075

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	59	348
Outras operações BRDE	59	348
Outras garantias financeiras prestadas	40.647	36.419
Cartão Banco do Brasil	60	120
Cartão Banco Sicoob	40.587	36.299
Total	40.706	36.767

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias (Nota 12)	-	101
Outras operações BRDE	-	101
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 12)	234	219
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	234	219
Total	234	320

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

28. 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

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

28. 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 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.

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	30.304	28.012
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	156.460	128.225
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	19,37%	21,85%

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

30. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Eduardo Vieira Ferrari

Presidente do Conselho de Administração

Delbora Machado

Diretora Executiva/Operações

Silvania Junckes de Amorim

Diretora Administrativa

Adriana Schmitz Imme

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SC: 038350/O-3

CPF: 076.147.619-95

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Florianópolis, 14 de fevereiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

Daniel Sonaglio
Conselheiro Efetivo

Edison José Silva
Conselheiro Suplente

Giovani Bugmann
Conselheiro Efetivo

Lúcia Helena Marques
Conselheira Suplente

Larice Maria Kuntze Suppi Abreu Mosselin
Conselheira Efetiva

Reinaldo Cheraim Chedid
Conselheiro Suplente