

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2023



Cooperativa Central de Crédito Ailos

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações financeiras

31 de dezembro 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

O ano de 2023 mostrou mais uma vez a força do cooperativismo. Apoiamos os cooperados em suas mais diversas necessidades, impulsionamos o empreendedorismo e transformamos as comunidades onde estamos presentes.

Ao longo do ano enfrentamos um cenário econômico de juros mais elevados, sendo que o foco da atuação do Conselho Monetário Nacional – CMN foi o controle da inflação.

Permanecemos firmes em nosso propósito, atentos às oportunidades e prontos a oferecer soluções adequadas às necessidades dos nossos cooperados.

NOSSO CRESCIMENTO

A Central Ailos finalizou o ano de 2023 com R\$ 9,3 bilhões em ativos, um crescimento de 28,9% em relação ao ano anterior. Em número de cooperados, as Cooperativas Filiadas ao Sistema Ailos finalizaram o ano de 2023 com mais de 1,5 milhão de cooperados, que representou um aumento de 9,4% em relação a dezembro de 2022.

Este crescimento constata a solidez e sustentabilidade do nosso modelo de negócio, que leva cidadania financeira e prosperidade a cada vez mais pessoas.

TRANSFORMAMOS COM O COOPERATIVISMO

Estimulamos o empreendedorismo com ações como feiras do negócio local, parcerias com o Sebrae e liberação de crédito por meio do BNDES. Diversos empreendedores alavancaram seus negócios em 2023 com apoio das nossas cooperativas.

Vivenciamos a transformação digital diariamente, com avanços em nossos canais de relacionamento e na gestão dos negócios por meio do CRM, nos preparando cada vez mais para as mudanças de mercado, com foco em proporcionar sempre uma excelente experiência ao cooperado.

Ampliamos a participação das nossas Cooperativas Filiadas no Sistema Financeiro Habitacional e Imobiliário, pelo qual concederam expressivos recursos em crédito imobiliário.

Expandimos o cooperativismo e incentivamos a autonomia financeira com consultoria especializada e iniciativas do nosso Programa de Educação, direcionado a cooperados e comunidades. Em 2023, registramos milhares de participações nos eventos presenciais, como assembleias, palestras, teatros, contações de histórias, rodas de conversa e nos conteúdos da plataforma de educação à distância.

Somos empreendedores, tiramos ideias do papel e movimentamos o círculo virtuoso da economia colaborativa, que gera prosperidade e impulsiona o futuro coletivo.

RECONHECIMENTOS

O Sistema Ailos tem se destacado cada vez mais nos cenários de inovação cooperativista e financeira, de sustentabilidade e de gestão de pessoas. Em 2023 fomos selecionados pelo Banco Central do Brasil – BCB, para participar do piloto do Real Digital, assim como nossas soluções foram evidenciadas em eventos nacionais e internacionais.

As Cooperativas do Sistema Ailos mantiveram seu espaço no *ranking* de Melhores Empresas para se trabalhar, segundo o instituto *Great Place to Work* – GPTW. A Central Ailos também foi reconhecida no estado de Santa Catarina por projetos ligados à excelência em gestão e marca empregadora. E, pelo quarto ano consecutivo, recebemos o Selo Signatário do Movimento Nacional ODS Santa Catarina.

AGRADECIMENTOS

O cooperativismo só se faz com pessoas. Por mais este ano de ótimos resultados, somos muito gratos aos nossos cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros.

Para 2024 seguimos firmes, sempre com foco no relacionamento com nossos cooperados. Temos a confiança de que, levando o cooperativismo cada vez mais longe, contribuímos com um mundo mais justo e igualitário.

Pelo bem das pessoas, cooperamos para transformar vidas.

