

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

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

Neste primeiro semestre de 2023, estimulamos a educação financeira, sustentável e empreendedora, com ações para cooperados e nas comunidades onde atuamos. Cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, gerando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil, se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária, com a Selic em 13,75% a.a.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Nosso investimento está cada vez mais voltado ao relacionamento, utilizando a tecnologia a serviço de experiências cada vez melhores para o cooperado.

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com 21,2 mil cooperados, um crescimento de 9% em relação ao último semestre de 2022. Já em número de ativos, atingimos R\$ 246 milhões, crescimento de 3%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 151 milhões, crescimento de 9%. E fechamos o semestre com R\$ 2,3 milhões em sobras.

Os números reforçam a nossa solidez e a capacidade que temos em continuar transformando a vida das pessoas, com a propulsão do cooperativismo.

RECONHECIMENTOS AILOS

O Sistema Ailos tem sido cada vez mais referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Estamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

Conquistamos o 1º lugar no *DevOps Talent Transformation Award* e o 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* (GPTW), na categoria Profissionais com Deficiência. Recebemos, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis, desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

NOSSO JEITO DE FAZER

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira de forma sistêmica, em todas as cooperativas do Sistema Ailos, inclusive na Central. Participamos ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectamos e compartilhamos experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

Também incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

Conquistamos a concessão de mais recursos do BNDES para apoiar nossos cooperados pessoa jurídica em seus negócios. Avançamos em soluções de integração no Ailos Aproxima, nossa plataforma de comércio *online*, que alcançou, neste primeiro semestre, mais de R\$ 1 milhão em faturamento dos nossos cooperados empreendedores.

AGRADECIMENTOS

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

Juntos, fazemos o cooperativismo acontecer.

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 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		154.766	155.310
Disponibilidades	4	326	423
Instrumentos financeiros		157.820	158.441
Relações interfinanceiras	6	82.988	88.281
Operações de crédito	7	73.280	68.784
Avais e fianças honrados	8	1.552	1.376
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(5.148)	(5.274)
Outros créditos	8	1.712	1.720
Outros valores e bens	9	56	-
Não circulante		91.252	83.505
Realizável a longo prazo		90.140	82.508
Instrumentos financeiros		95.035	86.008
Títulos e valores mobiliários	5	7.777	6.831
Relações interfinanceiras	6	9.191	9.439
Operações de crédito	7	77.804	69.595
Avais e fianças honrados	8	263	143
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 e 8	(4.895)	(3.500)
Imobilizado de uso	10	3.540	3.223
Intangível	10	4	4
(-) Depreciações e amortizações	10	(2.432)	(2.230)
Total do ativo		246.018	238.815

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Balancos patrimoniais--Continuação
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		54.887	67.833
Instrumentos financeiros		50.573	62.269
Depósitos	11	50.573	62.269
Provisões	13	221	306
Outras obrigações	15	4.093	5.258
Não circulante		151.693	136.761
Instrumentos financeiros		150.522	135.773
Depósitos	11	142.605	133.443
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	7.917	2.330
Provisões	13 e 14	1.171	988
Patrimônio líquido	16	39.438	34.221
Capital social		33.036	29.635
Reservas de sobras		4.054	3.961
Sobras ou perdas acumuladas		2.348	625
Total do passivo e patrimônio líquido		246.018	238.815

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	18	23.987	17.897
Operações de crédito		17.488	13.101
Resultado de operações com centralização financeira		6.499	4.796
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	19	(14.723)	(10.298)
Operações de captação no mercado		(9.307)	(6.378)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(5.416)	(3.920)
Resultado bruto da intermediação financeira		9.264	7.599
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(6.916)	(5.757)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	20	3.484	3.130
Outros ingressos e receitas operacionais	21	83	95
Dispêndios e despesas de pessoal	22	(4.285)	(3.580)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	23	(107)	(372)
Outros dispêndios e despesas administrativas	24	(4.856)	(3.814)
Outros dispêndios e despesas operacionais	25	(1.235)	(1.216)
Resultado operacional		2.348	1.842
Resultado antes dos tributos e participações		2.348	1.842
Imposto de renda e contribuição social	26	-	-
Sobras ou perdas líquidas		2.348	1.842

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	2.348	1.842
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	2.348	1.842

