

# **Demonstrações Financeiras Combinadas**

## **Sistema Ailos**

30 de junho de 2021  
com Relatório do Auditor Independente

## Sistema Ailos

### Demonstrações financeiras combinadas

30 de junho de 2021

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas.....	1
Demonstrações financeiras combinadas auditadas	
Balancos patrimoniais combinados .....	5
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas.....	7
Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes .....	8
Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas .....	11

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas**

Aos  
Administradores e Cooperativas filiadas do  
**Sistema Ailos**  
Blumenau - SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos (“Sistema Ailos”), formado pelas cooperativas relacionadas na nota explicativa nº 2, que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações combinadas de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema Ailos em 30 de junho de 2021, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras combinadas previstas na Resolução 4.151 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Circular 3.669 do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras combinadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa nº2 às referidas demonstrações.

### **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

### **Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras combinadas**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2(a) às demonstrações financeiras combinadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras combinadas. Essas demonstrações financeiras combinadas 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 Conselho Monetário Nacional de 30 de outubro de 2012 e na Circular 3.669 do Banco Central do Brasil 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. Consequentemente, 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 semestre findo em 30 de junho de 2021, 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 Conselho Monetário Nacional e Circular 3.669 do Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos. 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 4.818 do Conselho Monetário Nacional e 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 nessas Resoluções e é consistente 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 a Resolução 4.151 do CMN e Circular 3.669 do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº2(a) às referidas demonstrações, 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.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Sistema Ailos para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do Sistema Ailos e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 15 de setembro de 2021.

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

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

## Sistema Ailos

Balancos patrimoniais combinados  
30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	30/06/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>6.863.031</b>	6.410.656
Disponibilidades	4	55.132	54.323
Instrumentos financeiros		<b>6.947.607</b>	6.489.582
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	363.354	749.851
Títulos e valores mobiliários	5	2.614.304	2.562.280
Relações interfinanceiras	6	76.586	6.893
Relações interdependências	7	107.356	81.193
Operações de crédito	8	3.786.007	3.089.365
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(245.087)	(200.430)
Outros créditos	9	78.746	48.208
Outros valores e bens	10	26.633	18.973
<b>Não circulante</b>		<b>5.558.699</b>	5.022.150
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>5.385.747</b>	4.867.944
Instrumentos financeiros		<b>5.569.343</b>	5.001.311
Títulos e valores mobiliários	5	646.085	990.529
Operações de crédito	8	4.923.258	4.010.782
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(217.944)	(171.690)
Outros créditos	9	3.697	3.445
Outros valores e bens	10	30.651	34.878
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	101	101
Imobilizado de uso	12	225.094	203.366
Intangível	12	79.821	66.841
(-) Depreciações e amortizações	12	(132.064)	(116.102)
<b>Total do ativo</b>		<b>12.421.730</b>	11.432.806

	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>9.583.775</b>	8.791.228
Depósitos	13	<b>9.076.288</b>	8.406.194
Demais instrumentos financeiros		<b>172.197</b>	60.950
Relações interfinanceiras	14	<b>116.233</b>	22.434
Obrigações por empréstimos e repasses	15	<b>55.964</b>	38.516
Provisões	16	<b>71.303</b>	49.099
Outras obrigações	18	<b>263.987</b>	274.985
<b>Não circulante</b>		<b>325.692</b>	352.057
Depósitos	13	<b>38.386</b>	69.325
Demais instrumentos financeiros		<b>212.927</b>	221.216
Relações interfinanceiras	14	<b>31.038</b>	45.439
Obrigações por empréstimos e repasses	15	<b>181.889</b>	175.777
Provisões	16	<b>74.379</b>	61.516
<b>Patrimônio líquido</b>	19	<b>2.512.263</b>	2.289.521
Capital social		<b>1.779.356</b>	1.586.784
Reservas de sobras		<b>557.594</b>	551.938
Sobras ou perdas acumuladas		<b>175.313</b>	150.799
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>12.421.730</b>	11.432.806

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.



## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas de sobras ou perdas  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2021 a 30/06/2021			01/01/2020 a 30/06/2020		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	21	<b>773.230</b>	-	<b>773.230</b>	636.576	-	636.576
Operações de crédito		718.586	-	718.586	570.949	-	570.949
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		54.644	-	54.644	65.627	-	65.627
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	22	<b>(317.707)</b>	-	<b>(317.707)</b>	(242.038)	-	(242.038)
Operações de captação no mercado		(86.802)	-	(86.802)	(90.273)	-	(90.273)
Operações de empréstimos e repasses		(8.312)	-	(8.312)	(8.174)	-	(8.174)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(222.593)	-	(222.593)	(143.591)	-	(143.591)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>455.523</b>	-	<b>455.523</b>	394.538	-	394.538
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(281.633)</b>	3	<b>(281.630)</b>	(211.295)	4	(211.291)
Receitas de prestação de serviços	23	139.495	-	139.495	115.928	-	115.928
Outras receitas operacionais	24	12.853	12	12.865	8.576	7	8.583
Despesas de pessoal	25	(207.790)	-	(207.790)	(166.319)	-	(166.319)
Despesas de provisões passivas	26	(20.199)	-	(20.199)	(11.198)	-	(11.198)
Outras despesas administrativas	27	(148.443)	-	(148.443)	(111.308)	-	(111.308)
Outras despesas operacionais	28	(57.549)	(9)	(57.558)	(46.974)	(3)	(46.977)
<b>Resultado operacional</b>		<b>173.890</b>	3	<b>173.893</b>	183.243	4	183.247
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>173.890</b>	3	<b>173.893</b>	183.243	4	183.247
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		-	(1)	(1)	-	(2)	(2)
<b>Resultado antes das utilizações</b>		<b>173.890</b>	2	<b>173.892</b>	183.243	2	183.245
<b>Utilizações</b>		<b>1.421</b>	-	<b>1.421</b>	229	-	229
Fundo para expansão das cooperativas		1.421	-	1.421	229	-	229
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>175.311</b>	2	<b>175.313</b>	183.472	2	183.474

