

# **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

**Demonstrações Financeiras**  
**30 de junho de 2022**

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

### Índice

Relatório da administração .....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais.....	7
Demonstrações de sobras ou perdas.....	9
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	13

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Diante do cenário econômico no Brasil e no mundo, entramos em 2022 preparados para enfrentar uma série de desafios. A alta constante da inflação, que tem elevado também a Taxa Selic, fez com que os juros aumentassem e empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o custo de vida aumentou e o poder de compra do brasileiro diminuiu. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, as cooperativas do Sistema Ailos seguiram focadas naquela que é a sua maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade.

Fechamos o primeiro semestre do ano com mais de 1,3 milhão de cooperados, um crescimento de 9% em relação ao último semestre de 2021. Também alcançamos crescimento de 9% em ativos, totalizando mais de R\$ 15 bilhões. Mesmo com a elevação dos juros, nossas cooperativas filiadas ofereceram taxas mais baixas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso acumulamos mais de R\$ 10 bilhões na carteira de crédito.

Neste primeiro semestre, distribuimos R\$ 357 milhões em sobras, referentes a 2021. Números que reforçam a missão de apoiar e promover o desenvolvimento das comunidades onde estamos presentes.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. Facilitamos o processo digital de abertura de conta, integração e adaptação de novos cooperados. Também modernizamos a navegação no App Ailos e, com isso, melhoramos a experiência do usuário, que ficou mais prática e inteligente.

Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 53 milhões de transações. Além disso, as cooperativas que passaram a taxar usuários PJ mantiveram os valores abaixo do mercado, com isenções maiores do que as que são exigidas pelo Banco Central. Também reformulamos todo o menu inicial da solução, facilitando a navegação e melhorando a experiência do cooperado ao utilizar o meio de pagamento.

O Ailos Aproxima, nossa nova plataforma digital de e-commerce, também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão, com *layout* mais intuitivo e moderno. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de fechar a compra dentro da própria plataforma. Neste período de amadurecimento da plataforma, registramos mais de mil vendas, 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre. Outras melhorias estão previstas para este ano, como a integração de uma vitrine inteligente e uma área exclusiva para que os vendedores fiquem por dentro das novidades da plataforma.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares, tanto presencial como digitalmente. Foram realizados 488 eventos, nos quais registramos mais de 136 mil participações. Pensando também no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos mais de 10 mil matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 705 mil participações.

Olhando para os próximos meses, seguiremos otimistas e buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2030. Acreditamos que juntos somos capazes de superar dificuldades e criar um mundo melhor para todos. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

## **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

---

***Cooperativa Central  
de Crédito Ailos***  
***Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2022  
e relatório do auditor independente***



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

Aos Administradores  
Cooperativa Central de Crédito Ailos

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos ("Cooperativa Central Ailos"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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 2022, 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 Ailos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

---

#### **Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

Os exames das demonstrações financeiras de 30 de junho de 2021 e do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria com datas de 3 de agosto de 2021 e 26 de janeiro de 2022, respectivamente, ambos sem ressalvas.

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

---

A administração da Cooperativa Central Ailos é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.



Cooperativa Central de Crédito Ailos

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 da Cooperativa Central Ailos 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 Banco Central do Brasil (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 Ailos continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa Central Ailos ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da 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 detectam 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 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.



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

- Obtemos 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 Ailos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa Central Ailos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar 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 Ailos 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 deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Florianópolis, 26 de julho de 2022

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Leandro Sidney Camilo da Costa  
Contador CRC 1SP236051/O-7



