

Demonstrações Financeiras

Cooperativa Central de Crédito Ailos

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	10

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Iniciamos 2020 com muitos objetivos traçados, e então, enfrentamos uma pandemia. Passamos pela primeira vez por situações antes nunca imaginadas, mas nós não paramos em momento algum. Realizamos muito, cumprimos o plano que estava traçado e nos adaptamos a uma nova realidade, mantendo a nossa estratégia baseada nos princípios e valores do cooperativismo.

Como reflexo das nossas ações conseguimos ver o crescimento das Cooperativas Filiadas ao Sistema Ailos, que registrou 33% em ativos, totalizando mais de R\$ 11,6 bilhões, e um crescimento de 53,8% na carteira de operações de crédito. Encerramos 2020 com 994.369 cooperados, registrando um crescimento de 20%, que juntamente conosco, levam o cooperativismo às mais diversas regiões e contribuem com o desenvolvendo sustentável das comunidades.

Priorizamos a preservação das vidas e o apoio aos cooperados. Com agilidade, segurança e muita união entre Central e Filiadas, ampliamos o atendimento em nossos canais digitais e de autoatendimento, para garantir a todos o acesso aos produtos e serviços.

Colaboradores da Central e Filiadas foram imediatamente direcionados ao trabalho remoto. O retorno ao atendimento presencial aconteceu com todos os cuidados necessários, tendo acompanhamento próximo das equipes de gestão de pessoas. O trabalho contínuo de respeito e valorização dos nossos colaboradores rendeu para nossas cooperativas a certificação de excelentes locais para trabalhar e ainda, para algumas, colocação no ranking de melhores empresas do instituto Great Place To Work – GPTW.

Em apoio aos negócios, todos os times focaram esforços na criação de soluções rápidas, viáveis e sustentáveis, para auxiliar os cooperados a enfrentarem as adversidades do momento. Imediatamente prorrogamos parcelas de empréstimos vigentes e trabalhamos diretamente na facilitação ao acesso a novos contratos de crédito, com ajustes nas políticas, ampliação de carência, majoração de limites de cheque especial, entre outros. Também participamos dos programas oficiais do governo federal: PESE, Pronampe e PEAC, oferecendo novas alternativas de crédito.

Aceleramos o lançamento de alguns projetos já previstos, como o movimento Negócio Local é Bom Negócio para Todos e a plataforma de marketplace Ailos Aproxima, que foram criados para dar mais visibilidade aos negócios dos cooperados empreendedores e movimentar a economia das comunidades onde atuamos. Criamos um novo formato de realização da Feira de Oportunidades, totalmente digital, para propagar ainda mais os negócios dos cooperados, levando entretenimento às pessoas no conforto dos seus lares, e ainda beneficiando instituições de apoio à população com ação social realizada durante o evento.

Viabilizamos a realização das assembleias em formato 100% digital para as 13 Cooperativas Filiadas. Tivemos 118 eventos neste formato, permitindo que o cooperado, com segurança, participasse das decisões da sua cooperativa.

Continuamos proporcionando educação e informação às nossas comunidades, com as iniciativas do Programa de Integração e Desenvolvimento dos Cooperados e Comunidade – PROGRID. Com a impossibilidade da realização dos eventos presenciais, intensificamos os conteúdos disponíveis na plataforma EAD www.progrid.coop.br, e também disponibilizamos materiais infantis, de incentivo à cultura e empreendedorismo no canal do Sistema Ailos no YouTube.

Concluimos o nosso Planejamento Estratégico rumo a 2030, desenvolvido totalmente de forma digital, com ampla participação das lideranças das Cooperativas Filiadas. Com objetivos bem definidos e iniciativas alinhadas, buscamos expansão, modernização, novos produtos e crescimento, sempre pensando em oferecer as melhores experiências aos nossos cooperados e colaboradores. Para aplicação rápida e alcance dos resultados desenhados, elaboramos um robusto programa de transformação digital que prevê mudança do core bancário, migração para a nuvem e a intensificação de ações focadas na inovação e nas pessoas, para continuar o processo de estabelecimento de uma cultura organizacional forte e estruturada. Trabalhamos com uma visão a longo prazo, porque acreditamos em nossa capacidade e potencial de crescimento sustentável.