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Resultado antes das utilizações	<u>173.892</u>	<u>183.245</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><b>173.892</b></u>	<u><b>183.245</b></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Reservas de sobras		Sobras ou perdas acumuladas	Total
			Reserva para expansão	Reserva especial de sobras		
Saldo do início do semestre em 01/01/2020	1.368.303	424.081	3.456	10.707	139.191	1.945.738
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	-	-	-	-	(116.539)	(116.539)
Utilização de reservas:						
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	(2.055)	-	(2.055)
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	126.811	-	-	-	-	126.811
Crédito de juros sobre o capital próprio	70.537	-	-	-	-	70.537
Devolução de capital para os cooperados	(65.535)	-	-	-	-	(65.535)
Baixa de capital	(3.107)	-	-	-	-	(3.107)
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	183.245	183.245
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Utilizações de reservas:						
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(229)	-	229	-
Outros	-	-	-	943	-	943
Saldo no final do semestre em 30/06/2020	<u>1.497.009</u>	<u>424.081</u>	<u>3.227</u>	<u>9.595</u>	<u>206.126</u>	<u>2.140.038</u>
Mutações do semestre	128.706	-	(229)	(1.112)	66.935	194.300
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2021</b>	<b>1.586.784</b>	<b>551.938</b>	-	-	<b>150.799</b>	<b>2.289.521</b>
Destinações das sobras exercício anterior:						
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>7.877</b>	-	-	-	<b>(132.003)</b>	<b>(124.126)</b>
Fundo de reserva	-	<b>3.851</b>	-	-	<b>(3.851)</b>	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	-	-	<b>(4.227)</b>	<b>(4.227)</b>
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	-	-	<b>(10.088)</b>	<b>(10.088)</b>
FATES – ato cooperativo	-	-	-	-	<b>(630)</b>	<b>(630)</b>
Capital de cooperados:						
Integralização de capital	<b>215.265</b>	-	-	-	-	<b>215.265</b>
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>42.070</b>	-	-	-	-	<b>42.070</b>
Devolução de capital para os cooperados	<b>(67.246)</b>	-	-	-	-	<b>(67.246)</b>
Baixa de capital	<b>(5.394)</b>	-	-	-	-	<b>(5.394)</b>
Resultado abrangente do período:						
Resultado do período	-	-	-	-	<b>173.892</b>	<b>173.892</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Utilizações de reservas:						
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	-	-	<b>1.421</b>	<b>1.421</b>
Outros	-	<b>1.805</b>	-	-	-	<b>1.805</b>
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>1.779.356</u>	<u>557.594</u>	-	-	<u>175.313</u>	<u>2.512.263</u>
Mutações do semestre	192.572	5.656	-	-	24.514	222.742

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais)

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>173.892</b>	183.245
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	<b>196.437</b>	124.191
Provisões para avais e fianças honrados	<b>25.712</b>	18.786
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>444</b>	614
Provisões para outros créditos	<b>160</b>	(27)
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>6.590</b>	1.113
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	<b>13.683</b>	10.067
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>3.551</b>	2.088
Depreciações e amortizações	<b>16.994</b>	12.863
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>437.463</b>	352.940
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>403.505</b>	(120.556)
Títulos e valores mobiliários	<b>201.263</b>	63.262
Relações interfinanceiras ativas	<b>(69.693)</b>	(42.300)
Relações interdependências ativas	<b>(26.163)</b>	42.765
Operações de crédito	<b>(1.713.283)</b>	(1.132.185)
Outros créditos	<b>(56.662)</b>	7.868
Outros valores e bens	<b>(3.433)</b>	(638)
Depósitos	<b>515.029</b>	729.671
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>23.560</b>	11.739
Relações interfinanceiras passivas	<b>79.398</b>	22.633
Outras obrigações passivas	<b>26.948</b>	(26.871)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(182.068)</b>	(91.672)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	<b>(25.972)</b>	(23.995)
Aquisição de intangível	<b>(13.319)</b>	(4.026)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(39.291)</b>	(28.021)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>215.265</b>	126.811
Devolução de capital para os cooperados	<b>(67.246)</b>	(65.535)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>148.019</b>	61.276
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(73.340)</b>	(58.417)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>224.992</b>	187.273
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>151.652</b>	128.856

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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 mais de 1.108 mil cooperados, o Sistema Ailos opera em uma rede de 250 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  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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 emissão das demonstrações financeiras combinadas em 15 de setembro 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 CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo 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.

Foram agrupados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no passivo circulante, os saldos referentes as relações interdependências passivas no grupo de outras obrigações, tal alteração não modifica a posição patrimonial, total do passivo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

