

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2023



Cooperativa Central de Crédito Ailos

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

### Índice

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

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste primeiro semestre de 2023, estimulamos a educação financeira e empreendedora, com ações para os mais diversos públicos, desde a primeira infância. Cuidamos dos nossos cooperados, das suas necessidades e das regiões onde vivem, com olhar voltado para o crescimento sustentável.

Promovemos desenvolvimento econômico e social, por meio do cooperativismo, gerando soluções inovadoras, simples e práticas, capazes de mudar o mundo, diariamente, em um lugar cada vez mais igualitário e justo.

## CENÁRIO ECONÔMICO

O cenário econômico nacional e internacional apresenta um olhar especial para a inflação, que no Brasil, se manteve dentro dos patamares estipulados pelo Comitê de Política Monetária, com a Selic em 13,75% a.a.

Seguimos atentos às oportunidades, com ofertas de produtos e serviços aderentes ao que nosso cooperado necessita, com preços atrativos em relação ao mercado, focados em manter nossa solidez, contribuindo com aumento do empreendedorismo e geração de riqueza nas comunidades onde atuamos.

## NOSSO CRESCIMENTO EM NÚMEROS

Encerramos o primeiro semestre de 2023 com R\$ 7,9 bilhões em número de ativos, um crescimento de 9% em relação ao último semestre do ano anterior.

Este crescimento reforça a nossa solidez e a capacidade que temos em continuar transformando a vida das pessoas, com a propulsão do cooperativismo.

## RECONHECIMENTOS

O Sistema Ailos tem sido, cada vez mais, referência nos ecossistemas de inovação cooperativista, sustentabilidade e gestão de pessoas. Neste primeiro semestre, ficamos entre as 14 instituições selecionadas para participar do piloto Real Digital, do Banco Central do Brasil. Além disso, nossas soluções foram destaque em eventos nacionais, como *Lift Day* e *Cooptech Crédito*.

A Central Ailos ficou em 6º lugar no destaque Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work (GPTW)*, na categoria Profissionais com Deficiência. Também recebemos neste semestre, pelo quarto ano consecutivo, o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS SC, pela prática de ações sustentáveis desenvolvidas ao longo do ano de 2022.

## NOSSO JEITO DE FAZER

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira de forma sistêmica, em todas as cooperativas do Sistema Ailos, inclusive na Central. Participamos ativamente da Semana Nacional da Educação Financeira – Semana ENEF; conectamos e compartilhamos experiências de vida com o Programa Inspirar para Multiplicar, que forma colaboradores como propulsores do movimento cooperativista.

Também incentivamos e vivenciamos a transparência nas Assembleias 2023, promovendo a gestão democrática junto a nossos cooperados.

## **AGRADECIMENTOS**

O sucesso de cada ação e a evolução dos resultados são reais porque temos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros engajados em fazer acontecer. Seguimos neste segundo semestre, focados em soluções inovadoras, para melhorar a vida financeira dos nossos cooperados, além de alcançarmos cada vez mais pessoas nas regiões onde estamos presentes.

Juntos, fazemos o cooperativismo acontecer.

**Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da  
Cooperativa Central de Crédito Ailos

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Central Ailos”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa Central de Crédito Ailos em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

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

### **Outros assuntos**

*Valores comparativos do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e semestre findo em 30 de junho de 2022.*

As demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022 e ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatórios em 26 de julho de 2022 e 17 de janeiro de 2023, respectivamente, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

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

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

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

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

## **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras**

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 11 de agosto de 2023

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP 214144/O-1

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>4.606.043</b>	4.176.073
Disponibilidades	4	7.196	30
Instrumentos financeiros		<b>4.508.377</b>	4.076.870
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	404.107	359.342
Títulos e valores mobiliários	5	3.565.231	3.171.684
Relações interfinanceiras	6	336.052	278.504
Relações interdependências	7	44.559	58.699
Operações de crédito	8	158.428	208.641
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(2.651)	(2.946)
Outros créditos	9	68.793	75.057
Outros valores e bens	10	24.328	27.062
<b>Não circulante</b>		<b>3.271.909</b>	3.035.103
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>3.053.438</b>	2.859.076
Instrumentos financeiros		<b>3.059.233</b>	2.860.410
Títulos e valores mobiliários	5	1.476.693	1.618.766
Relações interfinanceiras	6	1.032.347	823.738
Operações de crédito	8	550.193	417.906
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(11.369)	(9.085)
Outros créditos	9	21	21
Outros valores e bens	10	5.553	7.730
Imobilizado de uso	11	63.569	64.013
Intangível	11	239.236	187.013
(-) Depreciações e amortizações	11	(84.334)	(74.999)
<b>Total do ativo</b>		<b>7.877.952</b>	7.211.176