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balanços patrimoniais  
30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.077.086</b>	<b>3.949.514</b>
Disponibilidades	4	4.296	3.318
Instrumentos financeiros		<b>3.965.954</b>	3.826.796
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	613.859	372.390
Títulos e valores mobiliários	5	2.918.263	3.163.573
Relações interfinanceiras	6	205.330	140.789
Relações interdependências	7	64.321	74.445
Operações de crédito	8	164.181	75.599
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(1.996)	(1.004)
Outros créditos	9	86.055	103.581
Outros valores e bens	10	22.777	16.823
<b>Não circulante</b>		<b>2.322.537</b>	<b>1.461.747</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>2.181.721</b>	<b>1.347.018</b>
Instrumentos financeiros		<b>2.182.256</b>	1.344.917
Títulos e valores mobiliários	5	996.817	472.451
Relações interfinanceiras	6	752.697	414.751
Operações de crédito	8	432.742	457.715
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(8.806)	(6.814)
Outros créditos	9	21	21
Outros valores e bens	10	8.250	8.894
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	52	52
Imobilizado de uso	12	62.038	61.467
Intangível	12	145.148	111.245
(-) Depreciações e amortizações	12	(66.422)	(58.035)
<b>Total do ativo</b>		<b>6.399.623</b>	<b>5.411.261</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais--Continuação  
30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.131.624</b>	3.639.162
Instrumentos financeiros		<b>3.976.405</b>	3.487.658
Relações interfinanceiras	13	<b>3.878.184</b>	3.414.163
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>98.221</b>	73.495
Provisões	15	<b>47</b>	44
Outras obrigações	17	<b>155.172</b>	151.460
<b>Não circulante</b>		<b>1.723.774</b>	1.270.780
Instrumentos financeiros		<b>1.723.512</b>	1.270.465
Relações interfinanceiras	13	<b>1.011.378</b>	866.497
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>712.134</b>	403.968
Provisões	15	<b>262</b>	315
<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>544.225</b>	501.319
Capital social		<b>544.225</b>	501.319
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>6.399.623</b>	5.411.261

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  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota explicativa</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	20	<b>290.976</b>	65.807
Operações de crédito		<b>70.825</b>	11.163
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>220.151</b>	54.644
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	21	<b>(290.976)</b>	(65.807)
Operações de captação no mercado		<b>(248.482)</b>	(57.747)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(39.507)</b>	(6.228)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(2.987)</b>	(1.832)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>-</b>	-
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>-</b>	-
Outros ingressos e receitas operacionais	22	<b>151.163</b>	108.444
Dispêndios e despesas de pessoal	23	<b>(75.386)</b>	(54.450)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	<b>(96)</b>	(87)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	<b>(74.530)</b>	(53.422)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	<b>(1.151)</b>	(485)
<b>Resultado operacional</b>		<b>-</b>	-
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>-</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

<b>Eventos</b>	<b>Capital social</b>
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	427.401
Integralização de capital	29.731
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	<u>457.132</u>
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2022</b>	<b>501.319</b>
Integralização de capital	42.906
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2022</b>	<b><u>544.225</u></b>

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  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	-	-
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para repasses interfinanceiros	2.400	165
Provisões para operações de crédito	584	1.642
Provisões para outros créditos	324	160
Provisões para garantias financeiras prestadas	3	25
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	96	(426)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	3.332	3.104
Depreciações e amortizações	8.902	6.635
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>15.641</b>	<b>11.305</b>
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(209.467)	403.505
Títulos e valores mobiliários	(186.728)	201.263
Relações interfinanceiras ativas	(402.487)	(93.280)
Relações interdependências	10.124	(26.163)
Operações de crédito	(63.609)	(183.222)
Outros créditos	17.202	(16.580)
Outros valores e bens	(5.310)	(7.272)
Obrigações por empréstimos e repasses	332.892	23.561
Relações interfinanceiras passivas	608.902	(406.621)
Outras obrigações passivas	3.563	15.602
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>120.723</b>	<b>(77.902)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(2.451)	(11.314)
Aquisição de intangível	(35.870)	(13.319)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(38.321)</b>	<b>(24.633)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	42.906	29.731
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento</b>	<b>42.906</b>	<b>29.731</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>125.308</b>	<b>(72.804)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	69.934	170.679
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	195.242	97.875

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

30 de junho de 2022

(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 emissão da elaboração das demonstrações financeiras em 26 de julho 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.

### 2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa Central segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa Central, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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.