Juntos, com engajamento, confiança e muito trabalho, realizando os investimentos necessários, vamos alcançar nossas metas de forma saudável e expressiva, com respeito, equidade e com os princípios do cooperativismo sempre em primeiro lugar.

Nossas cooperativas e seus cooperados sabem que podem sempre contar conosco.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Blumenau/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, 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 Central de Crédito Ailos em 31 de dezembro de 2020, 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 Central, 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.

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

A administração 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 Central 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 Central ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa Central 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 Central.

- 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 Central. 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 Central 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, 26 de janeiro de 2021.

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

Dario Ramos da Cunha
Contador CRC – 1SP214144/O-1

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

		Nota	31/12/2020	31/12/2019
		explicativa		
Ativo				
Circulante			3.524.420	3.638.354
Disponibilidades	4		10	3.137
Instrumentos financeiros			3.489.149	3.596.891
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5		749.851	1.041.339
Títulos e valores mobiliários	5		2.562.280	2.433.882
Relações interfinanceiras	6		45.401	7.184
Relações interdependências	7		81.193	85.403
Operações de crédito	8		50.424	29.083
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8		(627)	(323)
Outros créditos	9		28.230	31.907
Outros valores e bens	10		7.658	6.742
Não circulante			1.473.202	811.063
Realizável a longo prazo			1.407.192	752.121
Instrumentos financeiros			1.408.211	752.161
Títulos e valores mobiliários	5		990.529	506.726
Relações interfinanceiras	6		175.514	177.698
Operações de crédito	8		242.168	67.737
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8		(3.233)	(1.764)
Outros valores e bens	10		2.214	1.724
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11		52	51
Imobilizado de uso	12		44.163	36.198
Intangível	12		65.827	57.712
(-) Depreciações e amortizações	12		(44.032)	(35.019)
Total do ativo			4.997.622	4.449.417

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		4.393.626	3.907.322
Demais instrumentos financeiros		4.286.707	3.815.823
Relações interfinanceiras	13	4.246.225	3.804.803
Relações interdependências	14	1.966	3.836
Obrigações por empréstimos e repasses	15	38.516	7.184
Provisões	16	9.512	8.480
Outras obrigações	17	97.407	83.019
Não circulante		176.595	178.432
Demais instrumentos financeiros		175.776	177.700
Obrigações por empréstimos e repasses	15	175.776	177.700
Provisões	16	819	732
Patrimônio líquido	19	427.401	363.663
Capital social		427.401	363.663
Total do passivo e patrimônio líquido		4.997.622	4.449.417

