

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



Cooperativa de Crédito EVOLUA

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

Índice

Relatório da administração.....	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	2
Demonstrações de sobras ou perdas	4
Demonstrações dos resultados abrangentes	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	8

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

Chegamos ao final deste primeiro semestre de 2024 com R\$ 1,1 bilhão em ativos, um crescimento de 10% em relação ao último semestre de 2023. Em número de cooperados somos mais de 71 mil, um crescimento de 8% em relação ao último semestre do ano anterior. Além disso, a carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 954,7 milhões.

A evolução dos principais números indica a nossa solidez e o alto potencial do cooperativismo como um modelo de negócio sustentável.

JEITO AILOS DE FAZER

Fazemos parte do Sistema Ailos e, juntamente com outras cooperativas, atuamos para oferecer as melhores soluções.

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

Trabalhamos conteúdos sobre golpes e fraudes 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.

Incluímos novas seguradoras e novas opções de seguros em nosso portfólio, aprimoramos condições para o crédito imobiliário e fortalecemos nossa parceria com o BNDES para crédito 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

1

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Balanços patrimoniais

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		485.743	437.923
Disponibilidades	4	4.602	3.776
Instrumentos financeiros		509.126	459.793
Relações interfinanceiras	6	124.158	117.585
Operações de crédito	7	375.014	333.082
Outros ativos financeiros	8	9.954	9.126
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(38.350)	(29.766)
Operações de crédito	7	(33.511)	(24.734)
Outros ativos financeiros	8	(4.839)	(5.032)
Outros ativos	9	10.365	4.120
Não circulante		626.653	574.657
Realizável a longo prazo		611.406	558.566
Instrumentos financeiros		637.822	580.576
Títulos e valores mobiliários	5	24.099	23.380
Relações interfinanceiras	6	32.546	29.557
Operações de crédito	7	579.706	525.442
Outros ativos financeiros	8	1.471	2.197
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(28.227)	(23.531)
Operações de crédito	7	(27.069)	(21.754)
Outros ativos financeiros	8	(1.158)	(1.777)
Outros ativos	9	1.811	1.521
Imobilizado de uso	10	23.814	23.502
Intangível	10	32	32
(-) Depreciações e amortizações	10	(8.599)	(7.443)
Total do ativo		1.112.396	1.012.580

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		153.845	144.692
Instrumentos financeiros		137.742	132.470
Depósitos	11	79.132	84.344
Relações interfinanceiras	13	4.231	4.355
Obrigações por empréstimos e repasses	14	54.379	43.771
Provisões	15	4.708	1.710
Outros passivos	17	11.395	10.512
Não circulante		832.009	749.599
Instrumentos financeiros		827.295	745.789
Depósitos	11	275.566	267.186
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	65.963	58.009
Relações interfinanceiras	13	349.033	284.606
Obrigações por empréstimos e repasses	14	136.733	135.988
Provisões	15 e 16	4.714	3.810
Patrimônio líquido	18	126.542	118.289
Capital social		115.698	104.239
Reservas de sobras		13.497	13.497
Sobras ou perdas acumuladas		(2.653)	553
Total do passivo e patrimônio líquido		1.112.396	1.012.580

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Demonstrações de sobras ou perdas
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	105.699	76.668
Operações de crédito		98.263	70.074
Resultado de operações com centralização financeira		7.436	6.594
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(84.896)	(51.797)
Operações de captação no mercado		(17.225)	(15.107)
Operações de empréstimos e repasses		(29.002)	(20.040)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(38.669)	(16.650)
Resultado bruto da intermediação financeira		20.803	24.871
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(23.456)	(20.998)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	18.726	11.740
Outros ingressos e receitas operacionais	23	772	969
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(14.897)	(13.426)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(3.902)	(1.521)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(17.522)	(14.026)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(6.633)	(4.734)
Resultado operacional		(2.653)	3.873
Resultado antes dos tributos e participações		(2.653)	3.873
Imposto de renda e contribuição social	28	-	(1)
Sobras ou perdas líquidas		(2.653)	3.872