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 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	26.410	3.412	483	30.305
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(434)	(434)
Fundo de reserva	-	49	(49)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.417	-	-	2.417
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.139	-	-	1.139
Devolução de capital para os cooperados	(1.088)	-	-	(1.088)
Baixa de capital	(43)	-	-	(43)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.842	1.842
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	28.835	3.461	1.842	34.138
Mutações do semestre	2.425	49	1.359	3.833
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	29.635	3.961	625	34.221
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	(532)	(532)
Fundo de reserva	-	93	(93)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	2.652	-	-	2.652
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.268	-	-	2.268
Devolução de capital para os cooperados	(1.420)	-	-	(1.420)
Baixa de capital	(99)	-	-	(99)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	2.348	2.348
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	33.036	4.054	2.348	39.438
Mutações do semestre	3.401	93	1.723	5.217

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	2.348	1.842
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	4.326	3.243
Provisões para avais e fianças honrados	1.090	677
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	192	312
Provisões para garantias financeiras prestadas	(85)	60
Baixas de imobilizado de uso e intangível	2	-
Depreciações e amortizações	209	213
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	8.082	6.347
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	245	(1.823)
Operações de crédito	(15.916)	(13.549)
Outros créditos	(1.224)	(901)
Outros valores e bens	(56)	452
Depósitos	(3.066)	(11.128)
Recursos de aceite e emissão de títulos	5.587	-
Outras obrigações	995	493
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(5.353)	(20.109)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(946)	(144)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(326)	(23)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.272)	(167)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	2.652	2.417
Devolução de capital para os cooperados	(1.420)	(1.088)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	1.232	1.329
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(5.393)	(18.947)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	88.704	87.777
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	83.311	68.830

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 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS (“Cooperativa”) constituída em 20 de março de 1997, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, na rua Professor Ayrton Roberto de Oliveira, nº 32, sala 1201, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 7 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. O objetivo da Cooperativa Central é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas, em uma rede de 300 postos de atendimento, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais. Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 07 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos das operações de avais e fianças honrados do grupo de “Outros créditos” para o grupo “Instrumentos financeiros” e sua respectiva provisão para o grupo “Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito”. Tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2022.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa no semestre findo em 30 de junho de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas estão demonstradas ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

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

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) 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.

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Estimativas contábeis

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

v) Impostos e contribuições

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

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	326	423
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	82.985	88.281
Total	83.311	88.704

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

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 17)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.917	4	5.921
Integralização de capital	910	-	910
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.827	4	6.831
Integralização de capital	946	-	946
Saldos em 30 de junho de 2023	7.773	4	7.777

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada no grupo “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 21).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2022				
Cooperativa Central	600.167	600.167	-	1,14%
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	3,75%
Em 30 de junho de 2023				
Cooperativa Central	682.148	682.148	-	1,14%
Ailos Corretora de Seguros	574	100	474	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 17)	82.985	-	88.281	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 17)	-	9.191	-	9.439
Pagamentos e recebimentos a liquidar	3	-	-	-
Total	82.988	9.191	88.281	9.439

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	553	186	600	164
Empréstimos	49.009	47.170	48.368	44.177
Direitos creditórios descontados	5.746	20	5.499	79
Financiamentos	17.972	30.428	14.317	25.175
Total	73.280	77.804	68.784	69.595
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(287)	(97)	(459)	(63)
Empréstimos	(2.738)	(3.036)	(3.008)	(2.372)
Direitos creditórios descontados	(62)	(6)	(134)	(64)
Financiamentos	(842)	(1.594)	(532)	(915)
Total	(3.929)	(4.733)	(4.133)	(3.414)
Saldo líquido	69.351	73.071	64.651	66.181

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2023					31/12/2022	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	168	464	6.560	15.685	21.972	44.849	41.729
Pessoa jurídica	Comércio	133	107	7.248	9.460	14.810	31.758	32.728
	Indústria	64	160	1.038	2.101	5.449	8.812	8.462
	Serviços	296	363	9.484	19.949	35.573	65.665	55.460
Total		661	1.094	24.330	47.195	77.804	151.084	138.379

