

# **Demonstrações Financeiras Combinadas**

## **Sistema Ailos**

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente

## Sistema Ailos

### Demonstrações financeiras combinadas

31 de dezembro 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.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas .....	13

## **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 31 de dezembro 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 exercício 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 31 de dezembro de 2020, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados 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, 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. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras combinadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### **Demonstração Combinada do Resultado Abrangente (DRA)**

A demonstração combinada do resultado abrangente (DRA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaborada sob a responsabilidade da administração do Sistema Ailos e apresentada como informação suplementar às disposições para elaboração de demonstrações financeiras combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do CMN e Circular 3.669 do BACEN, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras combinadas. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras combinadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 02 do Banco Central do Brasil. Em nossa opinião, essa demonstração combinada do resultado abrangente foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Resolução e são consistentes em relação às demonstrações financeiras combinadas tomadas em conjunto.

### **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, 23 de fevereiro de 2021.

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

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

## Sistema Ailos

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

		Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>				
<b>Circulante</b>				
			<b>6.443.196</b>	6.081.568
Disponibilidades	4		<b>54.323</b>	47.809
Instrumentos financeiros			<b>6.489.582</b>	6.065.699
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5		<b>749.851</b>	1.041.339
Títulos e valores mobiliários	5		<b>2.562.280</b>	2.433.882
Relações interfinanceiras	6		<b>6.893</b>	-
Relações interdependências	7		<b>81.193</b>	85.403
Operações de crédito	8		<b>3.089.365</b>	2.505.075
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8		<b>(200.430)</b>	(172.332)
Outros créditos	9		<b>48.208</b>	75.097
Outros valores e bens	10		<b>51.513</b>	65.295
<b>Não circulante</b>			<b>4.989.610</b>	2.632.631
Realizável a longo prazo			<b>4.835.404</b>	2.499.616
Instrumentos financeiros			<b>5.001.311</b>	2.618.701
Títulos e valores mobiliários	5		<b>990.529</b>	506.726
Operações de crédito	8		<b>4.010.782</b>	2.111.975
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8		<b>(171.690)</b>	(124.235)
Outros créditos	9		<b>3.445</b>	3.269
Outros valores e bens	10		<b>2.338</b>	1.881
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11		<b>101</b>	100
Imobilizado de uso	12		<b>203.366</b>	168.465
Intangível	12		<b>66.841</b>	58.819
(-) Depreciações e amortizações	12		<b>(116.102)</b>	(94.369)
<b>Total do ativo</b>			<b>11.432.806</b>	8.714.199

		Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
<b>Passivo</b>				
<b>Circulante</b>				
			<b>8.791.228</b>	6.411.348
Depósitos	13		<b>8.406.194</b>	6.092.834
Demais instrumentos financeiros			<b>62.916</b>	39.319
Relações interfinanceiras	14		<b>22.434</b>	28.246
Relações interdependências			<b>1.966</b>	3.889
Obrigações por empréstimos e repasses	15		<b>38.516</b>	7.184
Provisões	16		<b>49.099</b>	46.727
Outras obrigações	17		<b>273.019</b>	232.468
<b>Não circulante</b>				
			<b>352.057</b>	357.113
Depósitos	13		<b>69.325</b>	52.699
Demais instrumentos financeiros			<b>221.216</b>	257.599
Relações interfinanceiras	14		<b>45.439</b>	79.899
Obrigações por empréstimos e repasses	15		<b>175.777</b>	177.700
Provisões	16		<b>61.516</b>	46.815
<b>Patrimônio líquido</b>				
	19		<b>2.289.521</b>	1.945.738
Capital social			<b>1.586.784</b>	1.368.303
Reservas de sobras			<b>551.938</b>	438.244
Sobras ou perdas acumuladas			<b>150.799</b>	139.191
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>			<b>11.432.806</b>	8.714.199

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.



## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 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		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	21	<b>658.726</b>	-	<b>658.726</b>	<b>1.295.302</b>	-	<b>1.295.302</b>	1.250.278	-	1.250.278
Operações de Crédito		607.923	-	607.923	1.178.872	-	1.178.872	1.036.584	-	1.036.584
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		50.803	-	50.803	116.430	-	116.430	213.694	-	213.694
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	22	<b>(231.315)</b>	-	<b>(231.315)</b>	<b>(473.735)</b>	-	<b>(473.735)</b>	(485.372)	-	(485.372)
Operações de captação no mercado		(61.002)	-	(61.002)	(151.275)	-	(151.275)	(262.157)	-	(262.157)
Operações de empréstimos e repasses		(8.433)	-	(8.433)	(16.989)	-	(16.989)	(21.506)	-	(21.506)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(161.880)	-	(161.880)	(305.471)	-	(305.471)	(201.709)	-	(201.709)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>427.411</b>	-	<b>427.411</b>	<b>821.567</b>	-	<b>821.567</b>	764.906	-	764.906
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(265.640)</b>	<b>2</b>	<b>(265.638)</b>	<b>(476.553)</b>	<b>6</b>	<b>(476.547)</b>	(416.016)	-	(416.016)
Receitas de prestação de serviços	23	129.538	-	129.538	245.466	-	245.466	202.515	-	202.515
Outras receitas operacionais	24	16.213	2	16.215	24.789	9	24.798	17.850	-	17.850
Despesas de pessoal	25	(183.031)	-	(183.031)	(349.350)	-	(349.350)	(324.502)	-	(324.502)
Despesas de provisões passivas	26	(11.418)	-	(11.418)	(22.616)	-	(22.616)	(15.531)	-	(15.531)
Outras despesas administrativas	27	(126.467)	-	(126.467)	(237.801)	-	(237.801)	(213.421)	-	(213.421)
Outras despesas operacionais	28	(90.475)	-	(90.475)	(137.041)	(3)	(137.044)	(82.927)	-	(82.927)
<b>Resultado operacional</b>		<b>161.771</b>	<b>2</b>	<b>161.773</b>	<b>345.014</b>	<b>6</b>	<b>345.020</b>	348.890	-	348.890
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>161.771</b>	<b>2</b>	<b>161.773</b>	<b>345.014</b>	<b>6</b>	<b>345.020</b>	348.890	-	348.890
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-
<b>Resultado antes das destinações</b>		<b>161.771</b>	<b>2</b>	<b>161.773</b>	<b>345.014</b>	<b>4</b>	<b>345.018</b>	348.890	-	348.890
<b>Destinações/utilizações</b>		<b>787</b>	-	<b>787</b>	<b>(194.215)</b>	<b>(4)</b>	<b>(194.219)</b>	(209.699)	-	(209.699)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(42.098)	-	(42.098)	(70.690)	-	(70.690)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(122.641)	-	(122.641)	(111.885)	-	(111.885)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(30.492)	-	(30.492)	(28.082)	-	(28.082)
FATES – ato não cooperativo		-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-
Fundo para expansão das cooperativas		787	-	787	1.016	-	1.016	958	-	958
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		<b>162.558</b>	<b>2</b>	<b>162.560</b>	<b>150.799</b>	-	<b>150.799</b>	139.191	-	139.191

