

Demonstrações Financeiras

Cooperativa Central de Crédito Ailos

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório da administração	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações de sobras ou perdas.....	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Ao longo de 2021, ainda vivendo os impactos do cenário da pandemia, continuamos com nossas ações e os primeiros passos da execução do Planejamento Estratégico rumo a 2030. Mais uma vez, conquistamos resultados prósperos. Seguimos comprometidos, acima de tudo, com as pessoas e com o objetivo de disseminar o movimento cooperativista nas comunidades onde estamos presentes.

Levamos o cooperativismo a mais de 1,2 milhão de pessoas, por meio das 13 cooperativas filiadas à Central, e alcançamos um aumento de 25% em ativos, registrando um total de R\$ 14,5 bilhões. Já na carteira de operações de crédito, apresentamos um aumento de 41%, totalizando R\$ 10 bilhões. Além disso, fechamos o ano com R\$ 357 milhões em sobras. Esses números expressam nosso constante crescimento, atendendo às necessidades dos cooperados por meio de experiências e soluções pautadas nos princípios cooperativistas.

Um reflexo do trabalho focado em nossa missão foi o reconhecimento com o Selo Prata em Compromisso com a Excelência, pelo Prêmio SomosCoop Excelência em Gestão 2021, que premia as cooperativas comprometidas com o desenvolvimento de boas práticas no modelo cooperativista. Este olhar se reflete também entre nossos colaboradores, visto que conquistamos a 5ª colocação no ranking das melhores empresas de grande porte para se trabalhar em Santa Catarina, segundo avaliação do Great Place to Work (GPTW).

Em meio a muitos investimentos em expansão nas cooperativas, a Central Ailos conseguiu melhorar sua eficiência em 2021, buscando superar os desafios que o mercado apresenta e entregar novos produtos para que as marcas singulares possam diversificar seu portfólio. Destacamos o desenvolvimento da poupança e a solução de crédito imobiliário, com possibilidade de uso de saldo do FGTS, hoje em fase inicial em duas cooperativas e que futuramente estará disponível em todo o Sistema Ailos.

Sabemos que a rápida transformação do mercado financeiro exige que estejamos alinhados e preparados para as mudanças. Queremos ser mais inovadores e eficientes a cada dia, investindo em pessoas, tecnologia e no desenvolvimento dos times para o futuro. A evolução e consolidação do Pix, que em 2021 contabilizou 54 milhões de transações no Sistema, além das preparações para entrada no Open Banking, são ótimos exemplos disso. Nosso posicionamento como inovadores também rendeu destaque no 17º Prêmio Banking Transformation, o mais importante do setor financeiro no Brasil, com o case de pagamentos via Pix no Ailos Aproxima.

Com o olhar sempre atento às pessoas e às oportunidades, após o lançamento do App PROGRID EAD e da modernização da plataforma de educação à distância, mais de 45 novos cursos foram incluídos. No total, em 2021 foram mais de 37 mil matrículas e 800 mil participações, entre eventos online, presenciais e ações de promoção social. Esse olhar também nos permitiu aprimorar as soluções digitais dos eventos assembleares, nos quais contabilizamos mais de 158 mil participações, garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática.

Em 2022 nosso objetivo é acelerar. Queremos crescer a operação com o portfólio de produtos atual, alcançando novos cooperados e expandindo nossos negócios, além dar continuidade à jornada de transformação digital, em busca de soluções cada vez mais atualizadas e ágeis, conectados com as necessidades dos nossos cooperados e a evolução do mercado.

Agradecemos a confiança e participação de cada um que contribuiu para o alcance desses resultados, entre colaboradores, parceiros, fornecedores e, especialmente, cooperados. Com colaboração, muito trabalho e investimento, no próximo ano vamos seguir impulsionando o cooperativismo e a inclusão de milhões de pessoas, focados no crescimento sustentável e dando continuidade a tudo que fizemos em 2021.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Blumenau/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa Central de Crédito Ailos em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa Central continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeira, 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 financeira.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa Central.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa Central. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeira ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa Central a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de janeiro de 2022.

