

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



Cooperativa Central de Crédito Ailos

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

## Índice

Relatório da administração.....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	2
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais .....	5
Demonstrações de sobras ou perdas .....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Iniciamos 2024 comprometidos com o trabalho contínuo de promoção ao desenvolvimento econômico e social dos nossos cooperados. Dedicamos nossos esforços, cada vez mais, na entrega de soluções ágeis e práticas, que facilitam a rotina e contribuem com a autonomia financeira das pessoas.

A economia brasileira permanece em um cenário de grandes desafios, especialmente no que diz respeito à influência das incertezas na política externa. As mudanças climáticas também interferem nas condições socioeconômicas, considerando o alto poder de produção industrial e agrícola do país.

Prosseguimos atentos à saúde financeira dos nossos cooperados, prontos a atender às suas necessidades e continuar levando prosperidade às regiões onde atuamos.

### **NOSSOS NÚMEROS**

A Central Ailos chegou ao final deste primeiro semestre de 2024 com R\$ 10,4 bilhões em ativos, um crescimento de 12% em relação ao último semestre de 2023. Em número de cooperados, as Cooperativas Filiadas ao Sistema Ailos finalizaram o semestre com mais de 1,6 milhão, que representa um aumento de 4,4% em relação ao semestre anterior.

A evolução dos principais números indica a solidez do nosso modelo de negócio e a importância do papel da Central Ailos para a sustentabilidade das Cooperativas Filiadas.

### **NOSSO JEITO DE FAZER**

Nossas cooperativas firmaram o relacionamento próximo com os cooperados em um grande movimento de transparência e cooperação, com a realização das Assembleias 2024.

Trabalhamos conteúdos sobre fraudes e golpes na Semana Nacional de Educação Financeira - ENEF, especialmente em função dos acontecimentos no Rio Grande do Sul, para a importância de realizar doações com segurança.

Seguimos com foco na experiência do cooperado, investindo em tecnologia e pessoas para garantir um atendimento cada vez mais assertivo.

Incluímos novas seguradoras e opções de seguros em nosso portfólio e aprimoramos condições para o crédito imobiliário. Ampliamos integrações de sistemas para a transmissão de informações com a cooperativa, prevendo um aumento considerável do crédito de repasse do BNDES, conferindo mais agilidade e incentivo aos cooperados empreendedores.

Todas as nossas conquistas são frutos de um trabalho colaborativo, realizado entre cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros, que confiam e se empenham em levar o cooperativismo cada vez mais longe.

### **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 2024 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 2024, 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.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **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, 27 de agosto de 2024

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

Luana de Melo Souza  
Contadora  
CRC nº 1 SP 292386/O-2

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023(*)</b>
<b>Circulante</b>		<b>5.534.424</b>	<b>5.373.948</b>
Disponibilidades	4	373.518	55.425
Instrumentos financeiros		<b>5.068.487</b>	5.214.693
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	-	296.622
Títulos e valores mobiliários	5	4.536.620	4.419.492
Relações interfinanceiras	6	330.304	278.155
Operações de crédito	7	201.563	220.424
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 7	(2.108)	(2.113)
Outros ativos	8	94.527	105.943
<b>Não circulante</b>		<b>4.885.696</b>	<b>3.924.749</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>4.581.484</b>	<b>3.660.522</b>
Instrumentos financeiros		<b>4.593.643</b>	3.668.750
Títulos e valores mobiliários	5	2.032.599	1.604.615
Relações interfinanceiras	6	1.994.464	1.516.793
Operações de crédito	7	566.580	547.342
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6 e 7	(13.359)	(10.980)
Outros ativos	8	1.200	2.752
Imobilizado de uso	9	64.781	63.660
Intangível	9	346.799	295.582
(-) Depreciações e amortizações	9	(107.368)	(95.015)
<b>Total do ativo</b>		<b>10.420.120</b>	<b>9.298.697</b>

(\*) Valores reapresentados.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Balanços patrimoniais--Continuação  
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		<b>6.723.540</b>	5.966.031
Instrumentos financeiros		<b>6.533.127</b>	5.797.747
Relações interfinanceiras	10	<b>6.166.842</b>	5.547.182
Obrigações por empréstimos e repasses	11	<b>366.285</b>	250.565
Provisões	12	<b>139</b>	-
Outros passivos	14	<b>190.274</b>	168.284
<b>Não circulante</b>		<b>2.910.833</b>	2.629.130
Instrumentos financeiros		<b>2.910.449</b>	2.628.944
Relações interfinanceiras	10	<b>1.239.432</b>	1.276.998
Obrigações por empréstimos e repasses	11	<b>1.671.017</b>	1.351.946
Provisões	12 e 13	<b>384</b>	186
<b>Patrimônio líquido</b>	15	<b>785.747</b>	703.536
Capital social		<b>785.747</b>	703.536
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>10.420.120</b>	9.298.697