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	0	1.553	1.767	1.427	1.814	-	-	-	-
A	0,5	49.724	53.687	46.559	50.175	(248)	(269)	(233)	(251)
B	1	11.130	11.890	11.207	8.694	(111)	(119)	(112)	(87)
C	3	4.917	3.443	4.244	3.442	(147)	(104)	(127)	(103)
D	10	1.900	1.763	706	806	(190)	(176)	(71)	(81)
E	30	571	741	645	1.038	(171)	(223)	(193)	(312)
F	50	429	514	1.040	1.854	(214)	(257)	(520)	(927)
G	70	695	1.381	265	395	(487)	(967)	(186)	(276)
H	100	2.361	2.618	2.691	1.377	(2.361)	(2.618)	(2.691)	(1.377)
Total		73.280	77.804	68.784	69.595	(3.929)	(4.733)	(4.133)	(3.414)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	32.365	21,42%	29.979	21,66%
50 devedores seguintes	43.454	28,76%	35.175	25,42%
100 devedores seguintes	19.962	13,21%	18.581	13,43%
Demais	55.303	36,61%	54.644	39,49%
Total	151.084	100,00%	138.379	100,00%

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	(7.547)	(5.525)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(4.326)	(6.705)
Baixas para prejuízo	3.211	4.683
Saldo no final do semestre/exercício	(8.662)	(7.547)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	248	-	944	-	(1)	-	(5)	-
B	1	73	-	156	-	(1)	-	(1)	-
C	3	40	-	56	-	(1)	-	(2)	-
D	10	-	-	40	-	-	-	(4)	-
E	30	10	-	-	-	(3)	-	-	-
F	50	25	-	-	-	(13)	-	-	-
H	100	-	-	72	-	-	-	(72)	-
Total		396	-	1.268	-	(19)	-	(84)	-

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	1.530	3.729	484	2.951	(7)	(19)	(3)	(15)
B	1	175	523	23	144	(2)	(5)	-	(1)
C	3	-	-	9	20	-	-	-	(1)
Total		1.705	4.252	516	3.115	(9)	(24)	(3)	(17)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	44	-	141	-	-	-	(1)	-
B	1	12	-	16	-	-	-	-	-
F	50	-	-	18	-	-	-	(9)	-
H	100	18	-	39	-	(18)	-	(39)	-
Total		74	-	214	-	(18)	-	(49)	-

No primeiro semestre de 2023, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 684 (no primeiro semestre de 2022, totalizaram R\$ 310) sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 18).

No primeiro semestre de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.201 (no exercício de 2022, totalizaram R\$ 1.225).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos

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

a) Composição

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	2.045	1.955
Avais e fianças honrados	1.552	1.376
Serviços prestados a receber	288	272
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 17)	1.093	1.163
Adiantamentos e antecipações salariais	257	138
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	8	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	2	-
Numerários a receber	22	-
Centralização financeira bancos parceiros	21	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	3	7
Outros devedores	142	264
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(124)	(124)
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.219)	(1.141)
Não circulante	101	57
Avais e fianças honrados	263	143
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(162)	(86)
Total	2.146	2.012

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

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	0,5	6	20	-	-	-	-	-	-
B	1	9	26	-	-	-	-	-	-
C	3	37	8	2	6	(1)	-	-	-
D	10	108	20	87	6	(11)	(2)	(9)	(1)
E	30	94	19	109	16	(28)	(6)	(32)	(5)
F	50	163	6	109	53	(82)	(3)	(55)	(26)
G	70	128	44	77	27	(90)	(31)	(53)	(19)
H	100	1.007	120	992	35	(1.007)	(120)	(992)	(35)
Total		1.552	263	1.376	143	(1.219)	(162)	(1.141)	(86)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

8. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(1.351)	(905)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(1.090)	(2.371)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	936	1.925
Saldo no final do semestre/exercício	(1.505)	(1.351)

9. Outros valores e bens

Compreendem na sua totalidade os dispêndios e despesas pagas antecipadamente, que referem-se a despesas que decorrerão em benefícios ou prestação de serviços em períodos subsequentes e que são apropriadas ao resultado conforme decorrência do prazo, tais como seguros.

