

Demonstrações Financeiras

Cooperativa Central de Crédito Ailos

30 de junho de 2019
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2019

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração de sobras ou perdas	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração do fluxo de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Blumenau/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa Central de Crédito Ailos em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa Central, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa Central são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.


Como parte de uma da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa Central.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa Central. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa Central a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 06 de agosto de 2019.

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



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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Balço patrimonial
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Ativo			
Circulante		3.231.328	2.964.885
Disponibilidades	4	62	283
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	976.239	1.312.842
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	2.087.028	1.522.953
Relações interfinanceiras	6	42.199	31.189
Relações interdependências	7	54.011	47.342
Operações de crédito	8	22.876	21.328
Outros créditos	9	39.821	23.433
Outros valores e bens	10	9.092	5.515
Não circulante		759.291	591.593
Realizável a longo prazo		713.048	562.798
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	498.740	392.854
Relações interfinanceiras	6	167.562	161.384
Operações de crédito	8	46.746	8.560
Permanente	11	46.243	28.795
Investimentos		1	3
Imobilizado de uso		15.122	8.888
Intangível		31.120	19.904
Total do ativo		3.990.619	3.556.478

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Passivo			
Circulante		3.497.316	3.126.585
Relações interfinanceiras	12	3.419.629	3.055.782
Relações interdependências	13	4.660	3.335
Obrigações por empréstimos e repasses	14	2.210	1.841
Outras obrigações	15	70.817	65.627
Não circulante		169.196	162.760
Exigível a longo prazo		169.196	162.760
Obrigações por empréstimos e repasses	14	168.551	162.209
Outras obrigações	15	645	551
Patrimônio líquido		324.107	267.133
Capital social	17	324.107	267.133
Total do passivo e patrimônio líquido		3.990.619	3.556.478

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstração de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	30/06/2019	30/06/2018
Receitas da intermediação financeira	19	117.208	107.062
Operações de crédito		7.463	6.338
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		109.745	100.724
Despesas da intermediação financeira	20	(117.208)	(107.062)
Operações de captação no mercado		(111.263)	(102.649)
Operações de empréstimos e repasses		(5.766)	(4.993)
Provisão/Reversão para créditos de liquidação duvidosa		(179)	580
Resultado bruto da intermediação financeira		-	-
Outras receitas / despesas operacionais		-	-
Outras receitas operacionais	21	59.317	45.672
Despesas de pessoal	22	(31.866)	(25.270)
Outras despesas administrativas	23	(27.178)	(20.096)
Outras despesas operacionais	21	(273)	(306)
Resultado operacional		-	-
Sobras/perdas líquidas		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

<u>Eventos</u>	<u>Capital realizado</u>
Período de 01/01/2018 à 30/06/2018	
Saldo no início do semestre em 01/01/2018	250.068
Integralização de capital	17.065
Saldo no final do semestre em 30/06/2018	267.133
Período de 01/01/2019 à 30/06/2019	
Saldo no início do semestre em 01/01/2019	308.201
Integralização de capital	15.906
Saldo no final do semestre em 30/06/2019	324.107

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Demonstração do fluxo de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

	30/06/2019	30/06/2018
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	-	-
Ajustes ao resultado do semestre		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	158	(580)
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	69	79
Provisão para garantias financeiras prestadas	21	-
Provisão para outros créditos	(30)	39
Baixa de investimento, imobilizado de uso e intangível	2.209	1.409
Depreciação e amortização	3.193	3.124
Sobras líquidas ajustadas	5.620	4.071
Variações de ativos e passivos		
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	244.494	61.756
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(209.517)	(60.843)
(Aumento) em relações interfinanceiras ativas	(37.287)	(59.120)
Redução (aumento) em relações interdependências ativas	6.968	(6.883)
(Aumento) redução em operações de crédito	(18.765)	18.751
(Aumento) em outros créditos	(21.202)	(10.275)
(Aumento) em outros valores e bens	(3.165)	(793)
Aumento em relações interdependências passivas	1.938	1.338
(Redução) aumento em obrigações por empréstimos e repasses	(2.704)	29.668
(Redução) aumento em relações interfinanceiras passivas	(3.667)	46.837
(Redução) em outras obrigações passivas	(2.311)	(4.779)
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades operacionais	(39.598)	19.728
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(6.094)	(2.511)
Aquisição de intangível	(9.967)	(8.409)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	(16.061)	(10.920)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	15.906	17.065
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	15.906	17.065
(Redução) aumento de caixa e equivalentes de caixa	(39.753)	25.873
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	136.391	67.707
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre (Nota 4)	96.638	93.580