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 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota explicativa</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	17	<b>494.499</b>	452.755
Operações de crédito		<b>140.076</b>	109.155
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>354.423</b>	343.600
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	18	<b>(494.499)</b>	(452.755)
Operações de captação no mercado		<b>(394.546)</b>	(386.943)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(97.440)</b>	(63.823)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(2.513)</b>	(1.989)
<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	19	<b>212.336</b>	176.472
Dispêndios e despesas de pessoal	20	<b>(114.327)</b>	(95.980)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	21	<b>(43)</b>	(1)
Outros dispêndios e despesas administrativas	22	<b>(94.868)</b>	(79.500)
Outros dispêndios e despesas operacionais	23	<b>(3.098)</b>	(991)
<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 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2024 a</u> <u>30/06/2024</u>	<u>01/01/2023 a</u> <u>30/06/2023</u>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

<b>Eventos</b>	<b>Capital social</b>	<b>Total</b>
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	600.167	600.167
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital	81.981	81.981
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	<u>682.148</u>	<u>682.148</u>
Mutações do período	81.981	81.981
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2024</b>	<b>703.536</b>	<b>703.536</b>
Capital de cooperativas filiadas		
Integralização de capital (Nota 15)	<b>82.211</b>	<b>82.211</b>
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2024</b>	<b><u>785.747</u></b>	<b><u>785.747</u></b>
Mutações do período	<b>82.211</b>	<b>82.211</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 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023(*)
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	-	-
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para repasses interfinanceiros (Nota 18)	2.304	1.413
Provisões para operações de crédito (Nota 18)	70	576
Provisões/Reversões para outros ativos (Nota 8)	98	(77)
Provisões/Reversões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 21)	43	(15)
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 18)	139	-
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 9)	1.688	4.617
Depreciações e amortizações (Nota 9 e 22)	12.658	10.854
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>17.000</b>	<b>17.368</b>
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	250.626	(56.758)
Títulos e valores mobiliários	(516.421)	(242.687)
Relações interfinanceiras ativas	(529.820)	(266.157)
Operações de crédito	(377)	(82.074)
Outros ativos	12.870	(2.992)
Relações interfinanceiras passivas	582.094	408.239
Obrigações por empréstimos e repasses	434.791	159.520
Outros passivos	22.145	17.051
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>272.908</b>	<b>(48.490)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso (Nota 9)	(3.115)	(1.987)
Aquisição de intangível (Nota 9)	(51.216)	(55.928)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(54.331)</b>	<b>(57.915)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelas cooperativas filiadas (Nota 15)	82.211	81.981
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicados nas) atividades de financiamento</b>	<b>82.211</b>	<b>81.981</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>300.788</b>	<b>(24.424)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	168.076	219.863
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	468.864	195.439

(\*) Valores reapresentados.

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 2024

(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 318 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 27 de agosto 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.

### 2.1 Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. Em virtude das consequências econômicas derivadas de eventos climáticos no estado do Rio Grande do Sul, o Banco Central emitiu algumas Resoluções que alteraram os critérios de provisionamento, classificação e reporte de ativos problemáticos e viabilizaram o não agravamento de riscos, bem como renegociações e reestruturações de operações de crédito com características específicas, a fim de acomodar e endereçar questões socioeconômicas, dentre outras questões.

A Administração está monitorando a evolução da situação e possíveis impactos, a fim de identificar e antecipar reflexos desta questão em específico em suas operações e registros contábeis. Até o momento a Cooperativa Central não registrou movimentos relevantes atrelados à tais questões em suas operações.

### 2.2 Reapresentação de informações comparativas

Os saldos de Disponibilidades e Outros Ativos, apresentados no Balanço Patrimonial, nas Notas Explicativas 4 e 8 e parte integrante dos saldos de Caixa e Equivalente a Caixa nas demonstrações dos fluxos de caixa, estão sendo reapresentados em função da adequação na classificação de numerários em custódia de terceiros, anteriormente apresentado no grupo de Relação interdependência e Outros Ativos

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

### 2.2 Reapresentação de informações comparativas--Continuação

	<b>Valor original</b>	<b>Ajuste</b>	<b>Valor reapresentado</b>
<b>Balanco Patrimonial - 2023</b>			
<b>Ativo Circulante</b>			
Disponibilidades (Nota 4)	55	55.370	55.425
Relações interdependências	45.277	(45.277)	-
Outros ativos (Nota 8)	116.036	(10.093)	105.943
<b>Total</b>	<b>161.368</b>	<b>-</b>	<b>161.368</b>