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

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2021	31/12/2020
Circulante		3.949.514	3.524.420
Disponibilidades	4	3.318	10
Instrumentos financeiros		3.826.796	3.489.149
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	372.390	749.851
Títulos e valores mobiliários	5	3.163.573	2.562.280
Relações interfinanceiras	6	140.789	45.401
Relações interdependências	7	74.445	81.193
Operações de crédito	8	75.599	50.424
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(1.004)	(627)
Outros créditos	9	103.581	28.230
Outros valores e bens	10	16.823	7.658
Não circulante		1.461.747	1.473.202
Realizável a longo prazo		1.347.018	1.407.192
Instrumentos financeiros		1.344.917	1.408.211
Títulos e valores mobiliários	5	472.451	990.529
Relações interfinanceiras	6	414.751	175.514
Operações de crédito	8	457.715	242.168
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(6.814)	(3.233)
Outros créditos	9	21	-
Outros valores e bens	10	8.894	2.214
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	52	52
Imobilizado de uso	12	61.467	44.163
Intangível	12	111.245	65.827
(-) Depreciações e amortizações	12	(58.035)	(44.032)
Total do ativo		5.411.261	4.997.622

Passivo		Nota	
		explicativa	31/12/2021 31/12/2020
Circulante			4.505.659 4.393.626
Demais instrumentos financeiros			4.354.155 4.284.741
Relações interfinanceiras	13	4.280.660	4.246.225
Obrigações por empréstimos e repasses	14	73.495	38.516
Provisões	15	44	32
Outras obrigações	17	151.460	108.853
Não circulante			404.283 176.595
Demais instrumentos financeiros			403.968 175.776
Obrigações por empréstimos e repasses	14	403.968	175.776
Provisões	15	315	819
Patrimônio líquido	18	501.319	427.401
Capital social		501.319	427.401
Total do passivo e patrimônio líquido		5.411.261	4.997.622

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Receitas da intermediação financeira	20	165.751	231.558	131.192
Operações de crédito		33.390	44.553	14.735
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		132.361	187.005	116.457
Despesas da intermediação financeira	21	(165.751)	(231.558)	(131.192)
Operações de captação no mercado		(144.996)	(202.743)	(119.181)
Operações de empréstimos e repasses		(18.617)	(24.845)	(10.272)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(2.138)	(3.970)	(1.739)
Resultado bruto da intermediação financeira		-	-	-
Outras receitas / despesas operacionais		-	-	-
Outras receitas operacionais	22	148.518	256.962	151.920
Despesas de pessoal	23	(73.668)	(128.118)	(76.995)
Despesas de provisões passivas	24	-	(87)	(183)
Outras despesas administrativas	25	(73.960)	(127.382)	(74.406)
Outras despesas operacionais	26	(890)	(1.375)	(336)
Resultado operacional		-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Sobras ou perdas líquidas	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	363.663
Integralização de capital	<u>63.738</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	<u>427.401</u>
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	427.401
Integralização de capital	<u>73.918</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	<u>501.319</u>
Saldo do início do semestre em 01/07/2021	457.132
Integralização de capital	<u>44.187</u>
Saldo no final do semestre em 31/12/2021	<u>501.319</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	-	-	-
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para repasses interfinanceiros	1.625	1.790	146
Provisões para operações de crédito	526	2.168	1.627
Provisões para outros devedores	387	547	66
Provisões para garantias financeiras prestadas	(13)	12	(34)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(13)	(408)	125
Baixas de imobilizado de uso e intangível	4.701	7.805	4.491
Depreciações e amortizações	7.622	14.257	10.112
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	14.835	26.171	16.533
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(21.043)	382.462	286.475
Títulos e valores mobiliários	(393.532)	(192.269)	(575.983)
Relações interfinanceiras ativas	(241.345)	(334.625)	(36.033)
Relações interdependências ativas	32.911	6.748	4.210
Operações de crédito	(57.500)	(240.722)	(195.772)
Outros créditos	(59.339)	(75.919)	3.611
Outros valores e bens	(8.573)	(15.845)	(1.406)
Obrigações por empréstimos e repasses	239.610	263.171	29.408
Relações interfinanceiras passivas	441.056	34.435	441.422
Outras obrigações passivas	26.940	42.511	13.546
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(25.980)	(103.882)	(13.989)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	-	-	(1)
Aquisição de imobilizado de uso	(13.538)	(24.852)	(12.156)
Aquisição de intangível	(32.610)	(45.929)	(9.514)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(46.148)	(70.781)	(21.671)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	44.187	73.918	63.738
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento	44.187	73.918	63.738
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(27.941)	(100.745)	28.078
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	97.875	170.679	142.601
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	69.934	69.934	170.679

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

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

Seu objetivo é integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais.

