

Demonstrações Financeiras Combinadas

Sistema Ailos

30 de junho de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Sistema Ailos

Demonstrações financeiras combinadas

30 de junho de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas..... 1

Demonstrações financeiras combinadas auditadas

Balanços patrimoniais combinados	5
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes	8
Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas	11



Edifício Califórnia Center
Rua Dr. Amadeu da Luz, 100
8º andar - conj. 801 - Centro
89010-910 - Blumenau - SC - Brasil
Tel: +55 47 2111-0700
Fax: +55 47 2111-0719
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas

Aos
Administradores e Cooperativas Filiadas do
Sistema Ailos
Blumenau - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos (“Sistema Ailos”), formado pelas cooperativas relacionadas na nota explicativa nº 2, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações combinadas de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema Ailos em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, associadas às diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Circular 3.669 do Banco Central do Brasil.

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 combinadas”. Somos independentes em relação ao Sistema Ailos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Apresentação das demonstrações financeiras combinadas

Chamamos a atenção à nota explicativa nº 2(a) às demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, que descreve que estas demonstrações estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas às atividades do Sistema Ailos, considerando-se as diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do CMN de 30 de outubro de 2012 e na Circular 3.669 do BACEN de 2 de outubro de 2013, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras determinados pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, associadas às diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do Conselho Monetário Nacional - CMN 2 e Circular 3.669 do Banco Central do Brasil. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras combinadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras combinadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, associadas às diretrizes estabelecidas na Resolução 4.151 do CMN e Circular 3.669 do BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Sistema Ailos são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras combinadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras combinadas, 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 combinadas.

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 combinadas, 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 do Sistema Ailos.
- 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 do Sistema Ailos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras combinadas 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 o Sistema Ailos a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras combinadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras combinadas 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, 16 de setembro de 2020.

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

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

Sistema Ailos

Balanços patrimoniais combinados
Em 30 de junho de 2020 e em 31 de dezembro de 2019
Em milhares de reais

Ativo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		6.056.457	6.081.568
Caixa e equivalentes a caixa	4	128.856	187.273
Instrumentos financeiros		5.997.703	5.926.235
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.131.891	1.011.335
Títulos e valores mobiliários	5	2.067.886	2.324.422
Relações interfinanceiras	6	42.300	-
Relações interdependências	7	42.638	85.403
Operações de crédito	8	2.712.988	2.505.075
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(184.388)	(172.332)
Outros créditos	9	48.362	75.097
Outros valores e bens	10	65.924	65.295
Não circulante		3.651.558	2.632.631
Realizável a longo prazo		3.505.473	2.499.616
Instrumentos financeiros		3.642.794	2.618.701
Títulos e valores mobiliários	5	700.000	506.726
Operações de crédito	8	2.942.794	2.111.975
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(142.588)	(124.235)
Outros créditos	9	3.377	3.269
Outros valores e bens	10	1.890	1.881
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	100	100
Imobilizado de uso	12	187.591	168.465
Intangível	12	62.708	58.819
(-) Depreciações e amortizações	12	(104.314)	(94.369)
Total do ativo		9.708.015	8.714.199

Passivo	Nota explicativa	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		7.204.486	6.411.348
Depósitos e demais instrumentos financeiros		7.018.215	6.132.153
Depósitos	13	6.919.737	6.092.834
Relações interfinanceiras	14	74.017	28.246
Relações interdependências		6.012	3.889
Obrigações por empréstimos e repasses	15	18.450	7.184
Outras obrigações	16	137.895	232.468
Provisões	17	48.375	46.727
Não circulante		363.491	357.113
Depósitos e demais instrumentos financeiros		306.940	310.298
Depósitos	13	72.006	52.699
Relações interfinanceiras	14	56.761	79.899
Obrigações por empréstimos e repasses	15	178.173	177.700
Provisões	17	56.551	46.815
Patrimônio líquido	19	2.140.038	1.945.738
Capital social		1.497.009	1.368.303
Reserva de sobras		436.903	438.244
Sobras acumuladas		206.126	139.191
Total do passivo e patrimônio líquido		9.708.015	8.714.199

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

	Nota Explicativa	30/06/2020			30/06/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	21	636.576	-	636.576	606.575	-	606.575
Operações de Crédito		570.949	-	570.949	496.830	-	496.830
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		65.627	-	65.627	109.745	-	109.745
Despesas da intermediação financeira	22	(242.420)	-	(242.420)	(228.663)	-	(228.663)
Operações de captação no mercado		(90.273)	-	(90.273)	(132.653)	-	(132.653)
Operações de empréstimos e repasses		(8.556)	-	(8.556)	(11.458)	-	(11.458)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(143.591)	-	(143.591)	(84.552)	-	(84.552)
Resultado bruto da intermediação financeira		394.156	-	394.156	377.912	-	377.912
Outras receitas/despesas operacionais		(210.913)	4	(210.909)	(199.557)	-	(199.557)
Receitas de prestação de serviços	23	115.928	-	115.928	93.373	-	93.373
Outras receitas operacionais	24	8.576	7	8.583	6.632	-	6.632
Despesas de pessoal	25	(166.319)	-	(166.319)	(150.256)	-	(150.256)
Outras despesas administrativas	26	(111.334)	-	(111.334)	(104.334)	-	(104.334)
Outras despesas operacionais	27	(46.566)	(3)	(46.569)	(38.131)	-	(38.131)
Despesas de provisões passivas	28	(11.198)	-	(11.198)	(6.841)	-	(6.841)
Resultado operacional		183.243	4	183.247	178.355	-	178.355
Resultado antes dos tributos e participações		183.243	4	183.247	178.355	-	178.355
Imposto de renda e contribuição social		-	(2)	(2)	-	-	-
Provisão para imposto de renda		-	(1)	(1)	-	-	-
Provisão para contribuição social		-	(1)	(1)	-	-	-
Resultado antes das destinações		183.243	2	183.245	178.355	-	178.355
Utilização de reservas		229	-	229	347	-	347
Fundo de expansão		229	-	229	347	-	347
Sobras líquidas		183.472	2	183.474	178.702	-	178.702

