

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022



Cooperativa Central de Crédito Ailos

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Durante o ano de 2022, continuamos comprometidos com o desenvolvimento econômico e social das comunidades onde atuamos. Por fazermos parte de um movimento que acredita que pessoas unidas por um objetivo tem a força capaz de transformar o mundo, entendemos que o que mais importa são as pessoas.

Estamos sempre em busca de novas oportunidades para todos, damos vez e voz para cada um deles, levando conhecimento, informação, formação e contribuindo com a atividade econômica local de forma sustentável.

O relacionamento próximo com cooperados e comunidade nos permite entender suas necessidades e entregar soluções cada vez mais inovadoras.

Onde tem uma Cooperativa tudo é transformado, tem mais solidariedade, união, empatia, uma comunidade melhor e um comércio local fortalecido. Por isso, acreditamos que por meio do cooperativismo iremos transformar o mundo e torná-lo um lugar melhor para todos.

SOBRE O CENÁRIO ECONÔMICO

Em 2022, o Brasil continuou sentindo os impactos do reflexo da pandemia da Covid-19 e do início de uma guerra entre a Rússia e Ucrânia, além das eleições presidenciais, que geraram muitas incertezas aos brasileiros. Frente a um ambiente externo adverso e volátil, a inflação permaneceu elevada e acima do teto estabelecido pelo Banco Central, o que contribuiu para o aumento e a manutenção da taxa básica da economia em patamares elevados.

Pela terceira vez consecutiva em sua última reunião do ano, o Comitê de Política Monetária manteve a Selic em 13,75%. Com isso, os empréstimos e financiamentos tornaram-se mais caros em todas as instituições financeiras do país.

No entanto, mediante aos desafios enfrentados neste cenário, mantivemos as taxas de juros das cooperativas abaixo do que é praticado no mercado, e mantendo a nossa solidez, nos mostramos em constante evolução e resiliência, trazendo novas soluções para os cooperados e contribuindo para o desenvolvimento dos negócios locais e das comunidades onde atuamos.

NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Encerramos o exercício de 2022 com 1.443.162 cooperados, um crescimento de 15% em relação ao exercício anterior. Já em número de ativos, atingimos R\$ 17,7 bilhões, um crescimento de 22%.

A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 12 bilhões, crescimento de 21%. E fechamos o ano com R\$ 363 milhões em sobras.

Assim, foi possível fazer a diferença na vida de milhões de pessoas e realizar os seus sonhos, possibilitando a transformação por meio da propagação dos valores cooperativistas.

RECONHECIMENTOS

Neste exercício, o Ailos se destacou na categoria TOP 100 Open Corps 2022, premiação que reconhece as corporações que mais praticaram inovação aberta com startups. Recebemos o 4º lugar na categoria Serviços Financeiros e ficamos entre o TOP 50 do ranking geral.

Também seguimos incentivando o desenvolvimento de uma cultura de confiança, ambientes de trabalho saudáveis, alto desempenho e inovação. Como resultado, todas as 13 cooperativas do Ailos possuem o selo Great Place to Work (GPTW), consultoria que reconhece as melhores empresas para se trabalhar no âmbito estadual e nacional.

NOSSO JEITO DE FAZER

Com o propósito de levar educação financeira e o tema cooperativismo para crianças de 6 a 9 anos, lançamos a Turminha Ailogs, um projeto criado com base no conceito de aprendizagem invertida. O Ailogs oferece, de forma 100% online, vídeos, jogos e conteúdos gratuitos apresentados de forma lúdica.

No mesmo ano em que completamos 20 anos de história como Sistema de Cooperativas, também atingimos a marca de duas décadas do nosso Programa de Integração e Desenvolvimento dos Cooperados e Comunidade (PROGRID), iniciativa que tem levado ações educativas para muitas pessoas – sejam elas cooperadas ou não – por meio de cursos, treinamentos, certificações e muito mais.

O Ailos Aproxima, nossa plataforma de compra e venda online, alcançou em 2022 seu segundo milhão em faturamento. Deste modo, oferecemos mais um espaço de visibilidade para os negócios de empreendedores locais e contribuimos para a economia das comunidades em tempos desafiadores.

Em 2022, os cooperados estiveram cada vez mais comprometidos e engajados com as Cooperativas. Ao total, cerca de 42.678 pessoas participaram das nossas Feiras de Oportunidades, entre eles visitantes e expositores, e 136.400 cooperados exerceram o seu direito de voto nas Assembleias 2022.