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Receitas da intermediação financeira	21	58.657	131.192	228.521
Operações de crédito		7.855	14.735	14.824
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		50.802	116.457	213.697
Despesas da intermediação financeira	22	(58.657)	(131.192)	(228.521)
Operações de captação no mercado		(52.391)	(119.181)	(217.063)
Operações de empréstimos e repasses		(5.471)	(10.272)	(10.868)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(795)	(1.739)	(590)
Resultado bruto da intermediação financeira		-	-	-
Outras receitas / despesas operacionais		-	-	-
Outras receitas operacionais	23	83.809	151.920	128.174
Despesas de pessoal	24	(40.733)	(76.995)	(68.945)
Despesas de provisões passivas	25	(145)	(183)	(156)
Outras despesas administrativas	26	(42.845)	(74.406)	(58.444)
Outras despesas operacionais	27	(86)	(336)	(629)
Resultado operacional		-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a	01/01/2020 a	01/01/2019 a
	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2019
Sobras ou perdas líquidas	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social
Saldo do início do semestre em 01/07/2020	388.730
Integralização de capital	<u>38.671</u>
Saldo no final do semestre em 31/12/2020	<u>427.401</u>
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	363.663
Integralização de capital	<u>63.738</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	<u>427.401</u>
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	308.201
Integralização de capital	<u>55.462</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	<u>363.663</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	-	-	-
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para repasses interfinanceiros	40	146	119
Provisões para operações de crédito	790	1.627	449
Provisões para outros créditos	93	66	62
Provisões para garantias financeiras prestadas	(35)	(34)	22
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	87	125	168
Baixas de imobilizado de uso e intangível	2.958	4.491	5.117
Depreciações e amortizações	5.674	10.112	6.208
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	9.607	16.533	12.145
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	407.031	286.475	185.498
Títulos e valores mobiliários	(639.245)	(575.983)	(527.573)
Relações interfinanceiras ativas	17.413	(36.033)	(11.410)
Relações interdependências ativas	(38.555)	4.210	(24.424)
Operações de crédito	(112.168)	(195.772)	(45.284)
Outros créditos	(745)	3.611	(13.380)
Outros valores e bens	164	(1.406)	(2.539)
Relações interdependências passivas	(3.955)	(1.870)	1.114
Obrigações por empréstimos e repasses	17.669	29.408	11.419
Relações interfinanceiras passivas	360.243	441.422	381.507
Outras obrigações passivas	46.313	15.416	18.358
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	63.772	(13.989)	(14.569)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1)	(1)	(51)
Aquisição de imobilizado de uso	(5.854)	(12.156)	(16.757)
Aquisição de intangível	(5.502)	(9.514)	(17.875)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(11.357)	(21.671)	(34.683)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	38.671	63.738	55.462
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento	38.671	63.738	55.462
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	91.086	28.078	6.210
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	79.593	142.601	136.391
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	170.679	170.679	142.601

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”) constituída em 13/09/2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede e administração na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua General Osório, nº 1.180, bairro Velha. Sua área de ação, para efeito de admissão de cooperativas filiadas, circunscrita aos estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. A Cooperativa Central, em conjunto com 13 cooperativas de crédito filiadas, constitui um sistema cooperativo de crédito denominado Sistema Ailos.

Seu objetivo 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 suas cooperativas filiadas, 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 cooperativas do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas cooperativas.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 26 de janeiro de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Resolução BCB nº 2/20, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários, investimentos de curto prazo e alta liquidez, classificados como aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

A carteira está apresentada pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, avaliados pelo valor de mercado. As rendas auferidas com as aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários, operações de crédito e repasses interfinanceiros foram integralmente repassadas às cooperativas filiadas, assim como as despesas foram custeadas pelas mesmas, conforme previsto no artigo 127 do Regimento Interno.

Premissas para a segregação de ativos em circulante e não circulante

Circulante

Cotas de fundo de investimento: são recursos com liquidez imediata, e, portanto, são considerados como circulante.

Ativos da carteira própria: operações compromissadas, depósitos interfinanceiros (DI) e letras financeiras (LF), se contratados com liquidez imediata, e ativos com vencimento inferior a 360 dias são considerados como circulante. No caso dos títulos públicos, quando passíveis de venda no mercado secundário, de acordo com o modelo de negócios da Cooperativa Central, também são classificados como circulante independentemente de seu prazo de vencimento final.

Ativos em garantia: caso o vencimento da garantia seja inferior a 360 dias, são considerados como circulante.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários--Continuação

Premissas para a segregação de ativos em circulante e não circulante--Continuação

Não circulante

Ativos da carteira própria: ativos com vencimento superior a 360 dias são considerados como não circulante.

Ativos em garantia: caso o vencimento da garantia seja superior a 360 dias, são considerados como não circulante.

d) Operações de crédito e repasses

As operações de crédito e repasses 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 e repasses 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 BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

f) Bens não de uso próprio

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros"), e, as cotas de capital junto a Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito ("Confebrás").

i) Imobilizado de uso

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

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

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos ou desenvolvidos, destinados para utilização do Sistema Ailos na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição ou o custo de desenvolvimento, acrescidos dos impostos e dos demais custos diretamente atribuíveis necessários para a preparação do ativo, para a finalidade pretendida. São considerados ativos desenvolvidos, os ativos resultantes de desenvolvimento interno que visam à produção de novos dispositivos, produtos, processos e sistemas.

