

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS COMBINADAS

31 de dezembro de 2022



**AILOS**

SISTEMA DE COOPERATIVAS

Sistema Ailos

## Sistema Ailos

### Demonstrações financeiras combinadas

31 de dezembro 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.....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas .....	12

---

# ***Sistema Ailos***

***Demonstrações financeiras  
combinadas em  
31 de dezembro 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 31 de dezembro 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 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 combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sistema 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 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 e exercício findos 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 e exercício findos 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 e exercício findos nessa data. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Sistema Ailos

## **Outros assuntos**

---

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

O exame das demonstrações financeiras combinadas 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 de 25 de fevereiro de 2022, sem ressalva.

### **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 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.



## Sistema Ailos

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos 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.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades do negócio do Sistema Ailos para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria de grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 23 de fevereiro de 2023

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

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

## Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>9.039.011</b>	8.103.993
Disponibilidades	4	61.797	66.764
Instrumentos financeiros		<b>9.267.411</b>	8.148.229
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	359.342	372.390
Títulos e valores mobiliários	5	3.171.684	3.163.573
Relações interfinanceiras	6	85.376	68.852
Relações interdependências	7	58.699	74.445
Operações de crédito	8	5.592.310	4.468.969
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(464.187)	(303.965)
Outros créditos	9	128.584	155.000
Outros valores e bens	10	45.406	37.965
<b>Não circulante</b>		<b>8.100.539</b>	6.025.173
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>7.813.295</b>	5.806.565
Instrumentos financeiros		<b>8.161.967</b>	6.033.868
Títulos e valores mobiliários	5	1.618.815	472.552
Relações interfinanceiras	6	48.062	9.309
Operações de crédito	8	6.495.090	5.552.007
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(396.638)	(267.066)
Outros créditos	9	12.589	6.023
Outros valores e bens	10	35.377	33.740
Imobilizado de uso	11	288.230	255.861
Intangível	11	187.848	112.097
(-) Depreciações e amortizações	11	(188.834)	(149.350)
<b>Total do ativo</b>		<b>17.139.550</b>	14.129.166

## Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	31/12/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>4.475.560</b>	4.022.749
Instrumentos financeiros		<b>3.971.558</b>	3.577.710
Depósitos	12	<b>3.840.236</b>	3.476.830
Relações interfinanceiras	14	<b>11.609</b>	27.385
Obrigações por empréstimos e repasses	15	<b>119.713</b>	73.495
Provisões	16	<b>22.893</b>	20.043
Outras obrigações	18	<b>481.109</b>	424.996
<b>Não circulante</b>		<b>9.558.914</b>	7.377.472
Instrumentos financeiros		<b>9.454.828</b>	7.292.174
Depósitos	12	<b>8.576.306</b>	6.869.179
Recursos de aceite e emissão de títulos	13	<b>22.596</b>	-
Relações interfinanceiras	14	<b>9.486</b>	19.027
Obrigações por empréstimos e repasses	15	<b>846.440</b>	403.968
Provisões	16 e 17	<b>104.086</b>	85.298
<b>Patrimônio líquido</b>	19	<b>3.105.076</b>	2.728.945
Capital social		<b>2.264.616</b>	1.913.991
Reservas de sobras		<b>754.718</b>	675.503
Sobras ou perdas acumuladas		<b>85.742</b>	139.451
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>17.139.550</b>	14.129.166

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.



## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas 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
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	21	<b>1.727.342</b>	<b>3.136.291</b>	1.826.131
Operações de crédito		1.407.943	2.595.993	1.639.060
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		317.774	537.925	187.005
Resultado das aplicações compulsórias		1.625	2.373	66
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	22	<b>(1.140.992)</b>	<b>(2.037.752)</b>	(860.211)
Operações de captação no mercado		(563.494)	(992.053)	(318.329)
Operações de empréstimos e repasses		(43.827)	(85.089)	(29.681)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(533.671)	(960.610)	(512.201)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>586.350</b>	<b>1.098.539</b>	965.920
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(389.066)</b>	<b>(735.748)</b>	(608.915)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	23	213.810	397.523	304.572
Outros ingressos e receitas operacionais	24	25.618	58.044	41.588
Dispêndios e despesas de pessoal	25	(322.841)	(588.743)	(466.148)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	26	4.303	(22.869)	(35.068)
Outros dispêndios e despesas administrativas	27	(220.118)	(408.633)	(325.353)
Outros dispêndios e despesas operacionais	28	(89.838)	(171.070)	(128.506)
<b>Resultado operacional</b>		<b>197.284</b>	<b>362.791</b>	357.005
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>197.284</b>	<b>362.791</b>	357.005
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	29	<b>(23)</b>	<b>(43)</b>	(12)
Provisão para imposto de renda		(11)	(21)	(5)
Provisão para contribuição social		(12)	(22)	(7)
<b>Resultado antes das destinações</b>		<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993
<b>Destinações</b>		-	<b>(277.006)</b>	(217.542)
Juros sobre o capital próprio		-	(185.971)	(72.981)
Fundo de reserva – estatutário		-	(72.896)	(115.757)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	(18.043)	(28.781)
FATES – ato não cooperativo		-	(96)	(23)
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>		<b>197.261</b>	<b>85.742</b>	139.451

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas 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)

	<b>01/07/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas 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	Reservas de sobras:			Total
	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	
Saldo do início do exercício 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	431.315	-	-	431.315
Integralização de capital incorporação Credcorreios	3.373	-	-	3.373
Crédito de juros sobre o capital próprio	42.071	-	-	42.071
Devolução de capital para os cooperados	(147.154)	-	-	(147.154)
Baixa de capital	(10.275)	-	-	(10.275)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	356.993	356.993
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(72.981)	(72.981)
Fundo de reserva	-	115.757	(115.757)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(28.781)	(28.781)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(23)	(23)
Outros	-	3.957	-	3.957
Saldo no final do exercício em 31/12/2021	1.913.991	675.503	139.451	2.728.945
Mutações do período	327.207	123.565	(11.348)	439.424

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

Eventos	Reservas de sobras:			Total
	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	
<b>Saldo do início do exercício em 01/01/2022</b>	<b>1.913.991</b>	<b>675.503</b>	<b>139.451</b>	<b>2.728.945</b>
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	494.737	-	-	494.737
Crédito de juros sobre o capital próprio	72.866	-	-	72.866
Devolução de capital para os cooperados	(212.271)	-	-	(212.271)
Baixa de capital	(12.436)	-	-	(12.436)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	362.748	362.748
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(185.971)	(185.971)
Fundo de reserva	-	72.896	(72.896)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(18.043)	(18.043)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(96)	(96)
Outros	-	4.210	-	4.210
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2022</b>	<b>2.264.616</b>	<b>754.718</b>	<b>85.742</b>	<b>3.105.076</b>
Mutações do período	350.625	79.215	(53.709)	376.131
<b>Saldo do início do semestre em 01/07/2022</b>	<b>2.165.557</b>	<b>680.596</b>	<b>165.487</b>	<b>3.011.640</b>
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	221.011	-	-	221.011
Devolução de capital para os cooperados	(115.022)	-	-	(115.022)
Baixa de capital	(6.930)	-	-	(6.930)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	197.261	197.261
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(185.971)	(185.971)
Fundo de reserva	-	72.896	(72.896)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(18.043)	(18.043)
FATES – ato não cooperativo	-	-	(96)	(96)
Outros	-	1.226	-	1.226
<b>Saldo no final do semestre em 31/12/2022</b>	<b>2.264.616</b>	<b>754.718</b>	<b>85.742</b>	<b>3.105.076</b>
Mutações do período	99.059	74.122	(79.745)	93.436