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”) constituída em 13/09/2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Blumenau (SC), com área de ação, para efeito de admissão de Cooperativas singulares, circunscrita aos Estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. Seu objetivo é apoiar o desenvolvimento e a integração das suas Cooperativas filiadas, disponibilizando produtos e serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, atuando no mercado de forma integrada. Os benefícios dos serviços prestados entre as cooperativas do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas cooperativas.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 06 de agosto de 2019, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as normas regulamentares constantes do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, observados os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil – BACEN, e a legislação aplicadas 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.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

b) Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários, investimentos de curto prazo e alta liquidez, 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 e instrumentos financeiros derivativos

A carteira está apresentada pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. 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.

Precificação carteira própria

Títulos privados: a atualização de juros é calculada através de metodologia que considera as taxas de juros contratada para cada operação.

Títulos públicos: a atualização de juros é calculada através de metodologia que considera o preço do ativo na curva de juros, acrescido do ágio e deságio na compra do ativo.

Precificação de cotas de fundo de investimento

Os valores dos fundos de investimento são atualizados de acordo com a divulgação da cota pelo administrador do fundo, o qual é responsável pela precificação do ativo.

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, DI e LF, se contratados com liquidez imediata e ativos com vencimento inferior a 360 dias são considerados como circulante. No caso dos títulos públicos, quando possíveis de venda no mercado secundário, também são classificados como circulante.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Aplicações Interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

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

Circulante--Continuação

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

Não circulante

Ativos da carteira própria: operações compromissadas, DI e LF, se contratados sem liquidez imediata e ativos com vencimento superior a 360 dias são considerados como não circulante.

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

d) Operações de crédito e repasses

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

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

e) Provisão para operações de crédito e repasses

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foi constituída em montante julgado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, obedecendo-se aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

f) 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.

g) Investimentos

Compreendem o registro de marca e patente e das cotas junto à Confederação Brasileira de Cooperativas de Crédito - CONFEBRAS.

h) 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, conforme apresentado a seguir:

- Benfeitorias/instalações em propriedades de terceiros: a vida útil é definida conforme prazo de locação do imóvel;
- Móveis e equipamentos de uso: 10 anos;
- Sistema de comunicação: 10 anos;
- Sistema de processamento de dados: 5 anos;
- Sistema de segurança: 10 anos.

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

i) Intangível

Corresponde a ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos ou desenvolvidos, destinados para utilização do Sistema 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Intangível--Continuação

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, a qual varia de 5 à 10 anos e são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução nº 4.534/16 do CMN.

j) 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).

k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

l) Relações interfinanceiras

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

m) Relações interdependências

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

n) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

o) 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.

p) 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.

q) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Estimativas contábeis

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

s) Impostos e contribuições

As Cooperativas Centrais estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 17% para o período-base compreendido entre 1º de outubro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, e a partir de 1º de janeiro de 2019 a alíquota retorna para 15% (Lei nº 13.169/2015).

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Disponibilidades	62	283
Aplicações interfinanceiras de liquidez	23.900	15.600
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	72.676	77.697
Total	96.638	93.580

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

As aplicações interfinanceiras e os títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos estão assim compostos e segregados:

a) Composição

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	972.685	-	1.256.261	-
Depósitos interfinanceiros	3.554	-	56.581	-
Operações definitivas LFT	847.440	124.120	717.949	41.239
Letras financeiras	230.560	374.620	127.957	347.892
Cotas de fundos de investimento	1.009.028	-	677.047	3.723
Total	3.063.267	498.740	2.835.795	392.854

b) Segregação por vencimento

Segregação	30/06/2019	30/06/2018
Com liquidez imediata	3.063.267	2.835.795
Sem vencimento	1.009.028	677.047
A vencer até 1 ano	1.311.650	1.586.017
A vencer de 1 a 2 anos	62.338	98.624
A vencer de 2 a 3 anos	57.601	107.389
A vencer acima de 3 anos	622.650	366.718
Sem liquidez imediata	498.740	392.854
Sem vencimento	-	3.723
A vencer de 1 a 2 anos	328.958	253.209
A vencer de 2 a 3 anos	76.434	94.683
A vencer acima de 3 anos	93.348	41.239
Total	3.562.007	3.228.649