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Demonstrações dos resultados abrangentes
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
Sobras ou perdas líquidas	(2.653)	3.872
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	(2.653)	3.872

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	87.946	13.483	1.244	102.673
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	246	-	(246)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(998)	(998)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	11.200	-	-	11.200
Crédito de juros sobre o capital próprio	6.592	-	-	6.592
Devolução de capital para os cooperados	(5.080)	-	-	(5.080)
Baixa de capital	(1.379)	-	-	(1.379)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.872	3.872
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	99.525	13.483	3.872	116.880
Mutações do semestre	11.579	-	2.628	14.207

Eventos	Capital social (Nota 18)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 18)	Sobras ou perdas acumuladas (Nota 18)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	104.239	13.497	553	118.289
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	553	-	(553)	-
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	17.242	-	-	17.242
Devolução de capital para os cooperados	(5.369)	-	-	(5.369)
Baixa de capital	(967)	-	-	(967)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	(2.653)	(2.653)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	115.698	13.497	(2.653)	126.542
Mutações do semestre	11.459	-	(3.206)	8.253

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

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
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	(2.653)	3.872
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 21)	34.147	14.562
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 21)	4.522	2.031
Baixas de ativos financeiros (Nota 21)	-	57
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (Nota 27)	-	6
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 25)	904	446
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	2.998	1.075
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	462	2
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 26)	1.259	1.099
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	41.639	23.150
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	(3.013)	(5.099)
Operações de crédito	(116.251)	(130.002)
Outros ativos financeiros	(5.436)	(2.136)
Outros ativos	(6.535)	308
Depósitos	3.168	23.636
Recursos de aceite e emissão de títulos	7.954	10.578
Relações interfinanceiras passivas	64.303	40.295
Obrigações por empréstimos e repasses	11.353	50.532
Outros passivos	(80)	1.495
Imposto de renda e contribuição social	(4)	(1)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(2.902)	12.756
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(719)	(2.752)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(877)	(4.366)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.596)	(7.118)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	17.242	11.200
Devolução de capital para os cooperados	(5.369)	(5.080)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	11.873	6.120
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	7.375	11.758
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	121.361	76.191
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	128.736	87.949

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito EVOLUA ("Cooperativa") constituída em 03 de junho de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de Francisco Beltrão, no estado do Paraná, Rua Palmas, nº 1.943, sala 02, bairro Centro, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 17 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 tem como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

A Cooperativa é filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos ("Cooperativa Central"), constituída em 13 de setembro de 2002 e inscrita no CNPJ nº 05.463.212/0001-29. A Cooperativa Central atua de forma integrada com 13 cooperativas filiadas (em conjunto, "Sistema Ailos"), em uma rede de 318 postos de atendimento, e tem como objetivo integrar, apoiar, fiscalizar e promover a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas.

A Cooperativa 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 de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 07 de Agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, 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. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

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.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, depósitos bancários e relações interfinanceiras – centralização financeira, classificados como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição.

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

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 Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa da Cooperativa que são transferidas para a Cooperativa Central. Estes recursos possuem liquidez imediata, exceto para operações bloqueadas dadas em garantia e recursos captados por meio de depósitos de poupança.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) 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.

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, tais como veículos, imóveis, intangíveis, entre outros, de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.747/19, recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução.

O método de mensuração do valor contábil e os procedimentos para ajuste anual do valor contábil são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) 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.

j) 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.

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e 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.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

São demonstrados em circulante e não circulante em função do prazo de vencimento contratado no ato da aplicação.

Os depósitos à vista, que são os saldos disponíveis em conta corrente, não são remunerados e não possuem vencimento.

Os depósitos de poupança, são remunerados com base em indicadores econômicos seguindo regras de mercado amparadas por lei e não possuem vencimento.

Os depósitos sob aviso e a prazo possuem remuneração com base em indicadores econômicos de mercado e taxas fixadas no ato da aplicação. Os depósitos a prazo podem ser contratados com vencimentos variados, conforme opções de prazo disponíveis para cada produto.