#### 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  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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		Sobras ou perdas líquidas	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	30/06/2020
Central Ailos	<b>4.659.494</b>	4.997.622	<b>457.132</b>	427.401	-	-
Viacredi	<b>8.328.698</b>	7.942.320	<b>1.854.375</b>	1.756.062	<b>137.382</b>	148.583
Acredicoop	<b>439.819</b>	348.440	<b>45.490</b>	37.738	<b>1.971</b>	2.774
Acentra	<b>168.613</b>	137.514	<b>22.944</b>	20.067	<b>652</b>	926
Únilos	<b>193.806</b>	181.934	<b>29.588</b>	28.014	<b>1.025</b>	214
Credcrea	<b>469.486</b>	414.474	<b>65.200</b>	59.126	<b>4.092</b>	2.656
Credelesc	<b>40.308</b>	40.957	<b>6.953</b>	6.681	<b>172</b>	(446)
Transpocred	<b>769.118</b>	585.338	<b>101.342</b>	68.699	<b>6.152</b>	5.355
Credicomín	<b>161.997</b>	126.173	<b>23.462</b>	19.151	<b>2.356</b>	1.474
Credifoz	<b>435.971</b>	380.184	<b>83.373</b>	73.329	<b>3.552</b>	3.715
Crevisc	<b>129.453</b>	117.725	<b>26.295</b>	24.525	<b>1.373</b>	1.838
Cívia	<b>361.215</b>	314.858	<b>48.671</b>	43.132	<b>1.703</b>	501
Evolua	<b>374.271</b>	281.779	<b>72.013</b>	33.611	<b>2.708</b>	3.067
Viacredi Alto Vale	<b>844.571</b>	774.153	<b>126.889</b>	115.525	<b>12.175</b>	12.817

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>17.376.820</b>	16.643.471	<b>(4.955.090)</b>	(5.210.665)	<b>12.421.730</b>	11.432.806
Disponibilidades	55.132	54.323	-	-	55.132	54.323
Aplicações interfinanceiras de liquidez	363.354	749.851	-	-	363.354	749.851
Títulos e valores mobiliários	3.260.389	3.552.809	-	-	3.260.389	3.552.809
Relações interfinanceiras	4.062.595	4.465.858	(3.986.009)	(4.458.965)	76.586	6.893
Relações interdependências	107.356	81.193	-	-	107.356	81.193
Operações de crédito	9.185.079	7.392.740	(475.814)	(292.593)	8.709.265	7.100.147
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(467.250)	(374.699)	4.219	2.579	(463.031)	(372.120)
Outros créditos	122.797	85.938	(40.354)	(34.285)	82.443	51.653
Outros valores e bens	57.284	53.851	-	-	57.284	53.851
Investimentos em participações em coligadas e controladas	457.233	427.502	(457.132)	(427.401)	101	101
Imobilizado de uso	225.094	203.366	-	-	225.094	203.366
Intangível	79.821	66.841	-	-	79.821	66.841
(-) Depreciações e amortizações	(132.064)	(116.102)	-	-	(132.064)	(116.102)
<b>Total do ativo</b>	<b>17.376.820</b>	16.643.471	<b>(4.955.090)</b>	(5.210.665)	<b>12.421.730</b>	11.432.806



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
<b>Passivo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>14.413.093</b>	13.930.410	<b>(4.503.626)</b>	(4.787.125)	<b>9.909.467</b>	9.143.285
Depósitos	<b>9.114.674</b>	8.475.519	-	-	<b>9.114.674</b>	8.475.519
Relações interfinanceiras	<b>4.134.727</b>	4.528.119	<b>(3.987.456)</b>	(4.460.246)	<b>147.271</b>	67.873
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>713.667</b>	506.885	<b>(475.814)</b>	(292.592)	<b>237.853</b>	214.293
Provisões	<b>145.682</b>	110.615	-	-	<b>145.682</b>	110.615
Outras obrigações	<b>304.343</b>	309.272	<b>(40.356)</b>	(34.287)	<b>263.987</b>	274.985
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>2.963.727</b>	2.713.061	<b>(451.464)</b>	(423.540)	<b>2.512.263</b>	2.289.521
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>17.376.820</b>	16.643.471	<b>(4.955.090)</b>	(5.210.665)	<b>12.421.730</b>	11.432.806

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
<b>Demonstrações combinadas de sobras ou perdas</b>						
Receitas da intermediação financeira	<b>842.141</b>	710.276	<b>(68.911)</b>	(73.700)	<b>773.230</b>	636.576
Despesas da intermediação financeira	<b>(386.618)</b>	(315.738)	<b>68.911</b>	73.700	<b>(317.707)</b>	(242.038)
Outras despesas/receitas operacionais	<b>(281.630)</b>	(211.291)	-	-	<b>(281.630)</b>	(211.291)
<b>Resultado operacional</b>	<b>173.893</b>	183.247	-	-	<b>173.893</b>	183.247
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>173.893</b>	183.247	-	-	<b>173.893</b>	183.247
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(1)</b>	(2)	-	-	<b>(1)</b>	(2)
<b>Resultado antes das utilizações</b>	<b>173.892</b>	183.245	-	-	<b>173.892</b>	183.245
<b>Utilizações</b>	<b>1.421</b>	229	-	-	<b>1.421</b>	229
Fundo para expansão das cooperativas	<b>1.421</b>	229	-	-	<b>1.421</b>	229
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>175.313</b>	183.474	-	-	<b>175.313</b>	183.474

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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.

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 na carteira de fundos de investimentos e pela marcação na curva na carteira própria. 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  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade das cooperativas filiadas não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se 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").

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

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

k) 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.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos a prazo

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

o) Relações interfinanceiras 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.

p) 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.

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

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

r) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

t) 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.

u) 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.



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) Impostos e contribuições--Continuação

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.

v) 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 semestre findo em 30 de junho de 2021.