Os benefícios dos serviços prestados entre as cooperativas do Sistema Ailos e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas cooperativas.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 26 de janeiro de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, 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 BCB 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 e provisões para despesas com pessoal 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 Central, desta forma, não cabe reapresentação das demonstrações financeiras do exercício de 2020.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

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

Premissas para a segregação de ativos em circulante e não circulante

Circulante

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

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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--Continuação

Circulante--Continuação

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 e repasses

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

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

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

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

h) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

i) Imobilizado de uso

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

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

j) Intangível

Corresponde aos 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) 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, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Relações interfinanceiras

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

n) Relações interdependências passivas

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

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) Estimativas contábeis

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

t) Impostos e contribuições

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, conforme Medida Provisória nº 1.034/21.

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

A Cooperativa Central está sujeita ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa Central ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e não identificou receitas e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	3.318	10
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias	29.992	24.991
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias	36.624	145.678
Total	69.934	170.679

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, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

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

a) Composição

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	372.390	-	727.609	-
Depósitos interfinanceiros	-	-	22.242	-
Operações definitivas LFT	1.905.653	182.966	1.284.977	426.831
Letras financeiras	399.513	289.485	223.401	563.698
Cotas de fundos de investimento	858.407	-	1.053.902	-
Total	3.535.963	472.451	3.312.131	990.529

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

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

b) Segregação por vencimento

<u>Segregação</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Com liquidez imediata	3.535.963	3.312.131
Sem vencimento	858.407	1.053.902
A vencer até 1 ano	851.183	1.184.696
A vencer de 1 a 2 anos	172.480	25.527
A vencer de 2 a 3 anos	271.921	43.076
A vencer acima de 3 anos	1.381.972	1.004.930
Sem liquidez imediata	472.451	990.529
A vencer de 1 a 2 anos	84.060	492.908
A vencer de 2 a 3 anos	212.680	149.037
A vencer acima de 3 anos	175.711	348.584
Total	4.008.414	4.302.660

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BCB – Conta de pagamento instantâneo	68.852	-	6.893	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios - Depósitos de poupança		9.309	-	-
Repasses interfinanceiros (Nota 19)	71.937	405.442	38.508	175.514
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(395)	(2.677)	(211)	(1.071)
Total	140.394	412.074	45.190	174.443

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Composição da carteira de repasses por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	31/12/2021		31/12/2020	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	353.680	(1.705)	175.562	(878)
B	1	116.809	(1.160)	37.491	(375)
C	3	6.890	(207)	969	(29)
Total		477.379	(3.072)	214.022	(1.282)

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	(1.282)	(1.136)
Constituição de provisão	(1.814)	(205)
Reversão de provisão	24	59
Saldo no final do exercício	(3.072)	(1.282)

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Numerários em custódia de terceiros	74.445	81.193
Total	74.445	81.193

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Empréstimos	72.473	454.472	48.240	235.935
Financiamentos	3.126	3.243	2.184	6.233
Total	75.599	457.715	50.424	242.168
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Empréstimos	(584)	(4.111)	(401)	(2.117)
Financiamentos	(25)	(26)	(15)	(45)
Total	(609)	(4.137)	(416)	(2.162)
Saldo líquido da carteira (Nota 19)	74.990	453.578	50.008	240.006

b) Composição das operações de crédito por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	31/12/2021		31/12/2020	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	118.292	(591)	70.398	(352)
B	1	414.810	(4.149)	221.944	(2.219)
C	3	212	(6)	250	(7)
Total		533.314	(4.746)	292.592	(2.578)

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

Setor privado	31/12/2021			31/12/2020	
	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Intermediação financeira	12	75.587	457.715	533.314	292.592

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>%</u>
Maior	165.329	31,00%	117.083	40,02%
10 maiores seguintes	367.985	69,00%	175.509	59,98%
Total	533.314	100,00%	292.592	100,00%

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(2.578)	(951)
Constituição de provisão	(2.277)	(1.765)
Reversão de provisão	109	138
Saldo no final do exercício	(4.746)	(2.578)

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo no exercício de 2021 e 2020.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	103.581	28.230
Adiantamentos e antecipações salariais	1.951	1.077
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	7.935	3.888
Adiantamentos por conta de imobilizações	740	193
Impostos e contribuições a compensar	80	80
Pagamentos a ressarcir	289	175
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 19)	28.861	19.826
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	290	67
Numerários a receber	22.983	861
Centralização financeira a receber	32.969	57
Tarifas de arrecadações a receber	325	288
Outros devedores	8.247	2.260
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(1.089)	(542)
Não circulante	21	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	21	-
Total	103.602	28.230