Os Depósitos Interfinanceiros de Microfinanças – DIM, são operações remuneradas com base em indicadores econômicos e prazos de vencimento determinados pela instituição financeira depositária no ato da contratação.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições parceiras, por intermédio da Cooperativa Central, destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

q) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados, atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço, destinados para operações da Cooperativa e repasse aos cooperados.

r) 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.

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

u) Estimativas contábeis

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

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

A Cooperativa 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.

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 a 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 do juro ao capital da base de cálculo de apuração do IRPJ e da CSLL, conforme disposto na Lei nº 9.249/95, Instrução Normativa da 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 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.

w) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Cooperativa 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.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4.602	3.776
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	124.134	117.585
Total	128.736	121.361

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas 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).

5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários referem-se as participações nas cotas de capital junto à Cooperativa Central e a Ailos Corretora de Seguros, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.c), e estão assim compostos:

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	20.301	4	20.305
Integralização de capital	3.075	-	3.075
Saldos em 31 de dezembro de 2023	23.376	4	23.380
Integralização de capital	719	-	719
Saldos em 30 de junho de 2024	24.095	4	24.099

(i) A distribuição de resultados da Ailos Corretora de Seguros está registrada nos grupos “Outros ingressos e receitas operacionais” (Nota 23) e “Outros dispêndios e despesas operacionais” (Nota 27).

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

As participações no capital da Cooperativa Central e Ailos Corretora de Seguros são representadas por cotas partes no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo as seguintes informações adicionais:

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	3,32%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	3,07%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.d), estão assim compostas:

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	124.134	-	117.585	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	32.546	-	29.557
Pagamentos e recebimentos a liquidar	24	-	-	-
Total	124.158	32.546	117.585	29.557

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central 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), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

(i) Os valores da centralização financeira bloqueados referem-se as garantias concedidas para viabilizar produtos e serviços aos cooperados.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito

As operações de crédito, conforme descrito nas práticas contábeis (Notas 3.e e 3.f), estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	9.706	440	7.948	220
Empréstimos	163.546	129.247	147.726	131.589
Direitos creditórios descontados	37.492	10	39.296	16
Financiamentos	164.270	450.009	138.112	393.617
Total	375.014	579.706	333.082	525.442
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(6.662)	(323)	(5.781)	(138)
Empréstimos	(16.209)	(11.602)	(12.646)	(10.519)
Direitos creditórios descontados	(1.606)	(10)	(1.080)	(9)
Financiamentos	(9.034)	(15.134)	(5.227)	(11.088)
Total	(33.511)	(27.069)	(24.734)	(21.754)
Saldo líquido	341.503	552.637	308.348	503.688

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

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 crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2024					31/12/2023	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	957	8.700	27.078	58.680	113.474	208.889	197.133
	Agropecuária	-	539	260	664	2.152	3.615	4.447
Pessoa jurídica	Comércio	1.671	5.140	37.533	63.640	165.771	273.755	262.762
	Indústria	729	2.843	16.031	23.653	55.842	99.098	89.695
	Serviços	1.726	4.514	37.444	83.212	242.467	369.363	304.487
Total		5.083	21.736	118.346	229.849	579.706	954.720	858.524

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	5.689	6.091	1.675	1.892	-	-	-	-
A	143.574	291.539	213.199	388.169	(718)	(1.458)	(1.066)	(1.941)
B	128.949	184.173	48.046	62.410	(1.289)	(1.842)	(480)	(624)
C	37.614	45.479	29.963	35.557	(1.128)	(1.364)	(899)	(1.067)
D	21.770	22.673	13.367	14.451	(2.194)	(2.267)	(1.338)	(1.445)
E	7.096	8.233	4.850	5.385	(2.129)	(2.470)	(1.454)	(1.617)
F	5.674	4.772	3.161	3.070	(2.835)	(2.386)	(1.581)	(1.535)
G	4.766	4.879	2.979	3.277	(3.336)	(3.415)	(2.085)	(2.294)
H	19.882	11.867	15.842	11.231	(19.882)	(11.867)	(15.831)	(11.231)
Total	375.014	579.706	333.082	525.442	(33.511)	(27.069)	(24.734)	(21.754)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	91.026	9,53%	81.555	9,50%
50 devedores seguintes	123.871	12,97%	146.239	17,03%
100 devedores seguintes	168.656	17,67%	109.945	12,81%
Demais devedores	571.167	59,83%	520.785	60,66%
Total	954.720	100,00%	858.524	100,00%