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas 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
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Resultado do semestre/exercício</b>	<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	<b>364.746</b>	<b>702.689</b>	440.672
Provisões para avais e fianças honrados	<b>168.535</b>	<b>257.507</b>	70.816
Baixas de ativos financeiros	<b>390</b>	<b>414</b>	713
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>174</b>	<b>151</b>	192
Provisões para outros devedores	<b>(324)</b>	<b>-</b>	547
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	<b>(5.590)</b>	<b>20.018</b>	24.867
Provisões para garantias financeiras prestadas	<b>1.287</b>	<b>2.851</b>	10.203
Baixas de imobilizado de uso e intangível	<b>4.034</b>	<b>8.135</b>	9.886
Depreciações e amortizações	<b>23.535</b>	<b>45.696</b>	36.233
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>754.048</b>	<b>1.400.209</b>	951.122
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>254.514</b>	<b>45.047</b>	382.462
Títulos e valores mobiliários	<b>(929.827)</b>	<b>(1.116.555)</b>	(192.269)
Relações interfinanceiras ativas	<b>14.925</b>	<b>(55.277)</b>	(71.268)
Relações interdependências	<b>5.622</b>	<b>15.746</b>	6.748
Operações de crédito	<b>(1.355.509)</b>	<b>(2.475.523)</b>	(3.158.172)
Outros créditos	<b>(145.357)</b>	<b>(237.657)</b>	(180.725)
Outros valores e bens	<b>(3.199)</b>	<b>(9.229)</b>	(18.041)
Depósitos	<b>1.345.706</b>	<b>1.959.918</b>	1.746.328
Recursos de aceite e emissão de títulos	<b>22.596</b>	<b>22.596</b>	-
Relações interfinanceiras passivas	<b>(123.452)</b>	<b>(25.317)</b>	(21.461)
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>155.798</b>	<b>488.690</b>	263.170
Outras obrigações	<b>(98.062)</b>	<b>(107.796)</b>	24.461
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(102.197)</b>	<b>(95.148)</b>	(267.645)
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Aquisição de imobilizado de uso	<b>(20.960)</b>	<b>(42.867)</b>	(64.474)
Aquisição de intangível	<b>(43.730)</b>	<b>(79.600)</b>	(45.930)
Caixa incorporado Credcorreios	<b>-</b>	<b>-</b>	2.276
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(64.690)</b>	<b>(122.467)</b>	(108.128)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Integralização de capital pelos cooperados	<b>221.011</b>	<b>494.737</b>	431.315
Devolução de capital para os cooperados	<b>(115.022)</b>	<b>(212.271)</b>	(147.154)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>105.989</b>	<b>282.466</b>	284.161
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(60.898)</b>	<b>64.851</b>	(91.612)
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	<b>259.129</b>	<b>133.380</b>	224.992
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	<b>198.231</b>	<b>198.231</b>	133.380

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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 1,4 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 293 postos de atendimento nos estados de Santa Catarina, do Paraná e do Rio Grande do Sul. As cooperativas filiadas e a Cooperativa Central têm 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 do Conselho Monetário Nacional – CMN, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito.

As cooperativas filiadas e a Cooperativa Central possuem 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 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.

### 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 e da Circular nº 3.669/13 do Banco Central do Brasil – BCB.

## Sistema Ailos

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

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

#### a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas--Continuação

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras combinadas em 23 de fevereiro de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo CMN e BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.151/12 e a Circular nº 3.669/13 do BCB, que estabelecem procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras do Sistema Cooperativo, a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras individuais, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

#### 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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

*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.

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 exercício 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 exercícios 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		Resultado antes das destinações	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Central Ailos	7.211.176	5.411.261	600.167	501.319	-	-
Viacredi	11.242.101	9.455.321	2.193.267	1.984.839	259.849	277.168
Acredicoop	665.563	527.351	79.206	58.391	4.585	3.033
Acentra	291.547	215.051	41.573	30.796	6.087	3.523
Únilos	238.815	213.262	34.221	30.305	3.531	2.106
Credcrea	673.408	528.384	97.789	74.046	17.069	10.131
Credelesc	49.492	42.111	7.900	7.199	110	375
Transpocred	1.180.529	897.292	132.991	112.717	14.265	10.189
Credicomín	293.544	218.505	38.008	27.571	5.142	4.187
Credifoz	586.550	491.108	108.665	91.326	12.051	9.207
Crevisc	208.798	145.073	33.401	28.924	4.277	3.314
Civia	484.749	415.680	65.729	53.172	842	3.614
Evolua	683.479	477.447	102.673	83.191	10.806	7.189
Viacredi Alto Vale	1.119.479	942.603	157.625	138.651	24.134	22.957



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>24.929.230</b>	19.980.449	<b>(7.789.680)</b>	(5.851.283)	<b>17.139.550</b>	14.129.166
Disponibilidades	<b>61.797</b>	66.764	-	-	<b>61.797</b>	66.764
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>359.342</b>	372.390	-	-	<b>359.342</b>	372.390
Títulos e valores mobiliários	<b>5.390.666</b>	4.137.444	<b>(600.167)</b>	(501.319)	<b>4.790.499</b>	3.636.125
Relações interfinanceiras	<b>6.581.741</b>	4.833.128	<b>(6.448.303)</b>	(4.754.967)	<b>133.438</b>	78.161
Relações interdependências	<b>58.699</b>	74.445	-	-	<b>58.699</b>	74.445
Operações de crédito	<b>12.713.947</b>	10.554.289	<b>(626.547)</b>	(533.313)	<b>12.087.400</b>	10.020.976
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(866.511)</b>	(575.777)	<b>5.686</b>	4.746	<b>(860.825)</b>	(571.031)
Outros créditos	<b>261.522</b>	227.453	<b>(120.349)</b>	(66.430)	<b>141.173</b>	161.023
Outros valores e bens	<b>80.783</b>	71.705	-	-	<b>80.783</b>	71.705
Imobilizado de uso	<b>288.230</b>	255.861	-	-	<b>288.230</b>	255.861
Intangível	<b>187.848</b>	112.097	-	-	<b>187.848</b>	112.097
(-) Depreciações e amortizações	<b>(188.834)</b>	(149.350)	-	-	<b>(188.834)</b>	(149.350)
<b>Total do ativo</b>	<b>24.929.230</b>	19.980.449	<b>(7.789.680)</b>	(5.851.283)	<b>17.139.550</b>	14.129.166