	<b>Valor original</b>	<b>Ajuste</b>	<b>Valor reapresentado</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Exercício de 2022</b>			
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interdependências	15.746	(15.746)	-
Outros ativos	19.450	116	19.566
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	53.876	(15.630)	38.246
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>66.530</b>	<b>(15.630)</b>	<b>50.900</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	69.934	99.029	168.963
Caixa e equivalente a caixa no fim do período	136.464	83.399	219.863

	<b>Valor original</b>	<b>Ajuste</b>	<b>Valor reapresentado</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Primeiro semestre de 2023</b>			
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interdependências	14.140	(14.140)	-
Outros ativos	11.252	(14.244)	(2.992)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(20.106)	(28.384)	(48.490)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>3.960</b>	<b>(28.384)</b>	<b>(24.424)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	136.464	83.399	219.863
Caixa e equivalente a caixa no fim do período	140.424	55.015	195.439

	<b>Valor original</b>	<b>Ajuste</b>	<b>Valor reapresentado</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Exercício de 2023</b>			
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>			
Relações interdependências	13.422	(13.422)	-
Outros ativos	(8.831)	(14.607)	(23.438)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(6.933)	(28.029)	(34.962)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(23.758)</b>	<b>(28.029)</b>	<b>(51.787)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	136.464	83.399	219.863
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	112.706	55.370	168.076

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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, numerários que a Cooperativa Central possui em custódia de terceiros, depósitos bancários, depósitos voluntários, 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.



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

##### Circulante--Continuação

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 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 ("Confefrás").

#### 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.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito e repasses--Continuação

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

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

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

h) Imobilizado de uso

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

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

30 de junho de 2024

(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

30 de junho de 2024

(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.

p) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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

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

As apurações do Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS são efetuadas de forma cumulativa, conforme disposto na Lei nº 10.833/03 e Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil – RFB nº 2.121/22.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### r) Impostos e contribuições--Continuação

As provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculadas às alíquotas vigentes no regime de tributação Lucro Real Anual considerando, para as respectivas bases de cálculo e legislação pertinente. Os procedimentos adotados para provisionamento, encontram-se de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Utiliza-se a dedutibilidade dos juros ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa do Secretaria da Receita Federal – SRF nº 41/98, Coordenação Geral de Tributação – COSIT nº 349/14 e Orientações do Conselho Especializado das Cooperativas de Crédito – CECO nº 03 e 04.

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 2024 e 2023.

### 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>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023(*)</u>
Disponibilidades (i)	<b>373.518</b>	55.425
Aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias (Nota 5)	-	45.996
Títulos e valores mobiliários com vencimento até 90 dias (Nota 5)	<b>95.346</b>	66.655
<b>Total</b>	<b>468.864</b>	168.076

(\*) Valores reapresentados.

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

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

(i) No primeiro semestre de 2024, a Central Ailos iniciou as operações em depósitos voluntários junto ao BCB, conforme regulamentado pela Resolução BCB nº 129/21. Esses depósitos voluntários são resgatados no dia útil seguinte e remunerados pela taxa de 100% da SELIC.

## 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	30/06/2024			31/12/2023			
	Circulante		Não circulante	Circulante			Não circulante
	Sem vencimento	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 (i)	-	-	-	-	45.996	250.626	-
Depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	-	-	-
LFT e NTN-B	-	<b>3.713.764</b>	<b>1.172.999</b>	-	-	3.565.328	726.265
Letras financeiras	-	<b>29.128</b>	<b>859.548</b>	-	-	69.362	878.298
Cotas de fundos de investimento - Sicoob	<b>23.856</b>	-	-	55.283	-	-	-
Cotas de fundos de investimento - Banco do Brasil (Nota 4)	<b>95.346</b>	-	-	66.655	-	-	-
Cotas de fundos de investimento exclusivos (ii)	<b>674.526</b>	-	-	662.864	-	-	-
Participações de cooperativas	-	-	<b>52</b>	-	-	-	52
<b>Total</b>	<b>793.728</b>	<b>3.742.892</b>	<b>2.032.599</b>	<b>784.802</b>	<b>45.996</b>	<b>3.885.316</b>	<b>1.604.615</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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) No primeiro semestre de 2024, a Central Ailos encerrou as aplicações em operações compromissadas com lastro em títulos públicos, iniciando as operações em depósitos voluntários junto ao Banco Central.

(ii) 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 113,61% do CDI no primeiro semestre de 2024 (106,34% do CDI no exercício de 2023).