AGRADECIMENTOS

Nossa evolução e transformação contínuas, mesmo em um cenário econômico instável, só foram possíveis graças a cada cooperado, colaborador, dirigente e parceiro que acreditam que, com o cooperativismo, podemos transformar o mundo em um lugar mais feliz, igualitário, equilibrado e com boas oportunidades para todos.

Olhamos para 2023 com uma visão otimista, buscando investir cada vez mais em soluções que fomentem o cooperativismo e tragam melhorias para a vida dos cooperados e comunidade. Nosso objetivo é inspirar o coletivo e estimular cada vez mais as pessoas a participarem desse movimento.

Juntos, fazemos a diferença.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa Central de Crédito Ailos

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente***

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores
Cooperativa Central de Crédito Ailos

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos ("Cooperativa Central Ailos"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa Central de Crédito Ailos em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa Central de Crédito Ailos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data 26 de janeiro de 2022, sem ressalvas.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as

demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa Central Ailos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de

continuidade operacional da Cooperativa Central Ailos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa Central Ailos a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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, 17 de janeiro de 2023

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

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		4.176.073	3.949.514
Disponibilidades	4	30	3.318
Instrumentos financeiros		4.076.870	3.826.796
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	359.342	372.390
Títulos e valores mobiliários	5	3.171.684	3.163.573
Relações interfinanceiras	6	278.504	140.789
Relações interdependências	7	58.699	74.445
Operações de crédito	8	208.641	75.599
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(2.946)	(1.004)
Outros créditos	9	75.057	103.581
Outros valores e bens	10	27.062	16.823
Não circulante		3.035.103	1.461.747
Realizável a longo prazo		2.859.076	1.347.070
Instrumentos financeiros		2.860.410	1.344.969
Títulos e valores mobiliários	5	1.618.766	472.503
Relações interfinanceiras	6	823.738	414.751
Operações de crédito	8	417.906	457.715
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(9.085)	(6.814)
Outros créditos	9	21	21
Outros valores e bens	10	7.730	8.894
Imobilizado de uso	11	64.013	61.467
Intangível	11	187.013	111.245
(-) Depreciações e amortizações	11	(74.999)	(58.035)
Total do ativo		7.211.176	5.411.261

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		4.785.613	3.639.162
Instrumentos financeiros		4.626.790	3.487.658
Relações interfinanceiras	12	4.507.077	3.414.163
Obrigações por empréstimos e repasses	13	119.713	73.495
Provisões	14	-	44
Outras obrigações	16	158.823	151.460
Não circulante		1.825.396	1.270.780
Instrumentos financeiros		1.825.208	1.270.465
Relações interfinanceiras	12	978.768	866.497
Obrigações por empréstimos e repasses	13	846.440	403.968
Provisões	14 e 15	188	315
Patrimônio líquido	17	600.167	501.319
Capital social		600.167	501.319
Total do passivo e patrimônio líquido		7.211.176	5.411.261