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Passivo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>	<b>21.236.015</b>	16.758.002	<b>(7.201.541)</b>	(5.357.781)	<b>14.034.474</b>	11.400.221
Depósitos	<b>12.416.542</b>	10.346.009	-	-	<b>12.416.542</b>	10.346.009
Recursos de aceite e emissão de títulos	<b>22.596</b>	-	-	-	<b>22.596</b>	-
Relações interfinanceiras	<b>6.475.740</b>	4.804.451	<b>(6.454.645)</b>	(4.758.039)	<b>21.095</b>	46.412
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>1.592.700</b>	1.010.777	<b>(626.547)</b>	(533.314)	<b>966.153</b>	477.463
Provisões	<b>127.264</b>	105.341	<b>(285)</b>	-	<b>126.979</b>	105.341
Outras obrigações	<b>601.173</b>	491.424	<b>(120.064)</b>	(66.428)	<b>481.109</b>	424.996
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>3.693.215</b>	3.222.447	<b>(588.139)</b>	(493.502)	<b>3.105.076</b>	2.728.945
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>24.929.230</b>	19.980.449	<b>(7.789.680)</b>	(5.851.283)	<b>17.139.550</b>	14.129.166

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
<b>Demonstrações combinadas de sobras ou perdas</b>						
Ingressos e receitas da intermediação financeira	<b>3.896.689</b>	2.073.429	<b>(760.398)</b>	(247.298)	<b>3.136.291</b>	1.826.131
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	<b>(2.798.150)</b>	(1.107.509)	<b>760.398</b>	247.298	<b>(2.037.752)</b>	(860.211)
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais	<b>(735.748)</b>	(608.915)	-	-	<b>(735.748)</b>	(608.915)
<b>Resultado operacional</b>	<b>362.791</b>	357.005	-	-	<b>362.791</b>	357.005
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>362.791</b>	357.005	-	-	<b>362.791</b>	357.005
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(43)</b>	(12)	-	-	<b>(43)</b>	(12)
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>362.748</b>	356.993	-	-	<b>362.748</b>	356.993
<b>Destinações</b>	<b>(277.006)</b>	(217.542)	-	-	<b>(277.006)</b>	(217.542)
Juros sobre o capital próprio	<b>(185.971)</b>	(72.981)	-	-	<b>(185.971)</b>	(72.981)
Fundo de reserva – estatutário	<b>(72.896)</b>	(115.757)	-	-	<b>(72.896)</b>	(115.757)
FATES – estatutário – ato cooperativo	<b>(18.043)</b>	(28.781)	-	-	<b>(18.043)</b>	(28.781)
FATES – ato não cooperativo	<b>(96)</b>	(23)	-	-	<b>(96)</b>	(23)
<b>Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)</b>	<b>85.742</b>	139.451	-	-	<b>85.742</b>	139.451

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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--Continuação

Apresentamos abaixo os saldos em 30 de junho de 2021:

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

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

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

#### f) Acompanhamento do cenário econômico

A Administração do Sistema Ailos 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 financeiras combinadas 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.

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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”).

## Sistema Ailos

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

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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.



## Sistema Ailos

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

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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) Imobilizado de uso

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

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

j) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos ou desenvolvidos, destinados para utilização do Sistema Ailos na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição ou o custo de desenvolvimento, acrescidos dos impostos e dos demais custos diretamente atribuíveis necessários para a preparação do ativo, para a finalidade pretendida. São considerados ativos desenvolvidos, os ativos resultantes de desenvolvimento interno que visam à produção de novos dispositivos, produtos, processos e sistemas.

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

k) Segregação em circulante e não circulante

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

## Sistema Ailos

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

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### l) 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.

#### m) 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.

#### n) Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa. Possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço. São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

## Sistema Ailos

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

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

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

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

q) 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.

r) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

As provisões são constituídas quando as perdas forem avaliadas como prováveis, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração 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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

s) 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.

t) 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 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.

O Sistema Ailos está sujeito 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.

u) 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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Disponibilidades	<b>61.797</b>	66.764
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>61.991</b>	29.992
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>74.443</b>	36.624
<b>Total</b>	<b>198.231</b>	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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>			<b>31/12/2021</b>		
	<b>Circulante</b>		<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>		<b>Não circulante</b>
	<b>Até 3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 12 meses</b>	<b>Até 3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 12 meses</b>
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	<b>61.991</b>	<b>297.351</b>	-	29.992	342.398	-
Operações definitivas LFT	-	<b>2.196.890</b>	<b>519.334</b>	-	1.905.653	182.966
Letras financeiras	-	<b>61.006</b>	<b>1.099.380</b>	-	399.513	289.485
Cotas de fundos de investimento	<b>74.443</b>	<b>84.182</b>	-	36.624	108.804	-
Cotas de fundos de investimento exclusivos (i)	-	<b>755.163</b>	-	-	712.979	-
Participações de cooperativas	-	-	<b>101</b>	-	-	101
<b>Total</b>	<b>136.434</b>	<b>3.394.592</b>	<b>1.618.815</b>	66.616	3.469.347	472.552

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).

## Sistema Ailos

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

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

#### a) Composição--Continuação

(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).

#### 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>
<b>Com liquidez imediata</b>	<b>3.531.026</b>	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
<b>Sem liquidez imediata</b>	<b>1.618.714</b>	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
<b>Total</b>	<b>5.149.740</b>	4.008.414

#### c) Composição das participações de cooperativas

	<u>Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)</u>	<u>Confibrás</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100	1	101
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100	1	101
<b>Integralização de capital</b>	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>101</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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

Além da participação na Ailos Corretora juntamente com as cooperativas filiadas, a Cooperativa Central também possui participação na Confebrás. O objetivo principal da Confebrás 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)

A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 24) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 28).

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:

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>Resultado</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2021				
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	100,00%
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>				
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>430</b>	<b>100</b>	<b>330</b>	<b>100,00%</b>

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:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BCB – Conta de pagamento instantâneo	85.376	-	68.852	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	48.062	-	9.309
<b>Total</b>	<b>85.376</b>	<b>48.062</b>	<b>68.852</b>	<b>9.309</b>

## Sistema Ailos

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

### 7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Numerários em custódia de terceiros	<b>58.699</b>	74.445
<b>Total</b>	<b>58.699</b>	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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	<b>62.241</b>	<b>3.598</b>	25.313	434
Empréstimos	<b>3.434.530</b>	<b>3.263.818</b>	2.836.368	2.809.256
Direitos creditórios descontados	<b>443.105</b>	<b>1.007</b>	315.900	118
Financiamentos	<b>1.634.408</b>	<b>3.087.095</b>	1.291.388	2.742.199
Financiamentos imobiliários e habitacionais	<b>18.026</b>	<b>139.572</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>5.592.310</b>	<b>6.495.090</b>	4.468.969	5.552.007
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	<b>(49.375)</b>	<b>(2.958)</b>	(19.031)	(362)
Empréstimos	<b>(306.357)</b>	<b>(269.856)</b>	(215.479)	(181.581)
Direitos creditórios descontados	<b>(13.135)</b>	<b>(898)</b>	(6.623)	(60)
Financiamentos	<b>(95.220)</b>	<b>(122.154)</b>	(62.832)	(85.063)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	<b>(100)</b>	<b>(772)</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>(464.187)</b>	<b>(396.638)</b>	(303.965)	(267.066)
<b>Saldo líquido</b>	<b>5.128.123</b>	<b>6.098.452</b>	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 Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI.