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes

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

	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Resultado antes das destinações	<b>161.773</b>	<b>345.018</b>	348.890
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>161.773</b>	<b>345.018</b>	348.890

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido

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

Eventos	Capital social	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2020</b>	<b>1.497.009</b>	<b>424.081</b>	<b>3.227</b>	<b>9.595</b>	<b>206.126</b>	<b>2.140.038</b>
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	7.781	-	-	-	(8.311)	(530)
Fundo de reserva	-	1.994	-	-	(1.994)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	4.092	-	(4.092)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	6.420	(6.420)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.835)	(1.835)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(3.071)	-	(3.071)
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(7.319)	(10.553)	-	(17.872)
Outros	-	2.391	-	(2.391)	-	-
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	145.931	-	-	-	-	145.931
Devolução de capital para os cooperados	(58.915)	-	-	-	-	(58.915)
Baixa de capital	(5.022)	-	-	-	-	(5.022)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	161.773	161.773
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(42.098)	(42.098)
Fundo de reserva	-	122.641	-	-	(122.641)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(30.492)	(30.492)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	-	(4)	(4)
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	-	-	787	787
Outros	-	831	-	-	-	831
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2020</b>	<b>1.586.784</b>	<b>551.938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150.799</b>	<b>2.289.521</b>
Mutações do período	89.775	127.857	(3.227)	(9.595)	(55.327)	149.483

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido--Continuação

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

Eventos	<u>Reservas de sobras</u>					Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva especial de sobras	Sobras ou perdas acumuladas	
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2020</b>	<b>1.368.303</b>	<b>424.081</b>	<b>3.456</b>	<b>10.707</b>	<b>139.191</b>	<b>1.945.738</b>
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	7.781	-	-	-	(124.850)	(117.069)
Fundo de reserva	-	1.994	-	-	(1.994)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	4.092	-	(4.092)	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	6.420	(6.420)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(1.835)	(1.835)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(5.126)	-	(5.126)
Reclassificação de saldos:						
Fundos voluntários	-	-	(7.319)	(10.553)	-	(17.872)
Outros	-	2.391	-	(2.391)	-	-
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	272.742	-	-	-	-	272.742
Crédito de juros sobre o capital próprio	70.538	-	-	-	-	70.538
Devolução de capital para os cooperados	(124.450)	-	-	-	-	(124.450)
Baixa de capital	(8.130)	-	-	-	-	(8.130)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	345.018	345.018
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(42.098)	(42.098)
Fundo de reserva	-	122.641	-	-	(122.641)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(30.492)	(30.492)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	-	(4)	(4)
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(229)	-	1.016	787
Outros	-	831	-	943	-	1.774
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2020</b>	<b>1.586.784</b>	<b>551.938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150.799</b>	<b>2.289.521</b>
Mutações do período	218.481	127.857	(3.456)	(10.707)	11.608	343.783

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido--Continuação

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

Eventos	<u>Reservas de sobras</u>					Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva para expansão	Reserva especial de sobras	Sobras ou perdas acumuladas	
Saldo do início do exercício 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	-	-	-	(99.856)	(93.616)
Fundo de reserva	-	2.457	-	-	(2.457)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	4.414	-	(4.414)	-
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	-	-	-	(4.108)	-	(4.108)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	230.866	-	-	-	-	230.866
Crédito de juros sobre o capital próprio	66.009	-	-	-	-	66.009
Devolução de capital para os cooperados	(118.073)	-	-	-	-	(118.073)
Baixa de capital	(7.801)	-	-	-	-	(7.801)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	348.890	348.890
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Destinações/utilizações:						
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(70.690)	(70.690)
Fundo de reserva	-	111.885	-	-	(111.885)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	(28.082)	(28.082)
FATES – ato não cooperativo	-	-	-	-	-	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(958)	-	958	-
Outros	-	410	-	158	-	568
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	<u>1.368.303</u>	<u>424.081</u>	<u>3.456</u>	<u>10.707</u>	<u>139.191</u>	<u>1.945.738</u>
Mutações do período	177.241	114.752	3.456	1.929	26.307	323.685

