

Sistema Ailos

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

Sistema Ailos

Demonstrações financeiras combinadas

30 de junho de 2022

Índice

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

Sistema Ailos

***Demonstrações financeiras
combinadas em
30 de junho de 2022
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Sistema Ailos

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, composto pelas cooperativas descritas na Nota 2 (c) ("Sistema Ailos"), que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações combinadas de sobras ou perdas, do resultado abrangente, 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 combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sistema 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 combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Ailos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Base de elaboração das demonstrações financeiras combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 (c), que descreve que o Sistema Ailos não operou como uma única entidade no semestre findo nessa data. Dessa forma, esses balanços patrimoniais combinados, assim como o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o semestre findo nessa data não são necessariamente um indicativo da posição patrimonial e financeira do Sistema Ailos, bem como seus desempenhos combinados, e seus fluxos de caixa combinados que poderiam ter existido caso o Sistema Ailos tivesse operado como uma única entidade durante o semestre findo nessa data. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Sistema Ailos

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os exames das demonstrações financeiras combinadas 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 15 de setembro de 2021 e 25 de fevereiro de 2022, respectivamente, ambos sem ressalvas.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras combinadas 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 combinadas, 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 combinadas

A administração do Sistema Ailos é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras combinadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo 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 combinadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Sistema Ailos continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras combinadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Sistema Ailos ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras combinadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais



Sistema Ailos

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 combinadas.

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

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

Florianópolis, 25 de agosto de 2022

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

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

Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		8.737.960	8.103.993
Disponibilidades	4	68.183	66.764
Instrumentos financeiros		8.853.340	8.148.229
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	613.859	372.390
Títulos e valores mobiliários	5	2.918.263	3.163.573
Relações interfinanceiras	6	119.016	68.852
Relações interdependências	7	64.321	74.445
Operações de crédito	8	5.137.881	4.468.969
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(385.211)	(303.965)
Outros créditos	9	156.239	155.000
Outros valores e bens	10	45.409	37.965
Não circulante		6.798.831	6.025.173
Realizável a longo prazo		6.548.607	5.806.464
Instrumentos financeiros		6.823.767	6.033.767
Títulos e valores mobiliários	5	996.817	472.451
Relações interfinanceiras	6	29.347	9.309
Operações de crédito	8	5.797.603	5.552.007
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(315.297)	(267.066)
Outros créditos	9	7.788	6.023
Outros valores e bens	10	32.349	33.740
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	101	101
Imobilizado de uso	12	273.739	255.861
Intangível	12	145.998	112.097
(-) Depreciações e amortizações	12	(169.614)	(149.350)
Total do ativo		15.536.791	14.129.166

Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Passivo			
Circulante		4.151.453	4.022.749
Instrumentos financeiros		3.762.685	3.577.710
Depósitos	13	3.532.390	3.476.830
Relações interfinanceiras	14	132.074	27.385
Obrigações por empréstimos e repasses	15	98.221	73.495
Provisões	16	21.607	20.043
Outras obrigações	18	367.161	424.996
Não circulante		8.373.698	7.377.472
Instrumentos financeiros		8.263.053	7.292.174
Depósitos	13	7.538.446	6.869.179
Relações interfinanceiras	14	12.473	19.027
Obrigações por empréstimos e repasses	15	712.134	403.968
Provisões	16 e 17	110.645	85.298
Patrimônio líquido	19	3.011.640	2.728.945
Capital social		2.165.557	1.913.991
Reservas de sobras		680.596	675.503
Sobras ou perdas acumuladas		165.487	139.451
Total do passivo e patrimônio líquido		15.536.791	14.129.166

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

Demonstrações combinadas de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	21	1.408.949	773.230
Operações de crédito		1.188.050	718.586
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		220.151	54.644
Resultado das aplicações compulsórias		748	-
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	22	(896.760)	(317.707)
Operações de captação no mercado		(428.559)	(86.802)
Operações de empréstimos e repasses		(41.262)	(8.312)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(426.939)	(222.593)
Resultado bruto da intermediação financeira		512.189	455.523
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(346.682)	(280.209)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	23	183.713	139.495
Outros ingressos e receitas operacionais	24	32.426	14.286
Dispêndios e despesas de pessoal	25	(265.902)	(207.790)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	26	(27.172)	(20.199)
Outros dispêndios e despesas administrativas	27	(188.515)	(148.443)
Outros dispêndios e despesas operacionais	28	(81.232)	(57.558)
Resultado operacional		165.507	175.314
Resultado antes dos tributos e participações		165.507	175.314
Imposto de renda e contribuição social	29	(20)	(1)
Sobras ou perdas líquidas		165.487	175.313

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes
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
Sobras ou perdas líquidas	165.487	175.313
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	165.487	175.313

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	1.586.784	551.938	150.799	2.289.521
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	7.877	-	(132.003)	(124.126)
Fundo de reserva	-	3.851	(3.851)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(4.227)	(4.227)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(10.088)	(10.088)
FATES – ato cooperativo	-	-	(630)	(630)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	215.265	-	-	215.265
Crédito de juros sobre o capital próprio	42.070	-	-	42.070
Devolução de capital para os cooperados	(67.246)	-	-	(67.246)
Baixa de capital	(5.394)	-	-	(5.394)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	175.313	175.313
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Utilizações:				
Outros	-	1.805	-	1.805
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	1.779.356	557.594	175.313	2.512.263
Mutações do semestre	192.572	5.656	24.514	222.742
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	1.913.991	675.503	139.451	2.728.945
Destinações das sobras exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	7.729	-	(118.344)	(110.615)
Fundo de reserva	-	2.109	(2.109)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(6.849)	(6.849)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(11.389)	(11.389)
FATES – ato cooperativo	-	-	(760)	(760)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	273.726	-	-	273.726
Crédito de juros sobre o capital próprio	72.866	-	-	72.866
Devolução de capital para os cooperados	(97.249)	-	-	(97.249)
Baixa de capital	(5.506)	-	-	(5.506)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	165.487	165.487
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Utilizações:				
Outros	-	2.984	-	2.984
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	2.165.557	680.596	165.487	3.011.640
Mutações do semestre	251.566	5.093	26.036	282.695