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Resultado antes das destinações	183.245	178.355
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	<u>183.245</u>	<u>178.355</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

Eventos	Capital social	Reservas de sobras			Sobras acumuladas	Total
		Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2019	1.191.062	309.329	-	8.778	112.884	1.622.053
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	6.240	-	-	-	(99.857)	(93.617)
Reserva legal	-	2.457	-	-	(2.457)	-
Fundo de expansão	-	-	4.413	-	(4.413)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	5.879	(5.879)	-
FATES - ato cooperativo	-	-	-	-	(278)	(278)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(2.062)	-	(2.062)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	110.739	-	-	-	-	110.739
Crédito de juros sobre o capital próprio	66.007	-	-	-	-	66.007
Devolução de capital para os cooperados	(57.623)	-	-	-	-	(57.623)
Baixa de capital	(3.739)	-	-	-	-	(3.739)
Resultado do semestre	-	-	-	-	178.355	178.355
Destinações/utilizações:						
Fundo de expansão	-	-	(347)	-	347	-
Outros	-	-	-	158	-	158
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	1.312.686	311.786	4.066	12.753	178.702	1.819.993
Mutações do semestre	121.624	2.457	4.066	3.975	65.818	197.940
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	1.368.303	424.081	3.456	10.707	139.191	1.945.738
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(116.539)	(116.539)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(2.055)	-	(2.055)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	126.811	-	-	-	-	126.811
Crédito de juros sobre o capital próprio	70.537	-	-	-	-	70.537
Devolução de capital para os cooperados	(65.535)	-	-	-	-	(65.535)
Baixa de capital	(3.107)	-	-	-	-	(3.107)
Resultado do semestre	-	-	-	-	183.245	183.245
Destinações/utilizações:						
Fundo de expansão	-	-	(229)	-	229	-
Outros	-	-	-	943	-	943
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	1.497.009	424.081	3.227	9.595	206.126	2.140.038
Mutações do semestre	128.706	-	(229)	(1.112)	66.935	194.300

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

	30/06/2020	30/06/2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	183.245	178.355
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	124.191	76.791
Provisões para avais e fianças honrados	18.786	7.492
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	614	269
Provisões para outros créditos	27	110
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	10.067	6.201
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.113	641
Baixas de imobilizado de uso e intangível	2.088	2.595
Depreciações e amortizações	12.863	10.148
Sobras líquidas ajustadas	352.994	282.602
(Aumento) redução de ativos e Redução (aumento) de passivos		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(120.556)	244.494
Títulos e valores mobiliários	63.262	(209.518)
Relações interfinanceiras ativas	(42.300)	(40.174)
Relações interdependências ativas	42.765	6.968
Operações de crédito	(1.132.185)	(543.934)
Outros créditos	7.814	(23.637)
Outros valores e bens	(638)	(1.813)
Depósitos	729.671	171.708
Relações interdependências passivas	2.123	2.107
Obrigações por empréstimos e repasses	11.739	(2.704)
Relações interfinanceiras passivas	22.633	47.062
Outras obrigações	(26.939)	6.321
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	(89.617)	(60.518)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(23.995)	(21.142)
Aquisição de intangível	(4.026)	(9.971)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(28.021)	(31.113)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	126.811	110.739
Devolução de capital para os cooperados	(65.535)	(57.623)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(2.055)	(2.062)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	59.221	51.054
(Redução) de caixa e equivalentes a caixa	(58.417)	(40.577)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	187.273	174.924
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	128.856	134.347

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

1. Contexto operacional

O Sistema Ailos, é composto por 13 cooperativas de crédito filiadas, (“cooperativas filiadas”) e pela Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”). Com 900 mil cooperados, o Sistema Ailos opera com uma rede de 229 postos de atendimento nos estados de Santa Catarina, do Paraná e do Rio Grande do Sul.

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas

a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas

As demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, que são de responsabilidade das Administrações das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas à totalidade das operações do Sistema Ailos, na forma estabelecida pela Resolução nº 4.151/12 do Conselho Monetário Nacional - CMN e da Circular nº 3.669/13 do Banco Central do Brasil - BACEN.

Sistema Ailos

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

A Administração da Cooperativa Central autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras combinadas em 16 de setembro de 2020, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e pelo BACEN, incluindo a Resolução nº 4.720/19 do CMN que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Circular nº 3.959/19 do BACEN que estabeleceu diretrizes, 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, e também alteração do período de comparabilidade do Balanço Patrimonial do período corrente com o final do exercício social imediatamente anterior, que passaram a ser aplicáveis a partir de 01 de janeiro de 2020. 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.

b) CrITÉRIOS de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizadas entre as instituições.