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(46.488)	(23.753)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(34.147)	(44.375)
Baixas para prejuízo	20.055	21.640
Saldo no final do semestre/exercício	(60.580)	(46.488)

f) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações para financiamento da folha salarial

Em atendimento ao disposto no artigo 7º da Resolução CMN nº 4.846/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Suporte a Empregos (PESE), instituído pela Lei nº 14.043/20:

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante	Não Circulante	Não circulante
H	-	-	13	-	-	-	(2)	-
Total	-	-	13	-	-	-	(2)	-

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- g) Composição da carteira de crédito por níveis de risco das operações no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.855/20, a seguir estão demonstradas as operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia:

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	4.254	7.423	8.670	15.398	(21)	(37)	(43)	(77)
B	6.217	10.190	1.415	2.521	(62)	(102)	(14)	(25)
C	1.291	1.749	833	1.588	(39)	(52)	(25)	(48)
D	709	977	373	534	(71)	(98)	(37)	(53)
E	289	307	21	28	(87)	(92)	(6)	(9)
F	339	327	111	129	(170)	(163)	(55)	(65)
G	193	184	19	29	(135)	(129)	(13)	(21)
H	395	287	160	182	(395)	(287)	(160)	(182)
Total	13.687	21.444	11.602	20.409	(980)	(960)	(353)	(480)

- ii) *Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC)*

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	60	28	481	347	-	-	(2)	(2)
B	425	186	58	17	(4)	(2)	(1)	-
C	-	-	105	89	-	-	(3)	(3)
D	-	-	11	-	-	-	(1)	-
E	78	28	-	-	(23)	(9)	-	-
F	8	-	-	-	(4)	-	-	-
H	-	-	41	28	-	-	(41)	(28)
Total	571	242	696	481	(31)	(11)	(48)	(33)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.145 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 920) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.507 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 15.832).

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	5.815	1.471	5.925	2.197
Serviços prestados a receber	2.817	-	2.042	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19) (ii)	1.322	-	1.159	-
Total	9.954	1.471	9.126	2.197
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.839)	(1.158)	(5.032)	(1.777)
Total	5.115	313	4.094	420

(i) Avais e fianças honrados são compostos por operações de cartões de crédito vencidas, conforme coobrigação contratual com o parceiro Banco Sicoob.

(ii) Serviços de compensação referem-se ao saldo do rateio dos ingressos e receitas do resultado obtido pela Cooperativa Central com aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários e operações de crédito e repasses, repassado para a Cooperativa no mês subsequente.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	21	8	12	11	-	-	-	-
B	91	26	1	9	(1)	-	-	-
C	102	27	10	8	(3)	(1)	-	-
D	208	58	285	129	(21)	(6)	(29)	(13)
E	271	92	216	95	(81)	(28)	(65)	(28)
F	404	153	452	232	(203)	(76)	(226)	(116)
G	627	200	792	310	(439)	(140)	(555)	(217)
H	4.091	907	4.157	1.403	(4.091)	(907)	(4.157)	(1.403)
Total	5.815	1.471	5.925	2.197	(4.839)	(1.158)	(5.032)	(1.777)

- c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(6.809)	(2.267)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(4.522)	(8.666)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	5.334	4.124
Saldo no final do semestre/exercício	(5.997)	(6.809)

- d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, não ocorreram recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 126) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de avais e fianças no montante de R\$ 216 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 33).