### 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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	<b>55.132</b>	54.323
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias	<b>41.999</b>	24.991
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias	<b>54.521</b>	145.678
<b>Total</b>	<b>151.652</b>	224.992

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	351.052	-	727.609	-
Depósitos interfinanceiros	12.302	-	22.242	-
Operações definitivas LFT	1.508.561	310.975	1.284.977	426.831
Letras financeiras	249.730	335.110	223.401	563.698
Cotas de fundos de investimento	856.013	-	1.053.902	-
<b>Total</b>	<b>2.977.658</b>	<b>646.085</b>	<b>3.312.131</b>	<b>990.529</b>

b) Segregação por vencimento

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Com liquidez imediata	2.977.658	3.312.131
Sem vencimento	856.013	1.053.902
A vencer até 1 ano	696.427	1.184.696
A vencer de 1 a 2 anos	145.843	25.527
A vencer de 2 a 3 anos	222.728	43.076
A vencer acima de 3 anos	1.056.647	1.004.930
Sem liquidez imediata	646.085	990.529
A vencer de 1 a 2 anos	196.165	492.908
A vencer de 2 a 3 anos	213.578	149.037
A vencer acima de 3 anos	236.342	348.584
<b>Total</b>	<b>3.623.743</b>	<b>4.302.660</b>

### 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	67.491	-
BACEN - Conta de pagamento instantâneo	9.095	6.893
<b>Total</b>	<b>76.586</b>	<b>6.893</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Numerários em custódia de terceiros	<b>107.356</b>	81.193
<b>Total</b>	<b>107.356</b>	<b>81.193</b>

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

### 8. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	16.355	-	13.625	-
Empréstimos	<b>2.505.503</b>	<b>2.647.805</b>	2.055.661	2.317.110
Direitos creditórios descontados	<b>246.822</b>	-	199.014	-
Financiamentos	<b>1.017.327</b>	<b>2.275.453</b>	821.065	1.693.672
<b>Total</b>	<b>3.786.007</b>	<b>4.923.258</b>	3.089.365	4.010.782
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(10.291)	-	(11.020)	-
Empréstimos	(176.447)	(149.782)	(137.349)	(117.416)
Direitos creditórios descontados	(6.157)	-	(6.921)	-
Financiamentos	(52.192)	(68.162)	(45.140)	(54.274)
<b>Total</b>	<b>(245.087)</b>	<b>(217.944)</b>	(200.430)	(171.690)
<b>Saldo líquido</b>	<b>3.540.920</b>	<b>4.705.314</b>	2.888.935	3.839.092

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 8. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2021					31/12/2020	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa física	Outros	7.502	55.094	599.307	1.502.373	2.771.447	4.935.723	3.940.612
	Agropecuária	29	41	1.244	2.153	4.286	7.753	7.691
Pessoa jurídica	Comércio	3.894	9.402	217.802	359.107	699.882	1.290.087	1.114.400
	Indústria	2.191	3.984	138.089	201.308	454.584	800.156	693.014
	Serviços	4.092	11.190	225.155	442.050	993.059	1.675.546	1.344.430
<b>Total</b>		<b>17.708</b>	<b>79.711</b>	<b>1.181.597</b>	<b>2.506.991</b>	<b>4.923.258</b>	<b>8.709.265</b>	<b>7.100.147</b>

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

- i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	68.474	104.306	76.102	92.182
A	2.373.306	3.331.487	1.878.334	2.636.845
B	669.005	810.839	563.490	692.055
C	275.727	295.404	241.278	278.171
D	138.709	153.214	119.179	133.180
E	59.922	62.234	49.214	53.476
F	45.517	48.651	32.120	34.858
G	31.862	28.667	28.450	26.929
H	123.485	88.456	101.198	63.086
<b>Total</b>	<b>3.786.007</b>	<b>4.923.258</b>	<b>3.089.365</b>	<b>4.010.782</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 8. Operações de crédito--Continuação

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

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(11.868)	(16.658)	(9.392)	(13.185)	-	-	-	-
B	(6.690)	(8.108)	(5.632)	(6.922)	-	-	-	-
C	(8.272)	(8.863)	(7.239)	(8.345)	-	-	-	-
D	(13.872)	(15.319)	(11.918)	(13.316)	-	-	-	-
E	(17.975)	(18.671)	(14.765)	(16.041)	(5.090)	(5.199)	(4.146)	(4.488)
F	(22.762)	(24.324)	(16.061)	(17.432)	(6.471)	(6.739)	(4.479)	(4.746)
G	(22.302)	(20.064)	(19.914)	(18.851)	(6.300)	(5.543)	(5.686)	(5.278)
H	(123.485)	(88.456)	(101.198)	(63.086)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(227.226)</b>	<b>(200.463)</b>	<b>(186.119)</b>	<b>(157.178)</b>	<b>(17.861)</b>	<b>(17.481)</b>	<b>(14.311)</b>	<b>(14.512)</b>

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

	30/06/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	339.069	3,89%	265.134	3,73%
50 devedores seguintes	537.119	6,17%	436.913	6,15%
100 devedores seguintes	469.903	5,40%	381.739	5,38%
Demais	7.363.174	84,54%	6.016.361	84,74%
<b>Total</b>	<b>8.709.265</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.100.147</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(372.120)</b>	(296.567)
Constituição/reversão de provisão	(194.632)	(266.624)
Baixas para prejuízo	103.721	191.071
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(463.031)</b>	(372.120)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 8. Operações de crédito--Continuação

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			
	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	9.838	10.621	8.517	15.279	(50)	(54)	(43)	(78)
B	1.231	1.251	997	1.651	(12)	(13)	(10)	(16)
C	392	417	571	985	(11)	(13)	(17)	(29)
D	40	38	264	371	(4)	(3)	(26)	(37)
E	174	161	28	53	(68)	(63)	(11)	(19)
F	56	67	5	6	(37)	(44)	(3)	(4)
G	5	5	-	-	(5)	(4)	-	-
H	33	28	20	28	(33)	(28)	(20)	(28)
<b>Total</b>	<b>11.769</b>	<b>12.588</b>	<b>10.402</b>	<b>18.373</b>	<b>(220)</b>	<b>(222)</b>	<b>(130)</b>	<b>(211)</b>

No primeiro semestre de 2021, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 46.297 (no primeiro semestre de 2020, totalizaram R\$ 29.151), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 21).