*Premissas para a segregação de ativos em circulante e não circulante*

Circulante

Cotas de fundos 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

30 de junho de 2022

(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 ingressos e 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

30 de junho de 2022

(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

30 de junho de 2022

(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 4.924/21, 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 e possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia e de recolhimento obrigatório ao BCB para depósitos de poupança. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades.

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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 fixadas no ato da contratação.

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 dos correspondentes dispêndios e despesas a apropriar.

p) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

q) 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  
30 de junho de 2022  
(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 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.

#### s) Impostos e contribuições

A Cooperativa Central está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas – IRPJ 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, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

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 os ingressos e receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

#### t) 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 ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Disponibilidades	<b>4.296</b>	3.318
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>61.994</b>	29.992
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>128.952</b>	36.624
<b>Total</b>	<b>195.242</b>	69.934

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>			<b>31/12/2021</b>		
	<b>Circulante</b>		<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>		<b>Não circulante</b>
	<b>Até 3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 12 meses</b>	<b>Até 3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 12 meses</b>
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	<b>61.994</b>	<b>551.865</b>	-	29.992	342.398	-
Operações definitivas LFT	<b>50.431</b>	<b>1.914.192</b>	<b>452.388</b>	-	1.905.653	182.966
Letras financeiras	-	<b>82.197</b>	<b>544.429</b>	-	399.513	289.485
Cotas de fundos de investimento	<b>78.521</b>	<b>792.922</b>	-	36.624	821.783	-
<b>Total</b>	<b>190.946</b>	<b>3.341.176</b>	<b>996.817</b>	66.616	3.469.347	472.451

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Segregação por vencimento

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Com liquidez imediata</b>	<b>3.532.122</b>	3.535.963
Sem vencimento	871.443	858.407
A vencer até 1 ano	746.486	851.183
A vencer de 1 a 2 anos	312.451	172.480
A vencer de 2 a 3 anos	224.807	271.921
A vencer acima de 3 anos	1.376.935	1.381.972
<b>Sem liquidez imediata</b>	<b>996.817</b>	472.451
A vencer de 1 a 2 anos	51.280	84.060
A vencer de 2 a 3 anos	170.248	212.680
A vencer acima de 3 anos	775.289	175.711
<b>Total</b>	<b>4.528.939</b>	4.008.414

As premissas para a segregação das aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários em circulante e não circulante estão descritas nas práticas contábeis (Nota 3.c).

### 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	81.447	-	-	-
BCB – Conta de pagamento instantâneo	37.203	-	68.852	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	29.347	-	9.309
Repasses interfinanceiros (Nota 19)	86.680	723.350	71.937	405.442
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(520)	(4.952)	(395)	(2.677)
<b>Total</b>	<b>204.810</b>	<b>747.745</b>	140.394	412.074

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 6. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Composição da carteira de repasses por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	30/06/2022		31/12/2021	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	600.524	(2.959)	353.680	(1.705)
B	1	188.302	(1.877)	116.809	(1.160)
C	3	21.204	(636)	6.890	(207)
<b>Total</b>		<b>810.030</b>	<b>(5.472)</b>	<b>477.379</b>	<b>(3.072)</b>

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

	30/06/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(3.072)</b>	(1.282)
Constituição de provisão	(2.400)	(1.814)
Reversão de provisão	-	24
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(5.472)</b>	<b>(3.072)</b>

### 7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Numerários em custódia de terceiros	64.321	74.445
<b>Total</b>	<b>64.321</b>	<b>74.445</b>

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

30 de junho de 2022

(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	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Empréstimos	161.070	430.859	72.473	454.472
Financiamentos	3.111	1.883	3.126	3.243
<b>Total</b>	<b>164.181</b>	<b>432.742</b>	<b>75.599</b>	<b>457.715</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Empréstimos	(1.451)	(3.839)	(584)	(4.111)
Financiamentos	(25)	(15)	(25)	(26)
<b>Total</b>	<b>(1.476)</b>	<b>(3.854)</b>	<b>(609)</b>	<b>(4.137)</b>
<b>Saldo líquido da carteira (Nota 19)</b>	<b>162.705</b>	<b>428.888</b>	<b>74.990</b>	<b>453.578</b>

b) Composição das operações de crédito por níveis de risco

Nível de risco	%	30/06/2022		31/12/2021	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	128.451	(642)	118.292	(591)
B	1	468.298	(4.683)	414.810	(4.149)
C	3	174	(5)	212	(6)
<b>Total</b>		<b>596.923</b>	<b>(5.330)</b>	<b>533.314</b>	<b>(4.746)</b>