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais--Continuação  
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>5.046.674</b>	4.785.613
Instrumentos financeiros		<b>4.870.795</b>	4.626.790
Relações interfinanceiras	12	<b>4.709.598</b>	4.507.077
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>161.197</b>	119.713
Outras obrigações	16	<b>175.879</b>	158.823
<b>Não circulante</b>		<b>2.149.130</b>	1.825.396
Instrumentos financeiros		<b>2.148.962</b>	1.825.208
Relações interfinanceiras	12	<b>1.184.486</b>	978.768
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>964.476</b>	846.440
Provisões	14 e 15	<b>168</b>	188
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>682.148</b>	600.167
Capital social		<b>682.148</b>	600.167
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>7.877.952</b>	7.211.176

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações de sobras ou perdas  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	19	<b>452.755</b>	290.976
Operações de crédito		<b>109.155</b>	70.825
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>343.600</b>	220.151
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	20	<b>(452.755)</b>	(290.976)
Operações de captação no mercado		<b>(386.943)</b>	(248.482)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(63.823)</b>	(39.507)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(1.989)</b>	(2.987)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>-</b>	-
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>-</b>	-
Outros ingressos e receitas operacionais	21	<b>176.472</b>	151.163
Dispêndios e despesas de pessoal	22	<b>(95.980)</b>	(75.386)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	23	<b>(1)</b>	(96)
Outros dispêndios e despesas administrativas	24	<b>(79.500)</b>	(74.530)
Outros dispêndios e despesas operacionais	25	<b>(991)</b>	(1.151)
<b>Resultado operacional</b>		<b>-</b>	-
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>-</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

<b>Eventos</b>	<b>Capital social</b>	<b>Total</b>
Saldo do início do semestre em 01/01/2022	501.319	501.319
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	42.906	42.906
Saldo no final do semestre em 30/06/2022	<u>544.225</u>	<u>544.225</u>
Mutações do período	42.906	42.906
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2023</b>	<b>600.167</b>	<b>600.167</b>
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	<b>81.981</b>	<b>81.981</b>
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2023</b>	<b><u>682.148</u></b>	<b><u>682.148</u></b>
Mutações do período	<b>81.981</b>	<b>81.981</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	-	-
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para repasses interfinanceiros	1.413	2.400
Provisões para operações de crédito	576	584
Provisões para outros créditos	(77)	324
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(15)	96
Provisões para garantias financeiras prestadas	-	3
Baixas de imobilizado de uso e intangível	4.617	3.332
Depreciações e amortizações	10.854	8.902
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>17.368</b>	<b>15.641</b>
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(56.758)	(209.467)
Títulos e valores mobiliários	(242.687)	(186.728)
Relações interfinanceiras ativas	(266.157)	(402.487)
Relações interdependências	14.140	10.124
Operações de crédito	(82.074)	(63.609)
Outros créditos	6.341	17.202
Outros valores e bens	4.911	(5.310)
Relações interfinanceiras passivas	408.239	608.902
Obrigações por empréstimos e repasses	159.520	332.892
Outras obrigações	17.051	3.563
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(20.106)</b>	<b>120.723</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(1.987)	(2.451)
Aquisição de intangível	(55.928)	(35.870)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(57.915)</b>	<b>(38.321)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	81.981	42.906
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento</b>	<b>81.981</b>	<b>42.906</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>3.960</b>	<b>125.308</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	136.464	69.934
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	140.424	195.242

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

## 1. Contexto operacional

A Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central”) constituída em 13 de setembro de 2002, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede e administração na cidade de Blumenau, no estado de Santa Catarina, na rua General Osório, nº 1.180, bairro Velha. Sua área de ação, para efeito de admissão de cooperativas filiadas, circunscrita aos estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. A Cooperativa Central, em conjunto com 13 cooperativas de crédito filiadas, constitui um sistema cooperativo de crédito denominado Sistema Ailos e opera em uma rede de 300 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

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

A Cooperativa Central possui participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 11 de agosto de 2023, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em reais (R\$), moeda funcional da Cooperativa Central, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

#### 2.1 Continuidade dos negócios

A Administração segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2023 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa Central no semestre findo em 30 de junho de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

### **3. Principais práticas contábeis**

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

#### a) Apuração das sobras ou perdas

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

#### b) Caixa e equivalentes a caixa

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

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

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

#### Circulante

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

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

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

#### Não circulante

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

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

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



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### d) Operações de crédito e repasses

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

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

#### e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

#### f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

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

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### h) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.535/16.