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 31 de dezembro 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 e exercício findos nessas datas, 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercícios findos 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022

As demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito Ailos, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 17 de janeiro de 2023, 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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, 16 de janeiro de 2024

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
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		5.373.948	4.176.073
Disponibilidades	4	55	30
Instrumentos financeiros		5.259.970	4.076.870
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	296.622	359.342
Títulos e valores mobiliários	5	4.419.492	3.171.684
Relações interfinanceiras	6	278.155	278.504
Relações interdependências	7	45.277	58.699
Operações de crédito	8	220.424	208.641
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(2.113)	(2.946)
Outros ativos	9	116.036	102.119
Não circulante		3.924.749	3.035.103
Realizável a longo prazo		3.660.522	2.859.076
Instrumentos financeiros		3.668.750	2.860.410
Títulos e valores mobiliários	5	1.604.615	1.618.766
Relações interfinanceiras	6	1.516.793	823.738
Operações de crédito	8	547.342	417.906
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 8	(10.980)	(9.085)
Outros ativos	9	2.752	7.751
Imobilizado de uso	10	63.660	64.013
Intangível	10	295.582	187.013
(-) Depreciações e amortizações	10	(95.015)	(74.999)
Total do ativo		9.298.697	7.211.176

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais--Continuação

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		5.966.031	4.785.613
Instrumentos financeiros		5.797.747	4.626.790
Relações interfinanceiras	11	5.547.182	4.507.077
Obrigações por empréstimos e repasses	12	250.565	119.713
Outros passivos	15	168.284	158.823
Não circulante		2.629.130	1.825.396
Instrumentos financeiros		2.628.944	1.825.208
Relações interfinanceiras	11	1.276.998	978.768
Obrigações por empréstimos e repasses	12	1.351.946	846.440
Provisões	13 e 14	186	188
Patrimônio líquido	16	703.536	600.167
Capital social		703.536	600.167
Total do passivo e patrimônio líquido		9.298.697	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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas da intermediação financeira	18	492.884	945.639	692.256
Operações de crédito		118.261	227.416	154.331
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		374.623	718.223	537.925
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	19	(492.884)	(945.639)	(692.256)
Operações de captação no mercado		(423.931)	(810.874)	(606.067)
Operações de empréstimos e repasses		(69.880)	(133.703)	(82.020)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		927	(1.062)	(4.169)
Resultado bruto da intermediação financeira		-	-	-
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		-	-	-
Outros ingressos e receitas operacionais	20	215.167	391.639	336.568
Dispêndios e despesas de pessoal	21	(109.336)	(205.316)	(167.415)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	22	(47)	(48)	(96)
Outros dispêndios e despesas administrativas	23	(103.340)	(182.840)	(167.172)
Outros dispêndios e despesas operacionais	24	(2.444)	(3.435)	(1.885)
Resultado operacional		-	-	-
Sobras ou perdas líquidas		-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Sobras ou perdas líquidas	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2022	501.319	501.319
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	98.848	98.848
Saldo no final do exercício em 31/12/2022	600.167	600.167
Mutações do período	98.848	98.848
Saldo do início do exercício em 01/01/2023	600.167	600.167
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	103.369	103.369
Saldo no final do exercício em 31/12/2023	703.536	703.536
Mutações do período	103.369	103.369
Saldo do início do semestre em 01/07/2023	682.148	682.148
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	21.388	21.388
Saldo no final do semestre em 31/12/2023	703.536	703.536
Mutações do período	21.388	21.388

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	-	-	-
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para repasses interfinanceiros	2.200	3.613	3.274
Provisões para operações de crédito	299	875	939
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.426)	(3.426)	-
Reversões de provisões para outros ativos	(10)	(87)	(1)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	47	32	39
Reversões de provisões para garantias financeiras prestadas	-	-	(44)
Baixas de imobilizado de uso e intangível	4.273	8.890	6.380
Depreciações e amortizações	12.250	23.104	18.464
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	15.633	33.001	29.051
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	103.483	46.725	45.047
Títulos e valores mobiliários	(998.758)	(1.241.445)	(1.116.555)
Relações interfinanceiras ativas	(426.549)	(692.706)	(546.702)
Relações interdependências	(718)	13.422	15.746
Operações de crédito	(59.145)	(141.219)	(93.233)
Outros ativos	(20.083)	(8.831)	19.450
Relações interfinanceiras passivas	930.096	1.338.335	1.205.185
Obrigações por empréstimos e repasses	476.838	636.358	488.690
Outros passivos	(7.624)	9.427	7.197
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	13.173	(6.933)	53.876
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	(2.414)	(4.401)	(6.594)
Aquisição de intangível	(59.865)	(115.793)	(79.600)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(62.279)	(120.194)	(86.194)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas	21.388	103.369	98.848
Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento	21.388	103.369	98.848
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(27.718)	(23.758)	66.530
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	140.424	136.464	69.934
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	112.706	112.706	136.464