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	165.487	175.313
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	337.943	196.437
Provisões para avais e fianças honrados	88.972	25.712
Baixas de ativos financeiros	24	444
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	(23)	-
Provisões para outros créditos	324	160
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.564	6.689
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	25.608	13.510
Baixas de imobilizado de uso e intangível	4.101	3.551
Depreciações e amortizações	22.161	16.994
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	646.161	438.810
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(209.467)	403.505
Títulos e valores mobiliários	(186.728)	201.263
Relações interfinanceiras ativas	(70.202)	(69.693)
Relações interdependências	10.124	(26.163)
Operações de crédito	(1.120.014)	(1.713.283)
Outros créditos	(92.300)	(56.662)
Outros valores e bens	(6.030)	(3.433)
Depósitos	614.212	515.029
Obrigações por empréstimos e repasses	332.892	23.560
Relações interfinanceiras passivas	98.135	79.398
Outras obrigações passivas	(9.734)	25.601
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	7.049	(182.068)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(21.907)	(25.972)
Aquisição de intangível	(35.870)	(13.319)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(57.777)	(39.291)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	273.726	215.265
Devolução de capital para os cooperados	(97.249)	(67.246)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	176.477	148.019
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	125.749	(73.340)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	133.380	224.992
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	259.129	151.652

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

Sistema Ailos

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

1. Contexto operacional

O Sistema Ailos é composto por 13 cooperativas de crédito filiadas, (“cooperativas filiadas”) e pela Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”) e possui mais de 1,3 milhão de cooperados. Com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social das cooperativas filiadas, o Sistema Ailos opera em uma rede de 281 postos de atendimento nos estados de Santa Catarina, do Paraná e do Rio Grande do Sul.

Tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas

a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas

As demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, que são de responsabilidade das Administrações das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas à totalidade das operações do Sistema Ailos, na forma estabelecida pela Resolução CMN nº 4.151/12 do Conselho Monetário Nacional – CMN e da Circular nº 3.669/13 do Banco Central do Brasil – BCB.

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras combinadas em 25 de agosto de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN nº 4.151/12 e da Circular nº 3.669/13, do BCB, bem como demais regulamentações emanadas pelo CMN e pelo 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.

Sistema Ailos

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

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

b) Critérios de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizadas entre as instituições.

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas

As cooperativas que compõem o Sistema Ailos são responsáveis individualmente pela condução de suas atividades de acordo com seu objeto social, observando as políticas e os limites pré-estabelecidos sistemicamente.

Fazem parte do Sistema Ailos e, portanto, dessas demonstrações financeiras combinadas as seguintes instituições:

Cooperativa Central: instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, tendo como objetivo integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. A Cooperativa Central atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais.

Cooperativas filiadas: instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central, tendo como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

Sistema Ailos

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

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

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas--Continuação

Essas instituições não operam como uma única entidade de forma que, os balanços patrimoniais combinados, assim como o desempenho combinado de suas operações e seus fluxos de caixa combinados para o semestre findo nessa data não são necessariamente um indicativo da posição patrimonial e financeiro das entidades combinadas bem como os seus desempenhos combinados e seus fluxos de caixa combinados, que poderia ter existido caso essas entidades tivessem operado como uma única entidade durante os semestres apresentados.

A seguir, estão relacionadas as cooperativas que integram o Sistema Ailos, sendo que todas participam em 100% das demonstrações financeiras combinadas.

Nome fantasia	Ativo total		Patrimônio líquido		Sobras ou perdas líquidas	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2021
Central Ailos	6.399.623	5.411.261	544.225	501.319	-	-
Viacredi	10.225.688	9.455.321	2.137.004	1.984.839	113.122	137.382
Acredicoop	594.458	527.351	71.384	58.391	2.504	1.971
Acentra	253.957	215.051	37.330	30.796	2.841	652
Únilos	206.170	213.262	34.138	30.305	1.842	1.025
Credcrea	601.410	528.384	97.775	74.046	8.307	4.092
Credelesc	44.290	42.111	7.875	7.199	137	172
Transpocred	1.003.193	897.292	126.507	112.717	4.404	6.152
Credicomín	255.961	218.505	35.065	27.571	3.722	2.356
Credifoz	529.305	491.108	104.449	91.326	6.310	3.552
Crevisc	163.350	145.073	32.887	28.924	2.401	1.373
Civia	448.666	415.680	61.348	53.172	794	1.703
Evolua	597.746	477.447	101.506	83.191	4.858	2.708
Viacredi Alto Vale	1.017.428	942.603	153.568	138.651	14.245	12.175

Sistema Ailos

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

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

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Ativo						
Circulante e não circulante	22.341.245	19.980.449	(6.804.454)	(5.851.283)	15.536.791	14.129.166
Disponibilidades	68.183	66.764	-	-	68.183	66.764
Aplicações interfinanceiras de liquidez	613.859	372.390	-	-	613.859	372.390
Títulos e valores mobiliários	3.915.080	3.636.024	-	-	3.915.080	3.636.024
Relações interfinanceiras	5.731.579	4.833.128	(5.583.216)	(4.754.967)	148.363	78.161
Relações interdependências	64.321	74.445	-	-	64.321	74.445
Operações de crédito	11.532.406	10.554.289	(596.922)	(533.313)	10.935.484	10.020.976
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(705.838)	(575.777)	5.330	4.746	(700.508)	(571.031)
Outros créditos	249.448	227.453	(85.421)	(66.430)	164.027	161.023
Outros valores e bens	77.758	71.705	-	-	77.758	71.705
Investimentos em participações em coligadas e controladas	544.326	501.420	(544.225)	(501.319)	101	101
Imobilizado de uso	273.739	255.861	-	-	273.739	255.861
Intangível	145.998	112.097	-	-	145.998	112.097
(-) Depreciações e amortizações	(169.614)	(149.350)	-	-	(169.614)	(149.350)
Total do ativo	22.341.245	19.980.449	(6.804.454)	(5.851.283)	15.536.791	14.129.166