#### i) Intangível

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

A amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

#### j) Segregação em circulante e não circulante

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

#### l) Relações interfinanceiras

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

#### m) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

As provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular BCB nº 2.294/92, revogada pela Instrução Normativa BCB nº 276/22 e passando a vigorar através da Instrução Normativa BCB nº 315/22.

p) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

q) Estimativas contábeis

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### r) Impostos e contribuições

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

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

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

#### s) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa Central ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	<b>7.196</b>	30
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>49.998</b>	61.991
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>83.230</b>	74.443
<b>Total</b>	<b>140.424</b>	136.464

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes a caixa--Continuação

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

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

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

#### a) Composição

Composição	30/06/2023			31/12/2022		
	Circulante		Não circulante	Circulante		Não circulante
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	49.998	354.109	-	61.991	297.351	-
Operações definitivas LFT	-	2.776.968	211.249	-	2.196.890	519.334
Letras financeiras	15.457	-	1.265.392	-	61.006	1.099.380
Cotas de fundos de investimento	67.773	46.572	-	74.443	84.182	-
Cotas de fundos de investimento exclusivos (i)	-	658.461	-	-	755.163	-
Participações de cooperativas	-	-	52	-	-	52
<b>Total</b>	<b>133.228</b>	<b>3.836.110</b>	<b>1.476.693</b>	<b>136.434</b>	<b>3.394.592</b>	<b>1.618.766</b>

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

(i) As cotas de fundos de investimento exclusivos referem-se a fundos administrados pelas instituições financeiras Banco do Brasil (BB Central Ailos FI), Icatu Seguros (Icatu Vanguarda Central Ailos FIM Crédito Privado) e Somma Investimentos (Somma Central Ailos FIM Crédito Privado). Possuem rentabilidade anual atrelada à variação da taxa de juros CDI, sendo remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,60% do CDI no primeiro semestre de 2023 (111,36% do CDI no exercício de 2022).

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Com liquidez imediata</b>	<b>3.969.338</b>	3.531.026
Sem vencimento	772.806	913.788
A vencer até 1 ano	419.564	420.348
A vencer de 1 a 2 anos	145.039	128.089
A vencer de 2 a 3 anos	534.110	77.273
A vencer acima de 3 anos	2.097.819	1.991.528
<b>Sem liquidez imediata</b>	<b>1.476.641</b>	1.618.714
A vencer de 1 a 2 anos	273.211	112.937
A vencer de 2 a 3 anos	212.721	368.573
A vencer acima de 3 anos	990.709	1.137.204
<b>Total</b>	<b>5.445.979</b>	5.149.740

c) Composição das participações de cooperativas

	<u>Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)</u>	<u>Confedbrás</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>51</b>	<b>1</b>	<b>52</b>

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

#### c) Composição das participações de cooperativas--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2022				
Ailos Corretora de Seguros	430	100	330	51,25%
<b>Em 30 de junho de 2023</b>				
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>574</b>	<b>100</b>	<b>474</b>	<b>51,25%</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 e classificadas:

#### a) Composição

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Pagamentos e recebimentos a liquidar	84.889	-	-	-
BCB – Conta de pagamento instantâneo	89.921	-	85.376	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	68.788	-	48.062
Repasse interfinanceiros (Nota 18)	161.242	963.559	193.128	775.676
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 18)	(1.203)	(6.556)	(1.080)	(5.266)
<b>Total</b>	<b>334.849</b>	<b>1.025.791</b>	<b>277.424</b>	<b>818.472</b>



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 6. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Composição da carteira de repasses e provisões para perdas esperadas por níveis de risco

Nível de risco	% Provisão	30/06/2023		31/12/2022	
		Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	0,5	696.641	(3.478)	663.016	(3.291)
B	1	428.160	(4.281)	305.788	(3.055)
<b>Total</b>		<b>1.124.801</b>	<b>(7.759)</b>	<b>968.804</b>	<b>(6.346)</b>