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

Setor privado	30/06/2022			31/12/2021	
	A vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Intermediação financeira	20.111	144.070	432.742	596.923	533.314

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 8. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>
Maior	155.758	26,09%	165.329	31,00%
10 maiores seguintes	441.165	73,91%	367.985	69,00%
<b>Total</b>	<b>596.923</b>	<b>100,00%</b>	<b>533.314</b>	<b>100,00%</b>

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(4.746)</b>	<b>(2.578)</b>
Constituição de provisão	(787)	(2.277)
Reversão de provisão	203	109
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(5.330)</b>	<b>(4.746)</b>

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo no primeiro semestre de 2022 e no exercício de 2021.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 9. Outros créditos

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

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>86.055</b>	103.581
Adiantamentos e antecipações salariais	4.949	1.951
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	18.290	7.935
Adiantamentos por conta de imobilizações	1.773	740
Impostos e contribuições a compensar	82	80
Pagamentos a ressarcir	19	289
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 19)	34.743	28.861
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	288	290
Numerários a receber	23.794	22.983
Centralização financeira a receber	-	32.969
Tarifas de arrecadações a receber	368	325
Outros devedores	3.162	8.247
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(1.413)	(1.089)
<b>Não circulante</b>	<b>21</b>	21
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	21	21
<b>Total</b>	<b>86.076</b>	103.602

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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.089)</b>	(542)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	(324)	(547)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.413)</b>	(1.089)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 10. Outros valores e bens

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>22.777</b>	16.823
Materiais em estoque – uso e consumo	<b>254</b>	215
Despesas antecipadas	<b>22.523</b>	16.608
<b>Não circulante</b>	<b>8.250</b>	8.894
Despesas antecipadas	<b>8.250</b>	8.894
<b>Total</b>	<b>31.027</b>	25.717

### 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

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

	<b>Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)</b>	<b>Confebrás</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51	1	52
<b>Integralização de capital</b>	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>51</b>	<b>1</b>	<b>52</b>

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

	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Capital social</b>	<b>Resultado</b>	<b>% de participação</b>
Em 31 de dezembro de 2021 Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	51,25%
<b>Em 30 de junho de 2022</b> <b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>392</b>	<b>100</b>	<b>292</b>	<b>51,25%</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 12. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>62.038</b>	<b>(25.086)</b>	<b>36.952</b>	40.118
Imobilizado em estoque	-	1.607	-	1.607	2.398
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3,3% a 25%*	10.439	(911)	9.528	9.706
Mobiliário	10%	2.203	(535)	1.668	1.557
Equipamentos de processamento de dados	20%	46.134	(23.195)	22.939	25.181
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(290)	849	906
Outros equipamentos	10%	516	(155)	361	370
<b>Intangível</b>		<b>145.148</b>	<b>(41.336)</b>	<b>103.812</b>	74.559
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	40.873	(14.734)	26.139	21.295
Softwares em desenvolvimento (i)	-	59.387	-	59.387	33.197
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(290)	425	459
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	44.173	(26.312)	17.861	19.608
<b>Total</b>		<b>207.186</b>	<b>(66.422)</b>	<b>140.764</b>	114.677