No primeiro semestre de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 89.113 (no exercício de 2020, totalizaram R\$ 275.533).

Em 30 de junho de 2021, o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 949.732 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 1.344.440).

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 9. Outros créditos

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

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Circulante</b>	<b>78.746</b>	48.208
Avais e fianças honrados	49.317	32.644
Serviços prestados a receber	12.740	8.426
Adiantamentos e antecipações salariais	13.586	4.822
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	9.148	3.937
Adiantamentos por conta de imobilizações	809	193
Impostos e contribuições a compensar	108	107
Pagamentos a ressarcir	1.208	1.230
Transferências/repasses/CDC	519	361
Compensação e convênios a receber	475	3.738
Numerários a receber	15.277	12.293
Centralização financeira bancos parceiros	4.944	441
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	281	331
Vendas com cartões Banco Sicoob a receber	179	145
Outros devedores	5.490	4.976
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(826)	(666)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(34.509)	(24.770)
<b>Não circulante</b>	<b>3.697</b>	3.445
Devedores por depósitos em garantia	3.697	3.445
<b>Total</b>	<b>82.443</b>	<b>51.653</b>

#### b) Movimentação da provisão para outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(25.436)</b>	(16.101)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	(160)	(66)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(25.712)	(36.396)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	15.973	27.127
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(35.335)</b>	<b>(25.436)</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 10. Outros valores e bens

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Circulante</b>	<b>26.633</b>	18.973
Materiais em estoque – uso e consumo	645	456
Despesas antecipadas	15.144	7.991
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	10	12
Instalações, móveis e equipamentos	10	-
Outros	-	12
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	10.834	10.514
Veículos	189	377
Outros imóveis	10.645	10.137
<b>Não circulante</b>	<b>30.651</b>	34.878
Despesas antecipadas	2.908	2.338
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	27.743	32.540
Veículos	347	321
Outros imóveis	27.294	32.084
Outros	226	259
(-) Provisão para desvalorização	(124)	(124)
<b>Total</b>	<b>57.284</b>	53.851

b) Movimentação das provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(124)</b>	(124)
Constituição de provisão para desvalorização	-	-
Reversão de provisão para desvalorização	-	-
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(124)</b>	(124)

Com a promulgação da Carta Circular nº 3.994/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de ativos não financeiros mantidos para venda – próprios e recebidos, anteriormente registrados nas rubricas de bens não de uso próprio, excluídas por esta carta circular, vigente a partir de 01 de janeiro de 2021.



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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 Confebrás. Seu objetivo principal é a promoção do cooperativismo de crédito em seus vários segmentos, representando as filiadas junto aos órgãos nacionais e internacionais, zelando pela preservação dos valores e da filosofia do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

	<b>Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)</b>	<b>Confebrás</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2019	100	-	100
Integralização de capital	-	1	1
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100	1	101
<b>Integralização de capital</b>	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</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 2020				
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	100,00%
<b>Em 30 de junho de 2021</b>				
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>251</b>	<b>100</b>	<b>151</b>	<b>100,00%</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 12. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2021	31/12/2020
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>225.094</b>	<b>(99.076)</b>	<b>126.018</b>	<b>116.435</b>
Imobilizado em estoque	-	9.301	-	9.301	7.711
Imobilizações em curso	-	19	-	19	23
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2.005	-	2.005	2.342
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	1.875	(846)	1.029	1.084
Instalações	*	1.157	(155)	1.002	1.058
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	67.736	(31.269)	36.467	35.785
Veículos	20%	881	(221)	660	454
Mobiliário	10%	22.140	(7.690)	14.450	13.778
Equipamentos de processamento de dados	20%	88.635	(46.905)	41.730	35.634
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	15.033	(6.565)	8.468	8.408
Outros equipamentos	10%	15.046	(5.425)	9.621	8.892
<b>Intangível</b>		<b>79.821</b>	<b>(32.988)</b>	<b>46.833</b>	<b>37.670</b>
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	31.229	(9.043)	22.186	22.032
Softwares em desenvolvimento	-	7.467	-	7.467	3.655
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(222)	493	527
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	40.410	(23.723)	16.687	11.456
<b>Total</b>		<b>304.915</b>	<b>(132.064)</b>	<b>172.851</b>	<b>154.105</b>

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 27)	Saldo 30/06/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>116.435</b>	<b>25.972</b>	<b>(3.375)</b>	<b>-</b>	<b>(13.014)</b>	<b>126.018</b>
Imobilizado em estoque	7.711	9.441	(2.868)	(4.983)	-	9.301
Imobilizações em curso	23	53	(19)	(38)	-	19
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	2.342	4.400	(41)	(4.696)	-	2.005
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.084	-	-	-	(55)	1.029
Instalações	1.058	-	-	-	(56)	1.002
Benfeitorias em imóveis de terceiros	35.785	478	(122)	4.696	(4.370)	36.467
Veículos	454	294	(22)	-	(66)	660
Mobiliário	13.778	1.706	(92)	66	(1.008)	14.450
Equipamentos de processamento de dados	35.634	7.499	(104)	4.868	(6.167)	41.730
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.408	763	(73)	6	(636)	8.468
Outros equipamentos	8.892	1.338	(34)	81	(656)	9.621
<b>Intangível</b>	<b>37.670</b>	<b>13.319</b>	<b>(176)</b>	<b>-</b>	<b>(3.980)</b>	<b>46.833</b>
Sistemas de processamento de dados	22.032	202	-	2.459	(2.507)	22.186
Softwares em desenvolvimento	3.655	6.447	(176)	(2.459)	-	7.467
Sistemas de comunicação e de segurança	527	-	-	-	(34)	493
Licenças e direitos autorais e de uso	11.456	6.670	-	-	(1.439)	16.687
<b>Total</b>	<b>154.105</b>	<b>39.291</b>	<b>(3.551)</b>	<b>-</b>	<b>(16.994)</b>	<b>172.851</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	97.088	45.376	(4.614)	148	(21.563)	116.435
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>	35.827	9.536	(1.109)	(148)	(6.436)	37.670
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>	132.915	54.912	(5.723)	-	(27.999)	154.105

Com a promulgação 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 de 01 de janeiro de 2020.