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

<b>Faixa de vencimento</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Com liquidez imediata</b>	<b>4.536.620</b>	4.716.114
Sem vencimento	<b>793.728</b>	784.802
A vencer até 1 ano	<b>155.282</b>	472.654
A vencer de 1 a 2 anos	<b>237.073</b>	221.589
A vencer de 2 a 3 anos	-	353.089
A vencer acima de 3 anos	<b>3.350.537</b>	2.883.980
<b>Sem liquidez imediata</b>	<b>2.032.547</b>	1.604.563
A vencer de 1 a 2 anos	<b>226.802</b>	111.649
A vencer de 2 a 3 anos	<b>524.457</b>	533.946
A vencer acima de 3 anos	<b>1.281.288</b>	958.968
<b>Total</b>	<b>6.569.167</b>	6.320.677



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(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

	<b>Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)</b>	<b>Confedrás</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	51	1	52
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	51	1	52
<b>Integralização de capital</b>	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>51</b>	<b>1</b>	<b>52</b>

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

A 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:

	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Capital social</b>	<b>% de participação</b>
Em 31 de dezembro de 2023			
Ailos Corretora de Seguros	100	100	51,25%
<b>Em 30 de junho de 2024</b>			
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>51,25%</b>

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas e classificadas:

### a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Pagamentos e recebimentos a liquidar	45.351	-	-	-
BCB - Conta de pagamento instantâneo	114.528	-	97.274	-
BCB - Recolhimentos obrigatórios - Depósitos de poupança	-	122.055	-	95.969
Repasses interfinanceiros (Nota 16)	170.425	1.872.409	180.881	1.420.824
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 16)	(261)	(8.576)	(291)	(6.242)
<b>Total</b>	<b>330.043</b>	<b>1.985.888</b>	<b>277.864</b>	<b>1.510.551</b>

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

Setor	30/06/2024			31/12/2023	
	Créditos a vencer			Total	Total
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Intermediação financeira	45.080	125.345	1.872.409	2.042.834	1.601.705

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

Nível de risco	30/06/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA	1.149.874	(2.008)	807.899	(864)
A	441.323	(2.313)	594.674	(3.678)
B	451.637	(4.516)	199.132	(1.991)
<b>Total</b>	<b>2.042.834</b>	<b>(8.837)</b>	<b>1.601.705</b>	<b>(6.533)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 6. Relações interfinanceiras--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de repasse

	<u>30/06/2024</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>
Maior devedor	<b>624.972</b>	<b>30,59%</b>	553.112	34,53%
Demais devedores	<b>1.417.862</b>	<b>69,41%</b>	1.048.593	65,47%
<b>Total</b>	<b>2.042.834</b>	<b>100,00%</b>	1.601.705	100,00%

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(6.533)</b>	(6.346)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 18)	<b>(2.304)</b>	(187)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(8.837)</b>	(6.533)

### 7. 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>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
<b>Carteira</b>				
Empréstimos	<b>201.563</b>	<b>566.580</b>	220.424	547.342
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Empréstimos	<b>(1.847)</b>	<b>(4.783)</b>	(1.822)	(4.738)
<b>Saldo líquido da carteira (Nota 16)</b>	<b>199.716</b>	<b>561.797</b>	218.602	542.604

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

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

Setor	30/06/2024			31/12/2023	
	Créditos a vencer				
	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Total
Intermediação financeira	49.620	151.943	566.580	768.143	767.766

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

Nível de risco	30/06/2024		31/12/2023	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	210.344	(1.052)	223.540	(1.118)
B	557.799	(5.578)	544.226	(5.442)
<b>Total</b>	<b>768.143</b>	<b>(6.630)</b>	<b>767.766</b>	<b>(6.560)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
Maior devedor	185.917	24,20%	179.759	23,41%
Demais devedores	582.226	75,80%	588.007	76,59%
<b>Total</b>	<b>768.143</b>	<b>100,00%</b>	<b>767.766</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(6.560)</b>	(5.685)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 18)	(70)	(875)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(6.630)</b>	<b>(6.560)</b>

f) Operações de crédito renegociadas e baixas como prejuízo

Não houve operações renegociadas ou baixadas como prejuízo no primeiro semestre de 2024 e no exercício de 2023.

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 8. Outros ativos

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

### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023(*)</b>
<b>Circulante</b>	<b>94.527</b>	105.943
Adiantamentos e antecipações salariais	7.989	3.813
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	29	2
Adiantamentos por conta de imobilizações	303	427
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 16)	48.141	60.116
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 16)	89	294
Centralização financeira a receber	10.755	4.197
Tarifas de arrecadações a receber	299	341
Outros devedores	4.466	7.463
Ativos em estoque	296	192
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	23.259	30.099
(-) Provisão para perdas esperadas de outros ativos (ii)	(1.099)	(1.001)
<b>Não circulante</b>	<b>1.200</b>	2.752
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13)	49	49
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (i)	1.151	2.703
<b>Total</b>	<b>95.727</b>	108.695

(\*) Valores reapresentados.