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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	31/12/2022					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	13.194	116.094	792.618	1.973.066	3.329.507	6.224.479	5.616.977
Pessoa jurídica	Agropecuária	22	176	1.584	3.276	7.199	12.257	8.405
	Comércio	8.470	22.198	364.644	573.640	1.031.955	2.000.907	1.510.533
	Indústria	5.642	11.585	234.754	329.267	634.527	1.215.775	922.155
	Serviços	9.605	26.819	377.558	728.098	1.491.902	2.633.982	1.962.906
<b>Total</b>		<b>36.933</b>	<b>176.872</b>	<b>1.771.158</b>	<b>3.607.347</b>	<b>6.495.090</b>	<b>12.087.400</b>	<b>10.020.976</b>

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	86.081	89.601	90.505	119.629	-	-	-	-
A	3.689.282	4.703.628	2.772.338	3.748.628	(18.421)	(23.520)	(13.821)	(18.715)
B	749.680	727.450	773.283	887.031	(7.493)	(7.273)	(7.725)	(8.866)
C	314.418	297.194	325.587	339.689	(9.430)	(8.916)	(9.755)	(10.186)
D	210.845	201.885	155.843	155.408	(21.023)	(20.185)	(15.574)	(15.535)
E	100.100	105.022	75.274	70.518	(30.010)	(31.507)	(22.562)	(21.146)
F	89.146	90.645	56.587	53.136	(44.539)	(45.319)	(28.272)	(26.553)
G	64.749	65.585	44.110	39.591	(45.355)	(45.869)	(30.833)	(27.695)
H	288.009	214.080	175.442	138.377	(287.916)	(214.049)	(175.423)	(138.370)
<b>Total</b>	<b>5.592.310</b>	<b>6.495.090</b>	<b>4.468.969</b>	<b>5.552.007</b>	<b>(464.187)</b>	<b>(396.638)</b>	<b>(303.965)</b>	<b>(267.066)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	448.277	3,70%	379.815	3,79%
50 devedores seguintes	813.059	6,73%	630.891	6,30%
100 devedores seguintes	704.321	5,83%	557.303	5,56%
Demais	10.121.743	83,74%	8.452.967	84,35%
<b>Total</b>	<b>12.087.400</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.020.976</b>	<b>100,00%</b>

## Sistema Ailos

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

### 8. Operações de crédito--Continuação

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(571.031)</b>	(372.120)
Constituição/reversão de provisão	<b>(698.479)</b>	(436.715)
Baixas para prejuízo	<b>408.685</b>	237.804
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(860.825)</b>	(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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	<b>6.094</b>	-	10.180	6.073	<b>(4)</b>	-	(8)	(5)
B	<b>487</b>	-	854	484	<b>(1)</b>	-	(1)	(1)
C	<b>61</b>	-	381	209	-	-	(2)	(1)
D	<b>47</b>	<b>3</b>	119	53	<b>(1)</b>	-	(1)	(1)
E	<b>74</b>	-	75	34	<b>(4)</b>	-	(4)	(1)
F	<b>77</b>	-	53	34	<b>(5)</b>	-	(4)	(3)
G	<b>38</b>	<b>68</b>	74	32	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>	(8)	(3)
H	<b>109</b>	<b>36</b>	22	8	<b>(16)</b>	<b>(5)</b>	(3)	(1)
<b>Total</b>	<b>6.987</b>	<b>107</b>	11.758	6.927	<b>(35)</b>	<b>(13)</b>	(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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	37.954	218	53.117	37.878	(190)	(1)	(266)	(191)
B	3.530	26	4.979	3.497	(33)	-	(50)	(36)
C	1.006	-	2.191	1.527	(32)	-	(65)	(45)
D	604	-	460	309	(61)	-	(47)	(31)
E	359	-	307	198	(107)	-	(92)	(59)
F	254	-	204	135	(127)	-	(102)	(65)
G	90	-	122	76	(71)	-	(85)	(53)
H	762	16	539	281	(762)	(16)	(539)	(281)
<b>Total</b>	<b>44.559</b>	<b>260</b>	<b>61.919</b>	<b>43.901</b>	<b>(1.383)</b>	<b>(17)</b>	<b>(1.246)</b>	<b>(761)</b>

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	60.577	267.698	2.497	8.421	(305)	(1.336)	(12)	(42)
B	7.345	34.134	298	1.010	(73)	(342)	(3)	(10)
C	2.790	12.840	148	527	(83)	(385)	(4)	(16)
D	218	718	19	46	(22)	(72)	(2)	(5)
E	89	246	-	-	(27)	(74)	-	-
F	81	147	4	16	(41)	(74)	(2)	(8)
G	39	43	13	51	(28)	(30)	(10)	(36)
H	186	201	-	-	(186)	(201)	-	-
<b>Total</b>	<b>71.325</b>	<b>316.027</b>	<b>2.979</b>	<b>10.071</b>	<b>(765)</b>	<b>(2.514)</b>	<b>(33)</b>	<b>(117)</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	<b>30.349</b>	<b>40.655</b>	32.650	61.610	<b>(150)</b>	<b>(205)</b>	(163)	(310)
B	<b>2.714</b>	<b>3.770</b>	3.505	6.686	<b>(26)</b>	<b>(38)</b>	(36)	(66)
C	<b>737</b>	<b>872</b>	1.436	2.874	<b>(23)</b>	<b>(26)</b>	(41)	(86)
D	<b>466</b>	<b>580</b>	221	381	<b>(46)</b>	<b>(58)</b>	(21)	(38)
E	<b>479</b>	<b>604</b>	163	314	<b>(144)</b>	<b>(180)</b>	(49)	(95)
F	<b>384</b>	<b>368</b>	121	187	<b>(192)</b>	<b>(185)</b>	(61)	(94)
G	<b>107</b>	<b>88</b>	19	36	<b>(76)</b>	<b>(62)</b>	(13)	(25)
H	<b>579</b>	<b>659</b>	363	583	<b>(579)</b>	<b>(659)</b>	(363)	(583)
<b>Total</b>	<b>35.815</b>	<b>47.596</b>	38.478	72.671	<b>(1.236)</b>	<b>(1.413)</b>	(747)	(1.297)

No exercício de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 106.313 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 96.021), sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 21).