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Ingressos e receitas da intermediação financeira	19	401.280	692.256	231.558
Operações de crédito		83.506	154.331	44.553
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		317.774	537.925	187.005
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	20	(401.280)	(692.256)	(231.558)
Operações de captação no mercado		(357.585)	(606.067)	(202.743)
Operações de empréstimos e repasses		(42.513)	(82.020)	(24.845)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.182)	(4.169)	(3.970)
Resultado bruto da intermediação financeira		-	-	-
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		-	-	-
Outros ingressos e receitas operacionais	21	185.405	336.568	256.962
Dispêndios e despesas de pessoal	22	(92.029)	(167.415)	(128.118)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	23	-	(96)	(87)
Outros dispêndios e despesas administrativas	24	(92.642)	(167.172)	(127.382)
Outros dispêndios e despesas operacionais	25	(734)	(1.885)	(1.375)
Resultado operacional		-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>01/07/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2022 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>31/12/2021</u>
Sobras ou perdas líquidas	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social
Saldo do início do exercício em 01/01/2021	427.401
Integralização de capital	<u>73.918</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	<u><u>501.319</u></u>
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	501.319
Integralização de capital	<u>98.848</u>
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	<u><u>600.167</u></u>
Saldo do início do semestre em 01/07/2022	544.225
Integralização de capital	<u>55.942</u>
Saldo no final do semestre em 31/12/2022	<u><u>600.167</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	-	-	-
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para repasses interfinanceiros	874	3.274	1.790
Provisões para operações de crédito	355	939	2.168
Provisões para outros créditos	(325)	(1)	547
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(57)	39	(488)
Provisões para garantias financeiras prestadas	(47)	(44)	12
Baixas de imobilizado de uso e intangível	3.048	6.380	7.805
Depreciações e amortizações	9.562	18.464	14.257
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	13.410	29.051	26.091
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	254.514	45.047	382.462
Títulos e valores mobiliários	(929.827)	(1.116.555)	(192.269)
Relações interfinanceiras ativas	(144.215)	(546.702)	(334.625)
Relações interdependências	5.622	15.746	6.748
Operações de crédito	(29.624)	(93.233)	(240.722)
Outros créditos	11.323	28.525	(75.919)
Outros valores e bens	(3.765)	(9.075)	(15.845)
Relações interfinanceiras passivas	596.283	1.205.185	34.435
Obrigações por empréstimos e repasses	155.798	488.690	263.171
Outras obrigações	3.634	7.197	42.591
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(66.847)	53.876	(103.882)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	(4.143)	(6.594)	(24.852)
Aquisição de intangível	(43.730)	(79.600)	(45.929)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(47.873)	(86.194)	(70.781)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	55.942	98.848	73.918
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento	55.942	98.848	73.918
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(58.778)	66.530	(100.745)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	195.242	69.934	170.679
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	136.464	136.464	69.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”) constituída em 13 de setembro de 2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede e administração na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua General Osório, nº 1.180, bairro Velha. Sua área de ação, para efeito de admissão de cooperativas filiadas, circunscrita aos estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. A Cooperativa Central, em conjunto com 13 cooperativas de crédito filiadas, constitui um sistema cooperativo de crédito denominado Sistema Ailos. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; e pela Resolução CMN nº 4.434/15, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

Tem 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.

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

A Cooperativa Central possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 17 de janeiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

A Administração da Cooperativa Central segue acompanhando os impactos causados no cenário econômico, principalmente os ocasionados pela guerra entre Rússia e Ucrânia e desaceleração da economia em decorrência da diminuição do consumo na China devido aos severos lockdowns com a política e COVID-zero. Como também, a Administração permanece atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando as consequências em suas operações. No exercício de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia nas operações da Cooperativa Central, embora os seus reflexos ainda possam ser percebidos no cenário econômico nacional, assim como nas principais economias desenvolvidas ao redor do mundo.

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.

As participações de cooperativas estão demonstradas ao custo de aquisição e referem-se as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, e, as cotas de capital junto a Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito (“Confebrás”).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito e repasses

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

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

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

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

h) 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Imobilizado de uso--Continuação

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.

i) 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.

j) Segregação em circulante e não circulante

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

k) Redução ao valor recuperável de ativos

Os títulos e valores mobiliários, o imobilizado e os outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Relações interfinanceiras

A centralização financeira compreende as sobras de caixa das cooperativas filiadas não investidas em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central e possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia e de recolhimento obrigatório ao BCB para depósitos de poupança. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades.

m) Obrigações por empréstimos e repasses

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

Estão atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço. Estes encargos financeiros são calculados tomando-se por base taxas fixadas no ato da contratação.

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

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

o) 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 BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22 as referidas rubricas contábeis do grupo resultado devedor do elenco de contas do COSIF.

p) 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

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

q) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos, os quais são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para 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.

r) Impostos e contribuições

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

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 16% para o período-base compreendido entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, e a partir de 1º de janeiro de 2023 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.446/22.

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Impostos e contribuições--Continuação

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

s) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa Central ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	30	3.318
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	61.991	29.992
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	74.443	36.624
Total	136.464	69.934

As disponibilidades, as aplicações interfinanceiras de liquidez e os títulos e valores mobiliários são classificados como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

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

a) Composição

Composição	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante		Não circulante	Circulante		Não circulante
	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	61.991	297.351	-	29.992	342.398	-
Operações definitivas LFT	-	2.196.890	519.334	-	1.905.653	182.966
Letras financeiras	-	61.006	1.099.380	-	399.513	289.485
Cotas de fundos de investimento	74.443	84.182	-	36.624	108.804	-
Cotas de fundos de investimento exclusivos (i)	-	755.163	-	-	712.979	-
Participações de cooperativas	-	-	52	-	-	52
Total	136.434	3.394.592	1.618.766	66.616	3.469.347	472.503

As premissas para a segregação das aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários em circulante e não circulante estão relacionadas a liquidez dos ativos e ao vencimento das garantias, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c).