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas

As cooperativas que compõem o Sistema Ailos são responsáveis individualmente pela condução de suas atividades de acordo com seu objeto social, observando as políticas e os limites pré-estabelecidos sistemicamente.

Fazem parte do Sistema Ailos e, portanto, dessas demonstrações financeiras combinadas as seguintes instituições:

Sistema Ailos

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas--Continuação

Cooperativa Central: instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, tendo como objetivo 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.

Cooperativas filiadas: instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central, tendo 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 seguir, estão relacionadas as cooperativas que integram o Sistema Ailos, sendo que todas participam em 100% das demonstrações financeiras combinadas.

Nome fantasia	UF	Ativo total		Patrimônio líquido		Sobras líquidas	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	30/06/2019
Central Ailos	SC	4.538.629	4.449.417	388.730	363.663	-	-
Viacredi	SC	6.859.955	6.280.714	1.637.512	1.511.581	148.583	148.918
Acredicoop	SC	264.961	216.798	34.307	26.979	2.774	1.656
Acentra	SC	113.465	89.118	18.236	15.481	926	248
Únilos	SC	152.826	138.418	26.395	25.394	214	552
Credcrea	SC	314.722	302.839	57.895	52.158	2.656	3.006
Credelesc	SC	36.942	36.008	6.216	6.084	-446	251
Transpocred	SC	453.281	312.012	61.445	50.098	5.355	2.754
Credicomín	SC	102.899	81.837	16.435	13.516	1.474	692
Credifoz	SC	310.936	260.377	69.296	59.423	3.715	5.243
Crevisc	SC	101.472	86.665	24.300	20.808	1.838	1.553
Civia	SC	258.565	240.936	40.055	36.312	501	2.063
Evolua	PR	182.182	134.474	30.437	25.825	3.067	1.613
Viacredi Alto Vale	SC	640.059	566.886	114.479	99.992	12.817	10.153

Sistema Ailos

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Ativo						
Circulante e não circulante	14.330.894	13.196.499	(4.622.879)	(4.482.300)	9.708.015	8.714.199
Caixa e equivalentes a caixa	128.856	187.273	-	-	128.856	187.273
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.131.891	1.011.335	-	-	1.131.891	1.011.335
Títulos e valores mobiliários	2.767.886	2.831.148	-	-	2.767.886	2.831.148
Relações interfinanceiras	4.071.067	3.988.550	(4.028.767)	(3.988.550)	42.300	-
Relações interdependências	42.638	85.403	-	-	42.638	85.403
Operações de crédito	5.836.206	4.713.869	(180.424)	(96.819)	5.655.782	4.617.050
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(328.764)	(297.518)	1.788	951	(326.976)	(296.567)
Outros créditos	78.485	112.585	(26.746)	(34.219)	51.739	78.366
Outros valores e bens	67.814	67.176	-	-	67.814	67.176
Investimentos em participações em coligadas e controladas	388.830	363.763	(388.730)	(363.663)	100	100
Imobilizado de uso	187.591	168.465	-	-	187.591	168.465
Intangível	62.708	58.819	-	-	62.708	58.819
(-) Depreciações e amortizações	(104.314)	(94.369)	-	-	(104.314)	(94.369)
Total do ativo	14.330.894	13.196.499	(4.622.879)	(4.482.300)	9.708.015	8.714.199

Sistema Ailos

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Passivo						
Circulante e não circulante	11.805.156	10.889.185	(4.237.179)	(4.120.724)	7.567.977	6.768.461
Depósitos	6.991.743	6.145.533	-	-	6.991.743	6.145.533
Relações interfinanceiras	4.160.787	4.097.831	(4.030.009)	(3.989.686)	130.778	108.145
Relações interdependências	6.012	3.889	-	-	6.012	3.889
Obrigações por empréstimos e repasses	377.047	281.704	(180.424)	(96.820)	196.623	184.884
Outras obrigações	164.641	266.686	(26.746)	(34.218)	137.895	232.468
Provisões	104.926	93.542	-	-	104.926	93.542
Patrimônio líquido	2.525.738	2.307.314	(385.700)	(361.576)	2.140.038	1.945.738
Total do passivo e patrimônio líquido	14.330.894	13.196.499	(4.622.879)	(4.482.300)	9.708.015	8.714.199

Sistema Ailos

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

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas						
Receitas da intermediação financeira	710.276	725.301	(73.700)	(118.726)	636.576	606.575
Despesas da intermediação financeira	(316.120)	(347.389)	73.700	118.726	(242.420)	(228.663)
Outras despesas/receitas operacionais	(210.909)	(199.557)	-	-	(210.909)	(199.557)
Resultado operacional	183.247	178.355	-	-	183.247	178.355
Resultado antes dos tributos e participações	183.247	178.355	-	-	183.247	178.355
Imposto de renda e contribuição social	(2)	-	-	-	(2)	-
Utilização de reservas	229	347	-	-	229	347
Sobras líquidas	183.474	178.702	-	-	183.474	178.702

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

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

As cooperativas filiadas Acentra, Acredicoop, Civia, Credifoz, Evolua e Viacredi, aprovaram em 2019 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 nº 4.659/18 do CMN.

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 da Cooperativa Central.

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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, é considerado como circulante.

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

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

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade das cooperativas filiadas, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade e os bens de propriedade da Cooperativa Central, transferidos do ativo permanente e disponibilizados à venda, não utilizados no desempenho da atividade social das cooperativas.