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

Setor	30/06/2023			31/12/2022	
	Créditos a vencer				
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Intermediação financeira	63.653	97.589	963.559	1.124.801	968.804

d) Concentração dos maiores tomadores de repasse

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
Maior	450.893	40,09%	460.699	47,55%
10 maiores seguintes	673.908	59,91%	508.105	52,45%
<b>Total</b>	<b>1.124.801</b>	<b>100,00%</b>	<b>968.804</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(6.346)</b>	<b>(3.072)</b>
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(1.413)	(3.274)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(7.759)</b>	<b>(6.346)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Numerários em custódia de terceiros	<b>44.559</b>	58.699
<b>Total</b>	<b>44.559</b>	58.699

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

### 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>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
<b>Carteira</b>				
Empréstimos	<b>158.428</b>	<b>550.193</b>	206.104	416.816
Financiamentos	-	-	2.537	1.090
<b>Total</b>	<b>158.428</b>	<b>550.193</b>	208.641	417.906
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Empréstimos	<b>(1.448)</b>	<b>(4.813)</b>	(1.848)	(3.812)
Financiamentos	-	-	(18)	(7)
<b>Total</b>	<b>(1.448)</b>	<b>(4.813)</b>	(1.866)	(3.819)
<b>Saldo líquido da carteira (Nota 18)</b>	<b>156.980</b>	<b>545.380</b>	206.775	414.087

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

<u>Nível de risco</u>	<u>% Provisão</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
		<u>Carteira</u>	<u>Provisão</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisão</u>
A	0,5	<b>164.938</b>	<b>(825)</b>	116.021	(580)
B	1	<b>543.683</b>	<b>(5.436)</b>	510.526	(5.105)
<b>Total</b>		<b>708.621</b>	<b>(6.261)</b>	626.547	(5.685)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 8. Operações de crédito--Continuação

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

Setor	30/06/2023			31/12/2022	
	Créditos a vencer			Total	Total
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Intermediação financeira	32.028	126.400	550.193	708.621	626.547

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
Maior	177.930	25,11%	160.666	25,64%
10 maiores seguintes	530.691	74,89%	465.881	74,36%
<b>Total</b>	<b>708.621</b>	<b>100,00%</b>	<b>626.547</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(5.685)</b>	<b>(4.746)</b>
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(576)	(939)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(6.261)</b>	<b>(5.685)</b>

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo no primeiro semestre de 2023 e no exercício de 2022.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 9. Outros créditos

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

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Circulante</b>	<b>68.793</b>	<b>75.057</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	6.715	2.984
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	5.349	17.904
Adiantamentos por conta de imobilizações	487	576
Impostos e contribuições a compensar	-	1
Pagamentos a ressarcir	27	-
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 18)	44.549	41.176
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	247	215
Numerários a receber	6.035	6.809
Centralização financeira a receber	665	2.610
Tarifas de arrecadações a receber	407	355
Outros devedores	5.323	3.515
(-) Provisão para perdas esperadas com outros devedores (i)	(1.011)	(1.088)
<b>Não circulante</b>	<b>21</b>	<b>21</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	21	21
<b>Total</b>	<b>68.814</b>	<b>75.078</b>

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

#### b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.088)</b>	<b>(1.089)</b>
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	77	1
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.011)</b>	<b>(1.088)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 10. Outros valores e bens

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>	<b>24.328</b>	27.062
Ativos em estoque	109	236
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	24.219	26.826
<b>Não circulante</b>	<b>5.553</b>	7.730
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	5.553	7.730
<b>Total</b>	<b>29.881</b>	34.792

(i) Os dispêndios e despesas pagas antecipadamente referem-se a despesas que decorrerão em benefícios ou prestação de serviços em períodos subsequentes e que são apropriadas ao resultado conforme decorrência do prazo, tais como licenças de softwares, contratos de suporte e seguros.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 11. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>63.569</b>	<b>(32.264)</b>	<b>31.305</b>	35.256
Imobilizado em estoque (i)	-	1.800	-	1.800	2.779
Mobiliário	10%	2.512	(763)	1.749	1.828
Equipamentos de processamento de dados	20%	47.012	(29.645)	17.367	20.044
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(404)	735	792
Outros equipamentos	10%	554	(207)	347	343
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3 a 3,7%	10.552	(1.245)	9.307	9.470
<b>Intangível</b>		<b>239.236</b>	<b>(52.070)</b>	<b>187.166</b>	140.771
Softwares em desenvolvimento (iii)	-	110.146	-	110.146	90.357
Sistemas de processamento de dados (iii)	10% a 20%	80.756	(23.046)	57.710	33.388
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	715	(359)	356	390
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 25%	47.619	(28.665)	18.954	16.636
<b>Total</b>		<b>302.805</b>	<b>(84.334)</b>	<b>218.471</b>	176.027