No exercício de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 362.331 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 183.677).

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>128.584</b>	155.000
Avais e fianças honrados	159.101	89.335
Serviços prestados a receber	25.529	16.691
Adiantamentos e antecipações salariais	11.858	8.538
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	17.989	8.424
Adiantamentos por conta de imobilizações	1.208	911
Impostos e contribuições a compensar	85	109
Pagamentos a ressarcir	563	1.028
Compensação e convênios a receber	448	8.796
Numerários a receber	20.455	37.124
Transferências/repasses/CDC	382	335
Centralização financeira bancos parceiros	2.630	32.969
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	550	408
Vendas com cartões Banco Sicoob a receber	9.365	439
Outros devedores	593	8.445
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores	(1.212)	(1.213)
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(120.960)	(57.339)
<b>Não circulante</b>	<b>12.589</b>	6.023
Avais e fianças honrados	20.876	6.348
Devedores por depósitos em garantia (i)	5.732	3.753
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(14.019)	(4.078)
<b>Total</b>	<b>141.173</b>	161.023

(i) Em 31 de dezembro de 2022, a cooperativa filiada Acredicoop possui depósitos judiciais no montante de R\$ 799 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 761), os quais estão relacionados a processos judiciais em que a cooperativa filiada figura no polo ativo da ação.

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

### 9. Outros créditos--Continuação

- b) Composição da carteira de avais e fianças honrados e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	612	298	40	28	(2)	(1)	-	-
B	1.232	561	174	76	(12)	(5)	(1)	-
C	1.145	566	248	96	(34)	(16)	(6)	(2)
D	12.262	1.460	13.257	1.065	(1.288)	(147)	(1.329)	(108)
E	14.386	2.283	14.167	695	(4.318)	(686)	(4.248)	(209)
F	17.888	3.305	13.285	792	(8.939)	(1.652)	(6.641)	(398)
G	17.190	2.964	10.167	781	(11.981)	(2.073)	(7.117)	(546)
H	94.386	9.439	37.997	2.815	(94.386)	(9.439)	(37.997)	(2.815)
<b>Total</b>	<b>159.101</b>	<b>20.876</b>	<b>89.335</b>	<b>6.348</b>	<b>(120.960)</b>	<b>(14.019)</b>	<b>(57.339)</b>	<b>(4.078)</b>

- c) Movimentação das provisões para outros créditos

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(62.630)</b>	(25.436)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	-	(547)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 22)	<b>(257.507)</b>	(70.816)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>183.946</b>	34.169
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(136.191)</b>	(62.630)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>45.406</b>	37.965
Materiais em estoque – uso e consumo	616	590
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	27.415	17.275
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	-	23
Instalações, móveis e equipamentos	-	23
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	17.375	20.077
Veículos	3.834	1.189
Outros imóveis	13.592	18.806
Outros	19	82
(-) Provisão para desvalorização	(70)	-
<b>Não circulante</b>	<b>35.377</b>	33.740
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	8.075	8.947
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	27.302	24.793
Veículos	633	163
Outros imóveis	26.829	24.741
Outros	205	205
(-) Provisão para desvalorização	(365)	(316)
<b>Total</b>	<b>80.783</b>	71.705

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(316)</b>	(124)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 28)	(177)	(192)
Baixa de provisão para desvalorização	17	-
Reversão de provisão para desvalorização	41	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(435)</b>	(316)

## Sistema Ailos

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

### 11. Imobilizado de uso e intangível

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>288.230</b>	<b>(141.786)</b>	<b>146.444</b>	143.981
Imobilizado em estoque (i)	-	7.103	-	7.103	8.948
Imobilizações em curso	-	135	-	135	51
Instalações em andamento	-	1.856	-	1.856	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	3.584	-	3.584	3.721
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3% a 100%	83.310	(45.147)	38.163	37.395
Mobiliário	10%	29.133	(10.357)	18.776	15.823
Terrenos	-	1.266	-	1.266	1.266
Edificações	4% a 8%	2.294	(1.032)	1.262	1.131
Instalações	10%	1.350	(350)	1.000	954
Veículos	20%	913	(430)	483	623
Equipamentos de processamento de dados	20%	120.807	(68.662)	52.145	54.850
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	17.099	(8.321)	8.778	8.742
Outros equipamentos	10%	19.380	(7.487)	11.893	10.477
<b>Intangível</b>		<b>187.848</b>	<b>(47.048)</b>	<b>140.800</b>	74.627
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%	45.425	(28.760)	16.665	19.676
<b>Total</b>		<b>476.078</b>	<b>(188.834)</b>	<b>287.244</b>	218.608

(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.



## Sistema Ailos

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

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

#### a) Composição--Continuação

(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.

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 27)	Saldo
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	143.981	<b>42.867</b>	<b>(5.351)</b>	-	<b>(35.053)</b>	<b>146.444</b>
Imobilizado em estoque	8.948	<b>13.274</b>	<b>(3.735)</b>	<b>(11.384)</b>	-	<b>7.103</b>
Imobilizações em curso	51	<b>175</b>	<b>(42)</b>	<b>(49)</b>	-	<b>135</b>
Instalações em andamento	-	<b>1.800</b>	<b>(12)</b>	<b>68</b>	-	<b>1.856</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	3.721	<b>11.142</b>	<b>(299)</b>	<b>(10.980)</b>	-	<b>3.584</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros	37.395	<b>1.486</b>	<b>(158)</b>	<b>10.766</b>	<b>(11.326)</b>	<b>38.163</b>
Mobiliário	15.823	<b>5.479</b>	<b>(228)</b>	<b>220</b>	<b>(2.518)</b>	<b>18.776</b>
Terrenos	1.266	-	-	-	-	<b>1.266</b>
Edificações	1.131	<b>257</b>	-	-	<b>(126)</b>	<b>1.262</b>
Instalações	954	<b>26</b>	-	<b>159</b>	<b>(139)</b>	<b>1.000</b>
Veículos	623	<b>60</b>	<b>(13)</b>	-	<b>(187)</b>	<b>483</b>
Equipamentos de processamento de dados	54.850	<b>4.812</b>	<b>(656)</b>	<b>10.853</b>	<b>(17.714)</b>	<b>52.145</b>
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.742	<b>1.467</b>	<b>(57)</b>	<b>30</b>	<b>(1.404)</b>	<b>8.778</b>
Outros equipamentos	10.477	<b>2.889</b>	<b>(151)</b>	<b>317</b>	<b>(1.639)</b>	<b>11.893</b>
<b>Intangível</b>	74.627	<b>79.600</b>	<b>(2.784)</b>	-	<b>(10.643)</b>	<b>140.800</b>
Sistemas de processamento de dados	21.295	<b>1.408</b>	<b>(1.301)</b>	<b>19.123</b>	<b>(7.137)</b>	<b>33.388</b>
Softwares em desenvolvimento	33.197	<b>77.754</b>	<b>(1.471)</b>	<b>(19.123)</b>	-	<b>90.357</b>
Sistemas de comunicação e de segurança	459	-	-	-	<b>(69)</b>	<b>390</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	19.676	<b>438</b>	<b>(12)</b>	-	<b>(3.437)</b>	<b>16.665</b>
<b>Total</b>	218.608	<b>122.467</b>	<b>(8.135)</b>	-	<b>(45.696)</b>	<b>287.244</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 31/12/2020	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações (Nota 27)	Saldo 31/12/2021
<b>Imobilizado de uso</b>	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
<b>Intangível</b>	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
<b>Total</b>	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 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