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 a participação da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

i) Imobilizado de uso

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

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos 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 nº 4.534/16 do CMN.

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Depósitos a prazo

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

n) Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

o) Relações interdependências

Compreendem os valores referente ao serviço de correspondente bancário a serem repassados aos concessionários de serviços públicos e privados recebidos pelas cooperativas filiadas, através do convênio Ailos e demais convênios com outras instituições financeiras.

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dessas estimativas e premissas em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

t) Impostos e contribuições

O Sistema Ailos está sujeito 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.

O Sistema Ailos está sujeito 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.

Sistema Ailos

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

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	56.071	47.809
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (nota 5)	22.995	30.004
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (nota 5)	49.790	109.460
Total	128.856	187.273

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	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	1.144.878	-	1.036.334	-
Depósitos interfinanceiros	10.008	-	5.005	-
Operações definitivas LFT	699.632	292.092	948.369	74.314
Letras financeiras	374.439	407.908	306.082	432.412
Cotas de fundos de investimento	1.043.605	-	1.179.431	-
Total	3.272.562	700.000	3.475.221	506.726

b) Segregação por vencimento

Segregação	30/06/2020	31/12/2019
Com liquidez imediata	3.272.562	3.475.221
Sem vencimento	1.043.605	1.179.431
A vencer até 1 ano	1.648.775	1.506.840
A vencer de 1 a 2 anos	64.691	87.532
A vencer de 2 a 3 anos	46.624	73.853
A vencer acima de 3 anos	468.867	627.565
Sem liquidez imediata	700.000	506.726
A vencer de 1 a 2 anos	245.371	196.992
A vencer de 2 a 3 anos	210.438	192.572
A vencer acima de 3 anos	244.191	117.162
Total	3.972.562	3.981.947

Sistema Ailos

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

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Pagamentos e recebimentos a liquidar	42.300	-
Total	42.300	-

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Numerários em custódia de terceiros	42.638	85.403
Total	42.638	85.403

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

8. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	16.961	-	14.943	-
Empréstimos	1.813.889	1.794.240	1.573.228	1.165.555
Direitos creditórios descontados	182.616	-	218.911	-
Financiamentos	699.522	1.148.554	697.993	946.420
Total	2.712.988	2.942.794	2.505.075	2.111.975
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(10.863)	-	(9.763)	-
Empréstimos	(119.741)	(92.755)	(107.067)	(75.735)
Direitos creditórios descontados	(7.323)	-	(9.409)	-
Financiamentos	(46.461)	(49.833)	(46.093)	(48.500)
Total	(184.388)	(142.588)	(172.332)	(124.235)
Saldo líquido	2.528.600	2.800.206	2.332.743	1.987.740

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2020					31/12/2019	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	3.813	37.809	442.137	1.108.646	1.659.630	3.252.035	2.755.654
Pessoa jurídica	Agropecuária	36	84	974	1.468	2.267	4.829	3.099
	Comércio	2.880	10.129	151.271	255.246	436.033	855.559	679.283
	Indústria	1.661	4.255	93.955	142.791	306.109	548.771	404.827
	Serviços	2.504	9.203	147.718	296.408	538.755	994.588	774.187
Total		10.894	61.480	836.055	1.804.559	2.942.794	5.655.782	4.617.050

c) Composição da carteira de crédito por níveis de risco

Nível de risco	%	Carteira				Provisão			
		30/06/2020		31/12/2019		30/06/2020		31/12/2019	
		Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	0	55.061	52.456	2.169	2.503	-	-	-	-
A	0,5	1.629.983	1.874.226	1.439.053	1.232.587	(8.148)	(9.370)	(7.191)	(6.163)
B	1	489.201	518.215	543.817	468.349	(4.890)	(5.179)	(5.437)	(4.684)
C	3	215.076	217.326	224.216	181.908	(6.452)	(6.520)	(6.729)	(5.458)
D	10	108.425	112.708	91.345	76.649	(10.842)	(11.272)	(9.134)	(7.666)
E	30	47.884	44.310	50.795	39.805	(14.365)	(13.294)	(15.240)	(11.942)
F	50	39.265	37.943	34.374	29.704	(19.630)	(18.974)	(17.189)	(14.853)
G	70	26.756	25.433	26.309	23.336	(18.724)	(17.802)	(18.415)	(16.335)
H	100	101.337	60.177	92.997	57.134	(101.337)	(60.177)	(92.997)	(57.134)
Total		2.712.988	2.942.794	2.505.075	2.111.975	(184.388)	(142.588)	(172.332)	(124.235)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	201.668	3,57%	154.883	3,35%
50 devedores seguintes	328.548	5,81%	263.840	5,71%
100 devedores seguintes	290.422	5,13%	238.291	5,16%
Demais	4.835.144	85,49%	3.960.036	85,77%
Total	5.655.782	100,00%	4.617.050	100,00%

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Saldo no início do semestre	(296.567)	(261.926)
Constituição/reversão de provisão	(123.248)	(76.633)
Baixas para prejuízo	92.839	76.113
Saldo no final do semestre	(326.976)	(262.446)

No primeiro semestre de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$29.151 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$24.369), sendo registradas no grupo "Receitas da intermediação financeira" (Nota 21).

No primeiro semestre de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$181.524 (no primeiro semestre de 2019, totalizaram R\$87.369).

9. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	48.362	75.097
Avais e fianças honrados	31.798	20.810
Serviços prestados a receber	8.336	12.147
Adiantamentos e antecipações salariais	10.277	5.094
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	105	644
Adiantamentos por conta de imobilizações	568	430
Impostos e contribuições a compensar	117	104
Pagamentos a ressarcir	1.105	1.233
Transferências/repasses/CDC	523	282
Compensação e convênios a receber	-	443
Numerários a receber	10.245	35.483
Centralização financeira bancos parceiros	2.781	9.740
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	176	72
Vendas com cartões Bancoob a receber	821	59
Outros devedores	4.833	4.657
(-) Provisão para outros créditos	(23.323)	(16.101)
Não circulante	3.377	3.269
Devedores por depósitos em garantia	3.377	3.269
Total	51.739	78.366

Sistema Ailos

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

9. Outros créditos--Continuação

a) Composição--Continuação

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Saldo no início do semestre	(16.101)	(9.306)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	27	110
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(18.786)	(7.492)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	11.537	5.931
Saldo no final do semestre	(23.323)	(10.757)

10. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	65.924	65.295
Materiais em estoque - uso e consumo	544	330
Despesas antecipadas	8.927	6.988
Bens não de uso próprio - imóveis	54.600	56.048
Bens não de uso próprio - veículos e afins	1.602	1.468
Bens não de uso próprio - outros	404	614
Provisão para desvalorização de bens não de uso próprio	(153)	(153)
Não circulante	1.890	1.881
Despesas antecipadas	1.890	1.881
Total	67.814	67.176

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro 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 do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

	Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	-	-
Integralização de capital	100	100
Saldos em 31 de dezembro de 2019	100	100
Integralização de capital	-	-
Saldos em 30 de junho de 2020	100	100

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)	100%
Em 30 de junho de 2020 Ailos Corretora de Seguros	248	100	148	100%

Sistema Ailos

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

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2020 Saldo líquido	31/12/2019 Saldo líquido
Imobilizado de uso		187.591	(78.605)	108.986	97.088
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	4.609
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	4.351
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	*	-	-	-	29.588
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	19.600
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	1.516
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	29.092
Sistema de segurança	10%	-	-	-	5.472
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.875	(737)	1.138	1.194
Instalações	*	145	(50)	95	7
Veículos	20%	476	(131)	345	393
Imobilizado em estoque	-	7.482	-	7.482	-
Imobilizações em curso	-	4	-	4	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	5.045	-	5.045	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	55.889	(23.720)	32.169	-
Mobiliário	10%	19.416	(6.394)	13.022	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	69.398	(37.584)	31.814	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	13.704	(5.585)	8.119	-
Outros equipamentos	10%	12.891	(4.404)	8.487	-
Intangível		62.708	(25.709)	36.999	35.827
Software de uso	10% a 20%	-	-	-	4
Softwares core	10% a 20%	-	-	-	1.659
Software backoffice	10% a 20%	-	-	-	20.007
Softwares em implantação	10% a 20%	-	-	-	14.157
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	30.258	(4.259)	25.999	-
Sistemas de comunicação e de segurança	10% a 20%	715	(154)	561	-
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	31.735	(21.296)	10.439	-
Total		250.299	(104.314)	145.985	132.915

(*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação
Em 30 de junho de 2020 e de 2019 e em 31 de dezembro 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 30/06/2020
Imobilizado de uso	97.088	23.995	(2.060)	-	(10.037)	108.986
Móveis e equipamentos para utilização futura	4.609	-	-	(4.609)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	19.600	-	-	(19.600)	-	-
Sistema de comunicação	1.516	-	-	(1.516)	-	-
Sistema de processamento de dados	29.092	-	-	(29.092)	-	-
Sistema de segurança	5.472	-	-	(5.472)	-	-
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.194	145	(142)	-	(59)	1.138
Instalações	7	89	-	-	(1)	95
Veículos	393	-	-	-	(48)	345
Imobilizado em estoque	-	6.506	(1.606)	2.582	-	7.482
Imobilizações em curso	-	63	(59)	-	-	4
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	4.351	5.836	-	(5.142)	-	5.045
Benfeitorias em imóveis de terceiros	29.588	930	(36)	5.142	(3.455)	32.169
Mobiliário	-	1.880	(14)	12.034	(878)	13.022
Equipamentos de processamento de dados	-	5.269	(171)	31.197	(4.481)	31.814
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	1.774	(21)	6.925	(559)	8.119
Outros equipamentos	-	1.503	(11)	7.551	(556)	8.487
Intangível	35.827	4.026	(28)	-	(2.826)	36.999
Software de uso	4	-	-	(4)	-	-
Softwares core	1.659	-	-	(1.659)	-	-
Software backoffice	20.007	-	(3)	(20.004)	-	-
Softwares em implantação	14.157	-	(5)	(14.152)	-	-
Sistemas de processamento de dados	-	2.273	(20)	25.166	(1.420)	25.999
Sistemas de comunicação e de segurança	-	-	-	595	(34)	561
Licenças e direitos autorais e de uso	-	1.753	-	10.058	(1.372)	10.439
Total	132.915	28.021	(2.088)	-	(12.863)	145.985

Sistema Ailos

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

12. Imobilizado de uso e intangível—Continuação

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

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.