(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.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(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 24)	Saldo 30/06/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>35.256</b>	<b>1.987</b>	<b>(2.217)</b>	<b>-</b>	<b>(3.721)</b>	<b>31.305</b>
Imobilizado em estoque	2.779	1.682	(2.193)	(468)	-	1.800
Mobiliário	1.828	46	-	-	(125)	1.749
Equipamentos de processamento de dados	20.044	210	(19)	468	(3.336)	17.367
Equipamentos de comunicação e de segurança	792	-	-	-	(57)	735
Outros equipamentos	343	36	(5)	-	(27)	347
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.470	13	-	-	(176)	9.307
<b>Intangível</b>	<b>140.771</b>	<b>55.928</b>	<b>(2.400)</b>	<b>-</b>	<b>(7.133)</b>	<b>187.166</b>
Softwares em desenvolvimento	90.357	49.555	(375)	(29.391)	-	110.146
Sistemas de processamento de dados	33.388	14	-	29.391	(5.083)	57.710
Sistemas de comunicação e de segurança	390	-	-	-	(34)	356
Licenças e direitos autorais e de uso	16.636	6.359	(2.025)	-	(2.016)	18.954
<b>Total</b>	<b>176.027</b>	<b>57.915</b>	<b>(4.617)</b>	<b>-</b>	<b>(10.854)</b>	<b>218.471</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	40.118	6.594	(3.596)	-	(7.860)	35.256
Imobilizado em estoque	2.398	5.003	(3.117)	(1.505)	-	2.779
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	52	-	(52)	-	-
Mobiliário	1.557	546	(51)	-	(224)	1.828
Equipamentos de processamento de dados	25.181	883	(410)	1.505	(7.115)	20.044
Equipamentos de comunicação e de segurança	906	-	-	-	(114)	792
Outros equipamentos	370	25	-	-	(52)	343
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.706	85	(18)	52	(355)	9.470
<b>Intangível</b>	74.559	79.600	(2.784)	-	(10.604)	140.771
Softwares em desenvolvimento	33.197	77.754	(1.471)	(19.123)	-	90.357
Sistemas de processamento de dados	21.295	1.408	(1.301)	19.123	(7.137)	33.388
Sistemas de comunicação e de segurança	459	-	-	-	(69)	390
Licenças e direitos autorais e de uso	19.608	438	(12)	-	(3.398)	16.636
<b>Total</b>	114.677	86.194	(6.380)	-	(18.464)	176.027

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração efetuou análise de recuperabilidade dos seus ativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2023 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigações junto a participantes de sistema de liquidação e arranjo de pagamento	110.471	-	-	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – disponível (Nota 18)	4.599.127	-	4.507.077	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas – bloqueada (Nota 18)	-	1.184.486	-	978.768
<b>Total</b>	<b>4.709.598</b>	<b>1.184.486</b>	<b>4.507.077</b>	<b>978.768</b>

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,39% do CDI no primeiro semestre de 2023 (102,32% do CDI no exercício de 2022).

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

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

#### a) Composição

Instituição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES – Automático	82.911	398.522	51.522	309.357
BNDES – Finame	27.362	142.516	17.462	115.019
BNDES – Microcrédito	49.186	416.484	44.578	418.123
BNDES – Programa PESE	1.250	-	5.963	-
CEF – <i>Funding</i> FGTS	384	5.136	188	3.941
CEF – Pró-Cotista (i)	104	1.818	-	-
<b>Total</b>	<b>161.197</b>	<b>964.476</b>	<b>119.713</b>	<b>846.440</b>

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

a) Composição--Continuação

(i) No primeiro semestre de 2023 o Sistema Ailos iniciou a captação de *Funding* Pró-Cotista com a Caixa Econômica Federal, possibilitando uma nova fonte de recurso para concessão de crédito imobiliário aos cooperados.