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração 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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2021 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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 à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante, e possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação, e podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto, sendo a remuneração registrada no grupo “Despesas da intermediação financeira” (Nota 22).

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Circulante</b>	<b>9.076.288</b>	8.406.194
Depósitos à vista	<b>2.384.836</b>	2.339.190
Depósitos interfinanceiros	<b>98.442</b>	53.902
Depósitos sob aviso	<b>29.579</b>	32.940
Depósitos a prazo	<b>6.563.431</b>	5.980.162
<b>Não circulante</b>	<b>38.386</b>	69.325
Depósitos interfinanceiros	<b>38.386</b>	69.325
<b>Total</b>	<b>9.114.674</b>	8.475.519

#### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sem vencimento	<b>2.384.836</b>	2.339.190
Até 3 meses	<b>66.912</b>	81.966
De 3 a 12 meses	<b>169.923</b>	81.262
Acima de 12 meses	<b>6.493.003</b>	5.973.101
<b>Total</b>	<b>9.114.674</b>	8.475.519

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 14. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Obrigações junto a participantes de sistema de liquidação	<b>89.863</b>	-	-	-
BRDE – Microcrédito	<b>26.370</b>	<b>31.038</b>	22.434	45.439
<b>Total</b>	<b>116.233</b>	<b>31.038</b>	22.434	45.439

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	11.432
2023	13.254
2024	6.352
<b>Total</b>	<b>31.038</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 2031. Os encargos financeiros são calculados tomando-se por base taxas prefixadas ou pós-fixadas, como a TJLP e a TLP. Esses recursos são repassados aos cooperados através de operações de BNDES Automático, Finame, Microcrédito e Programa PESE.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

#### a) Composição

Instituição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES – Automático	6.184	33.746	68	1.554
BNDES – Finame	321	1.375	232	1.383
BNDES – Microcrédito	39.233	136.268	29.111	157.263
BNDES – Programa PESE	10.226	10.500	9.105	15.577
<b>Total</b>	<b>55.964</b>	<b>181.889</b>	<b>38.516</b>	<b>175.777</b>

#### b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	30.054
2023	58.097
2024	46.329
2025	27.530
2026	13.846
2027	4.542
2028	1.144
2029	199
2030	124
2031	24
<b>Total</b>	<b>181.889</b>

### 16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>71.303</b>	49.099
Provisões para despesas com pessoal	54.774	39.160
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	16.529	9.939
<b>Não circulante</b>	<b>74.379</b>	61.516
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	74.379	61.516
<b>Total</b>	<b>145.682</b>	110.615

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 17. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Cível	Provável	3.627	3.532	3.627	3.532
	Possível	10.835	10.434	-	-
Trabalhista	Provável	866	1.485	866	1.485
	Possível	1.484	1.524	-	-
Tributária	Provável	69.886	56.499	69.886	56.499
	Possível	5.188	3.607	-	-
<b>Total</b>		<b>91.886</b>	<b>77.081</b>	<b>74.379</b>	<b>61.516</b>

Movimentação	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>61.516</b>	46.815
Baixa por pagamento	(820)	(559)
Reversão de provisão	(1.005)	(6.299)
Constituição de provisão	14.688	21.559
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>74.379</b>	<b>61.516</b>

Em 30 de junho de 2021, as cooperativas filiadas possuem depósitos judiciais no montante de R\$ 2.940 (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram R\$ 2.694).

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  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 18. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>49.452</b>	57.475
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	-	4
Fundo para expansão das cooperativas (ii)	<b>9.338</b>	6.532
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (iii)	<b>14.323</b>	9.952
Associados excluídos com capital a pagar	<b>9.702</b>	11.039
Juros sobre capital a pagar (Nota 19)	-	42.098
Impostos e contribuições a recolher	<b>21.020</b>	12.276
Cheque administrativo	<b>9.486</b>	9.535
Proventos a pagar	<b>4.781</b>	3.963
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>300</b>	16.050
Outras despesas administrativas	<b>1.138</b>	1.568
Float sobre boletos de cobrança	<b>45.319</b>	3.394
Centralização financeira de bancos parceiros	<b>1.384</b>	525
Créditos interbancários – numerários a repassar	<b>9.655</b>	15.884
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	<b>1.407</b>	1.283
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	<b>1.375</b>	1.214
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	<b>4.951</b>	4.395
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (i)	<b>45.200</b>	48.407
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP a repassar	<b>1.122</b>	1.044
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	<b>24</b>	-
Fornecedores	<b>18.466</b>	10.016
Credores diversos	<b>15.544</b>	18.331
<b>Total</b>	<b>263.987</b>	274.985

i) No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 40.000, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos, sendo utilizado no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 3.402.