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

Os títulos e valores mobiliários, o imobilizado 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.

m) Relações interfinanceiras

A centralização financeira compreende as sobras de caixa das cooperativas filiadas não investidas em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, não tendo vencimento, portanto, classificados no passivo circulante. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades.

n) Relações interdependências

Compreendem a centralização dos recursos de concessionários de serviços públicos e privados recebidos pelas cooperativas filiadas, através do convênio Ailos, a serem repassados a estes posteriormente.

o) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses referem-se a recursos tomados junto às instituições financeiras parceiras, repassados diretamente às cooperativas filiadas, para o financiamento das suas atividades.

Estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço. Estes encargos financeiros são calculados tomando-se por base taxas prefixadas ou pós-fixadas, como a TJLP e TLP.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução 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.

s) Estimativas contábeis

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Impostos e contribuições

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

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

A Cooperativa Central 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.

u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa Central 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. A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e não identificou receitas e despesas não recorrentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Disponibilidades	10	3.137
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias	24.991	30.004
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias	145.678	109.460
Total	170.679	142.601

As disponibilidades, as aplicações interfinanceiras de liquidez e os títulos e valores mobiliários são classificados como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

As aplicações interfinanceiras de liquidez e os títulos e valores mobiliários estão assim compostos e segregados:

a) Composição

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	727.609	-	1.036.334	-
Depósitos interfinanceiros	22.242	-	5.005	-
Operações definitivas LFT	1.284.977	426.831	948.369	74.314
Letras financeiras	223.401	563.698	306.082	432.412
Cotas de fundos de investimento	1.053.902	-	1.179.431	-
Total	3.312.131	990.529	3.475.221	506.726

b) Segregação por vencimento

Segregação	31/12/2020	31/12/2019
Com liquidez imediata	3.312.131	3.475.221
Sem vencimento	1.053.902	1.179.431
A vencer até 1 ano	1.184.696	1.506.840
A vencer de 1 a 2 anos	25.527	87.532
A vencer de 2 a 3 anos	43.076	73.853
A vencer acima de 3 anos	1.004.930	627.565
Sem liquidez imediata	990.529	506.726
A vencer de 1 a 2 anos	492.908	196.992
A vencer de 2 a 3 anos	149.037	192.572
A vencer acima de 3 anos	348.584	117.162
Total	4.302.660	3.981.947

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

a) Composição

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BACEN - Conta de pagamento instantâneo	6.893	-	-	-
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	38.508	175.514	7.184	177.698
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 20)	(211)	(1.071)	(37)	(1.099)
Saldo líquido	45.190	174.443	7.147	176.599

b) Composição da carteira de repasses por níveis de risco

Nível de risco	%	31/12/2020		31/12/2019	
		Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	0,5	175.562	(878)	146.268	(732)
B	1	37.491	(375)	37.677	(376)
C	3	969	(29)	937	(28)
Total		214.022	(1.282)	184.882	(1.136)

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	(1.136)	(1.017)
Constituição de provisão	(205)	(205)
Reversão de provisão	59	86
Saldo no final do exercício	(1.282)	(1.136)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

d) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos – PESE, instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	% Provisão	31/12/2020		31/12/2019	
		Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	0,5	20.894	(104)	-	-
B	1	3.495	(35)	-	-
Total		24.389	(139)	-	-

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Numerários em custódia de terceiros	81.193	85.403
Total	81.193	85.403