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 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 315 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 do Conselho Monetário Nacional – 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 permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 16 de janeiro de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa Central, exceto quando indicado de outra forma, 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.

Foram reclassificados para melhor apresentação no Balanço Patrimonial, no ativo circulante e não circulante, os saldos apresentados na data-base de 31 de dezembro de 2022 dos grupos “Outros créditos” e “Outros valores e bens” em “Outros ativos”. E alterada a nomenclatura do grupo “Outras obrigações” para “Outros passivos”. Estas alterações não modificam a posição patrimonial, total do ativo circulante e não circulante, e a situação financeira da Cooperativa Central naquela data.

2.1 Continuidade dos negócios

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

A Administração avaliou a capacidade operacional dos negócios da Cooperativa Central no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e não identificou indicativos que demonstrem a descontinuidade dos negócios.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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, contados a partir da data de aquisição.

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários--Continuação

Circulante--Continuação

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

Não circulante

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

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

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários, conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial, e as cotas de capital junto a Confederação Brasileira das Cooperativas de Crédito ("Confebrás").

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

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

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

h) Imobilizado de uso

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

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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).

k) Redução ao valor recuperável de ativos

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Relações interfinanceiras

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

m) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses referem-se a recursos tomados junto às instituições parceiras, repassados diretamente às cooperativas filiadas, destinados para repasses aos cooperados.

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

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

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

o) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

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. Aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

q) Estimativas contábeis

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

r) Impostos e contribuições

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Impostos e contribuições--Continuação

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 exercícios findos em 31 de dezembro 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	55	30
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	45.996	61.991
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	66.655	74.443
Total	112.706	136.464

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, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários

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

a) Composição

Composição	31/12/2023				31/12/2022			
	Circulante			Não circulante	Circulante			Não circulante
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses
Operações compromissadas com lastro em títulos públicos	-	45.996	250.626	-	-	61.991	297.351	-
Operações definitivas LFT	-	-	3.565.328	726.265	-	-	2.196.890	519.334
Letras financeiras	-	-	69.362	878.298	-	-	61.006	1.099.380
Cotas de fundos de investimento	55.283	66.655	-	-	84.182	74.443	-	-
Cotas de fundos de investimento exclusivos (i)	662.864	-	-	-	755.163	-	-	-
Participações de cooperativas	-	-	-	52	-	-	-	52
Total	718.147	112.651	3.885.316	1.604.615	839.345	136.434	2.555.247	1.618.766

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 106,34% do CDI no exercício 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

31 de dezembro 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Com liquidez imediata	4.716.114	3.531.026
Sem vencimento	784.802	913.788
A vencer até 1 ano	472.654	420.348
A vencer de 1 a 2 anos	221.589	128.089
A vencer de 2 a 3 anos	353.089	77.273
A vencer acima de 3 anos	2.883.980	1.991.528
Sem liquidez imediata	1.604.563	1.618.714
A vencer de 1 a 2 anos	111.649	112.937
A vencer de 2 a 3 anos	533.946	368.573
A vencer acima de 3 anos	958.968	1.137.204
Total	6.320.677	5.149.740

c) Composição das participações de cooperativas no capital de outras entidades

	<u>Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)</u>	<u>Confefrás</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	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	51	1	52