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer de 1 a 2 anos	<b>166.070</b>	136.427
A vencer de 2 a 3 anos	<b>147.893</b>	122.686
A vencer de 3 a 4 anos	<b>141.501</b>	126.165
A vencer de 4 a 5 anos	<b>99.985</b>	165.976
A vencer acima de 5 anos	<b>409.027</b>	295.186
<b>Total</b>	<b>964.476</b>	846.440

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Não circulante</b>		
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	<b>168</b>	188
<b>Total</b>	<b>168</b>	188

### 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

<u>Natureza</u>	<u>Probabilidade de perda</u>	<u>Valor provisionado (Nota 14)</u>	
		<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cível	Provável	<b>168</b>	188
<b>Total</b>		<b>168</b>	188

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>188</b>	315
Baixa por pagamento	(6)	-
Reversão de provisão	(16)	(213)
Constituição de provisão	2	86
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>168</b>	<b>188</b>

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

<b>Natureza</b>	<b>Probabilidade de perda</b>	<b>Valor estimado de perda</b>	
		<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Cível	Possível	2.445	2.625
<b>Total</b>		<b>2.445</b>	<b>2.625</b>

Em 30 de junho de 2023, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 21 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 21), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros créditos", os quais estão relacionados a estes processos.

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Convênios a repassar	4.940	-
Impostos e contribuições a recolher	7.651	8.610
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	40.127	29.660
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 18) (i)	68.982	67.635
Contas a repassar (RCO compensação)	-	30
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos	4.042	5.639
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	20.510	21.468
Fornecedores	8.359	6.306
Créditos interbancários - numerários a repassar	4.469	8.788
Centralização financeira bancos parceiros	7.105	154
Relações interdependências (iii)	6.702	2.059
Credores diversos	2.992	8.474
<b>Total</b>	<b>175.879</b>	<b>158.823</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações--Continuação

(i) O saldo do rateio dos ingressos e receitas a repassar às cooperativas filiadas representa o resultado obtido com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, referente ao mês de junho de 2023, o qual é repassado às cooperativas filiadas no mês seguinte.

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

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

### 17. Patrimônio líquido

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Capital social (Em milhares de reais) (Nota 18)	<b>682.148</b>	600.167
Quantidade de cotas-partes	<b>682.148.000</b>	600.167.000
Quantidade de cooperados	<b>13</b>	13

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>600.167</b>	501.319
Integralização de capital	<b>81.981</b>	98.848
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>682.148</b>	600.167

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 18. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo</b>		
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	<b>51</b>	51
Repasse interfinanceiros líquido das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 6)	<b>1.117.042</b>	962.458
Operações de crédito líquido das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 8)	<b>702.360</b>	620.862
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	<b>44.549</b>	41.176
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>247</b>	215
<b>Passivo</b>		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 12)	<b>5.783.613</b>	5.485.845
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 16)	<b>68.982</b>	67.635
Capital social (Nota 17)	<b>682.148</b>	600.167
<b>Composição</b>		
<b>Ingressos e receitas</b>		
Operações de crédito (Nota 19)	<b>45.332</b>	31.318
Repasse interfinanceiros (Nota 19)	<b>63.823</b>	39.507
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 21)	<b>175.858</b>	133.576
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 21)	<b>598</b>	222
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Depósitos intercooperativos (Nota 20)	<b>(386.943)</b>	(248.482)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 18. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da Administração

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

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

Natureza	30/06/2023			30/06/2022		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	13	4	5	12	6	5
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 22)	(771)	(85)	(1.676)	(660)	(88)	(1.478)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
<b>Operações de crédito</b>	<b>109.155</b>	70.825
Operações de crédito (Nota 18)	<b>45.332</b>	31.318
Repasses interfinanceiros (Nota 18 e 20) (i)	<b>63.823</b>	39.507
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>343.600</b>	220.151
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>28.181</b>	26.635
Títulos e valores mobiliários	<b>315.419</b>	193.516
<b>Total</b>	<b>452.755</b>	290.976

(i) Os ingressos e receitas de repasses interfinanceiros referem-se aos custos repassados às cooperativas filiadas dos recursos tomados com as instituições financeiras parceiras, registrados como dispêndios e despesas de empréstimos e repasses (Nota 20).