(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

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.001)</b>	(1.088)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas de outros ativos	(98)	87
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.099)</b>	(1.001)

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 9. 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	30/06/2024	31/12/2023
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>64.781</b>	<b>(38.269)</b>	<b>26.512</b>	28.754
Imobilizado em estoque (i)	-	2.413	-	2.413	1.646
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	-	-	-	59
Mobiliário	10%	2.550	(1.016)	1.534	1.627
Equipamentos de processamento de dados	20%	47.512	(34.874)	12.638	15.291
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.139	(518)	621	678
Outros equipamentos	10%	557	(263)	294	322
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3 a 3,8%	10.610	(1.598)	9.012	9.131
<b>Intangível</b>		<b>346.799</b>	<b>(69.099)</b>	<b>277.700</b>	235.473
Softwares em desenvolvimento (iii)	-	199.592	-	199.592	154.563
Sistemas de processamento de dados (iii)	10% a 20%	95.009	(36.112)	58.897	59.502
Sistemas de comunicação e de segurança	10%	716	(428)	288	321
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 25%	51.482	(32.559)	18.923	21.087
<b>Total</b>		<b>411.580</b>	<b>(107.368)</b>	<b>304.212</b>	264.227

(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 2024

(Em milhares de reais)

## 9. 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 22)	Saldo
	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	28.754	<b>3.115</b>	<b>(1.688)</b>	-	<b>(3.669)</b>	<b>26.512</b>
Imobilizado em estoque	1.646	<b>2.918</b>	<b>(1.654)</b>	<b>(497)</b>	-	<b>2.413</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	59	-	-	<b>(59)</b>	-	-
Mobiliário	1.627	<b>35</b>	-	-	<b>(128)</b>	<b>1.534</b>
Equipamentos de processamento de dados	15.291	<b>162</b>	<b>(34)</b>	<b>497</b>	<b>(3.278)</b>	<b>12.638</b>
Equipamentos de comunicação e de segurança	678	-	-	-	<b>(57)</b>	<b>621</b>
Outros equipamentos	322	-	-	-	<b>(28)</b>	<b>294</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros	9.131	-	-	<b>59</b>	<b>(178)</b>	<b>9.012</b>
<b>Intangível</b>	235.473	<b>51.216</b>	-	-	<b>(8.989)</b>	<b>277.700</b>
Softwares em desenvolvimento	154.563	<b>51.181</b>	-	<b>(6.152)</b>	-	<b>199.592</b>
Sistemas de processamento de dados	59.502	-	-	<b>6.152</b>	<b>(6.757)</b>	<b>58.897</b>
Sistemas de comunicação e de segurança	321	-	-	-	<b>(33)</b>	<b>288</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	21.087	<b>35</b>	-	-	<b>(2.199)</b>	<b>18.923</b>
<b>Total</b>	264.227	<b>54.331</b>	<b>(1.688)</b>	-	<b>(12.658)</b>	<b>304.212</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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

<b>Composição</b>	<b>Saldo 31/12/2022</b>	<b>Aquisições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transferências</b>	<b>Depreciações e amortizações</b>	<b>Saldo 31/12/2023</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	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
<b>Intangível</b>	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
<b>Total</b>	176.027	120.194	(8.890)	-	(23.104)	264.227

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. Adicionalmente, não foram identificados no primeiro semestre de 2024 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 2024

(Em milhares de reais)

### 10. Relações interfinanceiras

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

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Obrigação junto a participantes de sistema de liquidação e arranjo de pagamento	63.620	-	-	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas - disponível (Nota 16)	6.103.222	-	5.547.182	-
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas - bloqueada (Nota 16)	-	1.239.432	-	1.276.998
<b>Total</b>	<b>6.166.842</b>	<b>1.239.432</b>	<b>5.547.182</b>	<b>1.276.998</b>

Os recursos da centralização financeira foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023).

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.