Sistema Ailos

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

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

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Passivo						
Circulante e não circulante	18.796.184	16.758.002	(6.271.033)	(5.357.781)	12.525.151	11.400.221
Depósitos	11.070.836	10.346.009	-	-	11.070.836	10.346.009
Relações interfinanceiras	5.733.236	4.804.451	(5.588.689)	(4.758.039)	144.547	46.412
Obrigações por empréstimos e repasses	1.407.278	1.010.777	(596.923)	(533.314)	810.355	477.463
Provisões	132.252	105.341	-	-	132.252	105.341
Outras obrigações	452.582	491.424	(85.421)	(66.428)	367.161	424.996
Patrimônio líquido	3.545.061	3.222.447	(533.421)	(493.502)	3.011.640	2.728.945
Total do passivo e patrimônio líquido	22.341.245	19.980.449	(6.804.454)	(5.851.283)	15.536.791	14.129.166

Sistema Ailos

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

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

d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas						
Ingressos e receitas da intermediação financeira	1.728.256	842.141	(319.307)	(68.911)	1.408.949	773.230
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	(1.216.067)	(386.618)	319.307	68.911	(896.760)	(317.707)
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais	(346.682)	(280.209)	-	-	(346.682)	(280.209)
Resultado operacional	165.507	175.314	-	-	165.507	175.314
Resultado antes dos tributos e participações	165.507	175.314	-	-	165.507	175.314
Imposto de renda e contribuição social	(20)	(1)	-	-	(20)	(1)
Sobras ou perdas líquidas	165.487	175.313	-	-	165.487	175.313

Sistema Ailos

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

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

- e) Incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS pela Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED

A cooperativa filiada Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED, inscrita no CNPJ nº 08.075.352/0001-18, apresentou nas Assembleias de Grupos de Cooperados – AGCs, realizadas durante o mês de maio de 2021, e ratificou os votos na Assembleia Geral Extraordinária Individual, realizada em 28 de junho de 2021, proposta para incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS, inscrita no CNPJ nº 87.956.355/0001-37.

A incorporação foi realizada com base em laudo de avaliação sobre o patrimônio líquido contábil emitido por auditor independente no dia 27 de julho de 2021, com data-base de 30 de junho de 2021. A Assembleia Geral Extraordinária Conjunta para deliberação da incorporação ocorreu em 30 de julho de 2021. A incorporação dos saldos da data-base 31 de julho de 2021 ocorreu no dia 02 de agosto de 2021 e foi realizada buscando colocar em prática os princípios cooperativistas – com destaque à intercooperação – além da ampliação do ganho de escala e fortalecimento da atuação conjunta, para maiores benefícios aos cooperados e segmento dos Transportes e Correios no Sul do Brasil.

Sistema Ailos

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

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

- e) Incorporação da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários dos Correios nos Estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – CREDCORREIOS pela Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANPOCRED--Continuação

Apresentamos abaixo os saldos em 30 de junho de 2021:

Ativo	
Circulante	2.252
Disponibilidades	-
Instrumentos financeiros	2.184
Títulos e valores mobiliários	30
Relações interfinanceiras	1.346
Operações de crédito	808
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(59)
Outros créditos	121
Outros valores e bens	6
Não circulante	757
Realizável a longo prazo	423
Instrumentos financeiros	427
Operações de crédito	427
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4)
Investimentos em participações em coligadas e controladas	113
Imobilizado de uso	347
Intangível	54
(-) Depreciações e amortizações	(180)
Total do ativo	3.009
Passivo	
Circulante	270
Depósitos	42
Outras obrigações	228
Patrimônio líquido	2.739
Capital social	3.414
Perdas acumuladas	(675)
Total do passivo e patrimônio líquido	3.009

A cooperativa filiada utilizou recursos da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos para cobertura as perdas apuradas até 31 de julho de 2021 da Cooperativa CREDCORREIOS.

Sistema Ailos

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

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

f) Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa 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, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras combinadas 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.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

A carteira está apresentada pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, avaliados pelo valor de mercado na carteira de fundos de investimentos e pela marcação na curva na carteira própria, administrada pela Cooperativa Central. As rendas auferidas com as aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários, operações de crédito e repasses interfinanceiros foram integralmente repassadas às cooperativas filiadas.

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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

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.

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

Não circulante

Ativos da carteira própria: ativos com vencimento superior a 360 dias são considerados como não circulante.

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

d) Operações de crédito

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

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em 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.

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

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

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

i) Investimentos em participações em coligadas e controladas

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde 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.

A amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

Os títulos e valores mobiliários, o imobilizado, os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 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.

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

o) Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Relações interdependências passivas

Compreendem os valores referentes ao serviço de correspondente bancário a serem repassados aos concessionários de serviços públicos e privados recebidos pelas cooperativas filiadas, através do convênio Ailos e demais convênios com outras instituições financeiras.

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

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

r) 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.

s) 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 das cooperativas integrantes do Sistema Ailos. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

Sistema Ailos

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

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, as provisões para ajuste dos ativos não financeiros ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para riscos 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.

u) Impostos e contribuições

O Sistema Ailos está sujeito 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.