### 20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(386.943)</b>	(248.482)
Depósitos intercooperativos (Nota 18)	<b>(386.943)</b>	(248.482)
<b>Operações de empréstimos e repasses (Nota 19)</b>	<b>(63.823)</b>	(39.507)
BNDES – Automático	<b>(28.568)</b>	(10.365)
BNDES – Finame	<b>(10.357)</b>	(2.105)
BNDES – Microcrédito	<b>(24.623)</b>	(26.796)
BNDES – Programa PESE	<b>(63)</b>	(241)
CEF – <i>Funding</i> FGTS	<b>(206)</b>	-
CEF – Pró-Cotista	<b>(6)</b>	-
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(1.989)</b>	(2.987)
Provisões para repasses interfinanceiros	<b>(1.413)</b>	(2.400)
Provisões para operações de crédito	<b>(576)</b>	(584)
Provisões para garantias financeiras prestadas	-	(3)
<b>Total</b>	<b>(452.755)</b>	(290.976)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 21. Outros ingressos e receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 18) (i)	<b>175.858</b>	133.576
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 18) (i)	<b>598</b>	222
Recuperação de dispêndios e despesas Programa de Transformação Digital – REFAP Ailos	-	17.365
Outros ingressos e receitas operacionais	<b>16</b>	-
<b>Total</b>	<b>176.472</b>	151.163

(i) Os dispêndios e despesas da Cooperativa Central referente aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrados como recuperação de encargos, dispêndios e despesas.

### 22. Dispêndios e despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	<b>(2.532)</b>	(2.226)
Benefícios	<b>(15.304)</b>	(11.490)
Encargos sociais	<b>(18.117)</b>	(13.660)
Proventos	<b>(49.829)</b>	(39.113)
Treinamentos	<b>(790)</b>	(901)
Remuneração de estagiários	<b>(50)</b>	(71)
PPR – Programa de Participação nos Resultados	<b>(8.860)</b>	(7.536)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(498)</b>	(389)
<b>Total</b>	<b>(95.980)</b>	(75.386)

### 23. Dispêndios e despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>
Provisões cíveis	<b>(1)</b>	(96)
<b>Total</b>	<b>(1)</b>	(96)



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 24. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Água, energia e gás	(346)	(330)
Aluguéis	(817)	(837)
Comunicações	(3.280)	(3.830)
Manutenção e conservação de bens	(594)	(665)
Material	(516)	(984)
Processamento de dados (i)	(52.716)	(51.336)
Promoções e relações públicas	(634)	(601)
Propaganda e publicidade	(3.004)	(2.259)
Seguros (Nota 26)	(36)	(19)
Serviços do sistema financeiro	(484)	(410)
Serviços de terceiros	(241)	(814)
Serviços de vigilância e segurança	(233)	(178)
Serviço técnico especializado	(3.608)	(2.408)
Tributárias	(53)	(42)
Viagem ao exterior	(2)	-
Viagem no país	(1.425)	(496)
Amortizações (Nota 11)	(7.133)	(4.959)
Depreciações (Nota 11)	(3.721)	(3.943)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(657)	(419)
<b>Total</b>	<b>(79.500)</b>	<b>(74.530)</b>

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

### 25. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2023 a 30/06/2023	01/01/2022 a 30/06/2022
Processamento de compensação	(55)	(58)
Serviços de proteção ao crédito	(559)	(17)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(377)	(1.076)
<b>Total</b>	<b>(991)</b>	<b>(1.151)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 26. Seguros

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

### 27. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>18.077</b>	27.128
Microcrédito BRDE	<b>15.604</b>	23.184
Procaped BRDE	<b>2.473</b>	3.944
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.323.596</b>	1.152.509
Cartão Banco do Brasil	-	150
Cartão Banco Sicoob	<b>1.234.115</b>	1.016.567
Carta Fiança	<b>1.000</b>	12.106
Microcrédito DIM – Bradesco	<b>55.530</b>	90.345
Microcrédito DIM – Safra	<b>32.951</b>	33.341
<b>Total</b>	<b>1.341.673</b>	1.179.637

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

As provisões para cobertura das perdas associadas às garantias prestadas pela Cooperativa Central seguem os critérios descritos nas práticas contábeis (Nota 3.e). As operações que as cooperativas filiadas concedem como garantia o bloqueio de centralização financeira junto à Cooperativa Central são classificadas como nível de risco AA, o qual não possui percentual de provisionamento de crédito, desta forma, no semestre findo em 30 de junho de 2023 e no exercício findo em 2022 não há provisão para perdas associadas às garantias prestadas.