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	1.074	-	569	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	4	-	1	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	112	-	-	-
Impostos e contribuições a compensar	7	-	-	-
Pagamentos a ressarcir	-	-	1.000	-
Centralização financeira bancos parceiros	84	-	2	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	1	-	6	-
Outros devedores	4.549	-	1.296	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	153	-	29	4
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	3	-	-	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	4.378	1.811	1.217	1.517
Total	10.365	1.811	4.120	1.521

(i) Os ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos são compostos por bens recebidos para liquidação parcial ou total de operações de crédito de difícil ou duvidosa solução, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.h).

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	-	-
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	-	(6)
Baixa de provisão para desvalorização	-	6
Saldo no final do semestre/exercício	-	-

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	Taxa anual	30/06/2024 31/12/2023			
		Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		23.814	(8.570)	15.244	16.085
Imobilizado em estoque (i)	-	171	-	171	626
Imobilizações em curso	-	2.790	-	2.790	2.272
Instalações em andamento	-	474	-	474	419
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	107	-	107	16
Mobiliário	10%	2.836	(952)	1.884	1.999
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.789	(3.089)	1.700	1.975
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.053	(416)	637	688
Outros equipamentos	10%	2.414	(592)	1.822	1.840
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	5,3% a 50%	9.180	(3.521)	5.659	6.250
Intangível		32	(29)	3	6
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	32	(29)	3	6
Total		23.846	(8.599)	15.247	16.091

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

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

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2024
Imobilizado de uso	16.085	877	(462)	(1.256)	15.244
Imobilizado em estoque	626	-	(455)	-	171
Imobilizações em curso	2.272	518	-	-	2.790
Instalações em andamento	419	55	-	-	474
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	16	91	-	-	107
Mobiliário	1.999	26	(3)	(138)	1.884
Equipamentos de processamento de dados	1.975	87	(2)	(360)	1.700
Equipamentos de comunicação e de segurança	688	-	-	(51)	637
Outros equipamentos	1.840	98	(2)	(114)	1.822
Benfeitorias em imóveis de terceiros	6.250	2	-	(593)	5.659
Intangível	6	-	-	(3)	3
Licenças e direitos autorais e de uso	6	-	-	(3)	3
Total	16.091	877	(462)	(1.259)	15.247

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e Amortizações	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	10.190	8.257	(20)	-	(2.342)	16.085
Imobilizado em estoque	220	544	-	(138)	-	626
Imobilizações em curso	129	1.809	-	334	-	2.272
Instalações em andamento	-	759	-	(340)	-	419
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	524	3.009	-	(3.517)	-	16
Mobiliário	1.798	461	(10)	6	(256)	1.999
Equipamentos de processamento de dados	2.141	447	(5)	133	(741)	1.975
Equipamentos de comunicação e de segurança	589	190	-	-	(91)	688
Outros equipamentos	1.014	951	(5)	73	(193)	1.840
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3.775	87	-	3.449	(1.061)	6.250
Intangível	12	-	-	-	(6)	6
Licenças e direitos autorais e de uso	12	-	-	-	(6)	6
Total	10.202	8.257	(20)	-	(2.348)	16.091

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 de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

11. Depósitos

Os depósitos, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentados a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	79.132	84.344
Depósitos à vista (Nota 32)	78.244	84.168
Depósitos a prazo (Nota 32)	888	176
Não circulante	275.566	267.186
Depósitos a prazo (Nota 32)	275.566	267.186
Total	354.698	351.530

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 103,39% no primeiro semestre de 2024 (103,73% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo "Dispêndios e despesas da intermediação financeira" (Nota 21).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.o), estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	65.963	58.009
Total	65.963	58.009

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 97,97% do CDI no primeiro semestre de 2024 (97,89% do CDI no exercício de 2023), sendo registradas no grupo "Dispêndios e despesas da intermediação financeira" (Nota 21).