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

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo no início do exercício	(542)	(476)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	(547)	(66)
Saldo no final do exercício	(1.089)	(542)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

10. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	16.823	7.658
Materiais em estoque – uso e consumo	215	242
Despesas antecipadas	16.608	7.404
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	12
Não circulante	8.894	2.214
Despesas antecipadas	8.894	2.214
Total	25.717	9.872

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

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 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 de maio de 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).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Confetrás	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	51	-	51
Integralização de capital	-	1	1
Saldos em 31 de dezembro de 2020	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51	1	52

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2020 Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	51,25%
Em 31 de dezembro de 2021 Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	51,25%

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	31/12/2021 31/12/2020			
		Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		61.467	(21.349)	40.118	28.446
Imobilizado em estoque	-	2.398	-	2.398	1.777
Benfeitorias em imóveis de terceiros	*	10.439	(733)	9.706	10.062
Mobiliário	10%	1.990	(433)	1.557	1.758
Equipamentos de processamento de dados	20%	45.002	(19.821)	25.181	13.441
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(233)	906	998
Outros equipamentos	10%	499	(129)	370	410
Intangível		111.245	(36.686)	74.559	37.512
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	33.143	(11.848)	21.295	22.032
Softwares em desenvolvimento	-	33.197	-	33.197	3.655
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(256)	459	527
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	44.190	(24.582)	19.608	11.298
Total		172.712	(58.035)	114.677	65.958

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 31/12/2021
Imobilizado de uso	28.446	24.852	(7.112)	(184)	(5.884)	40.118
Imobilizado em estoque	1.777	12.477	(7.023)	(4.833)	-	2.398
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10.062	-	-	-	(356)	9.706
Mobiliário	1.758	20	(21)	-	(200)	1.557
Equipamentos de processamento de dados	13.441	12.325	(68)	4.649	(5.166)	25.181
Equipamentos de comunicação e de segurança	998	21	-	-	(113)	906
Outros equipamentos	410	9	-	-	(49)	370
Intangível	37.512	45.929	(693)	184	(8.373)	74.559
Sistemas de processamento de dados	22.032	1.072	-	3.503	(5.312)	21.295
Softwares em desenvolvimento	3.655	33.738	(693)	(3.503)	-	33.197
Sistemas de comunicação e de segurança	527	-	-	-	(68)	459
Licenças e direitos autorais e de uso	11.298	11.119	-	184	(2.993)	19.608
Total	65.958	70.781	(7.805)	-	(14.257)	114.677

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 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 (Nota 25)	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	23.316	12.156	(3.379)	148	(3.795)	28.446
Móveis e equipamentos para utilização futura	934	-	(106)	(828)	-	-
Benfeitorias / instalações em propriedade de terceiros	10.020	-	-	(10.020)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	2.310	-	-	(2.310)	-	-
Sistema de comunicação	536	-	-	(536)	-	-
Sistema de processamento de dados	9.306	-	-	(9.306)	-	-
Sistema de segurança	210	-	-	(210)	-	-
Imobilizado em estoque	-	4.833	(3.168)	112	-	1.777
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	38	-	(38)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	355	(5)	10.061	(349)	10.062
Mobiliário	-	119	(13)	1.854	(202)	1.758
Equipamentos de processamento de dados	-	6.285	(11)	10.247	(3.080)	13.441
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	515	(65)	662	(114)	998
Outros equipamentos	-	11	(11)	460	(50)	410
Intangível	35.575	9.514	(1.112)	(148)	(6.317)	37.512
Direitos de uso de software	6	-	-	(6)	-	-
Softwares core	1.659	-	-	(1.659)	-	-
Software backoffice	19.753	-	(4)	(19.749)	-	-
Softwares em implantação	14.157	-	(7)	(14.150)	-	-
Sistemas de processamento de dados	-	469	(2)	25.262	(3.697)	22.032
Softwares em desenvolvimento	-	4.823	(619)	(549)	-	3.655
Sistemas de comunicação e de segurança	-	-	-	595	(68)	527
Licenças e direitos autorais e de uso	-	4.222	(480)	10.108	(2.552)	11.298
Total	58.891	21.670	(4.491)	-	(10.112)	65.958

Com a promulgação das Cartas Circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BCB, 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 efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 19)	4.280.660	4.246.225
Total	4.280.660	4.246.225

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício de 2021 (109,43% do CDI no exercício de 2020).

14. Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BNDES – Automático	12.811	100.717	68	1.554
BNDES – Finame	1.987	18.154	232	1.383
BNDES – Microcrédito	48.536	279.383	29.111	157.262
BNDES – Programa PESE	10.161	5.714	9.105	15.577
Total	73.495	403.968	38.516	175.776

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
2022	-	55.560
2023	70.377	54.867
2024	60.579	35.497
2025	42.447	20.130
2026	54.029	7.489
2027	66.742	2.132
2028	63.392	36
2029	35.200	33
2030	7.118	32
2031	4.000	-
2032	84	-
Total	403.968	175.776

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	44	32
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	44	32
Não circulante	315	819
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	315	819
Total	359	851

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado (Nota 15)	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	315	221	315	221
	Possível	653	521	-	-
Trabalhista	Provável	-	598	-	598
	Possível	-	951	-	-
Total		968	2.291	315	819

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	819	732
Baixa por pagamento	(96)	(38)
Reversão de provisão	(575)	(18)
Constituição de provisão	167	143
Saldo no final do exercício	315	819

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 21 (em 31 de dezembro de 2020 não possui), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

17. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições a recolher	6.377	3.058
Despesas com pessoal a pagar	22.843	12.008
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 19) (i)	37.565	14.443
Contas a repassar (TIB compensação)	95	49
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	1.563	1.283
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	1.603	1.214
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	4.762	4.395
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	31.920	48.407
Fornecedores	10.946	4.952
Créditos interbancários - numerários a repassar	17.267	14.283
Centralização financeira bancos parceiros	-	136
Relações interdependências passivas	2.579	1.966
Credores diversos	13.940	2.659
Total	151.460	108.853

(i) O saldo do rateio da receita a repassar às cooperativas filiadas representa o resultado obtido com a centralização financeira e as operações de crédito e repasses do mês de dezembro de 2021, o qual é repassado no mês subsequente.

(ii) A Cooperativa Central administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativas filiadas. Em 31 de dezembro de 2021, o valor total da REFAP Ailos totaliza R\$ 31.920 (em 31 de dezembro de 2020, totaliza R\$ 48.407).

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 exercício de 2021 o valor total de R\$ 19.695.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Capital social - Em milhares de reais (Nota 19)	501.319	427.401
Quantidade de cotas-partes	501.319.000	427.401.000
Quantidade de cooperados	13	13

Movimentação	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	427.401	363.663
Integralização de capital	73.918	63.738
Saldo no final do exercício	501.319	427.401

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Repasses interfinanceiros (Nota 6)	474.307	212.740
Operações de crédito (Nota 8)	528.568	290.014
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	28.861	19.826
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	290	67
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 11)	51	51
Passivo		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 13)	4.280.660	4.246.225
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 17)	37.565	14.443
Capital social (Nota 18)	501.319	427.401
Receitas		
Rendas de operações de crédito (Nota 20)	19.708	4.463
Rendas de repasses interfinanceiros (Nota 20)	24.845	10.272
Recuperação de encargos e despesas (Nota 22)	256.387	151.920
Despesas		
Despesas de depósitos intercooperativos (Nota 21)	(202.743)	(119.181)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

Natureza	31/12/2021			31/12/2020		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	13	6	5	11	6	3
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(1.177)	(164)	(2.274)	(1.077)	(142)	(1.632)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de crédito	33.390	44.553	14.735
Rendas de operações de crédito (Nota 19)	14.773	19.708	4.463
Rendas de repasses interfinanceiros (Nota 19)	18.617	24.845	10.272
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	132.361	187.005	116.457
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	15.816	20.467	30.200
Rendas de títulos e valores mobiliários	116.545	166.538	86.257
Total	165.751	231.558	131.192

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Operações de captação no mercado	(144.996)	(202.743)	(119.181)
Despesas de depósitos intercooperativos (Nota 19)	(144.996)	(202.743)	(119.181)
Operações de empréstimos e repasses	(18.617)	(24.845)	(10.272)
BNDES – Automático	(2.580)	(2.947)	(51)
BNDES – Finame	(275)	(336)	(101)
BNDES – Microcrédito	(15.422)	(20.810)	(9.708)
BNDES – Programa PESE	(340)	(752)	(412)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.138)	(3.970)	(1.739)
Provisões para repasses interfinanceiros	(1.625)	(1.790)	(146)
Provisões para operações de crédito	(526)	(2.168)	(1.642)
Provisões para garantias financeiras prestadas	(6)	(42)	(1)
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	-	15
Reversões de provisões para garantias prestadas	19	30	35
Total	(165.751)	(231.558)	(131.192)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

22. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Recuperação de encargos e despesas (Nota 19)	148.456	256.387	151.920
Outras rendas operacionais	62	575	-
Total	148.518	256.962	151.920

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

23. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(1.931)	(3.615)	(2.851)
Benefícios	(10.614)	(18.661)	(12.579)
Encargos sociais	(13.546)	(23.473)	(14.379)
Proventos	(38.648)	(66.947)	(39.889)
Treinamentos	(706)	(1.870)	(1.023)
Remuneração de estagiários	(113)	(144)	(9)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(7.734)	(12.753)	(5.870)
Contribuição ao PIS/PASEP	(376)	(655)	(395)
Total	(73.668)	(128.118)	(76.995)

24. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Provisões cíveis	-	(87)	(151)
Provisões trabalhistas	-	-	(50)
Reversões de provisões cíveis e trabalhistas	-	-	18
Total	-	(87)	(183)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

25. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de água, energia e gás	(219)	(415)	(431)
Despesas de aluguéis	(771)	(2.088)	(2.810)
Despesas de comunicações	(2.818)	(5.825)	(4.312)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(793)	(1.554)	(2.000)
Despesas de material	(667)	(1.391)	(726)
Despesas de processamento de dados	(48.594)	(79.597)	(42.403)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.863)	(2.694)	(1.214)
Despesas de propaganda e publicidade	(3.512)	(5.548)	(2.881)
Despesas de seguros	(15)	(28)	(54)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(393)	(718)	(702)
Despesas de serviços de terceiros	(874)	(1.173)	(157)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(187)	(374)	(375)
Despesas de serviço técnico especializado	(4.802)	(10.380)	(5.175)
Despesas tributárias	(35)	(87)	(102)
Despesas de viagem no país	(374)	(500)	(354)
Despesas de amortizações (Nota 12)	(4.440)	(8.373)	(6.317)
Despesas de depreciações (Nota 12)	(3.182)	(5.884)	(3.795)
Outras despesas administrativas	(421)	(753)	(598)
Total	(73.960)	(127.382)	(74.406)

26. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Despesas de processamento de compensação	(71)	(123)	(106)
Despesas de serviços de proteção ao crédito	(24)	(33)	(24)
Outras despesas operacionais	(795)	(1.219)	(206)
Total	(890)	(1.375)	(336)

27. Seguros

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

28. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias	60.175	86.321
Microcrédito BRDE	48.700	69.588
Microcrédito DIM – Bradesco	4.447	6.382
Procapcred BRDE	7.028	10.351
Outras garantias financeiras prestadas	1.154.201	802.375
Cartão Banco do Brasil	139	826
Cartão Banco Sicoob	1.039.678	684.703
Carta Fiança	11.106	-
Microcrédito DIM – Bradesco	93.247	116.846
Microcrédito DIM – Safra	10.031	-
Total	1.214.376	888.696

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Outras fianças bancárias (Nota 15)	44	32
Microcrédito BRDE	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	44	32
Procapcred BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)	-	-
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	-	-
Carta Fiança	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	-
Microcrédito DIM – Safra	-	-
Total	44	32

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

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa Central conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa Central destacam-se:

Risco operacional

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

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

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

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco socioambiental

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital

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

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

A Cooperativa Central cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos Resoluções CMN nº 4.192/13 e nº 4.193/13:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	343.798	312.043
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	343.798	312.043
Patrimônio de Referência (PR)	343.798	312.043
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	1.105.566	1.017.426
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	31,10%	30,67%
Índice de PR Nível I	31,10%	30,67%
Índice de Basileia	31,10%	30,67%

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos--Continuação

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.

Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

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”.

30. 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 destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

31. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2021 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

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

Adelino Sasse
Diretor de Operações e Produtos

Adriana Schmitz Imme
Cooperativa Central de Crédito Ailos
Contadora Responsável
CRC SC: 038350/O-3
CPF: 076.147.619-95

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa Central de Crédito Ailos**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Blumenau, 27 de janeiro de 2022.

MEMBROS DO CONSELHO

José de Miranda Ramos Filho
Conselheiro Efetivo

Cleiton Rossi
Conselheiro Suplente

Charles Balsanelli
Conselheiro Efetivo

Guido Renato Miranda
Conselheiro Suplente

Raphael Chiummo Bressan
Conselheiro Efetivo