Composição	Saldo 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
Imobilizado de uso	67.636	49.318	(2.665)	-	(17.201)	97.088
Móveis e equipamentos para utilização futura	4.442	7.609	(1.832)	(5.610)	-	4.609
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	4.299	14.361	(27)	(14.282)	-	4.351
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.241	25	-	-	(72)	1.194
Instalações	9	-	-	-	(2)	7
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	15.613	4.506	(105)	15.248	(5.674)	29.588
Móveis e equipamentos de uso	13.630	9.722	(425)	(964)	(2.363)	19.600
Veículos	135	337	-	-	(79)	393
Sistema de comunicação	1.043	636	-	17	(180)	1.516
Sistema de processamento de dados	21.697	10.181	(210)	5.501	(8.077)	29.092
Sistema de segurança	4.261	1.941	(66)	90	(754)	5.472
Intangível	24.923	17.926	(3.203)	-	(3.819)	35.827
Marcas e patentes	25	-	(25)	-	-	-
Software de uso	26	-	(1)	-	(21)	4
Softwares core	2.917	-	-	-	(1.258)	1.659
Software backoffice	14.908	5.179	(1.057)	3.517	(2.540)	20.007
Softwares em implantação	7.047	12.747	(2.120)	(3.517)	-	14.157
Total	92.559	67.244	(5.868)	-	(21.020)	132.915

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2020 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

Sistema Ailos

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

13. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista, sob aviso, a prazo e por depósitos de outras instituições financeiras parceiras, na modalidade de Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças - DIM, destinado para repasses aos cooperados na forma de Microcrédito.

Os depósitos a prazo e sob aviso, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Circulante	6.919.737	6.092.834
Depósitos à vista	1.553.707	1.279.442
Depósitos interfinanceiros	60.794	99.702
Depósitos sob aviso	34.460	35.301
Depósitos a prazo	5.270.776	4.678.389
Não circulante	72.006	52.699
Depósitos interfinanceiros	72.006	52.699
Total	6.991.743	6.145.533

b) Segregação por vencimentos

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	1.553.707	1.279.442
Até 3 meses	81.871	69.644
De 3 a 12 meses	79.201	107.617
Acima de 12 meses	5.276.964	4.688.830
Total	6.991.743	6.145.533

Os valores de depósitos interfinanceiros a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	40.837
2022	31.169
Total	72.006

Sistema Ailos

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

14. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações junto a participantes de sistema de liquidação BRDE - Microcrédito	52.455	-	-	-
Total	21.562	56.761	28.246	79.899

b) Segregação por vencimentos

Os valores de relações interfinanceiras a vencer classificados no passivo não circulante seguirão o seguinte cronograma:

Ano	Saldo
2021	10.766
2022	25.288
2023	12.180
2024	8.527
Total	56.761

15. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são compostas por recursos internos para repasses no país, que representam captações no Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES, sendo que as operações possuem vencimentos mensais e trimestrais, com prazo até 2027. Os encargos financeiros são calculados tomando-se por base taxas prefixadas ou pós fixadas, como a TJLP. Esses recursos são repassados aos cooperados através de operações de Finame, Microcrédito e Programa PESE.

a) Composição

Instituição	30/06/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES - Finame	295	1.041	312	1.251
BNDES - Microcrédito	15.040	166.332	6.872	176.449
BNDES - Programa PESE	3.115	10.800	-	-
Total	18.450	178.173	7.184	177.700

Sistema Ailos

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

15. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimentos

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2021	17.183
2022	47.924
2023	49.317
2024	35.163
2025	19.351
2026	7.303
2027	1.932
Total	178.173

16. Outras obrigações

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	30.766	38.002
Associados excluídos com capital a pagar	9.606	9.949
Juros sobre capital a pagar (Nota 19)	-	70.690
Impostos e contribuições a recolher	11.478	11.962
Cheque administrativo	8.017	8.128
Proventos a pagar	3.689	3.396
Provisão para despesas administrativas	915	1.112
Float sobre boletos de cobrança	25.014	2.645
Centralização financeira de bancos parceiros	3.354	9.700
Créditos interbancários - numerários a repassar	9.960	39.999
Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos - RRV Ailos	1.113	948
Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos - RRVTA Ailos	1.076	924
Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos- RRF Ailos	4.062	3.842
Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP	9.750	11.874
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP a repassar	857	749
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	-	78
Fornecedores	9.997	7.179
Credores diversos	8.241	11.291
Total	137.895	232.468

Sistema Ailos

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

17. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Circulante	48.375	46.727
Provisão de despesas com pessoal	39.378	38.843
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	8.997	7.884
Não circulante	56.551	46.815
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 18)	56.551	46.815
Total	104.926	93.542

18. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Valor provisionado	
	30/06/2020	31/12/2019
Cível	3.077	2.760
Trabalhista	1.219	1.187
Tributária	52.255	42.868
Total	56.551	46.815

Movimentação	30/06/2020	30/06/2019
Saldo no início do semestre	46.815	37.933
Baixa por pagamento	(331)	(139)
Reversão de provisão	(1.135)	(361)
Constituição de provisão	11.202	6.562
Saldo no final do semestre	56.551	43.995

Sistema Ailos

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

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

Em 30 de junho de 2020, o Sistema Ailos possui depósitos judiciais no montante de R\$2.784 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$2.682).

Em 30 de junho de 2020, as ações judiciais cíveis, trabalhistas e tributárias diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$12.838 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$12.134).