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 filiadas, no passivo. O saldo dos fundos constituídos até a data da publicação do normativo, anteriormente reconhecidos no patrimônio líquido, foram transferidos para a nova classificação em novembro de 2020.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 18. Outras obrigações--Continuação

ii) O fundo para expansão das cooperativas foi constituído nas cooperativas filiadas Acentra, Acredicoop, Credcrea, Credelesc, Credicomín, Credifoz, Crevisc, Transpocred e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária - AGO e é destinado a fomentar a expansão das cooperativas filiadas, sendo aprovado em regulamento próprio de cada cooperativa:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>6.532</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior	<b>4.227</b>	-
Utilizações do fundo para expansão	<b>(1.421)</b>	(787)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	7.319
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>9.338</b>	<b>6.532</b>

iii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos foi constituído nas cooperativas filiadas Viacredi e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado 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\$ 40 no exercício de 2020) para a cooperativa Viacredi e R\$ 20 (R\$ 20 no exercício de 2020) para a cooperativa Viacredi Alto Vale. Para os débitos de cooperados com saldo devedor superior ao limite do fundo, é contratado seguro prestamista:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>9.952</b>	-
Destinações das sobras exercício anterior	<b>10.088</b>	-
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(5.717)</b>	(601)
Reclassificação de saldos para fundos voluntários	-	10.553
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>14.323</b>	<b>9.952</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(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>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social	<b>1.779.356</b>	1.586.784
Quantidade de cotas-partes	<b>1.779.356.000</b>	1.586.784.000
Quantidade de cooperados	<b>1.108.639</b>	994.359
<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>1.586.784</b>	1.368.303
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>7.877</b>	7.781
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>215.265</b>	272.742
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>42.070</b>	70.538
Devolução de capital para os cooperados	<b>(67.246)</b>	(124.450)
Baixa de capital	<b>(5.394)</b>	(8.130)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>1.779.356</b>	1.586.784

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.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, as cooperativas filiadas Acentra, Acredicoop, Civia, Credcrea, Credelesc, Credicomin, Credifoz, Crevisc, Evolua, Viacredi e Viacredi Alto Vale, e aprovação em assembleia realizada em 2021 pela cooperativa filiada Transpocred, as cooperativas podem realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2021 totalizaram a quantidade de 14 contas correntes (em 31 de dezembro de 2020, totalizaram 10), que não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 19. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Reservas de sobras

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:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>551.938</b>	424.081
Destinações das sobras exercício anterior	<b>3.851</b>	1.994
Reclassificação de saldos	-	2.391
Destinações do resultado abrangente do período	-	122.641
Utilizações de reservas	<b>1.805</b>	831
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>557.594</b>	551.938

#### c) Sobras ou perdas 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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>150.799</b>	139.191
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(132.003)</b>	(124.850)
Fundo de reserva	<b>(3.851)</b>	(1.994)
Fundo para expansão das cooperativas	<b>(4.227)</b>	(4.092)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(10.088)</b>	(6.420)
FATES – ato cooperativo	<b>(630)</b>	(1.835)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>173.892</b>	345.018
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 18)	-	(42.098)
Fundo de reserva	-	(122.641)
FATES – ato cooperativo	-	(30.492)
FATES – ato não cooperativo	-	(4)
Fundo para expansão das cooperativas	<b>1.421</b>	1.016
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>175.313</b>	150.799

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo</b>		
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>281</b>	331
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 11)	<b>100</b>	100
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>24</b>	-
<b>Composição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>
<b>Receitas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	<b>851</b>	738
<b>Despesas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 28)	<b>(45)</b>	-

#### 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 20. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos a seguir o montante dos valores referentes aos benefícios de curto prazo, sendo estes os honorários, à cédula de presença e às gratificações realizadas aos mesmos na competência do semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

Natureza	30/06/2021			30/06/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	99	82	36	101	79	34
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 25)	(2.491)	(532)	(6.257)	(2.271)	(478)	(5.418)
Operações de crédito	2.741	1.083	3.121	3.729	906	2.366
Depósitos	15.197	3.711	7.302	23.131	4.343	6.614

### 21. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a	01/01/2020 a
	30/06/2021	30/06/2020
<b>Operações de crédito</b>	<b>718.586</b>	570.949
Rendas de operações de crédito	664.760	533.786
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 8)	46.297	29.151
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	7.529	8.012
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>54.644</b>	65.627
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	4.651	18.671
Rendas de títulos e valores mobiliários	49.993	46.956
<b>Total</b>	<b>773.230</b>	636.576

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 22. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(86.802)</b>	(90.273)
Depósitos interfinanceiros	(1.382)	(2.118)
Depósitos sob aviso (Nota 13)	(389)	(673)
Depósitos a prazo (Nota 13)	(78.628)	(82.795)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(6.403)	(4.687)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(8.312)</b>	(8.174)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(222.593)</b>	(143.591)
Provisões para operações de crédito	(196.437)	(124.206)
Provisões para avais e fianças honrados	(25.712)	(18.786)
Provisões para perdas com ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(444)	(614)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	15
<b>Total</b>	<b>(317.707)</b>	(242.038)

### 23. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Rendas de cobrança	14.183	12.326
Rendas de serviços prioritários	25.036	23.442
Rendas de serviços diferenciados	3.745	1.752
Rendas de tarifas bancárias	16.661	17.540
Rendas de seguros	5.137	3.559
Rendas de consórcios	2.752	2.018
Rendas de cartões	55.779	40.165
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	3.829	3.105
Rendas de tarifas interbancário	3.254	2.658
Rendas de tarifas diretas	6.846	6.124
Rendas de outros serviços	2.273	3.239
<b>Total</b>	<b>139.495</b>	115.928