(i) As cotas de fundos de investimento exclusivos referem-se a fundos administrados pelas instituições financeiras Banco do Brasil (BB Central Ailos FI), Icatu Seguros (Icatu Vanguarda Central Ailos FIM Crédito Privado) e Somma Investimentos (Somma Central Ailos FIM Crédito Privado). Possuem rentabilidade anual atrelada à variação da taxa de juros CDI, sendo remunerados, na média, pela taxa de juros de 111,36% do CDI no exercício de 2022 (121,94% do CDI no exercício de 2021).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

b) Segregação por vencimento das aplicações interfinanceiras, títulos de renda fixa e cotas de fundos de investimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Com liquidez imediata	3.531.026	3.535.963
Sem vencimento	913.788	858.407
A vencer até 1 ano	420.348	851.183
A vencer de 1 a 2 anos	128.089	172.480
A vencer de 2 a 3 anos	77.273	271.921
A vencer acima de 3 anos	1.991.528	1.381.972
Sem liquidez imediata	1.618.714	472.451
A vencer de 1 a 2 anos	112.937	84.060
A vencer de 2 a 3 anos	368.573	212.680
A vencer acima de 3 anos	1.137.204	175.711
Total	5.149.740	4.008.414

c) Composição das participações de cooperativas

	<u>Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)</u>	<u>Confibrás</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	51	1	52

Além da participação na Ailos Corretora, a Cooperativa Central também possui participação na Confibrás. O objetivo principal da Confibrás é a promoção do cooperativismo de crédito em seus vários segmentos, representando as filiadas junto aos órgãos nacionais e internacionais, zelando pela preservação dos valores e da filosofia do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

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

c) Composição das participações de cooperativas--Continuação

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	51,25%
Em 31 de dezembro de 2022				
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	51,25%

A Instrução Normativa BCB nº 250/22 criou e alterou rubricas contábeis para o registro das participações de cooperativas em títulos e valores mobiliários, anteriormente registradas nas rubricas de investimentos em participações em coligadas e controladas, sendo revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar as novas rubricas através da Instrução Normativa BCB nº 268/22, a qual consolidou o grupo ativo realizável do elenco de contas do COSIF.

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

a) Composição

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BCB – Conta de pagamento instantâneo	85.376	-	68.852	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	48.062	-	9.309
Repasses interfinanceiros (Nota 18)	193.128	775.676	71.937	405.442
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 18)	(1.080)	(5.266)	(395)	(2.677)
Total	277.424	818.472	140.394	412.074

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras

b) Composição da carteira de repasses por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	31/12/2022		31/12/2021	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	663.016	(3.291)	353.680	(1.705)
B	1	305.788	(3.055)	116.809	(1.160)
C	3	-	-	6.890	(207)
Total		968.804	(6.346)	477.379	(3.072)

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

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	(3.072)	(1.282)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(3.274)	(1.790)
Saldo no final do exercício	(6.346)	(3.072)

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Numerários em custódia de terceiros	58.699	74.445
Total	58.699	74.445

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Empréstimos	206.104	416.816	72.473	454.472
Financiamentos	2.537	1.090	3.126	3.243
Total	208.641	417.906	75.599	457.715
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Empréstimos	(1.848)	(3.812)	(584)	(4.111)
Financiamentos	(18)	(7)	(25)	(26)
Total	(1.866)	(3.819)	(609)	(4.137)
Saldo líquido da carteira (Nota 18)	206.775	414.087	74.990	453.578

b) Composição das operações de crédito por níveis de risco

Nível de risco	%	31/12/2022		31/12/2021	
		Operações em curso normal	Provisão	Operações em curso normal	Provisão
A	0,5	116.021	(580)	118.292	(591)
B	1	510.526	(5.105)	414.810	(4.149)
C	3	-	-	212	(6)
Total		626.547	(5.685)	533.314	(4.746)

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

Setor privado	31/12/2022			31/12/2021	
	A vencer			Total da carteira	Total da carteira
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Intermediação financeira	52.728	155.913	417.906	626.547	533.314

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>%</u>
Maior	179.489	28,65%	165.329	31,00%
10 maiores seguintes	447.058	71,35%	367.985	69,00%
Total	626.547	100,00%	533.314	100,00%

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(4.746)	(2.578)
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(939)	(2.168)
Saldo no final do exercício	(5.685)	(4.746)