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

<u>Instituição</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>
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento - BNDES (Nota 19)	4.231	349.033	4.355	284.606
Total	4.231	349.033	4.355	284.606

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer de 1 a 2 anos	3.999	4.080
A vencer de 2 a 3 anos	74.633	3.013
A vencer de 3 a 4 anos	-	63.544
A vencer acima de 4 anos	270.401	213.969
Total	349.033	284.606

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	53.811	132.107	43.771	135.988
Oikocredit (i)	568	4.626	-	-
Total	54.379	136.733	43.771	135.988

(i) No primeiro semestre de 2024, com objetivo de diversificação das fontes de capital, a Cooperativa contratou empréstimo no exterior, com a instituição Oikocredit.

b) Segregação por vencimento

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

Segregação	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	50.983	47.301
A vencer de 2 a 3 anos	42.240	38.705
A vencer de 3 a 4 anos	35.299	37.723
A vencer acima de 4 anos	8.211	12.259
Total	136.733	135.988

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	4.708	1.710
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	4.708	1.710
Não circulante	4.714	3.810
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	4.714	3.810
Total	9.422	5.520

16. 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.t).

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 15)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Provável	132	94
Trabalhista		80	73
Tributária		4.502	3.643
Total		4.714	3.810

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	3.810	1.678
Baixa por pagamento	-	(9)
Reversão de provisão	-	(144)
Constituição de provisão	904	2.285
Saldo no final do semestre/exercício	4.714	3.810

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

A provisão para risco de natureza tributária é realizada sobre alguns ingressos e receitas provenientes de serviços ou negócios realizados entre a Cooperativa e seus cooperados em que não há pacificação jurisprudencial relativo ao ato cooperativo.

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	953	389
Trabalhista		512	465
Total		1.465	854

17. Outros passivos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	3	3
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	13	13
Cotas de capital a pagar	1.296	1.986
Impostos e contribuições a recolher	1.001	1.282
Cheque administrativo	970	903
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	2.577	1.844
Outros dispêndios e despesas administrativas	63	81
Outros pagamentos	30	368
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	64	9
Float sobre boletos de cobrança	1.950	215
Centralização financeira bancos parceiros	30	-
Fornecedores	247	452
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	1.675	2.375
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	53	51
Credores diversos	1.423	930
Total	11.395	10.512

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES – ato não cooperativo é constituído do resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados, sendo o resultado dessas operações integralmente destinado ao fundo, conforme previsto na Lei Federal nº 5.764/71. O FATES é destinado a formação e capacitação técnica e/ou socioeducacional dos cooperados e seus familiares, e eventualmente dos dirigentes e dos colaboradores, de acordo com o programa de aplicação aprovado pela AGO.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	16	545
Destinação do resultado do período (Nota 18)	-	16
Reversão do FATES (Nota 18)	-	(545)
Saldo no final do semestre/exercício	16	16

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes, e está assim composto:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	115.698	104.239
Quantidade de cotas-partes	115.697.794	104.239.027
Quantidade de cooperados	71.518	65.976

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	104.239	87.946
Destinação das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	553	246
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	17.242	21.341
Crédito de juros sobre o capital próprio	-	6.592
Devolução de capital para os cooperados	(5.369)	(9.140)
Baixa de capital	(967)	(2.746)
Saldo no final do semestre/exercício	115.698	104.239

Conforme previsto no Estatuto Social da Cooperativa, o interessado, para adquirir qualidade de cooperado, deverá subscrever e integralizar quotas-partes. As informações referentes a admissão e desligamento de cooperados, seus direitos, deveres e responsabilidades estão descritos do artigo 4º ao 14, do referido documento. Como também, as disposições sobre a formação do capital social da Cooperativa e as condições de retirada de capital social, estão descritas do artigo 15 ao 22.