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### **28. Gerenciamento de riscos**

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos e capital fundamental para a condução das atividades e negócios.

A Cooperativa Central adota estrutura centralizada para o gerenciamento de riscos e gerenciamento de capital para a Cooperativa Central e cooperativas filiadas, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração das cooperativas filiadas pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na cooperativa filiada perante o BCB.

O gerenciamento de riscos centralizado tem por responsabilidade propor e implementar os sistemas, rotinas e procedimentos destinados a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos. A fim de identificar potenciais vulnerabilidades da Cooperativa Central e cooperativas filiadas, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa Central, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submetem relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa Central, destacam-se:

#### **Risco operacional**

A gestão do risco operacional atua empregando as melhores práticas utilizadas na indústria financeira para a sua gestão de forma a garantir a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos. Os dados das perdas operacionais são lançados na base de dados de risco operacional, apurada mensalmente e discutida nos comitês com periodicidade pré-definida.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 28. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito identifica e monitora a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte do crédito de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização ou redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia do tomador, contraparte e interveniente, às vantagens concedidas nas renegociações, aos custos de recuperação e os desembolsos para honrar garantias financeiras prestadas.

A gestão de risco de crédito no Sistema Ailos monitora a qualidade da carteira de crédito, de acordo com os limites estabelecidos pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados todos os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira. A classificação do risco de crédito dos cooperados é atribuída com base em modelos estatísticos de *Credit Score* e *Behaviour Score*, observando suas perdas históricas, sendo revisado periodicamente, a fim de manter os níveis de perdas e riscos controlados e coerentes com suas classificações, garantindo segurança e a solidez do Sistema Ailos.

#### Risco de liquidez

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

As estratégias de mitigação do risco de liquidez estão previstas em normativos internos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

#### Risco de mercado e taxa de juros da carteira bancária (IRRBB)

O risco de mercado avalia a possibilidade de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado dos instrumentos financeiros. As exposições ao risco de mercado da carteira de negociação estão submetidas apenas na Cooperativa Central, a qual realiza a gestão centralizada da liquidez das cooperativas filiadas.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 28. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Risco de mercado e taxa de juros da carteira bancária (IRRBB)--Continuação

O risco de taxa de juros da carteira bancária (IRRBB) avalia o potencial impacto no capital e/ou nos resultados das instituições financeiras decorrente dos movimentos adversos das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária. Para a mensuração e gerenciamento do IRRBB, a Cooperativa Central adota as metodologias padronizadas da abordagem de valor econômico ( $\Delta EVE$ ) e de resultado de intermediação financeira ( $\Delta NII$ ), de acordo com as exigências da segmentação estabelecida pelo regulador.

#### Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa Central e cooperativas filiadas decorrentes de danos sociais, ambientais e climático incorridos pela exposição de diversas modalidades que está exposta, como operações de crédito de seus cooperados, garantias prestadas, investimentos, fornecedores e/ou prestadores de serviços, entre outros. São adotados critérios de relevância e proporcionalidade no desenvolvimento das estratégias do gerenciamento do risco, mantendo processo contínuo de mensuração do grau de exposição, lastreados na natureza e complexidades dos produtos e serviços. Eventuais perdas financeiras em decorrência de fatores sociais, ambientais e climáticos são registradas e monitoradas.

#### Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão dos 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, compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- 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;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico do Sistema Ailos, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

### 28. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Capital Principal	448.948	368.345
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	448.948	368.345
Patrimônio de Referência (PR)	448.948	368.345
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA Total	1.617.819	1.251.234
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal	27,75%	29,44%
Índice de PR Nível I	27,75%	29,44%
Índice de Basileia	27,75%	29,44%

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte.

#### Continuidade de negócios

A gestão de continuidade de negócios é responsável por garantir a continuidade dos negócios dos processos críticos, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos, contribuindo para a solidez do Sistema Ailos.

#### Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado 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".

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento 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 em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

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

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

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

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

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

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

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

(Em milhares de reais)

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

#### 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.

### 31. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2023 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

#### **Moacir Krambeck**

Presidente do Conselho de Administração

#### **Ivo José Bracht**

Diretor Executivo

#### **Helio Cordeiro Mariano**

Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

#### **Marcio Alexandre Obata Queiroz**

Diretor de Riscos e Controladoria

#### **Renato Ribeiro Pescara**

Diretor de Crédito e Financeiro

#### **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