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

c) Composição das participações de cooperativas no capital de outras entidades--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%
Em 31 de dezembro de 2023				
Ailos Corretora de Seguros	100	100	-	51,25%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

a) Composição

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BCB – Conta de pagamento instantâneo	97.274	-	85.376	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	95.969	-	48.062
Repasses interfinanceiros (Nota 17)	180.881	1.420.824	193.128	775.676
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 17)	(291)	(6.242)	(1.080)	(5.266)
Total	277.864	1.510.551	277.424	818.472

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

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

Setor	31/12/2023			31/12/2022	
	Créditos a vencer			Total	Total
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Intermediação financeira	47.365	133.516	1.420.824	1.601.705	968.804

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

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA	807.899	(864)	-	-
A	594.674	(3.678)	663.016	(3.291)
B	199.132	(1.991)	305.788	(3.055)
Total	1.601.705	(6.533)	968.804	(6.346)

d) Concentração dos maiores tomadores de repasse

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
Maior devedor	553.112	34,53%	460.700	47,55%
Demais devedores	1.048.593	65,47%	508.104	52,45%
Total	1.601.705	100,00%	968.804	100,00%

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(6.346)	(3.072)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(187)	(3.274)
Saldo no final do exercício	(6.533)	(6.346)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

7. Relações interdependências

As relações interdependências estão assim compostas:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Numerários em custódia de terceiros	45.277	58.699
Total	45.277	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, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.d e 3.e), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

<u>Composição</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Carteira				
Empréstimos	220.424	547.342	206.104	416.816
Financiamentos	-	-	2.537	1.090
Total	220.424	547.342	208.641	417.906
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Empréstimos	(1.822)	(4.738)	(1.848)	(3.812)
Financiamentos	-	-	(18)	(7)
Total	(1.822)	(4.738)	(1.866)	(3.819)
Saldo líquido da carteira (Nota 17)	218.602	542.604	206.775	414.087

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

8. Operações de crédito--Continuação

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

Setor	31/12/2023			Total	31/12/2022
	Créditos a vencer				
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Intermediação financeira	43.575	176.849	547.342	767.766	626.547

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

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	223.540	(1.118)	116.021	(580)
B	544.226	(5.442)	510.526	(5.105)
Total	767.766	(6.560)	626.547	(5.685)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
Maior devedor	179.759	23,41%	179.489	28,65%
Demais devedores	588.007	76,59%	447.058	71,35%
Total	767.766	100,00%	626.547	100,00%

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

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(5.685)	(4.746)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 19)	(875)	(939)
Saldo no final do exercício	(6.560)	(5.685)

f) Operações de crédito renegociadas e baixas como prejuízo

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo nos exercícios de 2023 e 2022.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	116.036	102.119
Adiantamentos e antecipações salariais	3.813	2.984
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	4.430	17.904
Adiantamentos por conta de imobilizações	427	576
Impostos e contribuições a compensar	-	1
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 17)	60.116	41.176
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	294	215
Numerários a receber	5.665	6.809
Centralização financeira a receber	4.197	2.610
Tarifas de arrecadações a receber	341	355
Outros devedores	7.463	3.515
Ativos em estoque	192	236
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	30.099	26.826
(-) Provisão para perdas esperadas de outros ativos (ii)	(1.001)	(1.088)
Não circulante	2.752	7.751
Devedores por depósitos em garantia (Nota 14)	49	21
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	2.703	7.730
Total	118.788	109.870

(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.