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		3.540	(2.428)	1.112	997
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	139	-	139	-
Mobiliário	10%	574	(316)	258	206
Equipamentos de processamento de dados	20%	710	(381)	329	319
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	284	(165)	119	117
Outros equipamentos	10%	244	(127)	117	117
Benfeitorias em imóveis de terceiros (i)	20% a 50%	1.589	(1.439)	150	238
Intangível		4	(4)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	4	(4)	-	-
Total		3.544	(2.432)	1.112	997

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 24)	Saldo 30/06/2023
Imobilizado de uso						
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	159	-	(20)	-	139
Mobiliário	206	74	-	-	(22)	258
Equipamentos de processamento de dados	319	66	(1)	-	(55)	329
Equipamentos de comunicação e de segurança	117	15	-	-	(13)	119
Outros equipamentos	117	12	(1)	-	(11)	117
Benfeitorias em imóveis de terceiros	238	-	-	20	(108)	150
Total	997	326	(2)	-	(209)	1.112

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

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 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 2023 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 2023

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Os depósitos estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	50.573	62.269
Depósitos à vista (Nota 30)	44.407	51.571
Depósitos sob aviso (Nota 30)	213	203
Depósitos a prazo (Nota 30)	5.953	10.495
Não circulante	142.605	133.443
Depósitos a prazo (Nota 30)	142.605	133.443
Total	193.178	195.712

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 19).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 30)	7.917	2.330
Total	7.917	2.330

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 19).

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

13. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	221	306
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	221	306
Não circulante	1.171	988
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 14)	1.171	988
Total	1.392	1.294

14. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 13)	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Provável	34	21
Tributária		1.137	967
Total		1.171	988

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	988	743
Baixa por pagamento	(9)	(21)
Reversão de provisão	-	(74)
Constituição de provisão	192	340
Saldo no final do semestre/exercício	1.171	988

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2023	31/12/2022
Cível	Possível	31	14
Total		31	14

15. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	208	208
Cotas de capital a pagar	119	93
Juros ao capital a pagar (Nota 16)	-	2.281
Impostos e contribuições a recolher	475	370
Cheque administrativo	4	254
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	1.195	1.146
Outros dispêndios e despesas administrativas	19	8
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	207	-
Numerários a repassar	138	131
Float sobre boletos de cobrança	805	-
Centralização financeira bancos parceiros	6	7
Fornecedores	226	190
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	551	431
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 30)	25	25
Credores diversos	115	114
Total	4.093	5.258

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações--Continuação

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

A partir do exercício de 2023 a reversão dos dispêndios de FATES ocorrerá no encerramento anual, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8, sendo registrados os dispêndios de FATES em outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 26).

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	208	187
Destinações do resultado do período (Nota 16)	-	125
Utilizações do FATES	-	(104)
Saldo no final do semestre/exercício	208	208

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Capital social (Em milhares de reais)	33.036	29.635
Quantidade de cotas-partes	33.036.000	29.635.000
Quantidade de cooperados	21.180	19.437
Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre/exercício	29.635	26.410
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	2.652	4.796
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.268	1.139
Devolução de capital para os cooperados	(1.420)	(2.667)
Baixa de capital	(99)	(43)
Saldo no final do semestre/exercício	33.036	29.635

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

16. 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.

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2023 totalizou a quantidade de uma conta corrente (em 31 de dezembro de 2022, não possui), que não se caracteriza como cooperado e não possui capital social na Cooperativa.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. A AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao fundo de reserva além das destinações previstas no estatuto social.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	3.961	3.412
Destinações das sobras do exercício anterior	93	49
Destinações do resultado do período	-	500
Saldo no final do semestre/exercício	4.054	3.961

c) Juros sobre o capital próprio

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

16. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo médio de capital próprio:	28.871
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	7,90%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 15):	2.281
IRRF juros sobre o capital próprio	(13)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.268

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo no início do semestre/exercício	625	483
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(532)	(434)
Fundo de reserva	(93)	(49)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	2.348	3.531
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação Juros sobre o capital próprio (Nota 15)	-	(2.281)
Destinação Fundo de reserva – estatutário	-	(500)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 15)	-	(125)
Saldo no final do semestre/exercício	2.348	625

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	7.773	6.827
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	92.176	97.720
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.093	1.163
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	3	7
Passivo		
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 15)	551	431

Composição	30/06/2023	30/06/2022
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 18)	6.499	4.796
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 21)	31	39
Dispêndios e despesas		
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 24)	(2.094)	(1.596)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

17. 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.

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.