\* Conforme o prazo de locação do imóvel

(i) Um dos objetivos do Planejamento Estratégico (PE) rumo a 2030 do Sistema Ailos é melhorar a eficiência através da modernização dos sistemas. Para isso, dentro do Programa de Transformação Digital, denominado Ailos+, estão previstas iniciativas que visam substituir o Sistema CORE Bancário por meio da migração e aprimoramento dos produtos e serviços atuais, além de iniciativas estratégicas voltadas para expansão, eficiência e capacidade.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 25)	Saldo 30/06/2022
<b>Imobilizado de uso</b>	40.118	2.451	(1.674)	-	(3.943)	36.952
Imobilizado em estoque	2.398	1.506	(1.269)	(1.028)	-	1.607
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.706	-	-	-	(178)	9.528
Mobiliário	1.557	243	(23)	-	(109)	1.668
Equipamentos de processamento de dados	25.181	685	(382)	1.028	(3.573)	22.939
Equipamentos de comunicação e de segurança	906	-	-	-	(57)	849
Outros equipamentos	370	17	-	-	(26)	361
<b>Intangível</b>	74.559	35.870	(1.658)	-	(4.959)	103.812
Sistemas de processamento de dados	21.295	217	(212)	8.009	(3.170)	26.139
Softwares em desenvolvimento	33.197	35.633	(1.434)	(8.009)	-	59.387
Sistemas de comunicação e de segurança	459	-	-	-	(34)	425
Licenças e direitos autorais e de uso	19.608	20	(12)	-	(1.755)	17.861
<b>Total</b>	114.677	38.321	(3.332)	-	(8.902)	140.764

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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

Composição	Saldo 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2021
<b>Imobilizado de uso</b>	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
<b>Intangível</b>	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
<b>Total</b>	<b>65.958</b>	<b>70.781</b>	<b>(7.805)</b>	<b>-</b>	<b>(14.257)</b>	<b>114.677</b>

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 13. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações junto a participantes de sistema de liquidação e arranjo de pagamento	110.903	-	-	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – disponível (Nota 19)	3.767.281	-	3.414.163	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – bloqueada (Nota 19)	-	1.011.378	-	866.497
<b>Total</b>	<b>3.878.184</b>	<b>1.011.378</b>	<b>3.414.163</b>	<b>866.497</b>

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021).

### 14. Obrigações por empréstimos e repasses

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

#### a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES – Automático	23.714	142.909	12.811	100.717
BNDES – Finame	6.827	47.759	1.987	18.154
BNDES – Microcrédito	49.664	437.099	48.536	279.383
BNDES – Programa PESE	18.016	84.367	10.161	5.714
<b>Total</b>	<b>98.221</b>	<b>712.134</b>	<b>73.495</b>	<b>403.968</b>

Os encargos financeiros são calculados tomando-se por base taxas prefixadas ou pós-fixadas, como TLP, TJLP e SELIC.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	51.485	70.377
2024	87.510	60.579
2025	77.142	42.447
2026	83.203	54.029
2027	135.162	66.742
2028	133.738	63.392
2029	104.706	35.200
2030	25.408	7.118
2031	11.325	4.000
2032	2.455	84
<b>Total</b>	<b>712.134</b>	<b>403.968</b>

### 15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>47</b>	<b>44</b>
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 28)	47	44
<b>Não circulante</b>	<b>262</b>	<b>315</b>
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	262	315
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>359</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	262	315
<b>Total</b>		<b>262</b>	<b>315</b>

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>315</b>	819
Baixa por pagamento	-	(96)
Reversão de provisão	(139)	(575)
Constituição de provisão	86	167
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>262</b>	<b>315</b>

Os passivos contingentes, avaliados como de perdas possíveis, estão demonstrados no quadro a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	1.034	653
<b>Total</b>		<b>1.034</b>	<b>653</b>

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 21 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 21), 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

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Convênios a repassar	<b>4.223</b>	-
Impostos e contribuições a recolher	<b>5.946</b>	6.377
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	<b>29.403</b>	22.843
Rateio dos ingressos e receitas de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 19) (i)	<b>50.289</b>	37.565
Contas a repassar (RCO compensação)	-	95
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	<b>1.796</b>	1.563
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	<b>1.888</b>	1.603
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	<b>2.694</b>	4.762
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	<b>20.245</b>	31.920
Fornecedores	<b>11.088</b>	10.946
Créditos interbancários - numerários a repassar	<b>15.222</b>	17.267
Centralização financeira bancos parceiros	<b>3.986</b>	-
Relações interdependências (iii)	<b>4.897</b>	2.579
Credores diversos	<b>3.495</b>	13.940
<b>Total</b>	<b>155.172</b>	<b>151.460</b>

(i) O saldo do rateio dos ingressos e receitas a repassar às cooperativas filiadas representa o resultado obtido com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, referente ao mês de junho de 2022 e que é repassado às filiadas no mês seguinte.