### 11. 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	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Banco Nacional do Desenvolvimento - BNDES	364.031	1.595.585	250.078	1.295.138
Caixa Econômica Federal - CEF	2.254	75.432	487	56.808
<b>Total</b>	<b>366.285</b>	<b>1.671.017</b>	<b>250.565</b>	<b>1.351.946</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 2024

(Em milhares de reais)

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

### b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer de 1 a 2 anos	<b>517.770</b>	248.513
A vencer de 2 a 3 anos	<b>470.491</b>	247.451
A vencer de 3 a 4 anos	<b>373.171</b>	241.318
A vencer de 4 a 5 anos	<b>134.600</b>	159.952
A vencer acima de 5 anos	<b>174.985</b>	454.712
<b>Total</b>	<b>1.671.017</b>	1.351.946

## 12. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<u>Composição</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Circulante</b>		
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	<b>139</b>	-
<b>Não circulante</b>		
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 13)	<b>384</b>	186
<b>Total</b>	<b>523</b>	186

## 13. 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).

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 13. 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 12)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Provável	384	186
<b>Total</b>		<b>384</b>	<b>186</b>

  

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>186</b>	188
Baixa por pagamento	(39)	(77)
Reversão de provisão	-	(16)
Constituição de provisão	237	91
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>384</b>	<b>186</b>

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Possível	7.861	6.499
Trabalhista		125	-
<b>Total</b>		<b>7.986</b>	<b>6.499</b>

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa Central possui depósitos judiciais no montante de R\$ 49 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 49), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 8 "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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 14. Outros passivos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Convênios a repassar	6.035	-
Impostos e contribuições a recolher	8.730	10.798
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	47.750	38.860
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 16) (i)	63.910	67.603
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos	13.470	8.439
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (ii)	9.071	12.349
Fornecedores	7.115	5.478
Créditos interbancários - numerários a repassar	4.273	13.742
Centralização financeira bancos parceiros	12.790	80
Relações interdependências (iii)	7.126	2.702
Credores diversos	10.004	8.233
<b>Total</b>	<b>190.274</b>	<b>168.284</b>

(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 2024, 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.

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 15. 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>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Capital social (Em milhares de reais) (Nota 16)	<b>785.747</b>	703.536
Quantidade de cotas-partes	<b>785.747.000</b>	703.536.000
Quantidade de cooperados	<b>13</b>	13

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>703.536</b>	600.167
Integralização de capital	<b>82.211</b>	103.369
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>785.747</b>	703.536

## 16. 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>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Ativo</b>		
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	<b>51</b>	51
Repasse interfinanceiros (Nota 6)	<b>2.033.997</b>	1.595.172
Operações de crédito (Nota 7)	<b>761.513</b>	761.206
Valores a receber das cooperativas filiadas (Nota 8)	<b>48.141</b>	60.116
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 8)	<b>89</b>	294
<b>Passivo</b>		
Centralização financeira - conta corrente cooperativas filiadas (Nota 10)	<b>7.342.654</b>	6.824.180
Rateio da receita de centralização a repassar às cooperativas filiadas (Nota 14)	<b>63.910</b>	67.603
Capital social (Nota 15)	<b>785.747</b>	703.536

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 16. Partes relacionadas--Continuação

### a) Instituições relacionadas--Continuação

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
<b>Ingressos e receitas</b>		
Operações de crédito (Nota 17)	<b>42.636</b>	45.332
Repasse interfinanceiros (Nota 17)	<b>97.440</b>	63.823
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 19)	<b>210.861</b>	175.858
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 19)	<b>571</b>	598
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Depósitos intercooperativos (Nota 18)	<b>(394.546)</b>	(386.943)

### b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa Central abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, da Diretoria Executiva e do Comitê de Auditoria, totalizando 25 membros em 30 de junho de 2024 (22 membros em 30 de junho de 2023), 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.

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 20)	<b>(2.730)</b>	(2.532)

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 17. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
<b>Operações de crédito</b>	<b>140.076</b>	109.155
Operações de crédito (Nota 16)	<b>42.636</b>	45.332
Repasses interfinanceiros (Nota 16 e 18) (i)	<b>97.440</b>	63.823
<b>Resultado de operações com títulos e valores mobiliários</b>	<b>354.423</b>	343.600
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>21.064</b>	28.181
Títulos e valores mobiliários	<b>333.359</b>	315.419
<b>Total</b>	<b>494.499</b>	452.755

(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 18).

### 18. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(394.546)</b>	(386.943)
Depósitos intercooperativos (Nota 16)	<b>(394.546)</b>	(386.943)
<b>Operações de empréstimos e repasses (Nota 17)</b>	<b>(97.440)</b>	(63.823)
Banco Nacional do Desenvolvimento - BNDES	<b>(95.173)</b>	(63.611)
Caixa Econômica Federal - CEF	<b>(2.267)</b>	(212)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(2.513)</b>	(1.989)
Provisões para repasses interfinanceiros (Nota 6)	<b>(2.304)</b>	(1.413)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	<b>(70)</b>	(576)
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 12 e 25)	<b>(139)</b>	-
<b>Total</b>	<b>(494.499)</b>	(452.755)

# Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 19. Outros ingressos e receitas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Cooperativas Filiadas (Nota 16) (i)	<b>210.861</b>	175.858
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 16) (i)	<b>571</b>	598
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	16
Outros ingressos e receitas operacionais	<b>904</b>	-
<b>Total</b>	<b>212.336</b>	176.472

(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.