Referem-se a numerários que a Cooperativa Central possui em custódia de terceiros para suprimentos de caixas e terminais de autoatendimento (TAA) das cooperativas filiadas.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Empréstimos	48.240	235.935	27.462	59.644
Financiamentos	2.184	6.233	1.621	8.093
Total	50.424	242.168	29.083	67.737
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Empréstimos	(401)	(2.117)	(275)	(596)
Financiamentos	(15)	(45)	(11)	(69)
Total	(416)	(2.162)	(286)	(665)
Saldo líquido da carteira (Nota 20)	50.008	240.006	28.797	67.072

b) Composição das operações de crédito por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	31/12/2020		31/12/2019	
		Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	0,5	70.398	(352)	4.504	(23)
B	1	221.944	(2.219)	92.065	(920)
C	3	250	(7)	251	(8)
Total		292.592	(2.578)	96.820	(951)

c) Composição da carteira de créditos por setor de atividade e faixas de vencimento

Setor privado	31/12/2020			31/12/2019	
	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Intermediação financeira	31	50.393	242.168	292.592	96.820

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>%</u>
Maior	117.083	40,02%	41.725	43,10%
10 maiores seguintes	175.509	59,98%	55.095	56,90%
Total	292.592	100,00%	96.820	100,00%

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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	(951)	(502)
Constituição de provisão	(1.765)	(505)
Reversão de provisão	138	56
Saldo no final do exercício	(2.578)	(951)

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo no exercício de 2020 e no exercício de 2019.

9. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	1.077	1.151
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3.888	615
Adiantamentos por conta de imobilizações	193	381
Impostos e contribuições a compensar	80	76
Pagamentos a ressarcir	175	60
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 20)	19.826	18.914
Numerários a receber	861	-
Centralização financeira a receber	57	9.606
Tarifas de arrecadações a receber	288	248
Outros devedores	2.327	1.332
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(542)	(476)
Total	28.230	31.907

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

9. Outros créditos--Continuação

a) Composição--Continuação

A provisão para perdas esperadas com outros devedores é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros devedores e por valores estimados de perda na realização de processos judiciais de cobrança de valores a receber de prestadores de serviços.

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	(476)	(414)
Constituição de provisão	(66)	(69)
Baixas para prejuízo	-	7
Saldo no final do exercício	(542)	(476)

10. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	7.658	6.742
Materiais em estoque – uso e consumo	242	114
Despesas antecipadas	7.404	6.381
Bens não de uso próprio – outros	12	247
Não circulante	2.214	1.724
Despesas antecipadas	2.214	1.724
Total	9.872	8.466

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas de Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microseguros, 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.

A Cooperativa Central também possui participação na Confebrás. Seu objetivo principal é a promoção do cooperativismo de crédito em seus vários segmentos, representando as filiadas junto aos órgãos nacionais e internacionais, zelando pela preservação dos valores e da filosofia do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

	Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	Confebrás	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	-	-	-
Integralização de capital	51	-	51
Saldos em 31 de dezembro de 2019	51	-	51
Integralização de capital	-	1	1
Saldos em 31 de dezembro de 2020	51	1	52

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2019 Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	51,25%
Em 31 de dezembro de 2020 Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	51,25%

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	31/12/2020				31/12/2019	
		Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		44.163	(15.717)	28.446		23.316	
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-		934	
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	(*)	-	-	-		10.020	
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-		2.310	
Sistema de comunicação	10%	-	-	-		536	
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-		9.306	
Sistema de segurança	10%	-	-	-		210	
Imobilizado em estoque	-	1.777	-	1.777		-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	10.439	(377)	10.062		-	
Mobiliário	10%	2.001	(243)	1.758		-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	28.338	(14.897)	13.441		-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.118	(120)	998		-	
Outros equipamentos	10%	490	(80)	410		-	
Intangível		65.827	(28.315)	37.512		35.575	
Direitos de uso de software	10% a 20%	-	-	-		6	
Softwares core	10% a 20%	-	-	-		1.659	
Software backoffice	10% a 20%	-	-	-		19.753	
Softwares em implantação	-	-	-	-		14.157	
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	28.568	(6.536)	22.032		-	
Softwares em desenvolvimento	-	3.655	-	3.655		-	
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(188)	527		-	
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	32.889	(21.591)	11.298		-	
Total		109.990	(44.032)	65.958		58.891	