## Sistema Ailos

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

### 12. Depósitos

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.840.236</b>	3.476.830
Depósitos à vista (Nota 33)	<b>2.786.628</b>	2.683.266
Depósitos de poupança (Nota 33)	<b>255.251</b>	53.969
Depósitos sob aviso (Nota 33)	<b>18.803</b>	21.126
Depósitos a prazo (Nota 33)	<b>635.203</b>	610.744
Depósitos interfinanceiros	<b>144.351</b>	107.725
<b>Não circulante</b>	<b>8.576.306</b>	6.869.179
Depósitos a prazo (Nota 33)	<b>8.576.306</b>	6.869.179
<b>Total</b>	<b>12.416.542</b>	10.346.009

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

### 13. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI e as Letras Financeiras – LF estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Não circulante</b>		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 33)	<b>19.388</b>	-
Obrigações por emissão de letras financeiras	<b>3.208</b>	-
<b>Total</b>	<b>22.596</b>	-

No exercício de 2022, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, as cooperativas filiadas Acentra, Acredicoop, Civia, Credcrea, Credicomín, Credifoz, Evolua, Transpocred, Únilos, Viacredi e Viacredi Alto Vale disponibilizaram as letras de crédito imobiliário e a cooperativa filiada Viacredi disponibilizou também, em caráter experimental, as letras financeiras.

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 22).

## Sistema Ailos

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

### 14. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BRDE – Microcrédito	11.609	9.486	27.385	19.027
<b>Total</b>	<b>11.609</b>	<b>9.486</b>	<b>27.385</b>	<b>19.027</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2022	31/12/2021
2023	-	10.695
2024	9.486	8.332
<b>Total</b>	<b>9.486</b>	<b>19.027</b>

### 15. 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	-	-
<b>Total</b>	<b>119.713</b>	<b>846.440</b>	<b>73.495</b>	<b>403.968</b>

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	-	70.377
2024	<b>136.427</b>	60.579
2025	<b>122.686</b>	42.447
2026	<b>126.165</b>	54.029
2027	<b>165.976</b>	66.742
A partir de 2028	<b>295.186</b>	109.794
<b>Total</b>	<b>846.440</b>	403.968

### 16. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>22.893</b>	20.043
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 32)	<b>22.893</b>	20.043
<b>Não circulante</b>	<b>104.086</b>	85.298
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 17)	<b>104.086</b>	85.298
<b>Total</b>	<b>126.979</b>	105.341

### 17. 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.r).

## Sistema Ailos

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

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

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)	
		31/12/2022	31/12/2021
Cível	Provável	3.932	3.748
Trabalhista		645	854
Tributária		99.509	80.696
<b>Total</b>		<b>104.086</b>	<b>85.298</b>

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>85.298</b>	61.516
Baixa por pagamento	(1.162)	(1.258)
Reversão de provisão	(8.849)	(8.655)
Constituição de provisão	28.799	33.695
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>104.086</b>	<b>85.298</b>

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos possuem depósitos judiciais no montante de R\$ 4.933 (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.

Conforme o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, que prevê a reavaliação das provisões em cada data de balanço e ajustes para refletir a melhor estimativa corrente, no exercício de 2022 a Administração do Sistema Ailos procedeu com a atualização da base de cálculo para provisionamento do IRPJ e da CSLL, com a aplicação da dedutibilidade do juros ao capital, conforme dispostos nos normativos: Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa SRF nº 41/98, COSIT nº 349/14 e Orientações do CECO nº 03 e 04.

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	24.403	10.354
Trabalhista		1.135	396
Tributária		15.400	10.289
<b>Total</b>		<b>40.938</b>	<b>21.039</b>

## Sistema Ailos

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

### 18. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	<b>51.890</b>	67.230
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	<b>98</b>	26
Fundo para expansão das cooperativas (ii)	<b>7.906</b>	7.440
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (iii)	<b>10.764</b>	10.158
Cotas de capital a pagar	<b>16.318</b>	13.529
Juros sobre capital a pagar (Nota 19)	<b>185.971</b>	72.981
Impostos e contribuições a recolher	<b>29.919</b>	22.959
Cheque administrativo	<b>18.707</b>	13.220
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	<b>18.639</b>	-
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	<b>75.305</b>	63.643
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>241</b>	31.317
Outros dispêndios e despesas administrativas	<b>4.212</b>	3.851
Float sobre boletos de cobrança	<b>489</b>	426
Centralização financeira de bancos parceiros	<b>135</b>	22.747
Créditos interbancários – numerários a repassar	<b>4.228</b>	17.642
Reserva de risco de valores – RRV Ailos	<b>2.177</b>	1.563
Reserva de risco de valores – RRVTA Ailos	<b>2.230</b>	1.603
Reserva de risco de fraudes eletrônicas – RRF Ailos	<b>1.232</b>	4.762
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (iv)	<b>21.468</b>	31.920
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 20)	<b>5</b>	7
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 33)	<b>1.536</b>	1.280
Fornecedores	<b>13.890</b>	18.018
Relações interdependências (v)	<b>2.059</b>	2.579
Credores diversos	<b>11.690</b>	16.095
<b>Total</b>	<b>481.109</b>	424.996

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de percentual das sobras, definido no Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO das cooperativas filiadas poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES, além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO das cooperativas filiadas.

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>67.256</b>	57.481
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 19)	<b>760</b>	630
Destinações do resultado do período (Nota 19)	<b>18.139</b>	28.804
Utilizações do FATES	<b>(34.167)</b>	(19.659)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>51.988</b>	67.256

## Sistema Ailos

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

### 18. Outras obrigações--Continuação

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

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>7.440</b>	6.532
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 19)	<b>6.849</b>	4.227
Utilizações do fundo para expansão (Nota 24)	<b>(6.383)</b>	(3.319)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>7.906</b>	7.440

(iii) 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:

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>10.158</b>	9.952
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 19)	<b>11.389</b>	10.088
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(10.783)</b>	(9.882)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>10.764</b>	10.158

(iv) 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 24), 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).