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

a) Composição da carteira de repasses por cooperativa

Composição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Serviço de compensação de cheques e outros papéis	39.999	-	29.446	-
Repasses interfinanceiros	2.210	168.550	1.752	162.301
Acredicoop	-	12.125	-	9.086
Acentra	38	780	-	100
Credcrea	-	756	-	200
Credifoz	-	5.708	-	4.980
Crevisc	-	701	-	201
Evolua	33	1.760	-	1.781
Civia	-	5.037	-	2.007
Transpocred	34	4.495	29	2.141
Viacredi	1.906	120.079	1.723	128.562
Viacredi Alto Vale	199	17.109	-	13.243
Provisão para perdas em repasses interfinanceiros	(10)	(988)	(9)	(917)
Acredicoop	-	(121)	-	(91)
Acentra	-	(9)	-	(1)
Credcrea	-	(23)	-	(6)
Credifoz	-	(29)	-	(50)
Crevisc	-	(7)	-	(2)
Evolua	-	(18)	-	(18)
Civia	-	(50)	-	(20)
Transpocred	-	(45)	-	(21)
Viacredi	(10)	(600)	(9)	(642)
Viacredi Alto Vale	-	(86)	-	(66)
Saldo líquido	42.199	167.562	31.189	161.384

b) Composição da carteira de repasses por níveis de risco:

Nível de risco	% Provisão	30/06/2019		30/06/2018	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	145.001	(725)	143.528	(717)
B	1	25.003	(250)	20.325	(203)
C	3	756	(23)	200	(6)
Total		170.760	(998)	164.053	(926)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

c) Movimentação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	(1.017)	(878)
Constituição de provisão	(49)	(200)
Reversão de provisão	68	152
Saldo no final do semestre	(998)	(926)

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Numerários em custódia de terceiros	54.011	47.342
Total	54.011	47.342

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

A carteira de crédito está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição carteira	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Empréstimos	21.073	41.581	19.299	5.003
Acredicoop	8.915	12.472	6.799	4.876
Acentra	3.095	6.256	-	-
Credcrea	-	-	4.017	-
Credicomín	172	-	359	127
Credifoz	-	-	1.276	-
Crevisc	705	2.303	1.114	-
Evolua	916	4.089	1.337	-
Cívia	4.022	10.352	1.752	-
Transpocred	3.248	6.109	2.645	-
Financiamentos	2.025	5.622	2.317	3.631
Acredicoop	226	1.240	219	285
Credifoz	46	-	93	37
Crevisc	70	395	-	465
Evolua	-	-	52	18
Cívia	108	800	25	273
Transpocred	130	-	227	105
Viacredi	862	2.300	1.147	1.612
Viacredi Alto Vale	583	887	554	836
Total	23.098	47.203	21.616	8.634

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação--Continuação

Composição provisão	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Empréstimos	(209)	(417)	(273)	(50)
Acredicoop	(89)	(125)	(68)	(49)
Acentra	(31)	(63)	-	-
Credcrea	-	-	(120)	-
Credicomín	(1)	-	(4)	(1)
Credifoz	-	-	(13)	-
Crevisc	(7)	(23)	(11)	-
Evolua	(9)	(41)	(13)	-
Civia	(40)	(104)	(18)	-
Transpocred	(32)	(61)	(26)	-
Financiamentos	(13)	(40)	(15)	(24)
Acredicoop	(2)	(12)	(2)	(3)
Credifoz	-	-	(1)	-
Crevisc	(1)	(4)	-	(5)
Evolua	-	-	(1)	-
Civia	(1)	(8)	-	(3)
Transpocred	(1)	-	(2)	(1)
Viacredi	(4)	(12)	(6)	(8)
Viacredi Alto Vale	(4)	(4)	(3)	(4)
Provisão para perda em operações de crédito	(222)	(457)	(288)	(74)
Saldo líquido da carteira	22.876	46.746	21.328	8.560

b) Composição da carteira de crédito por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	30/06/2019		30/06/2018	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	4.850	(24)	4.147	(21)
B	1	65.451	(655)	22.086	(221)
C	3	-	-	4.017	(120)
Total		70.301	(679)	30.250	(362)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

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

Setor privado	30/06/2019			30/06/2018	
	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Intermediação financeira	5.110	13.976	51.215	70.301	30.250