O Sistema Ailos está sujeito ao recolhimento do Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, sobre os ingressos e as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

v) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características das cooperativas integrantes do Sistema Ailos ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	68.183	66.764
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias	61.994	29.992
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias	128.952	36.624
Total	259.129	133.380

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

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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>
Com liquidez imediata	3.532.122	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
Sem liquidez imediata	996.817	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
Total	4.528.939	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:

<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	81.813	-	-	-
BCB – Conta de pagamento instantâneo	37.203	-	68.852	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	29.347	-	9.309
Total	119.016	29.347	68.852	9.309

Sistema Ailos

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

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
Total	64.321	74.445

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

8. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	47.697	1.656	25.313	434
Empréstimos	3.247.308	2.846.164	2.836.368	2.809.256
Direitos creditórios descontados	386.057	380	315.900	118
Financiamentos	1.452.630	2.915.187	1.291.388	2.742.199
Financiamentos imobiliários e habitacionais	4.189	34.216	-	-
Total	5.137.881	5.797.603	4.468.969	5.552.007
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(32.426)	(1.350)	(19.031)	(362)
Empréstimos	(268.804)	(218.436)	(215.479)	(181.581)
Direitos creditórios descontados	(8.092)	(281)	(6.623)	(60)
Financiamentos	(75.867)	(95.054)	(62.832)	(85.063)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(22)	(176)	-	-
Total	(385.211)	(315.297)	(303.965)	(267.066)
Saldo líquido	4.752.670	5.482.306	4.165.004	5.284.941

Em 2022, as cooperativas filiadas Viacredi e Viacredi Alto Vale iniciaram operações com crédito imobiliário na modalidade Sistema Financeiro de Habitação – SFH, e, a cooperativa Viacredi Alto Vale na modalidade Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI.

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	12.734	108.983	767.426	1.898.924	3.234.332	6.022.399	5.616.977
Pessoa jurídica	Agropecuária	27	122	1.440	2.836	4.695	9.120	8.405
	Comércio	7.564	18.814	325.401	504.428	833.275	1.689.482	1.510.533
	Indústria	4.385	7.309	204.139	287.615	520.566	1.024.014	922.155
	Serviços	7.700	20.107	330.234	627.693	1.204.735	2.190.469	1.962.906
Total		32.410	155.335	1.628.640	3.321.496	5.797.603	10.935.484	10.020.976

c) Composição da carteira de crédito e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	83.975	94.009	90.505	119.629	-	-	-	-
A	3.336.680	4.169.586	2.772.338	3.748.628	(16.642)	(20.844)	(13.821)	(18.715)
B	768.831	702.597	773.283	887.031	(7.684)	(7.019)	(7.725)	(8.866)
C	319.060	294.014	325.587	339.689	(9.563)	(8.821)	(9.755)	(10.186)
D	182.676	170.145	155.843	155.408	(18.254)	(17.014)	(15.574)	(15.535)
E	81.409	79.884	75.274	70.518	(24.409)	(23.955)	(22.562)	(21.146)
F	74.383	65.506	56.587	53.136	(37.131)	(32.746)	(28.272)	(26.553)
G	64.146	56.260	44.110	39.591	(44.903)	(39.378)	(30.833)	(27.695)
H	226.721	165.602	175.442	138.377	(226.625)	(165.520)	(175.423)	(138.370)
Total	5.137.881	5.797.603	4.468.969	5.552.007	(385.211)	(315.297)	(303.965)	(267.066)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022		31/12/2021	
		%		%
10 maiores devedores	413.851	3,78%	379.815	3,79%
50 devedores seguintes	701.705	6,42%	630.891	6,30%
100 devedores seguintes	617.039	5,64%	557.303	5,56%
Demais	9.202.889	84,16%	8.452.967	84,35%
Total	10.935.484	100,00%	10.020.976	100,00%

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(571.031)	(372.120)
Constituição/reversão de provisão	(334.959)	(436.715)
Baixas para prejuízo	205.482	237.804
Saldo no final do semestre/exercício	(700.508)	(571.031)

- f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	10.046	1.373	10.180	6.073	(8)	(1)	(8)	(5)
B	660	62	854	484	(1)	-	(1)	(1)
C	242	30	381	209	-	-	(2)	(1)
D	167	4	119	53	(3)	-	(1)	(1)
E	21	9	75	34	(1)	-	(4)	(1)
F	152	18	53	34	(12)	(2)	(4)	(3)
G	-	-	74	32	-	-	(8)	(3)
H	113	96	22	8	(17)	(14)	(3)	(1)
Total	11.401	1.592	11.758	6.927	(42)	(17)	(31)	(16)

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

i) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE I)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	51.514	12.791	53.117	37.878	(255)	(64)	(266)	(191)
B	4.541	1.053	4.979	3.497	(48)	(10)	(50)	(36)
C	1.977	481	2.191	1.527	(59)	(16)	(65)	(45)
D	808	207	460	309	(80)	(21)	(47)	(31)
E	266	58	307	198	(80)	(17)	(92)	(59)
F	109	23	204	135	(55)	(12)	(102)	(65)
G	156	31	122	76	(109)	(22)	(85)	(53)
H	786	166	539	281	(786)	(166)	(539)	(281)
Total	60.157	14.810	61.919	43.901	(1.472)	(328)	(1.246)	(761)

ii) *Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE II)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	4.211	6.666	2.497	8.421	(21)	(33)	(12)	(42)
B	403	606	298	1.010	(4)	(6)	(3)	(10)
C	174	270	148	527	(5)	(8)	(4)	(16)
D	60	92	19	46	(7)	(10)	(2)	(5)
F	19	27	4	16	(9)	(13)	(2)	(8)
G	37	53	13	51	(26)	(37)	(10)	(36)
H	76	115	-	-	(76)	(115)	-	-
Total	4.980	7.829	2.979	10.071	(148)	(222)	(33)	(117)

Sistema Ailos

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

8. Operações de crédito--Continuação

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia--Continuação

iii) Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC – FGI)

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	32.061	47.087	32.650	61.610	(161)	(235)	(163)	(310)
B	3.315	5.018	3.505	6.686	(34)	(49)	(36)	(66)
C	1.207	1.893	1.436	2.874	(36)	(56)	(41)	(86)
D	400	583	221	381	(39)	(59)	(21)	(38)
E	251	383	163	314	(75)	(116)	(49)	(95)
F	155	224	121	187	(77)	(112)	(61)	(94)
G	79	49	19	36	(55)	(35)	(13)	(25)
H	415	528	363	583	(415)	(528)	(363)	(583)
Total	37.883	55.765	38.478	72.671	(892)	(1.190)	(747)	(1.297)

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 51.542 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 46.297), sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 21).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 106.452 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 183.677).