## Sistema Ailos

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

### 18. Outras obrigações--Continuação

(v) 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:

<b>Composição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>2.264.616</b>	1.913.991
Quantidade de cotas-partes	<b>2.264.616.000</b>	1.913.991.000
Quantidade de cooperados	<b>1.443.162</b>	1.256.106

  

<b>Movimentação</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.913.991</b>	1.586.784
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>7.729</b>	7.877
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>494.737</b>	431.315
Integralização de capital incorporação Credcorreios	-	3.373
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>72.866</b>	42.071
Devolução de capital para os cooperados	<b>(212.271)</b>	(147.154)
Baixa de capital	<b>(12.436)</b>	(10.275)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>2.264.616</b>	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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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, Credicomin, Credifoz, Crevisc, Evolua, Viacredi e Viacredi Alto Vale, e aprovação em assembleia realizada em 2021 pela cooperativa filiada Transpocred e aprovação em 2022 pela cooperativa filiada Únilos, estas cooperativas filiadas 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 31 de dezembro de 2022 totalizaram a quantidade de 26 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

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas 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 são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das cooperativas filiadas:

<u>Movimentação</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>675.503</b>	551.938
Destinações das sobras exercício anterior	<b>2.109</b>	3.851
Destinações do resultado do período	<b>72.896</b>	115.757
Utilizações de reservas	<b>4.210</b>	3.957
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>754.718</b>	<b>675.503</b>

#### b) 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 dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. As cooperativas filiadas, observando o limite da taxa SELIC, remuneraram o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, em janeiro de 2023, totalizando o montante de R\$ 185.971 (em 31 de dezembro de 2021, em janeiro de 2022, totalizaram R\$ 72.981)

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>2.155.521</b>	1.783.118
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 18):	<b>185.971</b>	72.981
IRRF juros sobre o capital próprio:	<b>(1.090)</b>	(115)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>184.881</b>	<b>72.866</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>139.451</b>	150.799
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(118.344)</b>	(132.003)
Fundo de reserva	<b>(2.109)</b>	(3.851)
Fundo para expansão das cooperativas (Nota 18)	<b>(6.849)</b>	(4.227)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 18)	<b>(11.389)</b>	(10.088)
FATES – ato cooperativo (Nota 18)	<b>(760)</b>	(630)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>362.748</b>	356.993
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 18)	<b>(185.971)</b>	(72.981)
Fundo de reserva	<b>(72.896)</b>	(115.757)
FATES – ato cooperativo (Nota 18)	<b>(18.043)</b>	(28.781)
FATES – ato não cooperativo (Nota 18)	<b>(96)</b>	(23)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>85.742</b>	139.451

## Sistema Ailos

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

### 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 apresentado a seguir:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Ativo</b>		
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	100	100
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	550	408
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	5	7
<b>Ingressos e receitas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 24)	2.960	1.696
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 28)	(132)	(151)

#### 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 das cooperativas do Sistema Ailos.

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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

## Sistema Ailos

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

### 20. Partes relacionadas--Continuação

Natureza	31/12/2022			31/12/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	102	79	37	99	81	36
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 25)	(6.993)	(1.325)	(15.236)	(5.596)	(1.144)	(13.277)
Operações de crédito	5.741	1.448	4.999	2.789	1.353	3.962
Depósitos	14.325	4.182	11.461	13.708	3.320	8.437

### 21. 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
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.407.943</b>	<b>2.595.993</b>	1.639.060
Operações de crédito	1.315.287	2.430.852	1.525.310
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 8)	54.771	106.313	96.021
Créditos por avais e fianças honrados	37.885	58.828	17.729
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>317.774</b>	<b>537.925</b>	187.005
Aplicações interfinanceiras de liquidez	37.205	63.840	20.467
Títulos e valores mobiliários	280.569	474.085	166.538
<b>Resultado das aplicações compulsórias</b>	<b>1.625</b>	<b>2.373</b>	66
Rendas de créditos vinculados ao BCB	1.625	2.373	66
<b>Total</b>	<b>1.727.342</b>	<b>3.136.291</b>	1.826.131

## Sistema Ailos

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

### 22. 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
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(563.494)</b>	<b>(992.053)</b>	<b>(318.329)</b>
Depósitos de poupança (Nota 12)	(7.773)	(10.843)	(334)
Depósitos sob aviso (Nota 12)	(1.310)	(2.431)	(1.187)
Depósitos a prazo (Nota 12)	(535.702)	(945.844)	(298.614)
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	(9.535)	(15.989)	(4.518)
Letras de Crédito Imobiliário – LCI (Nota 13)	(214)	(214)	-
Letras Financeiras – LF (Nota 13)	(208)	(208)	-
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 33)	(8.752)	(16.524)	(13.676)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(43.827)</b>	<b>(85.089)</b>	<b>(29.681)</b>
BNDES – Microcrédito	(12.934)	(39.730)	(21.210)
BNDES – Automático	(22.566)	(32.931)	(3.210)
BNDES – Finame	(6.802)	(8.907)	(337)
BNDES – Programa PESE	(167)	(408)	(752)
BRDE – Microcrédito	(1.314)	(3.069)	(4.172)
CEF – Funding FGTS	(44)	(44)	-
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(533.671)</b>	<b>(960.610)</b>	<b>(512.201)</b>
Provisões para operações de crédito	(364.750)	(702.693)	(440.672)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 9)	(168.535)	(257.507)	(70.816)
Baixas de ativos financeiros	(386)	(410)	(713)
<b>Total</b>	<b>(1.140.992)</b>	<b>(2.037.752)</b>	<b>(860.211)</b>

### 23. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Cobrança	18.139	34.716	30.176
Serviços prioritários (i)	19.994	36.723	51.628
Serviços diferenciados	2.811	5.359	7.680
Tarifas bancárias (ii)	26.308	46.437	35.615
Seguros	9.248	16.492	11.511
Previdência Privada	1.818	3.137	2.116
Consórcios	4.208	7.781	5.718
Cartões	102.882	196.142	126.092
Pagamento instantâneo – PIX	3.448	5.219	601
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	4.116	8.253	7.845
Tarifas interbancário	2.039	5.194	7.156
Tarifas diretas	14.901	25.764	15.419
Outros serviços	3.898	6.306	3.015
<b>Total</b>	<b>213.810</b>	<b>397.523</b>	<b>304.572</b>

## Sistema Ailos

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

### 23. Ingressos e receitas de prestação de serviços--Continuação

(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

<b>Composição</b>	<b>01/07/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	5.612	8.517	4.512
Recuperação de dispêndios e despesas transformação digital – REFAP Ailos (Nota 18)	5.459	22.824	19.695
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos	2.765	5.823	8.208
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 18)	4.717	6.383	3.319
Reversões de provisões operacionais	1.454	2.095	493
Variação monetária ativa – depósitos judiciais	205	346	52
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 20)	1.567	2.960	1.696
Alienação de ativos não financeiros	378	993	1.175
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	107	186	262
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 10)	-	26	-
Outros ingressos e receitas operacionais	3.354	7.891	2.176
<b>Total</b>	<b>25.618</b>	<b>58.044</b>	<b>41.588</b>