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

Segregação	30/06/2019	%	30/06/2018	%
Maior	22.853	32,51%	12.179	40,26%
10 maiores seguintes	47.448	67,49%	18.071	59,74%
Total	70.301	100,00%	30.250	100,00%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	30/06/2019	30/06/2018
Saldo no início do semestre	(502)	(990)
Constituição de provisão	(214)	(5)
Reversão de provisão	37	633
Saldo no final do semestre	(679)	(362)

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo nos semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

9. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	1.836	1.400
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	3.093	44
Adiantamentos por conta de imobilizações	144	12
Impostos e contribuições a compensar	73	-
Pagamentos a ressarcir	589	162
Valores a receber das filiadas	16.340	12.891
Centralização financeira a receber	10.580	8.251
Tarifas de arrecadações a receber	268	178
Outros devedores	1.243	884
Pendência vendas com cartões Bancoob	6.039	-
Provisão para outros créditos	(384)	(389)
Total	39.821	23.433

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

b) Movimentação da provisão para outros créditos

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Saldo no início do semestre	(414)	(350)
Constituição/reversão de provisão	30	(39)
Baixas para prejuízo	-	-
Saldo no final do semestre	(384)	(389)

10. Outros valores e bens

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Materiais em estoque - uso e consumo	42	38
Despesas antecipadas	9.050	5.477
Total	9.092	5.515

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

11. Permanente

Composição	Saldo			Transferências	Depreciação/ amortização	Saldo
	31/12/2018	Aquisições	Baixas			
Investimentos	3	-	(2)	-	-	1
Imobilizado de uso	11.031	6.094	(656)	-	(1.347)	15.122
Móveis e equipamentos para utilização futura	853	729	(652)	(197)	-	733
Imobilizações em curso	2.530	3.135	-	-	-	5.665
Móveis e equipamentos de uso	571	1.779	-	1	(44)	2.307
Sistema de comunicação	297	3	-	4	(21)	283
Sistema de processamento de dados	6.729	447	(3)	192	(1.278)	6.087
Sistema de segurança	51	1	(1)	-	(4)	47
Intangível	24.550	9.967	(1.551)	-	(1.846)	31.120
Direitos de uso de software	13	-	-	-	(4)	9
Softwares core	2.917	-	-	-	(733)	2.184
Software backoffice	14.573	3.778	(728)	1.446	(1.109)	17.960
Softwares em implantação	7.047	6.189	(823)	(1.446)	-	10.967
Total	35.584	16.061	(2.209)	-	(3.193)	46.243

Composição	Saldo			Transferências	Depreciação/ amortização	Saldo
	31/12/2017	Aquisições	Baixas			
Investimentos	3	-	-	-	-	3
Imobilizado de uso	8.443	2.511	(658)	-	(1.408)	8.888
Móveis e equipamentos para utilização futura	532	1.107	(645)	(26)	-	968
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	63	-	-	-	63
Instalações	521	-	-	-	(65)	456
Móveis e equipamentos de uso	393	214	(5)	2	(49)	555
Sistema de comunicação	119	206	-	-	(15)	310
Sistema de processamento de dados	6.816	921	(8)	24	(1.273)	6.480
Sistema de segurança	62	-	-	-	(6)	56
Intangível	13.962	8.409	(751)	-	(1.716)	19.904
Direitos de uso de software	111	-	-	-	(91)	20
Softwares core	4.598	300	(293)	-	(946)	3.659
Software backoffice	8.450	3.899	(119)	797	(679)	12.348
Softwares em implantação	803	4.210	(339)	(797)	-	3.877
Total	22.408	10.920	(1.409)	-	(3.124)	28.795

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

Instituição	30/06/2019	30/06/2018
Obrigação junto a participantes de sistema de liquidação e arranjo de pagamento	49.492	36.699
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas	3.370.137	3.019.083
Acentra	25.606	14.831
Acredicoop	42.148	27.755
Credcrea	154.938	141.735
Credelesc	20.274	18.517
Credicomín	42.712	32.443
Credifiesc	77.930	66.447
Credifoz	75.856	65.063
Crevisc	22.487	22.493
Evolua	47.571	46.528
Civia	53.462	41.446
Transpocred	123.700	87.109
Viacredi	2.471.294	2.271.288
Viacredi Alto Vale	212.159	183.428
Total	3.419.629	3.055.782

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 100,07% do CDI no primeiro semestre de 2019 (100,03% do CDI no primeiro semestre de 2018).