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo nos exercícios de 2022 e 2021.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

9. Outros créditos

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

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	75.057	103.581
Adiantamentos e antecipações salariais	2.984	1.951
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	17.904	7.935
Adiantamentos por conta de imobilizações	576	740
Impostos e contribuições a compensar	1	80
Pagamentos a ressarcir	-	289
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 18)	41.176	28.861
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	215	290
Numerários a receber	6.809	22.983
Centralização financeira a receber	2.610	32.969
Tarifas de arrecadações a receber	355	325
Outros devedores	3.515	8.247
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(1.088)	(1.089)
Não circulante	21	21
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	21	21
Total	75.078	103.602

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

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo no início do exercício	(1.089)	(542)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	1	(547)
Saldo no final do exercício	(1.088)	(1.089)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

10. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	27.062	16.823
Materiais em estoque – uso e consumo	236	215
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	26.826	16.608
Não circulante	7.730	8.894
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	7.730	8.894
Total	34.792	25.717

11. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		64.013	(28.757)	35.256	40.118
Imobilizado em estoque (i)	-	2.779	-	2.779	2.398
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3 a 3,7%	10.538	(1.068)	9.470	9.706
Mobiliário	10%	2.466	(638)	1.828	1.557
Equipamentos de processamento de dados	20%	46.567	(26.523)	20.044	25.181
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(347)	792	906
Outros equipamentos	10%	524	(181)	343	370
Intangível		187.013	(46.242)	140.771	74.559
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	51.351	(17.963)	33.388	21.295
Softwares em desenvolvimento (iii)	-	90.357	-	90.357	33.197
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(325)	390	459
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 20%	44.590	(27.954)	16.636	19.608
Total		251.026	(74.999)	176.027	114.677

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

11. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

a) Composição--Continuação

(i) O Imobilizado em estoque é composto por equipamentos para utilização futura com a finalidade de manutenção e reposição nas atividades da Cooperativa Central e cooperativas filiadas.

(ii) As benfeitorias em imóveis de terceiros são depreciadas conforme o prazo de locação dos imóveis.

(iii) Um dos objetivos do Planejamento Estratégico (PE) rumo a 2030 do Sistema Ailos é a expansão sustentável, com a modernização dos sistemas e aumento da eficiência. Para isso, a Cooperativa Central definiu um Programa de Transformação Digital, chamado de Ailos+, baseado em 3 pilares: a) Acompanhamento das tendências do mercado, atendendo temas como PIX e Open Finance, b) Modernização dos sistemas (core bancário, foundation, cadastro, motor e esteira de crédito, entre outros) e c) Aprimorar nosso jeito de fazer, com mais inovação, agilidade, ciência de dados, evoluindo a nossa cultura. Neste programa a Cooperativa Central está aprimorando os produtos e serviços atuais, melhorando a experiência e jornada do cooperado, a segurança da informação, as evoluções tecnológicas e a agilidade dos sistemas de negócio, priorizando investimentos em softwares para o atingimento destes objetivos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

11. 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 24)	Saldo 31/12/2022
Imobilizado de uso	40.118	6.594	(3.596)	-	(7.860)	35.256
Imobilizado em estoque	2.398	5.003	(3.117)	(1.505)	-	2.779
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	52	-	(52)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros Mobiliário	9.706	85	(18)	52	(355)	9.470
Equipamentos de processamento de dados	1.557	546	(51)	-	(224)	1.828
Equipamentos de comunicação e de segurança	25.181	883	(410)	1.505	(7.115)	20.044
Outros equipamentos	906	-	-	-	(114)	792
	370	25	-	-	(52)	343
Intangível	74.559	79.600	(2.784)	-	(10.604)	140.771
Sistemas de processamento de dados	21.295	1.408	(1.301)	19.123	(7.137)	33.388
Softwares em desenvolvimento	33.197	77.754	(1.471)	(19.123)	-	90.357
Sistemas de comunicação e de segurança	459	-	-	-	(69)	390
Licenças e direitos autorais e de uso	19.608	438	(12)	-	(3.398)	16.636
Total	114.677	86.194	(6.380)	-	(18.464)	176.027