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 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
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>161.773</b>	<b>345.018</b>	348.890
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	144.207	268.398	182.244
Provisões para avais e fianças honrados	17.610	36.396	18.885
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	63	677	580
Provisões para outros créditos	(93)	(66)	(39)
Provisões para garantias financeiras prestadas	942	2.055	2.844
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	5.193	15.260	9.452
Baixas de imobilizado de uso e intangível	3.635	5.723	5.868
Depreciações e amortizações	15.136	27.999	21.020
Destinações ao FATES	(30.496)	(30.496)	(28.082)
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>317.970</b>	<b>670.964</b>	561.662
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	407.031	286.475	185.498
Títulos e valores mobiliários	(639.245)	(575.983)	(527.574)
Relações interfinanceiras ativas	35.407	(6.893)	-
Relações interdependências ativas	(38.555)	4.210	(24.424)
Operações de crédito	(1.542.660)	(2.674.845)	(1.101.540)
Outros créditos	(17.431)	(9.617)	(54.512)
Outros valores e bens	13.963	13.325	(1.912)
Depósitos	1.483.246	2.212.917	907.381
Relações interdependências passivas	(4.046)	(1.923)	676
Obrigações por empréstimos e repasses	17.670	29.409	11.419
Relações interfinanceiras passivas	(62.905)	(40.272)	(5.350)
Outras obrigações passivas	68.638	41.699	19.684
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>39.083</b>	<b>(50.534)</b>	(28.992)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(1)	(1)	(100)
Aquisição de imobilizado de uso	(21.381)	(45.376)	(49.318)
Aquisição de intangível	(5.510)	(9.536)	(17.926)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(26.892)</b>	<b>(54.913)</b>	(67.344)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	145.931	272.742	230.866
Devolução de capital para os cooperados	(58.915)	(124.450)	(118.073)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	(3.071)	(5.126)	(4.108)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>83.945</b>	<b>143.166</b>	108.685
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>96.136</b>	<b>37.719</b>	12.349
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	128.856	187.273	174.924
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	224.992	224.992	187.273

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas  
31 de dezembro de 2020 e 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 994 mil cooperados, o Sistema Ailos opera com uma rede de 238 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 CMN 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  
31 de dezembro de 2020 e 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 23 de fevereiro de 2021, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN nº 4.151/12 e da Circular nº 3.669/13, do BACEN, bem como demais regulamentações emanadas pelo CMN e pelo BACEN, incluindo 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.

#### 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  
31 de dezembro de 2020 e 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	Ativo total		Patrimônio líquido		Resultado do período	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Central Ailos	<b>4.997.622</b>	4.449.417	<b>427.401</b>	363.663	-	-
Viacredi	<b>7.942.320</b>	6.280.714	<b>1.756.062</b>	1.511.581	<b>284.730</b>	289.663
Acredicoop	<b>348.440</b>	216.798	<b>37.738</b>	26.979	<b>2.855</b>	2.480
Acentra	<b>137.514</b>	89.118	<b>20.067</b>	15.481	<b>1.534</b>	857
Únilos	<b>181.934</b>	138.418	<b>28.014</b>	25.394	<b>2.075</b>	1.061
Credcrea	<b>414.474</b>	302.839	<b>59.126</b>	52.158	<b>5.395</b>	7.190
Credelesc	<b>40.957</b>	36.008	<b>6.681</b>	6.084	<b>123</b>	414
Transpocred	<b>585.338</b>	312.012	<b>68.699</b>	50.098	<b>10.717</b>	6.393
Credicomín	<b>126.173</b>	81.837	<b>19.151</b>	13.516	<b>2.860</b>	1.172
Credifoz	<b>380.184</b>	260.377	<b>73.329</b>	59.423	<b>6.232</b>	9.748
Crevisc	<b>117.725</b>	86.665	<b>24.525</b>	20.808	<b>2.667</b>	3.324
Cívia	<b>314.858</b>	240.936	<b>43.132</b>	36.312	<b>1.866</b>	3.280
Evolua	<b>281.779</b>	134.474	<b>33.611</b>	25.825	<b>5.534</b>	4.180
Viacredi Alto Vale	<b>774.153</b>	566.886	<b>115.525</b>	99.992	<b>18.430</b>	19.128

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>16.643.471</b>	<b>13.196.499</b>	<b>(5.210.665)</b>	<b>(4.482.300)</b>	<b>11.432.806</b>	<b>8.714.199</b>
Disponibilidades	54.323	47.809	-	-	54.323	47.809
Aplicações interfinanceiras de liquidez	749.851	1.041.339	-	-	749.851	1.041.339
Títulos e valores mobiliários	3.552.809	2.940.608	-	-	3.552.809	2.940.608
Relações interfinanceiras	4.465.858	3.988.550	(4.458.965)	(3.988.550)	6.893	-
Relações interdependências	81.193	85.403	-	-	81.193	85.403
Operações de crédito	7.392.740	4.713.869	(292.593)	(96.819)	7.100.147	4.617.050
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(374.699)	(297.518)	2.579	951	(372.120)	(296.567)
Outros créditos	85.938	112.585	(34.285)	(34.219)	51.653	78.366
Outros valores e bens	53.851	67.176	-	-	53.851	67.176
Investimentos em participações em coligadas e controladas	427.502	363.763	(427.401)	(363.663)	101	100
Imobilizado de uso	203.366	168.465	-	-	203.366	168.465
Intangível	66.841	58.819	-	-	66.841	58.819
(-) Depreciações e amortizações	(116.102)	(94.369)	-	-	(116.102)	(94.369)
<b>Total do ativo</b>	<b>16.643.471</b>	<b>13.196.499</b>	<b>(5.210.665)</b>	<b>(4.482.300)</b>	<b>11.432.806</b>	<b>8.714.199</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Passivo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>13.930.410</b>	10.889.185	<b>(4.787.125)</b>	(4.120.724)	<b>9.143.285</b>	6.768.461
Depósitos	<b>8.475.519</b>	6.145.533	-	-	<b>8.475.519</b>	6.145.533
Relações interfinanceiras	<b>4.528.119</b>	4.097.831	<b>(4.460.246)</b>	(3.989.686)	<b>67.873</b>	108.145
Relações interdependências	<b>1.966</b>	3.889	-	-	<b>1.966</b>	3.889
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>506.885</b>	281.704	<b>(292.592)</b>	(96.820)	<b>214.293</b>	184.884
Provisões	<b>110.615</b>	93.542	-	-	<b>110.615</b>	93.542
Outras obrigações	<b>307.306</b>	266.686	<b>(34.287)</b>	(34.218)	<b>273.019</b>	232.468
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>2.713.061</b>	2.307.314	<b>(423.540)</b>	(361.576)	<b>2.289.521</b>	1.945.738
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>16.643.471</b>	13.196.499	<b>(5.210.665)</b>	(4.482.300)	<b>11.432.806</b>	8.714.199