(*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
Imobilizado de uso	23.316	12.156	(3.379)	148	(3.795)	28.446
Móveis e equipamentos para utilização futura	934	-	(106)	(828)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	10.020	-	-	(10.020)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	2.310	-	-	(2.310)	-	-
Sistema de comunicação	536	-	-	(536)	-	-
Sistema de processamento de dados	9.306	-	-	(9.306)	-	-
Sistema de segurança	210	-	-	(210)	-	-
Imobilizado em estoque	-	4.833	(3.168)	112	-	1.777
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	38	-	(38)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	355	(5)	10.061	(349)	10.062
Mobiliário	-	119	(13)	1.854	(202)	1.758
Equipamentos de processamento de dados	-	6.285	(11)	10.247	(3.080)	13.441
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	515	(65)	662	(114)	998
Outros equipamentos	-	11	(11)	460	(50)	410
Intangível	35.575	9.514	(1.112)	(148)	(6.317)	37.512
Direitos de uso de software	6	-	-	(6)	-	-
Softwares core	1.659	-	-	(1.659)	-	-
Software backoffice	19.753	-	(4)	(19.749)	-	-
Softwares em implantação	14.157	-	(7)	(14.150)	-	-
Sistemas de processamento de dados	-	469	(2)	25.262	(3.697)	22.032
Softwares em desenvolvimento	-	4.823	(619)	(549)	-	3.655
Sistemas de comunicação e de segurança	-	-	-	595	(68)	527
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4.222	(480)	10.108	(2.552)	11.298
Total	58.891	21.670	(4.491)	-	(10.112)	65.958

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
Imobilizado de uso	11.031	16.757	(1.937)	-	(2.535)	23.316
Móveis e equipamentos para utilização futura	853	2.092	(1.631)	(380)	-	934
Imobilizações em curso	2.530	6.103	(15)	(8.618)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	-	462	-	9.586	(28)	10.020
Móveis e equipamentos de uso	571	3.111	(222)	(1.049)	(101)	2.310
Sistema de comunicação	297	281	-	3	(45)	536
Sistema de processamento de dados	6.729	4.587	(26)	368	(2.352)	9.306
Sistema de segurança	51	121	(43)	90	(9)	210
Intangível	24.553	17.875	(3.180)	-	(3.673)	35.575
Marcas e patentes	3	-	(3)	-	-	-
Direitos de uso de software	13	-	-	-	(7)	6
Softwares core	2.917	-	-	-	(1.258)	1.659
Software backoffice	14.573	5.128	(1.057)	3.517	(2.408)	19.753
Softwares em implantação	7.047	12.747	(2.120)	(3.517)	-	14.157
Total	35.584	34.632	(5.117)	-	(6.208)	58.891

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 20)	4.246.225	3.804.803
Total	4.246.225	3.804.803

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 109,43% do CDI no exercício de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

14. Relações interdependências

As relações interdependências estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Concessionários de serviços públicos	1.835	3.652
Outros	131	184
Total	1.966	3.836

15. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são apresentadas no quadro a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Repasso BNDES - Automático	68	1.554	-	-
Repasso BNDES - Finame	232	1.383	312	1.251
Repasso BNDES - Microcrédito	29.111	157.262	6.872	176.449
Repasso BNDES - Programa PESE	9.105	15.577	-	-
Total	38.516	175.776	7.184	177.700

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

15. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimentos

Os valores de empréstimos e repasses a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	55.560
2023	54.867
2024	35.497
2025	20.130
2026	7.489
2027	2.132
2028	36
2029	33
2030	32
Total	<u>175.776</u>

16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	9.512	8.480
Provisões de despesas com pessoal	9.480	8.414
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 29)	32	66
Não circulante	819	732
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 18)	819	732
Total	<u>10.331</u>	<u>9.212</u>