## 20. Dispêndios e despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 16)	<b>(2.730)</b>	(2.532)
Benefícios	<b>(19.778)</b>	(15.304)
Encargos sociais	<b>(21.226)</b>	(18.117)
Proventos	<b>(59.738)</b>	(49.829)
Treinamentos	<b>(834)</b>	(790)
Remuneração de estagiários	<b>(121)</b>	(50)
PPR – Programa de Participação nos Resultados	<b>(9.315)</b>	(8.860)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(585)</b>	(498)
<b>Total</b>	<b>(114.327)</b>	(95.980)

## 21. Dispêndios e despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Provisões cíveis	<b>(43)</b>	(1)
<b>Total</b>	<b>(43)</b>	(1)



## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 22. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(384)	(346)
Aluguéis	(855)	(817)
Comunicações	(3.641)	(3.280)
Manutenção e conservação de bens	(474)	(594)
Material	(356)	(516)
Processamento de dados (i)	(66.892)	(52.716)
Promoções e relações públicas	(611)	(634)
Propaganda e publicidade	(3.386)	(3.004)
Seguros (Nota 24)	(71)	(36)
Serviços do sistema financeiro	(348)	(484)
Serviços de terceiros	(315)	(241)
Serviços de vigilância e segurança	(231)	(233)
Serviço técnico especializado	(2.556)	(3.608)
Tributárias	(53)	(53)
Viagem ao exterior	-	(2)
Viagem no país	(1.246)	(1.425)
Amortizações (Nota 9)	(8.989)	(7.133)
Depreciações (Nota 9)	(3.669)	(3.721)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(791)	(657)
<b>Total</b>	<b>(94.868)</b>	<b>(79.500)</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.

### 23. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Processamento de compensação	(53)	(55)
Serviços de proteção ao crédito	(2.074)	(559)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(971)	(377)
<b>Total</b>	<b>(3.098)</b>	<b>(991)</b>

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 24. 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.

### 25. 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 (Nota 12)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>34.450</b>	11.859	<b>2</b>	-
Operações BRDE	<b>6.564</b>	11.859	<b>2</b>	-
Operações Pronampe Emergencial	<b>27.886</b>	-	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>1.413.620</b>	1.489.621	<b>137</b>	-
Cartão Banco Sicoob	<b>1.383.995</b>	1.387.499	<b>137</b>	-
Carta Fiança	<b>1.000</b>	1.000	-	-
Microcrédito DIM – Bradesco	-	66.749	-	-
Microcrédito DIM – Safra	<b>28.625</b>	34.373	-	-
<b>Total</b>	<b>1.448.070</b>	1.501.480	<b>139</b>	-

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 possuem o bloqueio de centralização financeira junto à Cooperativa Central e são classificadas como nível de risco AA, o qual não possui percentual de provisionamento de crédito. Para os saldos em que não há bloqueio da centralização financeira, a provisão é realizada com base no nível de risco da Cooperativa filiada.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 26. 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 26. 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

## 26. 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 ( $\Delta$ 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 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### 26. 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>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Capital Principal	508.048	448.948
Patrimônio de Referência (PR) de Nível I	508.048	448.948
Patrimônio de Referência (PR)	508.048	448.948
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>		
RWA Total	1.344.753	1.617.819
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>		
Índice de Capital Principal	37,78%	27,75%
Índice de PR Nível I	37,78%	27,75%
Índice de Basileia	37,78%	27,75%

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, 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. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

#### 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

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### **26. 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".

### **27. 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.

### **28. 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". De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

- I - Classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- II - Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, das garantias financeiras prestadas e dos compromissos de crédito e créditos a liberar;
- III - Designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedge*); e
- IV - Evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros.

A nova regra contábil entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, tendo os ajustes prospectivos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos por esta Resolução registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados, no caso de cooperativas de crédito na conta de sobras ou perdas acumuladas, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

## Cooperativa Central de Crédito Ailos

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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 junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

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, disposições esperadas pelas instituições para execução do disposto na Resolução CMN nº 4966/21.