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	156.239	155.000
Avais e fianças honrados	154.814	89.335
Serviços prestados a receber	25.530	16.691
Adiantamentos e antecipações salariais	17.851	8.538
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	18.527	8.424
Adiantamentos por conta de imobilizações	1.827	911
Impostos e contribuições a compensar	115	109
Pagamentos a ressarcir	635	1.028
Transferências/repasses/CDC	368	335
Compensação e convênios a receber	1.039	8.796
Numerários a receber	29.344	37.124
Centralização financeira bancos parceiros	4.434	32.969
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	583	408
Vendas com cartões Banco Sicoob a receber	1.149	439
Outros devedores	8.086	8.445
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(1.538)	(1.213)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(106.525)	(57.339)
Não circulante	7.788	6.023
Avais e fianças honrados	11.817	6.348
Devedores por depósitos em garantia	3.997	3.753
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(8.026)	(4.078)
Total	164.027	161.023

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.

Sistema Ailos

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

9. Outros créditos--Continuação

b) Movimentação da provisão para outros créditos

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	3.629	92	40	28	(18)	-	-	-
B	2.774	318	174	76	(26)	(2)	(1)	-
C	2.581	360	248	96	(77)	(10)	(6)	(2)
D	13.952	850	13.257	1.065	(1.396)	(85)	(1.329)	(108)
E	15.062	1.296	14.167	695	(4.524)	(397)	(4.248)	(209)
F	21.144	1.693	13.285	792	(10.570)	(848)	(6.641)	(398)
G	19.194	1.752	10.167	781	(13.436)	(1.228)	(7.117)	(546)
H	76.478	5.456	37.997	2.815	(76.478)	(5.456)	(37.997)	(2.815)
Total	154.814	11.817	89.335	6.348	(106.525)	(8.026)	(57.339)	(4.078)

c) Movimentação da provisão para outros créditos

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(62.630)	(25.436)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	(324)	(547)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 22)	(88.972)	(70.816)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	35.837	34.169
Saldo no final do semestre/exercício	(116.089)	(62.630)

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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:

a) Composição

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	45.409	37.965
Materiais em estoque – uso e consumo	603	590
Despesas antecipadas	24.176	17.275
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios Instalações, móveis e equipamentos	-	23
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	20.630	20.077
Veículos	3.982	1.189
Outros imóveis	16.569	18.806
Outros	82	82
(-) Provisão para desvalorização	(3)	-
Não circulante	32.349	33.740
Despesas antecipadas	8.367	8.947
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	23.982	24.793
Veículos	182	163
Outros imóveis	23.870	24.741
Outros	205	205
(-) Provisão para desvalorização	(275)	(316)
Total	77.758	71.705

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

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	(316)	(124)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 28)	(3)	(192)
Reversão de provisão para desvalorização	41	-
Saldo no final do semestre/exercício	(278)	(316)

Sistema Ailos

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

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, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, 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).

	Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	Confebrás	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100	1	101
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100	1	101
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2022	100	1	101

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 2021 Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	100,00%
Em 30 de junho de 2022 Ailos Corretora de Seguros	392	100	292	100,00%

Sistema Ailos

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

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

				30/06/2022	31/12/2021
Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		273.739	(127.467)	146.272	143.981
Imobilizado em estoque	-	10.271	-	10.271	8.948
Imobilizações em curso	-	6	-	6	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2.544	-	2.544	3.721
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3,3% a 100%*	79.136	(40.866)	38.270	37.395
Mobiliário	10%	26.488	(9.387)	17.101	15.823
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	2.104	(968)	1.136	1.131
Instalações	10%	2.348	(277)	2.071	954
Veículos	20%	913	(339)	574	623
Equipamentos de processamento de dados	20%	114.488	(61.125)	53.363	54.850
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	16.428	(7.751)	8.677	8.742
Outros equipamentos	10%	17.747	(6.754)	10.993	10.477
Intangível		145.998	(42.147)	103.851	74.627
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	40.873	(14.734)	26.139	21.295
Softwares em desenvolvimento	-	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%	45.023	(27.123)	17.900	19.676
Total		419.737	(169.614)	250.123	218.608

* Conforme o prazo de locação do imóvel.

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 27)	Saldo 30/06/2022
Imobilizado de uso	143.981	21.907	(2.443)	-	(17.173)	146.272
Imobilizado em estoque	8.948	8.830	(1.573)	(5.934)	-	10.271
Imobilizações em curso	51	29	(42)	(32)	-	6
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	3.721	5.144	(199)	(6.122)	-	2.544
Benfeitorias em imóveis de terceiros	37.395	592	(65)	5.986	(5.638)	38.270
Mobiliário	15.823	2.339	(55)	200	(1.206)	17.101
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.131	68	-	-	(63)	1.136
Instalações	954	1.040	-	142	(65)	2.071
Veículos	623	60	(13)	-	(96)	574
Equipamentos de processamento de dados	54.850	2.077	(439)	5.502	(8.627)	53.363
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.742	628	(29)	31	(695)	8.677
Outros equipamentos	10.477	1.100	(28)	227	(783)	10.993
Intangível	74.627	35.870	(1.658)	-	(4.988)	103.851
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	19.676	20	(12)	-	(1.784)	17.900
Total	218.608	57.777	(4.101)	-	(22.161)	250.123

Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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
Imobilizado de uso	116.435	64.681	(9.181)	(183)	(27.771)	143.981
Imobilizado em estoque	7.711	22.357	(8.119)	(13.001)	-	8.948
Imobilizações em curso	23	155	(85)	(42)	-	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	2.342	10.885	(60)	(9.446)	-	3.721
Benfeitorias em imóveis de terceiros	35.785	1.556	(215)	9.446	(9.177)	37.395
Mobiliário	13.778	4.292	(258)	108	(2.097)	15.823
Terrenos	1.266	-	-	-	-	1.266
Edificações	1.084	161	-	-	(114)	1.131
Instalações	1.058	9	-	-	(113)	954
Veículos	454	360	(41)	-	(150)	623
Equipamentos de processamento de dados	35.634	20.366	(218)	12.526	(13.458)	54.850
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.408	1.744	(118)	7	(1.299)	8.742
Outros equipamentos	8.892	2.796	(67)	219	(1.363)	10.477
Intangível	37.670	45.941	(705)	183	(8.462)	74.627
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	11.456	11.131	(12)	183	(3.082)	19.676
Total	154.105	110.622	(9.886)	-	(36.233)	218.608

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração das cooperativas integrantes do Sistema Ailos efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 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.

Sistema Ailos

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

13. Depósitos

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	3.532.390	3.476.830
Depósitos à vista	2.389.397	2.683.266
Depósitos de poupança	157.084	53.969
Depósitos sob aviso	19.580	21.126
Depósitos a prazo	773.544	610.744
Depósitos interfinanceiros	192.785	107.725
Não circulante	7.538.446	6.869.179
Depósitos a prazo	7.538.446	6.869.179
Total	11.070.836	10.346.009

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	2.566.061	2.758.361
Até 3 meses	194.769	116.520
De 3 a 12 meses	771.560	601.949
Acima de 12 meses	7.538.446	6.869.179
Total	11.070.836	10.346.009

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 22).

Sistema Ailos

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

14. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigação junto a participantes de sistema de liquidação e arranjo de pagamento	110.903	-	-	-
BRDE – Microcrédito	21.171	12.473	27.385	19.027
Total	132.074	12.473	27.385	19.027

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	6.199	10.695
2024	6.274	8.332
Total	12.473	19.027

15. 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
Total	98.221	712.134	73.495	403.968

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

Sistema Ailos

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

15. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>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
Total	712.134	403.968

16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	21.607	20.043
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 32)	21.607	20.043
Não circulante	110.645	85.298
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 17)	110.645	85.298
Total	132.252	105.341

Sistema Ailos

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

17. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 16)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	4.419	3.748
Trabalhista		891	854
Tributária		105.335	80.696
Total		110.645	85.298

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	85.298	61.516
Baixa por pagamento	(408)	(1.258)
Reversão de provisão	(733)	(8.655)
Constituição de provisão	26.488	33.695
Saldo no final do semestre/exercício	110.645	85.298

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	12.289	10.354
Trabalhista		455	396
Tributária		15.379	10.289
Total		28.123	21.039

Sistema Ailos

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

17. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos possuem depósitos judiciais no montante de R\$ 3.219 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 2.992).

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre as cooperativas filiadas e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

18. Outras obrigações

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

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	52.966	67.230
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato não cooperativo	-	26
Fundo para expansão das cooperativas (i)	12.623	7.440
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (ii)	15.170	10.158
Cotas de capital a pagar	10.847	13.529
Juros sobre capital a pagar (Nota 19)	-	72.981
Impostos e contribuições a recolher	26.860	22.959
Cheque administrativo	10.540	13.220
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	16.226	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	77.847	63.643
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	1.070	31.317
Outros dispêndios e despesas administrativas	992	3.851
Float sobre boletos de cobrança	51.443	426
Centralização financeira de bancos parceiros	5.205	22.747
Créditos interbancários – numerários a repassar	15.952	17.642
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	1.796	1.563
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	1.888	1.603
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	2.694	4.762
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (iii)	20.245	31.920
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	4	7
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 33)	1.360	1.280
Fornecedores	19.170	18.018
Relações interdependências (iv)	4.897	2.579
Credores diversos	17.366	16.095
Total	367.161	424.996

Sistema Ailos

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

18. Outras obrigações--Continuação

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

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	7.440	6.532
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 19)	6.849	4.227
Utilizações do fundo para expansão (Nota 24)	(1.666)	(3.319)
Saldo no final do semestre/exercício	12.623	7.440

(ii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos foi constituído nas cooperativas filiadas Viacredi e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado à cobertura de débitos junto às cooperativas filiadas, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio, no montante de até quarenta mil reais (quarenta mil reais no exercício de 2021) para a cooperativa Viacredi e vinte mil reais (vinte mil reais no exercício de 2021) para a cooperativa Viacredi Alto Vale. Para os débitos de cooperados com saldo devedor superior ao limite do fundo, é contratado seguro prestamista:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	10.158	9.952
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 19)	11.389	10.088
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	(6.377)	(9.882)
Saldo no final do semestre/exercício	15.170	10.158

(iii) 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 24), totalizando a utilização de R\$ 37.060 desde o exercício de 2021.

Sistema Ailos

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

18. Outras obrigações--Continuação

(iv) 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.

19. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais)	2.165.557	1.913.991
Quantidade de cotas-partes	2.165.557.000	1.913.991.000
Quantidade de cooperados	1.364.373	1.256.106

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	1.913.991	1.586.784
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	7.729	7.877
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	273.726	431.315
Integralização de capital incorporação CREDCORREIOS	-	3.373
Crédito de juros sobre o capital próprio	72.866	42.071
Devolução de capital para os cooperados	(97.249)	(147.154)
Baixa de capital	(5.506)	(10.275)
Saldo no final do semestre/exercício	2.165.557	1.913.991

Conforme previsto no Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social das cooperativas filiadas e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

Sistema Ailos

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

19. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, as cooperativas filiadas Acentra, Acredicoop, Civia, Credcrea, Credelesc, Credicomín, Credifoz, Crevisc, Evolua, Viacredi e Viacredi Alto Vale, e aprovação em assembleia realizada em 2021 pela cooperativa filiada Transpocred, as cooperativas podem realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2022 totalizaram a quantidade de 22 contas correntes (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram 18), que não caracterizam-se como cooperados e não possuem capital social nas cooperativas filiadas.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de percentual das sobras, definido no Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, após a destinação dos juros sobre o capital próprio e a utilização do fundo para expansão das cooperativas, apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das cooperativas filiadas:

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
Saldo no início do semestre/exercício	675.503	551.938
Destinações das sobras exercício anterior	2.109	3.851
Destinações do resultado do período	-	115.757
Utilizações de reservas	2.984	3.957
Saldo no final do semestre/exercício	680.596	675.503

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital, integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As cooperativas filiadas, observando o limite da taxa SELIC, remuneraram o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, em janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 72.981.

Cálculo	31/12/2021
Saldo médio de capital próprio:	1.783.118
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 18):	72.981
IRRF juros sobre o capital próprio:	(115)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	72.866

Sistema Ailos

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

19. Patrimônio líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do semestre/exercício	139.451	150.799
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(118.344)	(132.003)
Fundo de reserva	(2.109)	(3.851)
Fundo para expansão das cooperativas (Nota 18)	(6.849)	(4.227)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 18)	(11.389)	(10.088)
FATES – ato cooperativo	(760)	(630)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	165.487	356.993
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 18)	-	(72.981)
Fundo de reserva	-	(115.757)
FATES – ato cooperativo	-	(28.781)
FATES – ato não cooperativo	-	(23)
Saldo no final do semestre/exercício	165.487	139.451

20. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

A Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos possuem operações com a Ailos Corretora de Seguros conforme apresentação a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo		
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	583	408
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 11)	100	100
Passivo		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	4	7

Sistema Ailos

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

20. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	30/06/2022	30/06/2021
Ingressos e receitas		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	1.393	851
Dispêndios e despesas		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 28)	(28)	(45)

b) Pessoas-chave da Administração

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

As transações com as Pessoas-chave da Administração do Sistema Ailos, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de depósitos e às operações de crédito mantidas por elas nas cooperativas filiadas, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	99	80	35	99	82	36
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 25)	(3.065)	(597)	(7.174)	(2.491)	(532)	(6.257)
Operações de crédito	3.088	1.424	4.180	2.741	1.083	3.121
Depósitos	15.740	3.757	10.402	15.197	3.711	7.302

Sistema Ailos

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

21. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito	1.188.050	718.586
Operações de crédito	1.115.565	664.760
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 8)	51.542	46.297
Créditos por avais e fianças honrados	20.943	7.529
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	220.151	54.644
Aplicações interfinanceiras de liquidez	26.635	4.651
Títulos e valores mobiliários	193.516	49.993
Resultado das aplicações compulsórias	748	-
Rendas de créditos vinculados ao BCB	748	-
Total	1.408.949	773.230

22. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de captação no mercado	(428.559)	(86.802)
Depósitos de poupança (Nota 13)	(3.070)	-
Depósitos sob aviso (Nota 13)	(1.121)	(389)
Depósitos a prazo (Nota 13)	(410.142)	(78.628)
Depósitos interfinanceiros (Nota 13)	(6.454)	(1.382)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 33)	(7.772)	(6.403)
Operações de empréstimos e repasses	(41.262)	(8.312)
BNDES – Automático	(10.365)	(366)
BNDES – Finame	(2.105)	(61)
BNDES – Microcrédito	(26.796)	(5.298)
BNDES – Programa PESE	(241)	(412)
BRDE – Microcrédito	(1.755)	(2.175)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(426.939)	(222.593)
Provisões para operações de crédito	(337.943)	(196.437)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 9)	(88.972)	(25.712)
Baixas de ativos financeiros	(24)	(444)
Total	(896.760)	(317.707)

Sistema Ailos

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

23. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Cobrança	16.577	14.183
Serviços prioritários (i)	16.729	25.036
Serviços diferenciados	2.548	3.745
Tarifas bancárias (ii)	20.129	16.661
Seguros	7.244	5.137
Consórcios	3.573	2.752
Cartões	93.260	55.779
Pagamento instantâneo – PIX	1.771	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	4.137	3.829
Tarifas interbancário	3.155	3.254
Tarifas diretas	10.863	6.846
Outros serviços	3.727	2.273
Total	183.713	139.495

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

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

24. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	2.905	2.472
Recuperação de dispêndios e despesas transformação digital – REFAP Ailos (Nota 18)	17.365	3.402
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	3.058	4.582
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 18)	1.666	1.421
Reversões de provisões operacionais	641	231
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	141	18
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	1.393	851
Alienação de ativos não financeiros	615	444
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	79	228
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	26	-
Outros ingressos e receitas operacionais	4.537	637
Total	32.426	14.286

Sistema Ailos

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

24. Outros ingressos e receitas operacionais--Continuação

(i) O Sistema Ailos administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativas filiadas. As cooperativas filiadas ao Sistema Ailos utilizaram no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 3.058 (no primeiro semestre de 2021, o valor total de R\$ 4.582) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, projetos estratégicos e planos de expansão.

25. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 20)	(10.836)	(9.280)
Benefícios	(51.306)	(38.776)
Encargos sociais	(47.678)	(37.068)
Proventos	(130.223)	(100.112)
Treinamentos	(3.781)	(3.219)
Remuneração de estagiários	(215)	(141)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(20.581)	(18.213)
Contribuição ao PIS/PASEP	(1.282)	(981)
Total	<u>(265.902)</u>	<u>(207.790)</u>

26. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	<u>(25.608)</u>	<u>(13.510)</u>
Provisões cíveis	(1.610)	(844)
Provisões trabalhistas	(63)	(168)
Provisões tributárias	(24.529)	(13.568)
Reversões de provisões de passivos contingentes	594	1.070
Provisões para garantias prestadas	<u>(1.564)</u>	<u>(6.689)</u>
Provisões para garantias prestadas	(1.564)	(6.689)
Total	<u>(27.172)</u>	<u>(20.199)</u>

Sistema Ailos

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

27. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Água, energia e gás	(3.954)	(2.998)
Aluguéis	(15.440)	(12.964)
Comunicações	(8.572)	(7.228)
Manutenção e conservação de bens	(12.702)	(11.290)
Material	(4.578)	(4.393)
Processamento de dados	(59.029)	(34.708)
Promoções e relações públicas	(4.435)	(3.572)
Propaganda e publicidade	(6.015)	(5.666)
Seguros (Nota 31)	(268)	(110)
Serviços do sistema financeiro	(1.577)	(1.727)
Serviços de terceiros	(4.807)	(3.170)
Serviços logísticos de valores	(7.761)	(9.035)
Serviços de vigilância e segurança	(9.454)	(8.814)
Serviço técnico especializado	(13.550)	(15.676)
Transporte	(498)	(348)
Tributárias	(1.962)	(1.565)
Viagem no país	(3.384)	(1.523)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 31)	(418)	(352)
RRF Ailos (Nota 31)	(1.074)	(580)
Amortizações (Nota 12)	(4.988)	(3.980)
Depreciações (Nota 12)	(17.173)	(13.014)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(6.876)	(5.730)
Total	(188.515)	(148.443)

28. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Operações de crédito concedidas	(4.715)	(3.813)
REFAP Ailos	(7.265)	(4.375)
Pagamento instantâneo – PIX	(6)	-
Cartão Ailos	(35.706)	(29.243)
Processamento compensação	(5.318)	(3.067)
Variação monetária de provisões de risco tributário	(121)	(11)
Serviços de proteção ao crédito	(11.396)	(8.406)
Seguro prestamista (Nota 31)	(2.973)	(1.857)
Registro de gravames	(2.469)	(2.481)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(538)	(275)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	(6)	(31)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	(28)	(45)
Alienação de ativos não financeiros	(807)	(679)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 10)	(3)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(9.881)	(3.275)
Total	(81.232)	(57.558)

Sistema Ailos

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

29. Imposto de renda e contribuição social

As cooperativas filiadas auferiram R\$ 63 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 (no primeiro semestre de 2021, auferiram R\$ 3), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes, totalizando o montante de R\$ 20 (no primeiro semestre de 2021, totalizou R\$ 1).

30. Resultado recorrente e não recorrente

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	165.487	175.313
Eventos não recorrentes	-	-
Resultado recorrente	165.487	175.313

A Administração do Sistema Ailos efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

31. Seguros

As cooperativas do Sistema Ailos mantêm contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participam da Reserva de Riscos de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF Ailos), os quais são considerados suficientes pela Administração das cooperativas integrantes do Sistema Ailos para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores das cooperativas, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras combinadas, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Sistema Ailos

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

32. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias	65.450	74.062
Cartão BNDES BRDE	344	454
Outras operações BRDE	19.444	13.433
Microcrédito BRDE	35.731	48.700
Microcrédito DIM – Bradesco	4.687	4.447
Procapcred BRDE	5.244	7.028
Outras garantias financeiras prestadas	3.596.707	3.411.822
Cartão Banco do Brasil	394	277
Cartão Banco Sicoob	3.373.396	3.262.596
Carta Fiança	34.819	45.671
Microcrédito DIM – Bradesco	148.947	93.247
Microcrédito DIM – Safra	39.151	10.031
Total	3.662.157	3.485.884

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 16)	338	230
Cartão BNDES BRDE	8	14
Outras operações BRDE	283	172
Microcrédito BRDE	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	47	44
Procapcred BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 16)	21.269	19.813
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	21.252	19.789
Carta Fiança	17	24
Microcrédito DIM – Bradesco	-	-
Microcrédito DIM – Safra	-	-
Total	21.607	20.043

Sistema Ailos

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

33. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

As cooperativas filiadas do Sistema Ailos são partes integrantes do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo e sob aviso, nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

34. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, 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.

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

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

Risco de liquidez

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

Sistema Ailos

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

34. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

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

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

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

Sistema Ailos

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

34. 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”.

35. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção 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 combinadas, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

36. Eventos subsequentes

No mês de julho de 2022, a cooperativa filiada Viacredi subiu uma classificação na segmentação prudencial, tornando-se do segmento 3 – S3. Essa mudança demonstra o crescimento e alcance de relevância da cooperativa no Sistema Financeiro Nacional – SFN.

Sistema Ailos

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

36. Eventos subsequentes--Continuação

Para a Cooperativa Central e demais cooperativas filiadas não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras combinadas que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

37. Transações que não afetaram caixa

Os saldos patrimoniais incorporados em 02 de agosto de 2021 da Cooperativa CREDCORREIOS pela cooperativa filiada TRANSPOCRED, referente a data-base 31 de julho de 2021, que não afetaram o caixa da cooperativa filiada TRANSPOCRED estão demonstrados abaixo:

Composição	31/07/2021
Operações de crédito	1.174
Outros créditos	8
Outros valores e bens	5
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	218
Depósitos	(36)
Outras obrigações	(272)
Total de transações que não afetam caixa	1.097

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