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Demonstrações combinadas de sobras ou perdas</b>						
Receitas da intermediação financeira	<b>1.429.249</b>	1.482.169	<b>(133.947)</b>	(231.891)	<b>1.295.302</b>	1.250.278
Despesas da intermediação financeira	<b>(607.682)</b>	(717.263)	<b>133.947</b>	231.891	<b>(473.735)</b>	(485.372)
Outras despesas/receitas operacionais	<b>(476.547)</b>	(416.016)	-	-	<b>(476.547)</b>	(416.016)
<b>Resultado operacional</b>	<b>345.020</b>	348.890	-	-	<b>345.020</b>	348.890
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>345.020</b>	348.890	-	-	<b>345.020</b>	348.890
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	<b>(2)</b>	-
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>345.018</b>	348.890	-	-	<b>345.018</b>	348.890
Juros sobre o capital próprio	<b>(42.098)</b>	(70.690)	-	-	<b>(42.098)</b>	(70.690)
Fundo de reserva – estatutário	<b>(122.641)</b>	(111.885)	-	-	<b>(122.641)</b>	(111.885)
FATES – estatutário – ato cooperativo	<b>(30.492)</b>	(28.082)	-	-	<b>(30.492)</b>	(28.082)
FATES – ato não cooperativo	<b>(4)</b>	-	-	-	<b>(4)</b>	-
Fundo para expansão das cooperativas	<b>1.016</b>	958	-	-	<b>1.016</b>	958
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>	<b>150.799</b>	139.191	-	-	<b>150.799</b>	139.191

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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, Credcrea, Credelesc, Credicomín, Credifoç, Crevisc, Evolua, Viacredi e Viacredi Alto Vale, aprovaram em 2019 e 2020 a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

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  
31 de dezembro de 2020 e 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, são considerados 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 CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00.

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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, fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração das cooperativas integrantes do Sistema Ailos determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

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"), e, a participação da Cooperativa Central 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 4.534/16.

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 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.



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 CMN nº 3.823/09.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 das cooperativas integrantes do Sistema Ailos. 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 das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, 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  
31 de dezembro de 2020 e 2019  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características das cooperativas integrantes do Sistema Ailos 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 do Sistema Ailos efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e das Cooperativas filiadas, sendo que 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:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	54.323	47.809
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
<b>Total</b>	<b>224.992</b>	<b>187.273</b>

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.

### 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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
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	-
<b>Total</b>	<b>3.312.131</b>	<b>990.529</b>	<b>3.475.221</b>	<b>506.726</b>

## Sistema Ailos

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

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários-- Continuação

#### b) Segregação por vencimento

<u>Segregação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Com liquidez imediata</b>	<b>3.312.131</b>	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
<b>Sem liquidez imediata</b>	<b>990.529</b>	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
<b>Total</b>	<b>4.302.660</b>	3.981.947

### 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
BACEN - Conta de pagamento instantâneo	6.893	-
<b>Total</b>	<b>6.893</b>	-

### 7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Numerários em custódia de terceiros	81.193	85.403
<b>Total</b>	<b>81.193</b>	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.

## Sistema Ailos

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

### 8. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	13.625	-	14.943	-
Empréstimos	2.055.661	2.317.110	1.573.228	1.165.555
Direitos creditórios descontados	199.014	-	218.911	-
Financiamentos	821.065	1.693.672	697.993	946.420
<b>Total</b>	<b>3.089.365</b>	<b>4.010.782</b>	<b>2.505.075</b>	<b>2.111.975</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(11.020)	-	(9.763)	-
Empréstimos	(137.349)	(117.416)	(107.067)	(75.735)
Direitos creditórios descontados	(6.921)	-	(9.409)	-
Financiamentos	(45.140)	(54.274)	(46.093)	(48.500)
<b>Total</b>	<b>(200.430)</b>	<b>(171.690)</b>	<b>(172.332)</b>	<b>(124.235)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>2.888.935</b>	<b>3.839.092</b>	<b>2.332.743</b>	<b>1.987.740</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	31/12/2020					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	4.756	41.917	493.069	1.229.955	2.170.915	3.940.612	2.755.654
	Agropecuária	15	5	1.307	2.005	4.359	7.691	3.099
Pessoa jurídica	Comércio	2.748	9.899	173.400	298.149	630.204	1.114.400	679.283
	Indústria	1.710	3.816	108.885	172.068	406.535	693.014	404.827
	Serviços	2.899	8.499	176.042	358.221	798.769	1.344.430	774.187
<b>Total</b>		<b>12.128</b>	<b>64.136</b>	<b>952.703</b>	<b>2.060.398</b>	<b>4.010.782</b>	<b>7.100.147</b>	<b>4.617.050</b>

## Sistema Ailos

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

### 8. Operações de crédito--Continuação

#### c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

##### i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	76.102	92.182	2.169	2.503
A	1.878.334	2.636.845	1.439.053	1.232.587
B	563.490	692.055	543.817	468.349
C	241.278	278.171	224.216	181.908
D	119.179	133.180	91.345	76.649
E	49.214	53.476	50.795	39.805
F	32.120	34.858	34.374	29.704
G	28.450	26.929	26.309	23.336
H	101.198	63.086	92.997	57.134
<b>Total</b>	<b>3.089.365</b>	<b>4.010.782</b>	<b>2.505.075</b>	<b>2.111.975</b>

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(9.392)	(13.185)	(7.191)	(6.163)	-	-	-	-
B	(5.632)	(6.922)	(5.437)	(4.684)	-	-	-	-
C	(7.239)	(8.345)	(6.729)	(5.458)	-	-	-	-
D	(11.918)	(13.316)	(9.134)	(7.666)	-	-	-	-
E	(14.765)	(16.041)	(15.240)	(11.942)	(4.146)	(4.488)	-	-
F	(16.061)	(17.432)	(17.189)	(14.853)	(4.479)	(4.746)	-	-
G	(19.914)	(18.851)	(18.415)	(16.335)	(5.686)	(5.278)	-	-
H	(101.198)	(63.086)	(92.997)	(57.134)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(186.119)</b>	<b>(157.178)</b>	<b>(172.332)</b>	<b>(124.235)</b>	<b>(14.311)</b>	<b>(14.512)</b>	-	-