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

11. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 24)	Saldo 31/12/2021
	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	28.446	24.852	(7.112)	(184)	(5.884)	40.118
Imobilizado em estoque	1.777	12.477	(7.023)	(4.833)	-	2.398
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10.062	-	-	-	(356)	9.706
Mobiliário	1.758	20	(21)	-	(200)	1.557
Equipamentos de processamento de dados	13.441	12.325	(68)	4.649	(5.166)	25.181
Equipamentos de comunicação e de segurança	998	21	-	-	(113)	906
Outros equipamentos	410	9	-	-	(49)	370
Intangível	37.512	45.929	(693)	184	(8.373)	74.559
Sistemas de processamento de dados	22.032	1.072	-	3.503	(5.312)	21.295
Softwares em desenvolvimento	3.655	33.738	(693)	(3.503)	-	33.197
Sistemas de comunicação e de segurança	527	-	-	-	(68)	459
Licenças e direitos autorais e de uso	11.298	11.119	-	184	(2.993)	19.608
Total	65.958	70.781	(7.805)	-	(14.257)	114.677

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – disponível (Nota 18)	4.507.077	-	3.414.163	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – bloqueada (Nota 18)	-	978.768	-	866.497
Total	4.507.077	978.768	3.414.163	866.497

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 102,32% do CDI no exercício de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021).

Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados do Sistema Ailos e aos recursos captados por meio de depósitos de poupança nas cooperativas filiadas.

13. Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Composição

Instituição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES – Automático	51.522	309.357	12.811	100.717
BNDES – Finame	17.462	115.019	1.987	18.154
BNDES – Microcrédito	44.578	418.123	48.536	279.383
BNDES – Programa PESE	5.963	-	10.161	5.714
CEF - Funding FGTS	188	3.941	-	-
Total	119.713	846.440	73.495	403.968

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	-	70.377
2024	136.427	60.579
2025	122.686	42.447
2026	126.165	54.029
2027	165.976	66.742
2028	140.760	63.392
2029	109.946	35.200
2030	27.543	7.118
2031	13.468	4.000
2032	3.468	84
2033	1	-
Total	846.440	403.968

14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante	-	44
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 27)	-	44
Não circulante	188	315
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	188	315
Total	188	359

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que haja uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.p).

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 14)	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Provável	188	315
Total		188	315

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	315	819
Baixa por pagamento	-	(96)
Reversão de provisão	(213)	(575)
Constituição de provisão	86	167
Saldo no final do exercício	188	315

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Possível	2.625	653
Total		2.625	653

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 21 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 21), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e contribuições a recolher	8.610	6.377
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	29.660	22.843
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 18) (i)	67.635	37.565
Contas a repassar (RCO compensação)	30	95
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	2.177	1.563
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	2.230	1.603
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	1.232	4.762
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	21.468	31.920
Fornecedores	6.306	10.946
Créditos interbancários - numerários a repassar	8.788	17.267
Centralização financeira bancos parceiros	154	-
Relações interdependências (iii)	2.059	2.579
Credores diversos	8.474	13.940
Total	158.823	151.460

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

(ii) A Cooperativa Central administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativas filiadas. Em 31 de dezembro de 2022, o valor da REFAP Ailos totaliza R\$ 21.468 (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 Programa de Transformação Digital do Sistema Ailos, sendo utilizado no exercício de 2022 o valor total de R\$ 22.824, (no exercício de 2021, o valor total de R\$ 19.695), registrado no grupo “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 21), totalizando a utilização de R\$ 42.519 desde o exercício de 2021. O recurso da REFAP é aplicado em fundo exclusivo e possui rentabilidade anual atrelada à variação da taxa de juros CDI, sendo remunerados, na média, pela taxa de juros de 107,53% do CDI no exercício de 2022 (106,10% do CDI no exercício de 2021).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações--Continuação

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

17. Patrimônio líquido

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Capital social (Em milhares de reais) (Nota 18)	600.167	501.319
Quantidade de cotas-partes	600.167.000	501.319.000
Quantidade de cooperados	13	13
Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo no início do exercício	501.319	427.401
Integralização de capital	98.848	73.918
Saldo no final do exercício	600.167	501.319

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Ativo		
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	51	51
Repasses interfinanceiros (Nota 6)	962.458	474.307
Operações de crédito (Nota 8)	620.862	528.568
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	41.176	28.861
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	215	290
Passivo		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 12)	5.485.845	4.280.660
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 16)	67.635	37.565
Capital social (Nota 17)	600.167	501.319
Ingressos e receitas		
Operações de crédito (Nota 19)	72.311	19.708
Repasses interfinanceiros (Nota 19)	82.020	24.845
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas (Nota 21)	313.687	236.692
Dispêndios e despesas		
Depósitos intercooperativos (Nota 20)	(606.067)	(202.743)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

18. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

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

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

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	11	6	5	13	6	5
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 22)	(1.410)	(186)	(3.113)	(1.177)	(164)	(2.274)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de crédito	83.506	154.331	44.553
Operações de crédito (Nota 18)	40.993	72.311	19.708
Repasses interfinanceiros (Nota 18)	42.513	82.020	24.845
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	317.774	537.925	187.005
Aplicações interfinanceiras de liquidez	37.205	63.840	20.467
Títulos e valores mobiliários	280.569	474.085	166.538
Total	401.280	692.256	231.558

20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações de captação no mercado	(357.585)	(606.067)	(202.743)
Depósitos intercooperativos (Nota 18)	(357.585)	(606.067)	(202.743)
Operações de empréstimos e repasses	(42.513)	(82.020)	(24.845)
BNDES – Automático	(22.566)	(32.931)	(2.947)
BNDES – Finame	(6.802)	(8.907)	(336)
BNDES – Microcrédito	(12.934)	(39.730)	(20.810)
BNDES – Programa PESE	(167)	(408)	(752)
CEF – Funding FGTS	(44)	(44)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.182)	(4.169)	(3.970)
Provisões para repasses interfinanceiros (Nota 6)	(874)	(3.274)	(1.790)
Provisões para operações de crédito (Nota 8)	(355)	(939)	(2.168)
Provisões para garantias financeiras prestadas	47	44	(12)
Total	(401.280)	(692.256)	(231.558)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

21. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas (Nota 18)	179.889	313.687	236.692
Recuperação de dispêndios e despesas Programa de Transformação Digital – REFAP Ailos (Nota 16)	5.459	22.824	19.695
Outros ingressos e receitas operacionais	57	57	575
Total	185.405	336.568	256.962

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

22. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	(2.484)	(4.709)	(3.615)
Benefícios	(14.419)	(25.910)	(18.661)
Encargos sociais	(17.611)	(31.271)	(23.473)
Proventos	(50.203)	(89.316)	(66.947)
Treinamentos	(1.167)	(2.068)	(1.870)
Remuneração de estagiários	(121)	(192)	(144)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(5.530)	(13.066)	(12.753)
Contribuição ao PIS/PASEP	(494)	(883)	(655)
Total	(92.029)	(167.415)	(128.118)

23. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Provisões cíveis	-	(96)	(87)
Total	-	(96)	(87)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

24. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Água, energia e gás	(259)	(589)	(415)
Aluguéis	(847)	(1.684)	(1.533)
Comunicações	(3.467)	(7.297)	(5.825)
Manutenção e conservação de bens	(1.070)	(1.922)	(1.554)
Material	(697)	(1.681)	(1.391)
Processamento de dados (i)	(63.596)	(114.932)	(80.152)
Promoções e relações públicas	(2.012)	(2.613)	(2.694)
Propaganda e publicidade	(4.989)	(7.248)	(5.548)
Seguros (Nota 26)	(18)	(37)	(28)
Serviços do sistema financeiro	(480)	(890)	(718)
Serviços de terceiros	(271)	(898)	(1.173)
Serviços de vigilância e segurança	(156)	(334)	(374)
Serviço técnico especializado	(3.053)	(5.461)	(10.380)
Tributárias	(47)	(89)	(87)
Viagem ao exterior	(3)	(3)	-
Viagem no país	(1.583)	(2.079)	(500)
Amortizações (Nota 11)	(5.645)	(10.604)	(8.373)
Depreciações (Nota 11)	(3.917)	(7.860)	(5.884)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(532)	(951)	(753)
Total	(92.642)	(167.172)	(127.382)

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

25. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Processamento de compensação	(55)	(113)	(123)
Serviços de proteção ao crédito	(31)	(48)	(33)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(648)	(1.724)	(1.219)
Total	(734)	(1.885)	(1.375)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

26. Seguros

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

27. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

a) Registro

Composição	31/12/2022	31/12/2021
Outras fianças bancárias	27.128	60.175
Microcrédito BRDE	23.184	48.700
Microcrédito DIM – Bradesco	-	4.447
Procacred BRDE	3.944	7.028
Outras garantias financeiras prestadas	1.152.509	1.154.201
Cartão Banco do Brasil	150	139
Cartão Banco Sicoob	1.016.567	1.039.678
Carta Fiança	12.106	11.106
Microcrédito DIM – Bradesco	90.345	93.247
Microcrédito DIM – Safra	33.341	10.031
Total	1.179.637	1.214.376