Considerando o objetivo do Plano COSIF (plano contábil das instituições do sistema financeiro nacional) de uniformizar os registros contábeis de atos e fatos administrativos, foi necessário que o Banco Central promovesse a alteração da estrutura atual do plano contábil em vigor desde a sua publicação em 1987, com o objetivo de assegurar que o conjunto de contas pudesse incorporar de maneira adequada todo arcabouço regulatório alinhado aos padrões internacionais, com previsão de aplicação a partir de janeiro de 2025. A alteração do plano contábil COSIF foi publicada em 01/12/2023 através das Instruções Normativas BCB nº 426 a 433/23.

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.

Em 2024, estamos em continuidade à execução do plano de projeto, com os desenvolvimentos sistêmicos, as adequações de produtos, processos, governança e sistemas contábeis.



## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

A evidenciação em notas explicativas e demonstrações financeiras, do novo padrão de apresentação e dos efeitos, serão divulgados conforme estabelece os dispositivos da Resolução. A homologação das alterações sistêmicas será realizada durante esse ano, sendo parte relevante para a garantir a qualidade e a adoção efetiva da Resolução CMN nº 4.966/21 e todo arcabouço normativo que dispõe sobre esse tema, vigente a partir de 1º de janeiro de 2025.

#### **Novo *core* bancário do Sistema Ailos**

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

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

## **Cooperativa Central de Crédito Ailos**

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

### **29. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 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 S-SC

CPF: 391.075.518-60

## RELATÓRIO RESUMIDO DO COMITÊ DE AUDITORIA RELATIVO AO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024

O Comitê de Auditoria (“Comitê”) da Cooperativa Central de Crédito – AILLOS (“Central Ailos”), foi constituído conforme Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 27 de outubro de 2023, nos termos do artigo 8º da Resolução CMN n. 4.910, de 27 de maio de 2021.

O Comitê é um órgão estatutário de funcionamento permanente, iniciou as suas atividades em 28 de março de 2024 e funciona de acordo com as regras emanadas pelo Banco Central do Brasil, especialmente da Resolução CMN n. 4.910, de 27 de maio de 2021.

O Comitê é composto por 3 (três) membros, nomeados e empossados pelo Conselho de Administração, para um mandato de 02 (anos) anos, a contar da data da assinatura do termo de posse, podendo ser renovado por mais 03 (três) anos, sendo 02 (dois) membros independentes e 01 (um) membro externo em conformidade com a Resolução CMN n. 4.910/21, sem possuir vínculo ou exercer função na Cooperativa Central e ou suas Filiais.

As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da Administração da Cooperativa, dos auditores independentes, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos, *compliance*, contabilidade e de outras áreas consideradas necessárias pelos membros do Comitê, além das próprias análises e verificação efetuadas pelo Comitê.

O Comitê no curso dos seus trabalhos não teve conhecimento de ocorrência de evento, denúncia, descumprimento de norma, ausência de controles, ato ou omissão por parte da Administração ou fraude que, por suas relevâncias, não garantam a fidedignidade de suas demonstrações financeiras, bem como que o leve a considerar que os controles internos, gerenciamento de riscos da Central Ailos não estejam estruturadas.

No decorrer de seu cronograma o Comitê desenvolveu as seguintes atividades:

- Seguiu o Plano de Trabalho, aprovado pelo Conselho de Administração em 29 de maio de 2024 programado até o fechamento do semestre em 30 de junho de 2024;
- Principais recomendações do Comitê de Auditoria estão atreladas as seguintes áreas:
  - Auditoria Interna;
  - Compliance;
  - Riscos e Controles;
  - Diretoria Executiva e Presidente do Conselho de Administração;
  - Jurídico, Societário e Secretaria de Governança;
  - Contabilidade;
  - Auditoria Externa e Auditoria Interna.
- Por último, estabeleceu sua conclusão:

O Comitê de Auditoria da Central de Crédito - Ailos, ponderadas suas responsabilidades e limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, no exercício de suas atribuições e com base nos trabalhos procederam à análise das Demonstrações Financeiras, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, acompanhadas do Comentário da Administração da Central Ailos e da minuta do Relatório do Auditor Independente sobre às Demonstrações Financeiras, emitido pela empresa Deloitte Touche Tohmatsu sem ressalvas. Considerando as informações prestadas pela Administração da Central Ailos e pela Auditoria Independente, o Comitê concluiu que as informações e documentos apresentados, refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimonial e financeira da Central Ailos, e recomenda, por unanimidade, a manifestação favorável ao Conselho de Administração da Central Ailos em relação às Demonstrações Financeiras, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

O relatório completo das atividades do Comitê encontra-se arquivado na sede da Cooperativa Central. Blumenau, 22 de agosto de 2024.

Membro do Comitê de Auditoria - Coordenador Antônio Edson Maciel dos Santos,  
Membro do Comitê Luiz Antonio Guariente, Membro do Comitê Jefferson Armando Anesi Tolardo.