## Sistema Ailos

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

### 8. Operações de crédito--Continuação

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	265.134	3,73%	154.883	3,35%
50 devedores seguintes	436.913	6,15%	263.840	5,71%
100 devedores seguintes	381.739	5,38%	238.291	5,16%
Demais	6.016.361	84,74%	3.960.036	85,78%
<b>Total</b>	<b>7.100.147</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.617.050</b>	<b>100,00%</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(296.567)</b>	(261.927)
Constituição/reversão de provisão	(266.624)	(181.676)
Baixas para prejuízo	191.071	147.036
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(372.120)</b>	<b>(296.567)</b>

#### f) 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	Carteira				Provisão			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	8.517	15.279	-	-	(43)	(78)	-	-
B	997	1.651	-	-	(10)	(16)	-	-
C	571	985	-	-	(17)	(29)	-	-
D	264	371	-	-	(26)	(37)	-	-
E	28	53	-	-	(11)	(19)	-	-
F	5	6	-	-	(3)	(4)	-	-
H	20	28	-	-	(20)	(28)	-	-
<b>Total</b>	<b>10.402</b>	<b>18.373</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(130)</b>	<b>(211)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 68.617 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 52.866), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 21).

## Sistema Ailos

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

### 8. Operações de crédito--Continuação

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 275.533 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 169.970).

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 1.344.331.

### 9. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>	<b>48.208</b>	<b>75.097</b>
Avais e fianças honrados	32.644	20.810
Serviços prestados a receber	8.426	12.147
Adiantamentos e antecipações salariais	4.822	5.094
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3.937	644
Adiantamentos por conta de imobilizações	193	430
Impostos e contribuições a compensar	107	104
Pagamentos a ressarcir	1.230	1.233
Transferências/repasses/CDC	361	282
Compensação e convênios a receber	3.738	493
Operações de crédito/captação a receber	252	123
Numerários a receber	12.293	36.008
Centralização financeira bancos parceiros	441	9.740
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	331	72
Vendas com cartões Bancoob a receber	145	59
Outros devedores	4.724	3.959
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(666)	(601)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(24.770)	(15.500)
<b>Não circulante</b>	<b>3.445</b>	<b>3.269</b>
Devedores por depósitos em garantia	3.445	3.269
<b>Total</b>	<b>51.653</b>	<b>78.366</b>



## Sistema Ailos

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

### 9. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação da provisão para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(16.101)</b>	(9.306)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	<b>(66)</b>	(39)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	<b>(36.396)</b>	(18.885)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>27.127</b>	12.129
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(25.436)</b>	(16.101)

### 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>
<b>Circulante</b>	<b>51.513</b>	65.295
Materiais em estoque - uso e consumo	<b>456</b>	330
Despesas antecipadas	<b>7.991</b>	6.988
Bens não de uso próprio – imóveis	<b>42.221</b>	56.048
Bens não de uso próprio – veículos e afins	<b>698</b>	1.468
Bens não de uso próprio – outros	<b>271</b>	614
Provisão para desvalorização de bens não de uso próprio	<b>(124)</b>	(153)
<b>Não circulante</b>	<b>2.338</b>	1.881
Despesas antecipadas	<b>2.338</b>	1.881
<b>Total</b>	<b>53.851</b>	67.176

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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.

A Cooperativa Central também possui participação na Confetrás. 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).

	<b>Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)</b>	<b>Confetrás</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2018	-	-	-
Integralização de capital	100	-	100
Saldos em 31 de dezembro de 2019	100	-	100
<b>Integralização de capital</b>	-	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>101</b>

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:

	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Capital social</b>	<b>Resultado</b>	<b>% de participação</b>
Em 31 de dezembro de 2019 Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	100,00%
<b>Em 31 de dezembro de 2020 Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>364</b>	<b>100</b>	<b>264</b>	<b>100,00%</b>

## Sistema Ailos

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

### 12. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	31/12/2020		31/12/2019	
			Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>203.366</b>	<b>(86.931)</b>	<b>116.435</b>	<b>97.088</b>	
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	4.609	
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	
Imobilizado em estoque	-	7.711	-	7.711	-	
Imobilizações em curso	-	23	-	23	-	
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2.342	-	2.342	4.351	
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266	
Edificações	4% a 8%	1.875	(791)	1.084	1.194	
Instalações	10%	1.157	(99)	1.058	7	
Veículos	20%	633	(179)	454	393	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	62.769	(26.984)	35.785	29.588	
Mobiliário	10%	20.658	(6.880)	13.778	-	
Equipamentos de processamento de dados	20%	76.815	(41.181)	35.634	-	
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	14.379	(5.971)	8.408	-	
Outros equipamentos	10%	13.738	(4.846)	8.892	-	
<b>Intangível</b>		<b>66.841</b>	<b>(29.171)</b>	<b>37.670</b>	<b>35.827</b>	
Software de uso	10% a 20%	-	-	-	4	
Softwares core	10% a 20%	-	-	-	1.659	
Software backoffice	10% a 20%	-	-	-	20.007	
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%	33.903	(22.447)	11.456	-	
<b>Total</b>		<b>270.207</b>	<b>(116.102)</b>	<b>154.105</b>	<b>132.915</b>	