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 24. Outras receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Recuperação de encargos e despesas	<b>5.874</b>	1.286
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 33)	<b>4.582</b>	4.875
Reversões de provisões operacionais	<b>231</b>	227
Varição monetária ativa – depósitos judiciais	<b>18</b>	22
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	<b>851</b>	738
Receitas com alienação de valores e bens	<b>444</b>	768
Receitas com aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>228</b>	27
Outras rendas operacionais	<b>637</b>	640
<b>Total</b>	<b>12.865</b>	8.583

### 25. Despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Despesas de honorários, cédula de presença e gratificações (Nota 20)	<b>(9.280)</b>	(8.167)
Benefícios	<b>(38.776)</b>	(33.029)
Encargos sociais	<b>(37.068)</b>	(29.618)
Proventos	<b>(100.112)</b>	(80.151)
Treinamentos	<b>(3.219)</b>	(2.835)
Remuneração de estagiários	<b>(141)</b>	(73)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	<b>(18.213)</b>	(11.657)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(981)</b>	(789)
<b>Total</b>	<b>(207.790)</b>	(166.319)

### 26. Despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
<b>Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas</b>	<b>(13.510)</b>	(10.094)
Provisões cíveis	<b>(844)</b>	(747)
Provisões trabalhistas	<b>(168)</b>	(207)
Provisões tributárias	<b>(13.568)</b>	(9.479)
Reversões de provisões de passivos contingentes	<b>1.070</b>	339
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(6.689)</b>	(1.104)
Provisões para garantias prestadas	<b>(6.736)</b>	(1.263)
Reversões de provisões para garantias prestadas	<b>47</b>	159
<b>Total</b>	<b>(20.199)</b>	(11.198)



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 27. Outras despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Despesas de água, energia e gás	(2.998)	(2.570)
Despesas de aluguéis	(12.964)	(11.548)
Despesas de comunicações	(7.228)	(6.109)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(11.290)	(9.579)
Despesas de material	(4.393)	(2.880)
Despesas de processamento de dados	(34.708)	(19.038)
Despesas de promoções e relações públicas	(3.572)	(2.655)
Despesas de propaganda e publicidade	(5.666)	(3.024)
Despesas de seguros	(110)	(181)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.727)	(4.133)
Despesas de serviços de terceiros	(3.170)	(2.679)
Despesas de serviços logísticos de valores	(9.035)	(8.449)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(8.814)	(8.554)
Despesas de serviço técnico especializado	(15.676)	(8.913)
Despesas de transporte	(348)	(314)
Despesas tributárias	(1.565)	(1.233)
Despesas de viagem no país	(1.523)	(1.402)
Despesas de amortizações (Nota 12)	(3.980)	(2.826)
Despesas de depreciações (Nota 12)	(13.014)	(10.037)
Outras despesas administrativas	(6.662)	(5.184)
<b>Total</b>	<b>(148.443)</b>	<b>(111.308)</b>

### 28. Outras despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>	<b>01/01/2020 a 30/06/2020</b>
Despesas com operações de crédito concedidas	(3.813)	(1.934)
Despesas com REFAP Ailos	(4.375)	(2.793)
Despesas com cartão Ailos	(29.243)	(25.611)
Despesas com processamento compensação	(3.067)	(2.131)
Despesas com variação monetária de provisões de risco tributário	(11)	(15)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(8.406)	(7.644)
Despesas com seguro prestamista	(1.857)	(1.224)
Despesas com registro de gravames	(2.481)	(1.719)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	(45)	-
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(679)	(563)
Outras despesas operacionais	(3.581)	(3.343)
<b>Total</b>	<b>(57.558)</b>	<b>(46.977)</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 29. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2021 a 30/06/2021	01/01/2020 a 30/06/2020
Resultado antes das utilizações	173.892	183.245
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	173.892	183.245

### 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

Composição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>77.041</b>	91.370
Cartão Banco Sicoob	1.474	-
Cartão BNDES BRDE	758	2.187
Finame BRDE	2.171	2.514
Inovacred BRDE	98	348
Microcrédito BRDE	59.139	69.588
Microcrédito DIM - Bradesco	4.313	6.382
Procapcred BRDE	9.088	10.351
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>2.836.406</b>	2.429.863
Cartão Banco do Brasil	1.223	1.652
Cartão Banco Sicoob	2.661.400	2.293.865
Carta Fiança	41.268	17.500
Microcrédito DIM - Bradesco	132.515	116.846
<b>Total</b>	<b>2.913.447</b>	2.521.233

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>189</b>	<b>296</b>
Cartão Banco Sicoob (Nota 16)	14	-
Cartão BNDES BRDE (Nota 16)	25	52
Finame BRDE (Nota 16)	107	111
Inovacred BRDE (Nota 16)	-	101
Microcrédito BRDE (Nota 16)	-	-
Microcrédito DIM - Bradesco (Nota 16)	43	32
Procapcred BRDE (Nota 16)	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>16.340</b>	<b>9.643</b>
Cartão Banco do Brasil (Nota 16)	1	-
Cartão Banco Sicoob (Nota 16)	16.338	9.643
Carta Fiança (Nota 16)	1	-
Microcrédito DIM - Bradesco (Nota 16)	-	-
<b>Total</b>	<b>16.529</b>	<b>9.939</b>

### 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.

### 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

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

As cooperativas filiadas ao Sistema Ailos utilizaram no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 4.582 (no primeiro semestre de 2020 o valor total de R\$ 4.875) 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.

#### 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 34. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### 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 ambiental.

#### 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.

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020 e em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

### 34. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### 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, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

**Moacir Krambeck**  
Presidente do Conselho de Administração

**Ivo José Bracht**  
Diretor Executivo

**Helio Cordeiro Mariano**  
Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

**Marcio Alexandre Obata Queiroz**  
Diretor de Riscos e Controladoria

**Renato Ribeiro Pescara**  
Diretor Financeiro e Administrativo

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