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Impostos e contribuições a recolher	3.058	2.502
Proventos a pagar	2.528	2.089
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 20)	14.443	15.305
Contas a repassar (TIB compensação)	49	784
Reserva de risco de valores - RRV Ailos	1.283	948
Reserva de risco de valores - RRVTA Ailos	1.214	924
Reserva de risco de fraudes eletrônicas - RRF Ailos	4.395	3.842
REFAP Ailos	48.407	11.875
Fornecedores	4.952	2.820
Créditos interbancários - numerários a repassar	14.283	39.999
Centralização financeira bancos parceiros	136	10
Credores diversos	2.659	1.921
Total	97.407	83.019

O saldo do rateio da receita a repassar às cooperativas filiadas representa o resultado obtido com a centralização financeira e as operações de crédito e repasses do mês de dezembro/2020, o qual é repassado no mês subsequente.

A Cooperativa Central administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas 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 cooperativas filiadas. Em 31 de dezembro de 2020, o valor total da REFAP Ailos totaliza R\$ 48.407 (em 31 de dezembro de 2019, totaliza R\$ 11.875).

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 40.000, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

18. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	221	183	221	183
	Possível	521	377	-	-
Trabalhista	Provável	598	549	598	549
	Possível	951	405	-	-
Total		2.291	1.514	819	732

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	732	576
Baixa por pagamento	(38)	(12)
Reversão de provisão	(1.433)	(28)
Constituição de provisão	1.558	196
Saldo no final do exercício	819	732

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), e está assim composto:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Capital social (Nota 20)	427.401	363.663
Quantidade de cotas-partes	427.401.000	363.663.000
Quantidade de cooperados	13	13

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	363.663	308.201
Integralização de capital	63.738	55.462
Saldo no final do exercício	427.401	363.663

20. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Repasses interfinanceiros (Nota 6)	212.740	183.746
Operações de crédito (Nota 8)	290.014	95.869
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	19.826	18.914
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 11)	51	51
Passivo		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 13)	4.246.225	3.804.803
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 17)	14.443	15.305
Capital social (Nota 19)	427.401	363.663
Receitas		
Rendas de operações de crédito (Nota 21)	4.463	3.965
Rendas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	10.272	10.859
Recuperação de encargos e despesas (Nota 23)	151.920	128.174
Despesas		
Despesas de depósitos intercooperativos (Nota 22)	(119.181)	(217.063)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

20. Partes relacionadas--Continuação

a) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa Central 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	31/12/2020			31/12/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	11	6	3	13	4	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(1.077)	(142)	(1.632)	(1.078)	(137)	(1.603)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

21. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de crédito	7.855	14.735	14.824
Rendas de operações de crédito (Nota 20)	2.384	4.463	3.965
Rendas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	5.471	10.272	10.859
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	50.802	116.457	213.697
Ingressos de depósitos intercooperativos	11.501	30.200	60.692
Rendas de títulos e valores mobiliários	39.301	86.257	153.005
Total	58.657	131.192	228.521

22. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de captação no mercado	(52.391)	(119.181)	(217.063)
Despesas de depósitos intercooperativos (Nota 20)	(52.391)	(119.181)	(217.063)
Operações de empréstimos e repasses	(5.471)	(10.272)	(10.868)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(795)	(1.739)	(590)
Provisões para repasses interfinanceiros	(40)	(146)	(119)
Provisões para operações de crédito	(790)	(1.642)	(519)
Provisões para garantias financeiras prestadas	-	(1)	(22)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	15	70
Reversões de provisões para garantias prestadas	35	35	-
Total	(58.657)	(131.192)	(228.521)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

23. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas (Nota 20)	83.809	151.920	128.174
Total	83.809	151.920	128.174

As despesas da Cooperativa Central, observando o orçamento aprovado, são custeadas e suportadas pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 de Regimento Interno e também pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como recuperação de encargos e despesas.

24. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 20)	(1.444)	(2.851)	(2.818)
Benefícios	(6.600)	(12.579)	(11.013)
Encargos sociais	(7.778)	(14.379)	(12.727)
Proventos	(21.301)	(39.889)	(34.361)
Treinamentos	(412)	(1.023)	(1.778)
Remuneração de estagiários	(6)	(9)	-
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(2.981)	(5.870)	(5.911)
Contribuição ao PIS/PASEP	(211)	(395)	(337)
Total	(40.733)	(76.995)	(68.945)

25. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Provisões cíveis	(122)	(133)	(29)
Provisões trabalhistas	(23)	(50)	(127)
Total	(145)	(183)	(156)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

26. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de água, energia e gás	(181)	(431)	(465)
Despesas de aluguéis	(1.313)	(2.810)	(2.525)
Despesas de comunicações	(2.180)	(4.312)	(3.787)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(869)	(2.000)	(1.554)
Despesas de material	(452)	(726)	(454)
Despesas de processamento de dados	(25.810)	(42.403)	(33.637)
Despesas de promoções e relações públicas	(851)	(1.214)	(1.027)
Despesas de propaganda e publicidade	(1.893)	(2.881)	(2.663)
Despesas de seguros	(25)	(54)	(58)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(414)	(702)	(535)
Despesas de serviços de terceiros	(51)	(157)	(552)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(183)	(375)	(569)
Despesas de serviço técnico especializado	(2.545)	(5.175)	(2.369)
Despesas tributárias	(41)	(102)	(61)
Despesas de viagem no país	(80)	(354)	(1.221)
Despesas de amortizações (Nota 12)	(3.553)	(6.317)	(3.673)
Despesas de depreciações (Nota 12)	(2.121)	(3.795)	(2.535)
Outras despesas administrativas	(283)	(598)	(759)
Total	(42.845)	(74.406)	(58.444)

27. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de processamento de compensação	(51)	(106)	(124)
Despesas de serviços de proteção ao crédito	(8)	(24)	(27)
Outras despesas operacionais	(27)	(206)	(478)
Total	(86)	(336)	(629)

28. Seguros

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

29. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa Central 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Outras fianças bancárias	86.321	126.547
Microcrédito DIM - Bradesco	6.382	6.557
Microcrédito BRDE	69.588	108.566
Procapcred BRDE	10.351	11.424
Outras garantias financeiras prestadas	802.375	1.655.049
Microcrédito DIM - Bradesco	116.846	145.845
Cartão Bancoob	684.703	1.505.232
Cartão Banco do Brasil	826	3.972
Total	888.696	1.781.596

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Outras fianças bancárias	32	66
Microcrédito DIM - Bradesco (Nota 16)	32	66
Total	32	66

Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos cooperados através das cooperativas filiadas, em que a Cooperativa Central é intermediadora e garantidora por força de contrato firmado entre as partes.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de Riscos

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de Riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas 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;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- 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 Central cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos Resoluções CMN nº 4.192/13 e nº 4.193/13:

	31/12/2020	31/12/2019
Capital regulamentar		
Capital Principal	312.043	296.611
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	312.043	296.611
Patrimônio de Referência (PR)	312.043	296.611
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	1.017.426	1.209.118
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	30,67%	24,53%
Índice de PR Nível I	30,67%	24,53%
Índice de Basileia	30,67%	24,53%

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e de 2019
(Em milhares de reais)

30. Gerenciamento de Riscos--Continuação

Risco de conformidade

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

Informações adicionais

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

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

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

Moacir Krambeck
Presidente do Conselho de Administração

Ivo José Bracht
Diretor Executivo

Helio Cordeiro Mariano
Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

Marcio Alexandre Obata Queiroz
Diretor de Riscos e Controladoria

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa Central de Crédito Ailos**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, 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.

Blumenau, 27 de janeiro de 2021.

MEMBROS DO CONSELHO

RAPHAEL CHIUMMO BRESSAN
Conselheiro Efetivo

CLEITON ROSSI
Conselheiro Suplente

JOSÉ DE MIRANDA RAMOS FILHO
Conselheiro Efetivo

GUIDO RENATO MIRANDA
Conselheiro Suplente

CHARLES BALSANELLI
Conselheiro Efetivo

ASTA NASS BUBLITZ
Conselheira Suplente