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

27. Coobrigações e riscos em garantias prestadas--Continuação

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Outras fianças bancárias (Nota 14)	-	44
Microcrédito BRDE	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	44
Procapcred BRDE	-	-
Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)	-	-
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	-	-
Carta Fiança	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	-
Microcrédito DIM – Safra	-	-
Total	-	44

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

28. Gerenciamento de riscos

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

Risco operacional

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos--Continuação

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

O gerenciamento do risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, assim como as perdas decorrentes das variações das taxas de juros nas operações classificadas na carteira bancária. Dessa forma, otimizando a relação entre risco e retorno e valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo Sistema Ailos.

Risco de liquidez

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

Risco de crédito

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

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia e controla o risco decorrente de qualquer uma dessas três esferas causado pelo Sistema Ailos, assim como pelos seus cooperados, tomadores de crédito ou seus fornecedores e prestadores de serviços no desenvolvimento de suas atividades. São prezadas ações que impactem positivamente na sociedade no âmbito social, ambiental ou climático visando a sustentabilidade do sistema cooperativo.

Gerenciamento de capital

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos--Continuação

Gerenciamento de capital--Continuação

O gerenciamento de capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

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

A Cooperativa Central cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal, nos termos da Resolução CMN nº 4.958/21:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	419.322	343.798
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	419.322	343.798
Patrimônio de Referência (PR)	419.322	343.798
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	1.587.297	1.105.566
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	26,42%	31,10%
Índice de PR Nível I	26,42%	31,10%
Índice de Basileia	26,42%	31,10%

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

28. 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, definidos pela Administração, protegendo negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade de processos considerados críticos, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e viabilizando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos.

A gestão de continuidade de negócios está fundamentada por uma estrutura própria para garantir a resposta adequada à recuperação e restauração dos processos classificados como críticos no caso de ocorrência de eventuais interrupções. A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa Central no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

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”.

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

30. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21

Em 25 de novembro de 2021, foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em 27 de junho de 2022.

Durante o exercício de 2022, foram iniciadas as etapas de: Análise e definições da arquitetura tecnológica, desenvolvimento do modelo de perdas esperadas, desenvolvimento de diagnóstico das adequações normativas, bem como construção de Roadmap para implementação da Resolução no Sistema Ailos.

Para os anos de 2023 e 2024, estão previstas as etapas de avaliação e desenho dos planos de ações, especificações sistêmicas, avaliações e mapeamentos de fornecedores de sistemas, adequações de produtos, desenvolvimentos sistêmicos, paralelismo entre os processos e sistemas, bem como fase de homologação das alterações sistêmicas, visando a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21, a partir de 1º de janeiro de 2025.

Novo core bancário do Sistema Ailos

O Sistema Ailos iniciou em 2021 a implementação do novo core bancário, que substituirá o sistema legado atual. A implementação ocorrerá de forma gradativa nos próximos anos, onde os produtos e serviços do core atual serão migrados ao novo core. Cenário este, que em paralelo a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21, implicará em análises para que os desenvolvimentos sejam realizados atendendo o normativo na estrutura tecnológica sistêmica.

A modernização do ambiente tecnológico faz parte de um dos objetivos do Planejamento Estratégico do Sistema Ailos, que através do Programa de Transformação Digital visa a otimização do dia a dia do cooperado em sua gestão financeira, por meio de soluções que refletem a alta performance do uso dos canais digitais, aceleração dos processos de inovação e no aumento do portfólio de produtos e serviços, com entrega rápida e eficaz.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

31. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Moacir Krambeck

Presidente do Conselho de Administração

Ivo José Bracht

Diretor Executivo

Helio Cordeiro Mariano

Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

Marcio Alexandre Obata Queiroz

Diretor de Riscos e Controladoria

Renato Ribeiro Pescara

Diretor Financeiro e Administrativo

Adelino Sasse

Diretor de Operações e Produtos

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa Central de Crédito Ailos**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2022, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Blumenau, 20 de janeiro de 2023.

MEMBROS DO CONSELHO

José de Miranda Ramos Filho
Conselheiro Efetivo

Cleiton Rossi
Conselheiro Suplente

Charles Balsanelli
Conselheiro Efetivo

Guido Renato Miranda
Conselheiro Suplente

Raphael Chiummo Bressan
Conselheiro Efetivo

Asta Nass Bublitz
Conselheira Suplente