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2024 totalizaram a quantidade de 3 contas correntes (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram 2, que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social na Cooperativa.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 60% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	13.497	13.483
Destinação do resultado do período	-	14
Saldo no final do semestre/exercício	13.497	13.497

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa optou pela não remuneração do capital próprio no exercício de 2023, conforme definição do Conselho de Administração.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

d) Sobras ou perdas acumuladas

As sobras distribuídas ou apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BCB, Lei nº 5.764/71 e posterior deliberação da AGO, estão assim compostas:

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	553	1.244
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	(553)	(246)
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	-	(998)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	(2.653)	38
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(14)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(3)
Destinação FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(13)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	539
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	6
Saldo no final do semestre/exercício	(2.653)	553

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	24.095	23.376
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	156.680	147.142
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.322	1.159
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	1	6
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	353.264	288.961
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	185.918	179.759
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.675	2.375

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	7.436	6.594
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	30	5
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(18.825)	(10.488)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(10.084)	(9.552)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(8.009)	(5.532)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(14)	(33)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 10 membros em 30 de junho de 2024 (13 membros em 31 de dezembro 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 exercício findo, não sendo concedidos benefícios de pós-emprego.

As transações com as Pessoas-chave da Administração, divulgadas a seguir, referem-se aos saldos de operações de crédito, depósitos e de capital social mantidos por elas na Cooperativa, as quais foram realizadas dentro do contexto normal de suas atividades, observando as mesmas condições estabelecidas para os demais cooperados.

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	914	1.037
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	2.766	2.710
Capital social	757	862

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	81	97
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(146)	(140)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(868)	(826)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	98.263	70.074
Operações de crédito	93.688	68.075
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	2.145	920
Créditos por avais e fianças honrados	2.430	953
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	-	126
Resultado de operações com centralização financeira	7.436	6.594
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	7.436	6.594
Total	105.699	76.668

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(17.225)	(15.107)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(13.689)	(14.413)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(3.227)	(462)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(309)	(232)
Operações de empréstimos e repasses	(29.002)	(20.040)
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	(18.825)	(10.488)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(10.084)	(9.552)
Oikocredit	(93)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(38.669)	(16.650)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(34.147)	(14.562)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(4.522)	(2.031)
Baixas de ativos financeiros	-	(57)
Total	(84.896)	(51.797)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	793	624
Serviços prioritários (i)	726	565
Serviços diferenciados	80	56
Tarifas bancárias (ii)	3.084	2.529
Seguros	632	499
Previdência Privada	50	27
Consórcios	423	301
Cartões	8.974	5.040
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	57	53
Tarifas interbancário	27	7
Tarifas diretas	2.809	1.955
Tarifas intercooperativas - Sistema Ailos	11	13
Outros serviços	1.060	71
Total	18.726	11.740

(i) Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas naturais, tais como confecção de cadastro, conta de depósito (cartão, cheque, saque, depósito e consulta), transferência de recursos (DOC e TED) e operações de crédito, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

(ii) Rendas de tarifas bancárias são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas jurídicas, prevista em contrato ou o serviço previamente autorizado ou solicitado pelo cooperado, conforme Resolução CMN nº 3.919/10.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	446	468
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	-	375
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	30	5
Alienação de ativos não financeiros	153	26
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	30	30
Outros ingressos e receitas operacionais	113	65
Total	772	969

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central 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 cooperativa filiada. A Cooperativa não utilizou no primeiro semestre de 2024 (no primeiro semestre de 2023 utilizou o valor total de R\$ 375) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(868)	(826)
Benefícios	(3.953)	(3.283)
Encargos sociais	(2.617)	(2.267)
Proventos	(7.074)	(6.031)
Treinamentos	(247)	(418)
Remuneração de estagiários	(70)	(84)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	-	(458)
Contribuição ao PIS/PASEP	(68)	(59)
Total	(14.897)	(13.426)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(904)	(446)
Provisões cíveis	(37)	(14)
Provisões trabalhistas	(8)	-
Provisões tributárias	(859)	(457)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	-	25
Provisões para garantias prestadas	(2.998)	(1.075)
Provisões para garantias prestadas	(2.998)	(1.075)
Total	(3.902)	(1.521)