13. Relações interdependências

As relações interdependências estão apresentadas no quadro abaixo:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Concessionários de serviços públicos	4.434	3.194
Outros	226	141
Total	4.660	3.335

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são apresentadas no quadro abaixo:

a) Composição

Instituição	30/06/2019		30/06/2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Repasso BNDES - Finaime	312	1.376	300	1.778
Repasso BNDES - Microcrédito	1.898	167.175	-	158.249
Obrigações por repasses - CEF	-	-	1.541	2.182
Total	2.210	168.551	1.841	162.209

b) Segregação por vencimentos:

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

	<u>Saldo</u>
2020	5.118
2021	27.865
2022	42.137
2023	46.905
2024	29.428
2025	14.286
2026	2.667
2027	145
Total	168.551

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Circulante	70.817	65.627
Convênio a repassar	2.041	1.054
Impostos e contribuições a recolher	2.075	1.772
Provisão de despesas com pessoal	5.564	4.345
Proventos a pagar	4.905	4.073
Provisão para despesas administrativas	398	643
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 26)	64	-
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas	17.323	16.982
Contas a repassar (TIB compe)	568	411
Reserva de risco de valores - RRV AILOS	791	1.621
Reserva de risco de valores - RRVTA AILOS	791	1.309
Reserva de resco de fraudes eletrônicas - RRF AILOS	3.439	1.283
REFAP AILOS	14.154	19.977
Fornecedores	10.901	5.889
Créditos interbancários - numerários a repassar	6.896	5.639
Credores diversos	907	629
Não circulante	645	551
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 16)	645	551
Total	71.462	66.178

O saldo do rateio da receita a repassar às Cooperativas filiadas representa o resultado obtido com a centralização financeira e as operações de crédito do mês de junho/2019, o qual é repassado no mês subsequente.

A Central Ailos administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das Cooperativas filiadas e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova Cooperativa, a expansão de Cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de Cooperativas filiadas em 30 de junho de 2019 o totaliza o montante de R\$ 14.154 (R\$19.977 em 30 de junho de 2018).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Cooperativa Central é parte de diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os potenciais riscos referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita 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 provisionado	
		30/06/2019	30/06/2018
Cível	Provável	200	152
Trabalhista	Provável	445	399
Total		645	551

Movimentação	30/06/2019		30/06/2018	
Saldo no início do semestre		576		472
Reversão de provisão		(8)		-
Constituição de provisão		77		79
Saldo no final do semestre		645		551

Em 30 de junho de 2019, as ações judiciais diagnosticadas como possível perda totalizaram R\$ 736 (em 30 de junho de 2018, totalizaram R\$ 466).

17. Patrimônio líquido

O capital social está composto pela participação de 13 Cooperativas filiadas no semestre findo em 30 de junho de 2019, que reúne o montante de R\$ 324.107, representado por 324.107.000 ações (R\$ 267.133 em 30 de junho de 2018).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa Central possui operações com as Cooperativas filiadas conforme apresentado abaixo:

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Ativo		
Relações interfinanceiras (Nota 6)	169.762	163.127
Operações de crédito (Nota 8)	69.622	29.888
Outros créditos (Nota 9)	16.340	12.891
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	3.370.137	3.019.083
Outras obrigações (Nota 15)	17.323	16.982
Capital social (Nota 17)	324.107	267.133
Receitas		
Rendas de operações de crédito (Nota 19)	1.706	1.342
Rendas de repasses interfinanceiros (Nota 19)	5.757	4.996
Recuperação de encargos e despesas (Nota 21)	59.317	45.672
Despesas		
Despesas de depósitos intercooperativos (Nota 20)	(111.263)	(102.649)

b) Pessoal-Chave da Administração

O pessoal-chave da administração da Cooperativa Central abrange os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, e da Diretoria Executiva, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição. Em cumprimento ao pronunciamento técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, bem como a Política de Governança do Sistema Ailos, divulgamos abaixo o montante dos valores referentes aos honorários, cédula de presença e gratificações realizada aos mesmos na competência do semestre findo.