(\*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

## Sistema Ailos

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

### 12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

#### b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações</b>	<b>Saldo 31/12/2020</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>97.088</b>	<b>45.376</b>	<b>(4.614)</b>	<b>148</b>	<b>(21.563)</b>	<b>116.435</b>
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)	-	(113)	1.084
Instalações	7	178	-	923	(50)	1.058
Veículos	393	157	-	-	(96)	454
Imobilizado em estoque	-	12.820	(3.389)	(1.720)	-	7.711
Imobilizações em curso	-	115	(76)	(16)	-	23
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	4.351	10.495	-	(12.504)	-	2.342
Benfeitorias em imóveis de terceiros	29.588	2.130	(91)	11.586	(7.428)	35.785
Mobiliário	-	3.706	(160)	12.067	(1.835)	13.778
Equipamentos de processamento de dados	-	10.324	(575)	35.585	(9.700)	35.634
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	2.778	(119)	6.924	(1.175)	8.408
Outros equipamentos	-	2.528	(62)	7.592	(1.166)	8.892
<b>Intangível</b>	<b>35.827</b>	<b>9.536</b>	<b>(1.109)</b>	<b>(148)</b>	<b>(6.436)</b>	<b>37.670</b>
Software de uso	4	-	-	(4)	-	-
Softwares core	1.659	-	-	(1.659)	-	-
Software backoffice	20.007	-	(4)	(20.003)	-	-
Softwares em implantação	14.157	-	(6)	(14.151)	-	-
Sistemas de processamento de dados	-	470	(1)	25.260	(3.697)	22.032
Softwares em desenvolvimento	-	4.822	(619)	(548)	-	3.655
Sistemas de comunicação e de segurança	-	-	-	595	(68)	527
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4.244	(479)	10.362	(2.671)	11.456
<b>Total</b>	<b>132.915</b>	<b>54.912</b>	<b>(5.723)</b>	<b>-</b>	<b>(27.999)</b>	<b>154.105</b>

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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
<b>Imobilizado de uso</b>	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
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	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 em imóveis 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
<b>Intangível</b>	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
<b>Total</b>	<b>92.559</b>	<b>67.244</b>	<b>(5.868)</b>	<b>-</b>	<b>(21.020)</b>	<b>132.915</b>

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração das cooperativas integrantes do Sistema Ailos 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>8.406.194</b>	6.092.834
Depósitos à vista	<b>2.339.190</b>	1.279.442
Depósitos interfinanceiros	<b>53.902</b>	99.702
Depósitos sob aviso	<b>32.940</b>	35.301
Depósitos a prazo	<b>5.980.162</b>	4.678.389
<b>Não circulante</b>	<b>69.325</b>	52.699
Depósitos interfinanceiros	<b>69.325</b>	52.699
<b>Total</b>	<b>8.475.519</b>	6.145.533

#### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	<b>2.339.190</b>	1.279.442
Até 3 meses	<b>81.966</b>	69.644
De 3 a 12 meses	<b>81.262</b>	107.617
Acima de 12 meses	<b>5.973.101</b>	4.688.830
<b>Total</b>	<b>8.475.519</b>	6.145.533

Os valores de depósitos interfinanceiros classificados no passivo não circulante vencem integralmente em 2022.

## Sistema Ailos

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

### 14. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	22.434	45.439	28.246	79.899
<b>Total</b>	<b>22.434</b>	<b>45.439</b>	<b>28.246</b>	<b>79.899</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	25.701
2023	11.211
2024	8.527
<b>Total</b>	<b>45.439</b>

### 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 2030. 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 BNDES Automático, Finame, Microcrédito e Programa PESE.

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES – Automático	68	1.554	-	-
BNDES – Finame	232	1.383	312	1.251
BNDES – Microcrédito	29.111	157.263	6.872	176.449
BNDES – Programa PESE	9.105	15.577	-	-
<b>Total</b>	<b>38.516</b>	<b>175.777</b>	<b>7.184</b>	<b>177.700</b>

## Sistema Ailos

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

### 15. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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>
2022	55.561
2023	54.867
2024	35.497
2025	20.130
2026	7.489
2027	2.132
2028	36
2029	33
2030	32
<b>Total</b>	<b><u><u>175.777</u></u></b>

### 16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Circulante</b>	<b>49.099</b>	46.727
Provisões para despesas com pessoal	<b>39.160</b>	38.843
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	<b>9.939</b>	7.884
<b>Não circulante</b>	<b>61.516</b>	46.815
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 18)	<b>61.516</b>	46.815
<b>Total</b>	<b><u><u>110.615</u></u></b>	<u>93.542</u>



## Sistema Ailos

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

### 17. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>57.475</b>	38.002
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	<b>4</b>	-
Fundo para expansão das cooperativas	<b>6.531</b>	-
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>9.952</b>	-
Associados excluídos com capital a pagar	<b>11.039</b>	9.949
Juros sobre capital a pagar (Nota 19)	<b>42.098</b>	70.690
Impostos e contribuições a recolher	<b>12.276</b>	11.962
Cheque administrativo	<b>9.535</b>	8.128
Proventos a pagar	<b>3.963</b>	3.396
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>16.050</b>	65
Provisão para despesas administrativas	<b>1.568</b>	1.112
Float sobre boletos de cobrança	<b>3.394</b>	2.645
Centralização financeira de bancos parceiros	<b>525</b>	9.700
Créditos interbancários - numerários a repassar	<b>15.884</b>	39.999
Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos - RRV Ailos	<b>1.283</b>	948
Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos - RRVTA Ailos	<b>1.214</b>	924
Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos - RRF Ailos	<b>4.395</b>	3.842
Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos - REFAP Ailos	<b>48.407</b>	11.874
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP a repassar	<b>1.044</b>	749
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	-	78
Fornecedores	<b>10.016</b>	7.179
Credores diversos	<b>16.366</b>	11.226
<b>Total</b>	<b>273.019</b>	232.468

Devido a publicação da Instrução Normativa BCB nº 39/20, foram criadas rubricas contábeis específicas para registro de fundos voluntários, constituídos com as sobras líquidas das Cooperativas, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido (Nota 19), foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

### 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.

## Sistema Ailos

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

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	3.532	2.760	3.532	2.760
	Possível	10.434	10.488	-	-
Trabalhista	Provável	1.485	1.187	1.485	1.187
	Possível	1.524	1.114	-	-
Tributária	Provável	56.499	42.868	56.499	42.868
	Possível	3.607	530	-	-
<b>Total</b>		<b>77.081</b>	<b>58.947</b>	<b>61.516</b>	<b>46.815</b>

  

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>46.815</b>	37.933
Baixa por pagamento	(559)	(570)
Reversão de provisão	(7.713)	(3.986)
Constituição de provisão	22.973	13.438
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>61.516</b>	46.815

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.694 (em 31 de dezembro de 2019, totalizaram R\$ 2.682).