### 25. Dispêndios e despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/07/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 20)	(12.718)	(23.554)	(20.017)
Benefícios	(62.295)	(113.601)	(86.512)
Encargos sociais	(59.325)	(107.003)	(84.048)
Proventos	(162.450)	(292.673)	(226.712)
Treinamentos	(4.421)	(8.202)	(6.704)
Remuneração de estagiários	(354)	(569)	(428)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(19.685)	(40.266)	(39.512)
Contribuição ao PIS/PASEP	(1.593)	(2.875)	(2.215)
<b>Total</b>	<b>(322.841)</b>	<b>(588.743)</b>	<b>(466.148)</b>

## Sistema Ailos

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

### 26. 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
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>5.590</b>	<b>(20.018)</b>	(24.866)
Provisões cíveis	(739)	(2.349)	(1.758)
Provisões trabalhistas	(101)	(164)	(376)
Provisões tributárias	(1.682)	(26.211)	(31.458)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	8.112	8.706	8.726
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(1.287)</b>	<b>(2.851)</b>	(10.202)
Provisões para garantias prestadas	(1.287)	(2.851)	(10.202)
<b>Total</b>	<b>4.303</b>	<b>(22.869)</b>	(35.068)

### 27. 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	(2.625)	(6.579)	(5.804)
Aluguéis	(17.011)	(32.451)	(26.964)
Comunicações	(8.270)	(16.842)	(14.577)
Manutenção e conservação de bens	(14.018)	(26.720)	(23.186)
Material	(4.588)	(9.166)	(9.142)
Processamento de dados (i)	(72.683)	(131.712)	(87.668)
Promoções e relações públicas	(6.852)	(11.287)	(9.940)
Propaganda e publicidade	(10.456)	(16.471)	(14.630)
Seguros (Nota 31)	(332)	(600)	(228)
Serviços do sistema financeiro	(1.516)	(3.093)	(3.425)
Serviços de terceiros	(4.951)	(9.758)	(7.697)
Serviços logísticos de valores	(6.900)	(14.661)	(16.293)
Serviços de vigilância e segurança	(9.515)	(18.969)	(17.691)
Serviço técnico especializado	(17.522)	(31.072)	(31.217)
Transporte	(625)	(1.123)	(765)
Tributárias	(1.272)	(3.234)	(2.501)
Viagem ao exterior	(10)	(10)	(2)
Viagem no país	(5.302)	(8.686)	(4.416)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 31)	(440)	(858)	(751)
RRF Ailos (Nota 31)	(1.321)	(2.395)	(1.160)
Amortizações (Nota 11)	(5.655)	(10.643)	(8.462)
Depreciações (Nota 11)	(17.880)	(35.053)	(27.771)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(10.374)	(17.250)	(11.063)
<b>Total</b>	<b>(220.118)</b>	<b>(408.633)</b>	(325.353)



## Sistema Ailos

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

### 27. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

(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.

### 28. Outros dispêndios e despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/07/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2022 a 31/12/2022</b>	<b>01/01/2021 a 31/12/2021</b>
Operações de crédito concedidas	(7.592)	(12.307)	(7.915)
REFAP Ailos	(8.153)	(15.418)	(10.665)
Pagamento instantâneo – PIX	(15)	(21)	-
Cartão Ailos	(37.606)	(73.312)	(62.162)
Processamento compensação	(5.948)	(11.266)	(8.573)
Varição monetária de provisões de risco tributário	(160)	(281)	(36)
Serviços de proteção ao crédito	(12.656)	(24.052)	(19.104)
Seguro prestamista (Nota 31)	(2.949)	(5.922)	(4.122)
Registro de gravames	(2.958)	(5.427)	(5.160)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(716)	(1.254)	(656)
Compartilhamento de estrutura – Terceiros	(5)	(11)	(65)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 20)	(104)	(132)	(151)
Alienação de ativos não financeiros	(1.146)	(1.953)	(1.211)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 10)	(174)	(177)	(192)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(9.656)	(19.537)	(8.494)
<b>Total</b>	<b>(89.838)</b>	<b>(171.070)</b>	<b>(128.506)</b>

### 29. Imposto de renda e contribuição social

As cooperativas filiadas auferiram R\$ 138 em resultados positivos em atos não cooperativos no exercício de 2022 (no exercício de 2021, auferiram R\$ 35), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

## Sistema Ailos

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

### 30. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993
Eventos não recorrentes	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>197.261</b>	<b>362.748</b>	356.993

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 exercícios findos em 31 de dezembro 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  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>46.728</b>	74.062
Cartão BNDES BRDE	247	454
Outras operações BRDE	19.353	13.433
Microcrédito BRDE	23.184	48.700
Microcrédito DIM – Bradesco	-	4.447
Procapcred BRDE	3.944	7.028
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.913.301</b>	3.411.822
Cartão Banco do Brasil	299	277
Cartão Banco Sicoob	3.765.515	3.262.596
Carta Fiança	23.801	45.671
Microcrédito DIM – Bradesco	90.345	93.247
Microcrédito DIM – Safra	33.341	10.031
<b>Total</b>	<b>3.960.029</b>	3.485.884

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 16)</b>	<b>261</b>	230
Cartão BNDES BRDE	2	14
Outras operações BRDE	259	172
Microcrédito BRDE	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	44
Procapcred BRDE	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 16)</b>	<b>22.632</b>	19.813
Cartão Banco do Brasil	-	-
Cartão Banco Sicoob	22.631	19.789
Carta Fiança	1	24
Microcrédito DIM – Bradesco	-	-
Microcrédito DIM – Safra	-	-
<b>Total</b>	<b>22.893</b>	20.043

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(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, sob aviso (Nota 12) e de letras de crédito imobiliário (Nota 13), 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 e nº 4.557/17.

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.

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.

#### 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.

## Sistema Ailos

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

### 34. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### 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.

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;

## Sistema Ailos

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

### 34. Gerenciamento de risco--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

#### 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 do Sistema Ailos avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa Central e cooperativas filiadas 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”.

## Sistema Ailos

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

### 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. 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:

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

### 37. 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.

## **Sistema Ailos**

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

### **37. Plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/21--Continuação**

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.



## Sistema Ailos

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

### 38. Eventos subsequentes

No dia 03 de fevereiro de 2023 a Administração da cooperativa filiada Credcrea assinou o contrato de promessa de compra e venda do imóvel localizado na rua Capitão Euclides de Castro, nº 360, Bairro Coqueiros, na cidade de Florianópolis, no estado de Santa Catarina, para instalar sua Sede Administrativa, no valor de R\$ 6.700, conforme proposta de aquisição aprovada na Assembleia Geral Extraordinária – AGE da cooperativa filiada, ocorrida em 14 de dezembro de 2022.

Para a Cooperativa Central e demais cooperativas filiadas ao Sistema Ailos não ocorreram eventos ou transações entre 31 de dezembro de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras combinadas 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