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

19. 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:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital social	1.497.009	1.368.303
Quantidade de cotas-partes	1.497.009.000	1.368.303.000
Quantidade de cooperados	900.482	826.751

No primeiro semestre de 2020, as cooperativas filiadas aumentaram seu capital social no montante de R\$126.811 (no exercício de 2019 de R\$230.866) através de integralização de cotas-partes, de R\$70.537 (no exercício de 2019 de R\$66.009) através de crédito de juros sobre o capital próprio e de R\$0 (no exercício de 2019 de R\$6.240), através de distribuição de sobras do exercício anterior. No mesmo período houve baixas de capital no montante de R\$68.642 (no exercício de 2019 de R\$125.874).

Conforme previsto no Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, 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 das cooperativas filiadas e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

Sistema Ailos

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

19. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reserva de sobras

As reservas de sobras são compostas pela reserva legal, reserva para expansão e reserva especial.

A reserva legal é constituída à razão de percentual das sobras apuradas no final do exercício definido por cada uma das cooperativas filiadas e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das cooperativas filiadas:

Movimentação - reserva legal	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	424.081	309.329
Destinações	-	114.752
Saldo no final do semestre/exercício	424.081	424.081

A reserva de expansão foi constituída 2019 nas cooperativas filiadas Acentra, Credcrea, Credelesc, Transpocred e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária - AGO e é destinada a fomentar a expansão das cooperativas filiadas, sendo aprovada em regulamento próprio de cada cooperativa:

Movimentação - reserva para expansão	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	3.456	-
Destinações	-	4.414
Utilização de reservas	(229)	(958)
Saldo no final do semestre/exercício	3.227	3.456

A reserva especial de sobras (Fundo de amortização de devedores de empréstimos) foi constituída nas cooperativas Viacredi e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinada à cobertura de débitos junto às cooperativas filiadas, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio, no montante de até R\$30 (R\$30 no exercício de 2019) para a cooperativa Viacredi e R\$20 (R\$20 no exercício de 2019) para a cooperativa Viacredi Alto Vale. Para os débitos de cooperados com saldo devedor superior ao limite do fundo, é contratado seguro prestamista:

Movimentação - reserva especial	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	10.707	8.778
Destinações	-	5.879
Utilização de reservas	(1.112)	(3.950)
Saldo no final do semestre/exercício	9.595	10.707

Sistema Ailos

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

19. Patrimônio líquido--Continuação

c) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, normas do BACEN e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

Movimentação	30/06/2020	31/12/2019
Saldo no início do semestre/exercício	139.191	112.884
Destinações das sobras	(116.539)	(112.884)
Resultado do semestre/exercício	183.245	348.890
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(70.690)
Destinações para reserva legal	-	(111.885)
Destinações para FATES - estatutário - ato cooperativo	-	(28.082)
Reserva de expansão	229	958
Saldo no final do semestre/exercício	206.126	139.191

20. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos possuem operações com a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentação abaixo:

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Ativo		
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 09)	176	72
Investimentos em participações em coligadas e controladas (Nota 11)	100	100
Passivo		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	-	78
Composição	30/06/2020	30/06/2019
Receitas		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	738	-

Sistema Ailos

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

20. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

As transações com as Pessoas-Chave da Administração, divulgadas abaixo, referem-se aos saldos de depósitos (à vista e a prazo) e às operações de crédito mantidas por elas nas cooperativas filiadas, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

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

Natureza	30/06/2020			30/06/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	101	79	34	102	80	34
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 24)	(2.271)	(478)	(5.418)	(2.093)	(464)	(4.983)
Operações de crédito	3.729	906	2.366	2.716	864	1.607
Depósitos	23.131	4.343	6.614	22.707	3.348	4.464

Sistema Ailos

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

21. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de crédito	570.949	496.830
Rendas de operações de crédito	533.786	467.998
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 8)	29.151	24.369
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	8.012	4.463
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	65.627	109.745
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	18.671	34.480
Rendas de títulos e valores mobiliários	46.956	75.265
Total	636.576	606.575

22. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Operações de captação no mercado	(90.273)	(132.653)
Depósitos interfinanceiros	(2.118)	(2.738)
Depósitos sob aviso	(673)	(1.154)
Depósitos a prazo	(82.795)	(124.913)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(4.687)	(3.848)
Operações de empréstimos e repasses	(8.556)	(11.458)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(143.591)	(84.552)
Provisões para operações de crédito	(124.206)	(77.459)
Provisões para avais e fianças honrados	(18.786)	(7.492)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(614)	(270)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	15	669
Total	(242.420)	(228.663)

Sistema Ailos

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

23. Receitas de prestação de serviços

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Rendas de cobrança	12.326	12.809
Rendas de serviços prioritários	23.442	19.024
Rendas de serviços diferenciados	1.752	1.299
Rendas de tarifas bancárias	17.540	13.164
Rendas de seguros	3.559	3.200
Rendas de consórcios	2.018	2.025
Rendas de cartões	40.165	26.389
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.105	2.179
Rendas de tarifas interbancário	2.658	3.344
Rendas de tarifas diretas	6.124	5.865
Rendas de outros serviços	3.239	4.075
Total	115.928	93.373

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

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

24. Outras receitas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Recuperação de encargos e despesas	1.286	1.336
Recuperação de despesas REFAP do Sistema Ailos (Nota 32)	4.875	3.681
Reversões de provisões operacionais	227	127
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	738	-
Variação monetária ativa - Depósitos judiciais	22	17
Receitas com alienação de valores e bens	768	786
Receitas com aluguéis de bens imóveis não de uso próprio	27	120
Outras rendas operacionais	640	565
Total	8.583	6.632