(ii) A provisão para perdas esperadas de outros ativos é composta por valores que se destinam a amparar eventuais perdas com outros ativos 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 de outros ativos

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(1.088)	(1.089)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas de outros ativos	87	1
Saldo no final do exercício	(1.001)	(1.088)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.h e 3.i), estão apresentados a seguir:

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2023	31/12/2022
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		63.660	(34.906)	28.754	35.256
Imobilizado em estoque (i)	-	1.646	-	1.646	2.779
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	59	-	59	-
Mobiliário	10%	2.515	(888)	1.627	1.828
Equipamentos de processamento de dados	20%	47.192	(31.901)	15.291	20.044
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(461)	678	792
Outros equipamentos	10%	557	(235)	322	343
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3 a 3,7%	10.552	(1.421)	9.131	9.470
Intangível		295.582	(60.109)	235.473	140.771
Softwares em desenvolvimento (iii)	-	154.563	-	154.563	90.357
Sistemas de processamento de dados (iii)	10% a 20%	88.857	(29.355)	59.502	33.388
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	714	(393)	321	390
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 25%	51.448	(30.361)	21.087	16.636
Total		359.242	(95.015)	264.227	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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. 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

<u>Composição</u>	<u>Saldo</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>Depreciações e</u> <u>amortizações</u> (Nota 23)	<u>Saldo</u> <u>31/12/2023</u>
Imobilizado de uso	35.256	4.401	(3.516)	-	(7.387)	28.754
Imobilizado em estoque	2.779	3.571	(3.463)	(1.241)	-	1.646
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	59	-	-	-	59
Mobiliário	1.828	49	-	-	(250)	1.627
Equipamentos de processamento de dados	20.044	670	(48)	1.241	(6.616)	15.291
Equipamentos de comunicação e de segurança	792	-	-	-	(114)	678
Outros equipamentos	343	39	(5)	-	(55)	322
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.470	13	-	-	(352)	9.131
Intangível	140.771	115.793	(5.374)	-	(15.717)	235.473
Softwares em desenvolvimento	90.357	105.038	(3.349)	(37.483)	-	154.563
Sistemas de processamento de dados	33.388	23	-	37.483	(11.392)	59.502
Sistemas de comunicação e de segurança	390	-	-	-	(69)	321
Licenças e direitos autorais e de uso	16.636	10.732	(2.025)	-	(4.256)	21.087
Total	176.027	120.194	(8.890)	-	(23.104)	264.227

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 23)	Saldo 31/12/2022
	31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	40.118	6.594	(3.596)	-	(7.860)	35.256
Imobilizado em estoque	2.398	5.003	(3.117)	(1.505)	-	2.779
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	52	-	(52)	-	-
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
Intangível	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
Total	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 2023 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

11. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.l), estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas - disponível (Nota 17)	5.547.182	-	4.507.077	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas - bloqueada (Nota 17)	-	1.276.998	-	978.768
Total	5.547.182	1.276.998	4.507.077	978.768

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 103,28% do CDI no exercício 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.

12. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.m), estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
BNDES	250.078	1.295.138	119.525	842.499
CEF	487	56.808	188	3.941
Total	250.565	1.351.946	119.713	846.440

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

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

12. Obrigações por empréstimos e repasses--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

Ano	31/12/2023	31/12/2022
A vencer de 1 a 2 anos	248.513	136.427
A vencer de 2 a 3 anos	247.451	122.686
A vencer de 3 a 4 anos	241.318	126.165
A vencer de 4 a 5 anos	159.952	165.976
A vencer acima de 5 anos	454.712	295.186
Total	1.351.946	846.440

13. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Não circulante		
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 14)	186	188
Total	186	188

14. 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:

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

14. 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 13)	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Provável	186	188
Total		186	188

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	188	315
Baixa por pagamento	(77)	-
Reversão de provisão	(16)	(213)
Constituição de provisão	91	86
Saldo no final do exercício	186	188

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		31/12/2023	31/12/2022
Cível	Possível	6.499	2.625
Total		6.499	2.625

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 49 (em 31 de dezembro de 2022, totalizaram R\$ 21), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros ativos", os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

15. Outros passivos

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições a recolher	10.798	8.610
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	38.860	29.660
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 17) (i)	67.603	67.635
Contas a repassar (RCO compensação)	-	30
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos	8.439	5.639
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	12.349	21.468
Fornecedores	5.478	6.306
Créditos interbancários - numerários a repassar	13.742	8.788
Centralização financeira bancos parceiros	80	154
Relações interdependências (iii)	2.702	2.059
Cretores diversos	8.233	8.474
Total	168.284	158.823