Natureza	30/06/2019			30/06/2018		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	13	5	3	13	6	4
Honorários, cédula de presença e gratificações	523	71	767	503	69	747

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

19. Receitas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de crédito	7.463	6.338
Rendas de operações de crédito	1.706	1.342
Rendas de repasses interfinanceiros	5.757	4.996
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	109.745	100.724
Ingressos de depósitos intercooperativos	34.480	42.712
Rendas de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	75.265	58.012
Total	117.208	107.062

20. Despesas da intermediação financeira

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Operações de captação no mercado	(111.263)	(102.649)
Dispêndios de depósitos intercooperativos	(111.263)	(102.649)
Operações de empréstimos e repasses	(5.766)	(4.993)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(179)	580
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(228)	(8)
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa	70	588
Provisão para garantias financeiras prestadas	(21)	-
Total	(117.208)	(107.062)

21. Outras receitas/despesas operacionais

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Outras receitas operacionais	59.317	45.672
Recuperação de encargos e despesas	59.317	45.672
Outras despesas operacionais	(273)	(306)
Despesas de provisões passivas	(48)	(44)
Outras despesas operacionais	(225)	(262)
Total	59.044	45.366

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

21. Outras receitas/despesas operacionais--Continuação

Conforme artigo 127 de Regimento Interno, as despesas da Cooperativa Central, observando o orçamento aprovado, são custeadas e suportadas pelas Cooperativas filiadas, sendo registrado como recuperação de encargos e despesas.

22. Despesas de pessoal

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de honorários	(1.087)	(1.043)
Benefícios	(5.528)	(4.405)
Encargos sociais	(5.917)	(4.665)
Proventos	(15.959)	(12.315)
Treinamentos	(699)	(475)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(2.518)	(2.245)
Contribuição ao PIS/PASEP	(158)	(122)
Total	(31.866)	(25.270)

23. Outras despesas administrativas

Composição	30/06/2019	30/06/2018
Despesas de água, energia e gás	(235)	(198)
Despesas de aluguéis	(1.033)	(886)
Despesas de comunicações	(1.965)	(1.496)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(533)	(713)
Despesas de material	(176)	(140)
Despesas de processamento de dados	(16.396)	(9.313)
Despesas de promoções e relações públicas	(397)	(452)
Despesas de propaganda e publicidade	(436)	(544)
Despesas de seguros	(22)	-
Despesas de serviços do sistema financeiro	(249)	(238)
Despesas de serviços de terceiros	(348)	(354)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(187)	(169)
Despesas de serviço técnico especializado	(1.180)	(1.766)
Despesas de tributárias	(29)	-
Despesas de viagem no país	(461)	(317)
Outras despesas administrativas	(338)	(386)
Despesas de amortização	(1.846)	(1.716)
Despesas de depreciação	(1.347)	(1.408)
Total	(27.178)	(20.096)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

24. Índices de Basileia e de imobilizado

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência ("PR"), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	30/06/2019	30/06/2018
Patrimônio de Referência	292.987	247.229
Patrimônio mínimo exigido para os Ativos ponderados pelo Risco (RWA) Índice de Basileia	84.834 27,63%	63.717 33,47%
Patrimônio mínimo exigido para os Ativos ponderados pelo Risco (RWA) + RBAN Índice Basileia com RBAN	85.457 27,43%	63.785 33,43%
Situação do limite de imobilização Índice de imobilização	15.124 5,16%	8.891 3,60%

25. Seguros

A Cooperativa Central mantém contratos de seguro patrimonial e seguro de responsabilidade civil, os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, 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, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

26. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	131.122	120.200
Microcrédito DIM - Bradesco	6.408	-
Microcrédito BRDE	111.612	113.363
Procapcred BRDE	13.102	6.837
Outras garantias financeiras prestadas	1.367.806	950.604
Microcrédito DIM - Bradesco	106.515	125.389
Cartão Bancoob	1.256.864	817.735
Cartão Banco do Brasil	4.427	7.480
Total	1.498.928	1.070.804

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Outras fianças bancárias	64	-
Microcrédito DIM - Bradesco	64	-
Total	64	-

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de Riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções do CMN nºs 4.606/17, 4.557/17 e 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, avaliar, controlar, monitorar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social e ambiental.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de Riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos tem por objetivo estabelecer princípios e diretrizes para manter a estrutura de gerenciamento capital compatível com a dimensão e exposição a riscos do Sistema Ailos, assim como manter níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Central Ailos e das Cooperativas filiadas.

Risco de conformidade

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

Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça-nos / Central Ailos / Transparência / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa filiada, no caminho “Sua Cooperativa / Governança Cooperativa / Gerenciamento de Riscos”.

28. Prevenção e combate 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 às melhores práticas de mercado para a prevenção e combate a atos ilícitos, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018
(Em milhares de reais)

Moacir Krambeck
Presidente do Conselho de Administração

Ivo Jose Bracht
Diretor Executivo

Márcio Alexandre Obata Queiroz
Diretor de Riscos e Controladoria

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