(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 30 de junho de 2022, o valor da REFAP Ailos totaliza R\$ 20.245 (em 31 de dezembro de 2021, totaliza R\$ 31.920).

No exercício de 2020, ocorreu contribuição adicional para REFAP Ailos no valor de R\$ 40.000, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central, destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos, sendo utilizado no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 17.365, (no primeiro semestre de 2021, o valor total de R\$ 3.402), registrado no grupo “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 22), totalizando a utilização de R\$ 37.060 desde o exercício de 2021.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. Outras obrigações--Continuação

(iii) 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.

### 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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social – Em milhares de reais (Nota 19)	<b>544.225</b>	501.319
Quantidade de cotas-partes	<b>544.225.000</b>	501.319.000
Quantidade de cooperados	<b>13</b>	13

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>501.319</b>	427.401
Integralização de capital	<b>42.906</b>	73.918
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>544.225</b>	501.319

### 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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo</b>		
Repasse interfinanceiros (Nota 6)	<b>804.558</b>	474.307
Operações de crédito (Nota 8)	<b>591.593</b>	528.568
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	<b>34.743</b>	28.861
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>288</b>	290
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 11)	<b>51</b>	51
<b>Passivo</b>		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 13)	<b>4.778.659</b>	4.280.660
Rateio dos ingressos e receitas de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 17)	<b>50.289</b>	37.565
Capital social (Nota 18)	<b>544.225</b>	501.319

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 19. Partes relacionadas--Continuação

#### a) Instituições relacionadas--Continuação

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
<b>Ingressos e receitas</b>		
Operações de crédito (Nota 20)	<b>31.318</b>	4.935
Repasse interfinanceiros (Nota 20)	<b>39.507</b>	6.228
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas (Nota 22)	<b>133.798</b>	104.529
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Depósitos intercooperativos (Nota 21)	<b>(248.482)</b>	(57.747)

#### 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 semestre findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

<b>Natureza</b>	<b>30/06/2022</b>			<b>30/06/2021</b>		
	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Conselho Fiscal</b>	<b>Diretoria Executiva</b>	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Conselho Fiscal</b>	<b>Diretoria Executiva</b>
Número de membros	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	13	6	4
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	<b>(660)</b>	<b>(88)</b>	<b>(1.478)</b>	(548)	(76)	(1.060)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>70.825</b>	11.163
Operações de crédito (Nota 19)	31.318	4.935
Repasses interfinanceiros (Nota 19)	39.507	6.228
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>220.151</b>	54.644
Aplicações interfinanceiras de liquidez	26.635	4.651
Títulos e valores mobiliários	193.516	49.993
<b>Total</b>	<b>290.976</b>	65.807

### 21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(248.482)</b>	(57.747)
Depósitos intercooperativos (Nota 19)	(248.482)	(57.747)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(39.507)</b>	(6.228)
BNDES – Automático	(10.365)	(367)
BNDES – Finame	(2.105)	(61)
BNDES – Microcrédito	(26.796)	(5.388)
BNDES – Programa PESE	(241)	(412)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(2.987)</b>	(1.832)
Provisões para repasses interfinanceiros	(2.400)	(165)
Provisões para operações de crédito	(584)	(1.642)
Provisões para garantias financeiras prestadas	(3)	(25)
<b>Total</b>	<b>(290.976)</b>	(65.807)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 22. Outros ingressos e receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas (Nota 19)	<b>133.798</b>	104.529
Recuperação de dispêndios e despesas Projeto de Transformação Digital – REFAP Ailos (Nota 17)	<b>17.365</b>	3.402
Outros ingressos e receitas operacionais	-	513
<b>Total</b>	<b>151.163</b>	<b>108.444</b>

Os dispêndios e 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, dispêndios e despesas.