(i) O saldo do rateio dos ingressos e receitas a repassar às cooperativas filiadas representa o resultado obtido com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, referente ao mês de dezembro de 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. No exercício de 2023 foram utilizados R\$ 7.000 direcionados para planos de recuperação e desenvolvimento 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

16. Patrimônio líquido

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Capital social – Em milhares de reais (Nota 17)	703.536	600.167
Quantidade de cotas-partes	703.536.000	600.167.000
Quantidade de cooperados	13	13

Movimentação	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	600.167	501.319
Integralização de capital	103.369	98.848
Saldo no final do exercício	703.536	600.167

17. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo		
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	51	51
Repasse interfinanceiros (Nota 6)	1.595.172	962.458
Operações de crédito (Nota 8)	761.206	620.862
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 9)	60.116	41.176
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	294	215
Passivo		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 11)	6.824.180	5.485.845
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 15)	67.603	67.635
Capital social (Nota 16)	703.536	600.167

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

17. Partes relacionadas--Continuação

a) Instituições relacionadas--Continuação

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Ingressos e receitas		
Operações de crédito (Nota 18)	93.713	72.311
Repasse interfinanceiros (Nota 18)	133.703	82.020
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 20)	390.236	313.184
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 20)	1.171	503
Dispêndios e despesas		
Depósitos intercooperativos (Nota 19)	(810.874)	(606.067)

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, totalizando 22 membros em 31 de dezembro de 2023 (22 membros em 31 de dezembro de 2022), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

Composição	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Dispêndio e despesas		
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 21)	(5.146)	(4.709)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

18. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de crédito	118.261	227.416	154.331
Operações de crédito (Nota 17)	48.381	93.713	72.311
Repasses interfinanceiros (Nota 17 e 19) (i)	69.880	133.703	82.020
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	374.623	718.223	537.925
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.570	61.751	63.840
Títulos e valores mobiliários	341.053	656.472	474.085
Total	492.884	945.639	692.256

(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 19).

19. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Operações de captação no mercado	(423.931)	(810.874)	(606.067)
Depósitos intercooperativos (Nota 17)	(423.931)	(810.874)	(606.067)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 18)	(69.880)	(133.703)	(82.020)
BNDDES	(68.760)	(132.371)	(81.976)
CEF	(1.120)	(1.332)	(44)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	927	(1.062)	(4.169)
Provisões para repasses interfinanceiros	(2.200)	(3.613)	(3.274)
Provisões para operações de crédito	(299)	(875)	(939)
Reversões de provisões para garantias financeiras prestadas	-	-	44
Reversões de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.426	3.426	-
Total	(492.884)	(945.639)	(692.256)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

20. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 17) (i)	214.378	390.236	313.184
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 17) (i)	573	1.171	503
Recuperação de dispêndios e despesas Programa de Transformação Digital – REFAP Ailos	-	-	22.824
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	16	57
Outros ingressos e receitas operacionais	216	216	-
Total	215.167	391.639	336.568

(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, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrados como recuperação de encargos, dispêndios e despesas.

21. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 17)	(2.614)	(5.146)	(4.709)
Benefícios	(17.872)	(33.176)	(25.910)
Encargos sociais	(20.228)	(38.345)	(31.271)
Proventos	(57.890)	(107.719)	(89.316)
Treinamentos	(1.146)	(1.936)	(2.068)
Remuneração de estagiários	(116)	(166)	(192)
PPR – Programa de Participação nos Resultados	(8.901)	(17.761)	(13.066)
Contribuição ao PIS/PASEP	(569)	(1.067)	(883)
Total	(109.336)	(205.316)	(167.415)

22. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Provisões cíveis	(47)	(48)	(96)
Total	(47)	(48)	(96)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

23. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Água, energia e gás	(317)	(663)	(589)
Aluguéis	(823)	(1.640)	(1.684)
Comunicações	(3.458)	(6.738)	(7.297)
Manutenção e conservação de bens	(757)	(1.351)	(1.522)
Material	(930)	(1.446)	(1.681)
Processamento de dados (i)	(71.366)	(124.082)	(114.932)
Promoções e relações públicas	(1.728)	(2.362)	(2.613)
Propaganda e publicidade	(4.167)	(7.171)	(7.248)
Seguros (Nota 25)	(66)	(102)	(37)
Serviços do sistema financeiro	(536)	(1.020)	(890)
Serviços de terceiros	(279)	(520)	(1.298)
Serviços de vigilância e segurança	(233)	(466)	(334)
Serviço técnico especializado	(4.034)	(7.642)	(5.461)
Tributárias	(52)	(105)	(89)
Viagem ao exterior	(5)	(7)	(3)
Viagem no país	(1.710)	(3.135)	(2.079)
Amortizações (Nota 10)	(8.584)	(15.717)	(10.604)
Depreciações (Nota 10)	(3.666)	(7.387)	(7.860)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(629)	(1.286)	(951)
Total	(103.340)	(182.840)	(167.172)

(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.

24. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Processamento de compensação	(53)	(108)	(113)
Serviços de proteção ao crédito	(1.881)	(2.440)	(48)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(510)	(887)	(1.724)
Total	(2.444)	(3.435)	(1.885)

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

25. 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.

26. 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:

Composição	Registro		Provisão	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Outras fianças bancárias	11.859	27.128	-	-
Operações BRDE	11.859	27.128	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	1.489.621	1.152.509	-	-
Cartão Banco do Brasil	-	150	-	-
Cartão Banco Sicoob	1.387.499	1.016.567	-	-
Carta Fiança	1.000	12.106	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	66.749	90.345	-	-
Microcrédito DIM – Safra	34.373	33.341	-	-
Total	1.501.480	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, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos e capital

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 exige 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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos e capital--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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos e capital--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 (Δ EVE) e de resultado de intermediação financeira (Δ 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 climáticos 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

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos e capital--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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital regulamentar		
Capital Principal	468.063	419.322
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	468.063	419.322
Patrimônio de Referência (PR)	468.063	419.322
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA Total	1.437.738	1.587.297
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal	32,56%	26,42%
Índice de PR Nível I	32,56%	26,42%
Índice de Basileia	32,56%	26,42%

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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

27. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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".

28. 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.

29. 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

29.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.

Durante o exercício de 2023, o Banco Central do Brasil (BCB) e o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicaram novos normativos que dispõem, alteram, revogam e compõem o arcabouço regulatório da convergência no Brasil do IFRS9, se trata de disposições esperadas pelas instituições para implementação e mudanças dos critérios contábeis de classificação, mensuração e reconhecimentos dos instrumentos financeiros.

Durante o ano de 2023, foram realizadas ações relativas: (a) avaliação e construção dos modelos de apuração de perdas esperadas; (b) avaliações tecnológicas, inclusive com mapeamentos sistêmicos dos impactos para adequação conforme arcabouço regulatório; (c) ações de implementação da norma considerando os aspectos tecnológicos, de sistemas, processos e governança, que compõe o Plano de Projeto Integrado de Implantação, do qual foram iniciadas as execuções.

Para o ano de 2024, realizaremos a continuidade da execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, adequações de produtos, adequações de processos e governança, adequação dos sistemas contábeis, evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, bem como o paralelismo entre os processos e sistemas. A homologação das alterações sistêmicas, é parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, 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.

Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

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

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 31 de dezembro 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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa Central de Crédito Ailos**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2023, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

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

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

Blumenau, 19 de janeiro de 2024.

MEMBROS DO CONSELHO

Vitor Paulo Bogo
Conselheiro Efetivo

Pedro Alexandre
Conselheiro Efetivo

Ednei Baltazar Gardini
Conselheiro Efetivo

Charles Balsanelli
Conselheiro Suplente