Sistema Ailos

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

25. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 20)	(8.167)	(7.540)
Benefícios	(33.029)	(28.837)
Encargos sociais	(29.618)	(26.690)
Proventos	(80.151)	(70.306)
Treinamentos	(2.835)	(3.482)
Remuneração de estagiários	(73)	(86)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(11.657)	(12.623)
Contribuição ao PIS/PASEP	(789)	(692)
Total	(166.319)	(150.256)

26. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas de água, energia e gás	(2.570)	(2.746)
Despesas de aluguéis	(11.548)	(9.839)
Despesas de comunicações	(6.109)	(6.430)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(9.579)	(5.245)
Despesas de material	(2.880)	(1.964)
Despesas de processamento de dados	(19.038)	(18.129)
Despesas de promoções e relações públicas	(2.655)	(6.483)
Despesas de propaganda e publicidade	(3.024)	(2.054)
Despesas de seguros	(181)	(166)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(4.133)	(3.078)
Despesas de serviços de terceiros	(11.128)	(14.443)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(8.554)	(7.849)
Despesas de serviço técnico especializado	(8.913)	(6.671)
Despesas de transporte	(314)	(243)
Despesas tributárias	(1.259)	(1.036)
Despesas de viagem no país	(1.402)	(2.116)
Outras despesas administrativas	(5.184)	(5.694)
Despesas de amortizações (Nota 12)	(2.826)	(1.923)
Despesas de depreciações (Nota 12)	(10.037)	(8.225)
Total	(111.334)	(104.334)

Sistema Ailos

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

27. Outras despesas operacionais

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(1.526)	(1.715)
Despesas com REFAP do Sistema Ailos	(2.793)	(1.805)
Despesas com cartão Ailos	(25.611)	(17.624)
Despesas com processamento compe	(2.131)	(3.747)
Varição monetária de provisão de risco tributário	(15)	(7)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(7.644)	(6.843)
Despesas com seguro prestamista	(1.224)	(929)
Despesas com registro de gravames	(1.719)	(1.708)
Outras despesas operacionais	(3.906)	(3.753)
Total	(46.569)	(38.131)

28. Despesas de provisões passivas

Composição	30/06/2020	30/06/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(10.094)	(6.200)
Provisões cíveis	(747)	(368)
Provisões trabalhistas	(207)	(137)
Provisões tributárias	(9.479)	(5.990)
Reversões de provisões de passivos contingentes	339	295
Provisões para garantias prestadas	(1.104)	(641)
Provisões para garantias prestadas	(1.263)	(1.283)
Reversões de provisões para garantias prestadas	159	642
Total	(11.198)	(6.841)

29. Seguros

As cooperativas do Sistema Ailos mantêm contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participam da Reserva de Riscos de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e também da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores das cooperativas, 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 combinadas, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Sistema Ailos

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

30. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pelo Sistema Ailos sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações de acordo com a Resolução nº 4.512/16 do CMN estão assim compostas:

a) Registro

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	104.372	133.072
Microcrédito DIM - Bradesco	6.652	6.557
Microcrédito BRDE	80.081	108.567
Procapcred BRDE	11.525	11.424
Finame BRDE	2.716	3.614
Cartão BNDES BRDE	3.044	2.493
Inovacred BRDE	354	417
Outras garantias financeiras prestadas	2.171.711	3.338.857
Microcrédito DIM - Bradesco	126.148	145.845
Cartão Bancoob	2.006.631	7.943
Cartão Banco do Brasil	4.932	3.185.069
Carta Fiança	34.000	-
Total	2.276.083	3.471.929

b) Provisão

Composição	30/06/2020	31/12/2019
Outras fianças bancárias	352	330
Microcrédito DIM - Bradesco (Nota 17)	67	65
Microcrédito BRDE	-	-
Procapcred BRDE	-	-
Finame BRDE (Nota 17)	164	32
Cartão BNDES BRDE (Nota 17)	25	144
Inovacred BRDE (Nota 17)	96	89
Outras garantias financeiras prestadas	8.645	7.554
Microcrédito DIM - Bradesco	-	-
Cartão Bancoob (Nota 17)	8.639	10
Cartão Banco do Brasil (Nota 17)	6	7.544
Carta fiança	-	-
Total	8.997	7.884

Sistema Ailos

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

31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP

As cooperativas do Sistema Ailos são partes integrantes do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução nº 4.284/13 do CMN, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP

O Sistema Ailos administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos - 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 cooperativas filiadas.

As cooperativas filiadas ao Sistema Ailos utilizaram no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$4.875 (no primeiro semestre de 2019 o valor total de 3.681) da REFAP para abertura de novos postos de atendimento, projetos estratégicos e planos de expansão, sendo registrado como receita operacional, no grupo "Outras receitas operacionais" (Nota 24).

33. 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. O Sistema Ailos conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções nº 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17 do CMN. Entre os principais riscos inerentes ao negócio das cooperativas do Sistema Ailos 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.

Sistema Ailos

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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 pelo Sistema Ailos no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambientalmente.

Gerenciamento de capital

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

Sistema Ailos

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

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

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".

Sistema Ailos

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

34. Prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Moacir Krambeck
Presidente do Conselho de Administração

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Ivo José Bracht
Diretor Executivo

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Helio Cordeiro Mariano
Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

Cooperativa Central de Crédito Ailos
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