### 23. Dispêndios e despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	<b>(2.226)</b>	(1.684)
Benefícios	<b>(11.490)</b>	(8.047)
Encargos sociais	<b>(13.660)</b>	(9.927)
Proventos	<b>(39.113)</b>	(28.299)
Treinamentos	<b>(901)</b>	(1.164)
Remuneração de estagiários	<b>(71)</b>	(31)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	<b>(7.536)</b>	(5.019)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(389)</b>	(279)
<b>Total</b>	<b>(75.386)</b>	<b>(54.450)</b>

### 24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Provisões cíveis	<b>(96)</b>	(87)
<b>Total</b>	<b>(96)</b>	<b>(87)</b>



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 25. Outros dispêndios e despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Água, energia e gás	(330)	(196)
Aluguéis	(837)	(762)
Comunicações	(3.830)	(3.007)
Manutenção e conservação de bens	(852)	(761)
Material	(984)	(724)
Processamento de dados (i)	(51.336)	(31.558)
Promoções e relações públicas	(601)	(831)
Propaganda e publicidade	(2.259)	(2.036)
Seguros	(19)	(13)
Serviços do sistema financeiro	(410)	(325)
Serviços de terceiros	(627)	(299)
Serviços de vigilância e segurança	(178)	(187)
Serviço técnico especializado	(2.408)	(5.578)
Tributárias	(42)	(52)
Viagem no país	(496)	(126)
Amortizações (Nota 12)	(4.959)	(3.933)
Depreciações (Nota 12)	(3.943)	(2.702)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(419)	(332)
<b>Total</b>	<b>(74.530)</b>	<b>(53.422)</b>

(i) Os dispêndios e despesas de processamento de dados referem-se a aluguéis de equipamentos, desenvolvimento e melhorias, mensalidades, contratos de suporte e licenças de softwares, estando o aumento relacionado principalmente ao Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos, tendo como principais gastos as ferramentas adquiridas com novos contratos de suporte e manutenção do software e serviços de desenvolvimento e melhoria de software advindos da fase discovery e de novas ferramentas já em uso.

### 26. Outros dispêndios e despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Processamento de compensação	(58)	(52)
Serviços de proteção ao crédito	(17)	(9)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(1.076)	(424)
<b>Total</b>	<b>(1.151)</b>	<b>(485)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 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.

### 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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>45.663</b>	60.175
Microcrédito BRDE	35.732	48.700
Microcrédito DIM – Bradesco	4.687	4.447
Procapcred BRDE	5.244	7.028
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.106.353</b>	1.154.201
Cartão Banco do Brasil	197	139
Cartão Banco Sicoob	906.952	1.039.678
Carta Fiança	11.106	11.106
Microcrédito DIM – Bradesco	148.947	93.247
Microcrédito DIM – Safra	39.151	10.031
<b>Total</b>	<b>1.152.016</b>	1.214.376

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 15)</b>	<b>47</b>	<b>44</b>
Microcrédito BRDE	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	47	44
Procapcred BRDE	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	-	-
Carta Fiança	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	-
Microcrédito DIM – Safra	-	-
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>44</b>

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.

### 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, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar 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.

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **29. Gerenciamento de riscos--Continuação**

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

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

#### Risco de liquidez

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

#### Risco de crédito

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

#### Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos 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, ambiental e climática.

#### 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.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 29. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

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

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

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 4.955/21 e nº 4.958/21:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Capital Principal	368.345	329.728
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	368.345	329.728
Patrimônio de Referência (PR)	368.345	329.728
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA Total	1.251.234	892.648
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal	29,44%	36,94%
Índice de PR Nível I	29,44%	36,94%
Índice de Basileia	29,44%	36,94%

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(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

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **31. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 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

#### **Veronica Cristina Bueno Roncato**

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60