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

## Sistema Ailos

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

### 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Capital social	<b>1.586.784</b>	1.368.303
Quantidade de cotas-partes	<b>1.586.784.000</b>	1.368.303.000
Quantidade de cooperados	<b>994.369</b>	826.751

  

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.368.303</b>	1.191.062
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>7.781</b>	6.240
Integralização de capital	<b>272.742</b>	230.866
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>70.538</b>	66.009
Devolução de capital para os cooperados	<b>(124.450)</b>	(118.073)
Baixa de capital	<b>(8.130)</b>	(7.801)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.586.784</b>	1.368.303

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.

#### b) Reservas de sobras

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

A reserva legal (Fundo de reserva) 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:

<b>Movimentação - reserva legal</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>424.081</b>	309.329
Destinações	<b>125.466</b>	114.752
Reclassificação de saldos	<b>2.391</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>551.938</b>	424.081

## Sistema Ailos

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

### 19. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras--Continuação

A reserva para expansão (Fundo para expansão das cooperativas) foi constituída nas cooperativas filiadas Acentra, Credcrea, Credelesc, Credifoz, Crevisc, 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:

<u>Movimentação - reserva para expansão</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>3.456</b>	-
Destinações	<b>4.092</b>	4.414
Utilização de reservas	<b>(229)</b>	(958)
Reclassificação de saldos (nota 17)	<b>(7.319)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>-</b>	<b>3.456</b>

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\$ 40 (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:

<u>Movimentação - reserva especial</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>10.707</b>	8.778
Destinações	<b>6.420</b>	5.879
Utilizações	<b>(4.183)</b>	(3.950)
Reclassificação de saldos (nota 17)	<b>(12.944)</b>	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>-</b>	<b>10.707</b>

#### c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>1.510.752</b>	1.294.622
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17)	<b>42.098</b>	70.690
IRRF juros sobre o capital próprio:	<b>(27)</b>	(152)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>42.071</b>	<b>70.538</b>

## Sistema Ailos

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

### 19. Patrimônio líquido--Continuação

#### d) Sobras acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, normas do BACEN, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>139.191</b>	112.884
Destinações das sobras	<b>(139.191)</b>	(112.884)
Resultado do exercício	<b>345.018</b>	348.890
Juros sobre o capital próprio (Nota 17)	<b>(42.098)</b>	(70.690)
Destinações fundo de reserva	<b>(122.641)</b>	(111.885)
Destinações FATES - estatutário - ato cooperativo	<b>(30.492)</b>	(28.082)
Destinações FATES - ato não cooperativo	<b>(4)</b>	-
Utilizações fundo para expansão das cooperativas	<b>1.016</b>	958
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>150.799</b>	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 a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Ativo</b>		
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>331</b>	72
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 10)	<b>100</b>	100
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	78
<b>Receitas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	<b>1.890</b>	77
<b>Despesas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 28)	-	799

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2020 e 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 do Sistema Ailos, divulgadas a seguir, 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 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	93	81	34	102	79	33
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 25)	(4.696)	(1.005)	(11.160)	4.405	978	10.456
Operações de crédito	3.043	900	2.475	3.513	999	1.800
Depósitos	16.296	5.380	6.730	22.575	3.395	4.744

## Sistema Ailos

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

### 21. Receitas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>607.923</b>	<b>1.178.872</b>	1.036.584
Rendas de operações de crédito	560.305	1.094.091	974.424
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (Nota 8)	39.466	68.617	52.866
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	8.152	16.164	9.294
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>50.803</b>	<b>116.430</b>	213.694
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	11.501	30.172	60.689
Rendas de títulos e valores mobiliários	39.302	86.258	153.005
<b>Total</b>	<b>658.726</b>	<b>1.295.302</b>	1.250.278

### 22. Despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(61.002)</b>	<b>(151.275)</b>	(262.157)
Depósitos interfinanceiros	(1.084)	(3.202)	(5.635)
Depósitos sob aviso	(351)	(1.024)	(2.317)
Depósitos a prazo	(53.815)	(136.610)	(246.126)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(5.752)	(10.439)	(8.079)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(8.433)</b>	<b>(16.989)</b>	(21.506)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(161.880)</b>	<b>(305.471)</b>	(201.709)
Provisões para operações de crédito	(144.207)	(268.413)	(183.044)
Provisões para avais e fianças honrados	(17.610)	(36.396)	(18.885)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(63)	(677)	(580)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	15	800
<b>Total</b>	<b>(231.315)</b>	<b>(473.735)</b>	(485.372)

## Sistema Ailos

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

### 23. Receitas de prestação de serviços

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Rendas de cobrança	13.847	26.173	26.321
Rendas de serviços prioritários	25.573	49.015	40.754
Rendas de serviços diferenciados	3.764	5.516	3.108
Rendas de tarifas bancárias	21.033	38.573	29.397
Rendas de seguros	4.943	8.502	6.006
Rendas de consórcios	2.618	4.636	4.393
Rendas de cartões	43.144	83.309	59.126
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.433	6.538	4.572
Rendas de tarifas interbancário	2.822	5.480	7.305
Rendas de tarifas diretas	6.542	12.666	12.487
Rendas de outros serviços	1.819	5.058	9.046
<b>Total</b>	<b>129.538</b>	<b>245.466</b>	<b>202.515</b>