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(149)	(119)
Aluguéis	(1.220)	(1.225)
Comunicações	(277)	(246)
Manutenção e conservação de bens	(305)	(311)
Material	(201)	(267)
Processamento de dados	(1.003)	(748)
Promoções e relações públicas	(516)	(296)
Dispêndios FATES	(111)	(446)
Propaganda e publicidade	(304)	(253)
Seguros (Nota 30)	(19)	(18)
Serviços do sistema financeiro	(19)	(21)
Serviços de terceiros	(469)	(360)
Serviços logísticos de valores	(233)	(433)
Serviços de vigilância e segurança	(536)	(635)
Serviço técnico especializado	(249)	(259)
Tributárias	(114)	(169)
Viagem no país	(376)	(339)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19) (i)	(8.009)	(5.532)
Recuperação de crédito	(1.549)	(810)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(303)	(175)
Amortizações (Nota 10)	(3)	(3)
Depreciações (Nota 10)	(1.256)	(1.096)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(301)	(265)
Total	(17.522)	(14.026)

(i) Os dispêndios e despesas administrativas da Cooperativa Central referem-se aos custos das estruturas operacional e administrativa, observando o orçamento aprovado, os quais são custeados e suportados pelas cooperativas filiadas, conforme artigo 127 do Regimento Interno da Cooperativa Central, disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Sobre a Central Ailos”, e pela Ailos Corretora de Seguros, sendo registrado como outros dispêndios e despesas administrativas. O relatório completo das demonstrações financeiras da Cooperativa Central está disponível no site da Cooperativa Central no caminho “Ailos / Relatórios e Políticas”.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

27. Outros dispêndios e despesas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito concedidas	(2.557)	(1.690)
Cartões	(2.359)	(1.533)
Processamento compensação	(238)	(206)
Serviços de proteção ao crédito	(849)	(695)
Seguro prestamista (Nota 30)	(54)	(88)
Registro de gravames	(229)	(126)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(14)	(33)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(25)	(2)
Alienação de ativos não financeiros	(8)	(2)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	-	(6)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(300)	(353)
Total	(6.633)	(4.734)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2024 (R\$ 6 no primeiro semestre de 2023), desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL para o período atual.

29. Resultado recorrente e não recorrente

A Administração efetuou análise dos resultados da Cooperativa e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

30. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva para Sinistros de Fraudes Eletrônicas e Segurança do Sistema Ailos, os quais são considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros com perdas de valores da Cooperativa, considerando a natureza de sua atividade e os riscos envolvidos em suas operações.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

As garantias prestadas pela Cooperativa 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 15)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras garantias financeiras prestadas				
Cartão Banco Sicoob	137.535	140.445	4.708	1.710
Total	137.535	140.445	4.708	1.710

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista e a prazo (Nota 11) e de letras de crédito imobiliário (Nota 12), nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de duzentos e cinquenta mil reais por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. 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 da Resolução CMN nº 4.557/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração da Cooperativa pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas na Cooperativa 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, também são realizados testes de estresse que tem por objetivo avaliar potenciais impactos de eventos e circunstâncias adversas extremas.

A Cooperativa, versando sobre os aspectos relevantes à gestão de riscos e capital para acompanhamento e tomadas de decisões, submete 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, 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 de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. 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 da Cooperativa.

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

Risco de mercado

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 de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático monitora a possibilidade de ocorrência de perdas da Cooperativa 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 do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, 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.

A Cooperativa cumpre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) nos termos da Resolução CMN nº 4.606/17:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	126.536	116.871
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	914.840	699.018
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	13,83%	16,72%

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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.

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, no caminho "A Evolua / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos".

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

Em consonância com a legislação vigente, a Cooperativa 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.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

35. 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.

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 4.966/21.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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 BCB 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.

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.

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

Novo *core* bancário do Sistema Ailos

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

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

Cooperativa de Crédito EVOLUA

CNPJ: 10.311.218/0001-10

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

36. 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.

Jerson Vivian

Presidente do Conselho de Administração

Kelvi Krauspenhar

Diretor Executivo / Administrativo

Luiz Antônio Panegalli

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60