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

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	7	5	2	7	6	2
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 22)	(141)	(29)	(423)	(112)	(31)	(359)
Operações de crédito	31	28	5	39	34	17
Depósitos	323	55	708	376	38	344

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

18. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de crédito	17.488	13.101
Operações de crédito	16.299	12.560
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	684	310
Créditos por avais e fianças honrados	505	231
Resultado de operações com centralização financeira	6.499	4.796
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 17)	6.499	4.796
Total	23.987	17.897

19. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Operações de captação no mercado	(9.307)	(6.378)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	(11)	(8)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(8.837)	(6.243)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 12)	(313)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 30)	(146)	(127)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.416)	(3.920)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(4.326)	(3.243)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(1.090)	(677)
Total	(14.723)	(10.298)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Cobrança	293	314
Serviços prioritários (i)	111	122
Serviços diferenciados	7	14
Tarifas bancárias (ii)	450	408
Seguros	156	75
Previdência Privada	19	19
Consórcios	47	75
Cartões	2.069	1.753
Pagamento instantâneo – PIX	125	115
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	26	29
Tarifas interbancário	36	54
Tarifas diretas	115	123
Outros serviços	30	29
Total	3.484	3.130

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

21. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	38	48
Reversões de provisões operacionais	12	-
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 17)	31	39
Outros ingressos e receitas operacionais	2	8
Total	83	95

A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa não utilizou recursos da REFAP Ailos no primeiro semestre de 2023 e 2022.

22. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 17)	(593)	(502)
Benefícios	(774)	(623)
Encargos sociais	(752)	(676)
Proventos	(1.820)	(1.540)
Treinamentos	(32)	(37)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(297)	(187)
Contribuição ao PIS/PASEP	(17)	(15)
Total	(4.285)	(3.580)

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

23. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(192)	(312)
Provisões cíveis	(22)	(16)
Provisões tributárias	(170)	(296)
Provisões para garantias prestadas	85	(60)
Provisões para garantias prestadas	85	(60)
Total	(107)	(372)

24. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(52)	(56)
Aluguéis	(543)	(498)
Comunicações	(96)	(115)
Manutenção e conservação de bens	(92)	(90)
Material	(62)	(35)
Processamento de dados	(204)	(89)
Promoções e relações públicas	(164)	(99)
Dispêndios FATES (Nota 15)	(62)	-
Propaganda e publicidade	(120)	(93)
Seguros (Nota 28)	(5)	(3)
Serviços do sistema financeiro	(16)	(32)
Serviços de terceiros	(108)	(104)
Serviços logísticos de valores	(87)	(68)
Serviços de vigilância e segurança	(261)	(223)
Serviço técnico especializado	(255)	(180)
Tributárias	(43)	(37)
Viagem no país	(50)	(29)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (i) (Nota 17)	(2.094)	(1.596)
Recuperação de crédito	(150)	(113)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 28)	(57)	(42)
Depreciações (Nota 10)	(209)	(213)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(126)	(99)
Total	(4.856)	(3.814)

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

25. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito concedidas	(133)	(79)
REFAP Ailos (i)	-	(81)
Cartão Ailos	(638)	(580)
Processamento compensação	(74)	(50)
Serviços de proteção ao crédito	(207)	(182)
Seguro prestamista (Nota 28)	(33)	(42)
Registro de gravames	(19)	(25)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(9)	(12)
Compartilhamento de estrutura – Sistema Ailos	(28)	(46)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(1)	(1)
Alienação de ativos não financeiros	(3)	(31)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(90)	(87)
Total	(1.235)	(1.216)

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

26. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

27. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2023 a	01/01/2022 a
	30/06/2023	30/06/2022
Sobras ou perdas líquidas	2.348	1.842
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	2.348	1.842

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

28. Seguros

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

29. 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	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	-	5
Outras operações BRDE	-	5
Outras garantias financeiras prestadas	44.157	45.407
Cartão Banco Sicoob	44.157	45.407
Total	44.157	45.412

b) Provisão

Composição	30/06/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias (Nota 13)	-	-
Outras operações BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 13)	221	306
Cartão Banco Sicoob	221	306
Total	221	306

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

30. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

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

31. Gerenciamento de riscos

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

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco operacional

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

Risco de crédito

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

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

Risco de liquidez

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de mercado

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

Risco social, ambiental e climático

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

Gerenciamento de capital

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

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

31. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	39.438	34.138
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	180.423	163.423
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	21,86%	20,89%

Risco de conformidade

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

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

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

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

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

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

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNÍLOS

CNPJ: 02.405.189/0001-28

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

Novo core bancário do Sistema Ailos

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

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

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requerem 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

Veronica Cristina Bueno Roncato
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SP: 293772/O-3
CPF: 391.075.518-60