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

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

### 24. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Recuperação de encargos e despesas	2.141	3.427	2.730
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 33)	4.997	9.872	8.741
Reversões de provisões operacionais	5.464	5.691	3.374
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	64	86	48
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	1.152	1.890	77
Receitas com alienação de valores e bens	1.636	2.404	1.496
Receitas com aluguéis de bens imóveis não de uso próprio	49	76	163
Outras rendas operacionais	712	1.352	1.221
<b>Total</b>	<b>16.215</b>	<b>24.798</b>	<b>17.850</b>



## Sistema Ailos

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

### 25. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 20)	(8.694)	(16.861)	(15.839)
Benefícios	(35.054)	(68.083)	(60.761)
Encargos sociais	(33.527)	(63.145)	(57.298)
Proventos	(88.501)	(168.652)	(151.101)
Treinamentos	(2.083)	(4.918)	(8.596)
Remuneração de estagiários	(39)	(112)	(147)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(14.259)	(25.916)	(29.280)
Contribuição ao PIS/PASEP	(874)	(1.663)	(1.480)
<b>Total</b>	<b>(183.031)</b>	<b>(349.350)</b>	<b>(324.502)</b>

### 26. Despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(10.482)</b>	<b>(20.576)</b>	<b>(12.646)</b>
Provisões cíveis	(1.092)	(1.839)	(1.016)
Provisões trabalhistas	(510)	(717)	(661)
Provisões tributárias	(9.420)	(18.899)	(11.641)
Reversões de provisões de passivos contingentes	540	879	672
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(936)</b>	<b>(2.040)</b>	<b>(2.885)</b>
Provisões para garantias prestadas	(1.112)	(2.375)	(3.680)
Reversões de provisões para garantias prestadas	176	335	795
<b>Total</b>	<b>(11.418)</b>	<b>(22.616)</b>	<b>(15.531)</b>

## Sistema Ailos

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

### 27. Outras despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas de água, energia e gás	(2.264)	(4.834)	(4.947)
Despesas de aluguéis	(11.987)	(23.535)	(20.498)
Despesas de comunicações	(6.290)	(12.399)	(12.730)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(10.420)	(19.999)	(14.820)
Despesas de material	(3.416)	(6.296)	(4.359)
Despesas de processamento de dados	(28.674)	(47.712)	(37.473)
Despesas de promoções e relações públicas	(2.863)	(5.518)	(10.269)
Despesas de propaganda e publicidade	(5.002)	(8.026)	(6.610)
Despesas de seguros	(159)	(340)	(348)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(2.006)	(6.139)	(6.443)
Despesas de serviços de terceiros	(8.790)	(19.918)	(24.454)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(8.677)	(17.231)	(16.110)
Despesas de serviço técnico especializado	(11.203)	(20.116)	(14.267)
Despesas de transporte	(368)	(682)	(564)
Despesas tributárias	(1.258)	(2.517)	(1.871)
Despesas de viagem no país	(1.222)	(2.624)	(4.894)
Despesas de amortizações (Nota 12)	(3.610)	(6.436)	(3.819)
Despesas de depreciações (Nota 12)	(11.526)	(21.563)	(17.201)
Outras despesas administrativas	(6.732)	(11.916)	(11.744)
<b>Total</b>	<b>(126.467)</b>	<b>(237.801)</b>	<b>(213.421)</b>

### 28. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2020 a 31/12/2020</b>	<b>01/01/2019 a 31/12/2019</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(2.269)	(3.795)	(4.346)
Despesas com REFAP Ailos	(43.456)	(46.249)	(3.948)
Despesas com cartão Ailos	(26.138)	(51.749)	(40.187)
Despesas com processamento compensação	(2.827)	(4.958)	(6.265)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(58)	(73)	(29)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(8.566)	(16.210)	(14.099)
Despesas com seguro prestamista	(1.427)	(2.651)	(2.009)
Despesas com registro de gravames	(2.703)	(4.422)	(3.498)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	-	-	(799)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(529)	(1.092)	(3.301)
Outras despesas operacionais	(2.502)	(5.845)	(4.446)
<b>Total</b>	<b>(90.475)</b>	<b>(137.044)</b>	<b>(82.927)</b>

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – 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.

## Sistema Ailos

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

### 29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>161.773</b>	<b>345.018</b>	348.890
<b>Eventos não recorrentes</b>	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>161.773</b>	<b>345.018</b>	348.890

### 30. 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 das cooperativas integrantes do Sistema Ailos 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 31. 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 CMN nº 4.512/16 estão assim compostas:

#### a) Registro

<b>Composição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>91.370</b>	133.072
Microcrédito DIM - Bradesco	6.382	6.557
Microcrédito BRDE	69.588	108.567
Procapcred BRDE	10.351	11.424
Finame BRDE	2.514	3.614
Cartão BNDES BRDE	2.187	2.493
Inovacred BRDE	348	417
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>2.429.863</b>	3.338.857
Microcrédito DIM - Bradesco	116.846	145.845
Cartão Bancoob	2.293.865	7.943
Cartão Banco do Brasil	1.652	3.185.069
Carta Fiança	17.500	-
<b>Total</b>	<b>2.521.233</b>	3.471.929

## Sistema Ailos

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

### 31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>296</b>	330
Microcrédito DIM – Bradesco (Nota 16)	32	65
Microcrédito BRDE (Nota 16)	-	-
Procapcred BRDE (Nota 16)	-	-
Finame BRDE (Nota 16)	111	32
Cartão BNDES BRDE (Nota 16)	52	144
Inovacred BRDE (Nota 16)	101	89
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>9.643</b>	7.554
Microcrédito DIM – Bradesco (Nota 16)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 16)	9.643	10
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	-	7.544
Carta Fiança (Nota 16)	-	-
<b>Total</b>	<b>9.939</b>	7.884

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

## Sistema Ailos

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

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

O Sistema Ailos 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 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 exercício de 2020 o valor total de R\$ 9.872 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 8.741) da REFAP Ailos 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).

### 34. 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 CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. 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.

#### 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.

## Sistema Ailos

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

### 34. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### 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.

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.

## Sistema Ailos

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

### 34. 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”.

### 35. 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 combinadas, consequentemente 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