

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS COMBINADAS

30 de junho de 2024



Sistema Ailos

# Sistema Ailos

Demonstrações financeiras combinadas

30 de junho de 2024

## Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas.....	1
Demonstrações financeiras combinadas auditadas	
Balancos patrimoniais combinados .....	4
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas.....	6
Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes .....	7
Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas .....	10

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS COMBINADAS

Aos Administradores e Cooperados do  
Sistema Ailos

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, composto pelas cooperativas descritas na nota explicativa nº 2 (c) ("Sistema Ailos"), que compreendem o balanço patrimonial combinado em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações combinadas de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema Ailos em 30 de junho de 2024, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração das demonstrações financeiras combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Circular nº 3.669 do Banco Central do Brasil - BACEN, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Ailos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - 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).

## Ênfase

### *Base de elaboração das demonstrações financeiras combinadas*

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2(a) às demonstrações financeiras combinadas, que descreve a base de elaboração e apresentação dessas demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras combinadas foram elaboradas com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas às atividades do Sistema Ailos no semestre findo em 30 de junho de 2024, considerando-se as diretrizes estabelecidas na Resolução nº 4.151 do CMN e na Circular nº 3.669 do BACEN, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação das demonstrações financeiras determinados pelas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN. Consequentemente, as demonstrações financeiras combinadas podem não ser adequadas para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras combinadas de acordo com as disposições para elaboração das demonstrações financeiras combinadas previstas na Resolução nº 4.151 do CMN e Circular nº 3.669 do BACEN, conforme descrito na nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras combinadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade do Sistema 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 combinadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Sistema Ailos ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras combinadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 combinadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Sistema Ailos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Sistema Ailos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar 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 o Sistema Ailos a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras combinadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Sistema Ailos para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras combinadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Sistema Ailos e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a Administração 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, 29 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

## Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023(*)
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>11.741.687</b>	11.095.248
Disponibilidades	4	458.338	136.053
Instrumentos financeiros		<b>11.952.630</b>	11.576.364
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	-	296.622
Títulos e valores mobiliários	5	4.536.620	4.419.492
Relações interfinanceiras	6	160.108	97.274
Operações de crédito	7	7.049.827	6.576.427
Outros ativos financeiros	8	206.075	186.549
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(812.449)</b>	(744.169)
Operações de crédito	7	<b>(689.288)</b>	(627.733)
Outros ativos financeiros	8	<b>(123.161)</b>	(116.436)
Outros ativos	9	143.168	127.000
<b>Não circulante</b>		<b>10.756.587</b>	9.522.400
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>10.326.331</b>	9.131.466
Instrumentos financeiros		<b>10.834.057</b>	9.663.449
Títulos e valores mobiliários	5	2.032.648	1.604.664
Relações interfinanceiras	6	122.055	95.969
Operações de crédito	7	8.641.581	7.920.948
Outros ativos financeiros	8	37.773	41.868
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(547.956)</b>	(570.388)
Operações de crédito	7	<b>(525.296)</b>	(542.670)
Outros ativos financeiros	8	<b>(22.660)</b>	(27.718)
Outros ativos	9	40.230	38.405
Imobilizado de uso	10	336.011	325.283
Intangível	10	346.872	295.656
(-) Depreciações e amortizações	10	<b>(252.627)</b>	(230.005)
<b>Total do ativo</b>		<b>22.498.274</b>	20.617.648

(\*) Valores reapresentados

## Sistema Ailos

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

	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
		<b>4.753.716</b>	4.716.226
Instrumentos financeiros		<b>4.278.747</b>	4.139.723
Depósitos	11	<b>3.839.426</b>	3.875.539
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	<b>3.930</b>	4.038
Relações interfinanceiras	13	<b>67.970</b>	9.581
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>367.421</b>	250.565
Provisões	15	<b>36.607</b>	29.471
Outros passivos	17	<b>438.362</b>	547.032
<b>Não circulante</b>			
		<b>13.695.021</b>	12.330.782
Instrumentos financeiros		<b>13.552.609</b>	12.208.570
Depósitos	11	<b>11.380.674</b>	10.462.156
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	<b>491.666</b>	394.468
Obrigações por empréstimos e repasses	14	<b>1.680.269</b>	1.351.946
Provisões	16	<b>142.412</b>	122.212
<b>Patrimônio líquido</b>			
	18	<b>4.049.537</b>	3.570.640
Capital social		<b>2.882.862</b>	2.580.464
Reservas de sobras		<b>864.933</b>	850.699
Sobras ou perdas acumuladas		<b>301.742</b>	139.477
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>22.498.274</b>	20.617.648

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas de sobras ou perdas  
Semestres findo 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>	20	<b>2.182.275</b>	1.918.089
Operações de crédito		<b>1.824.148</b>	1.572.241
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>354.423</b>	343.600
Resultado das aplicações compulsórias		<b>3.704</b>	2.248
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	21	<b>(1.376.735)</b>	(1.275.439)
Operações de captação no mercado		<b>(616.505)</b>	(623.407)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(97.925)</b>	(64.662)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(662.305)</b>	(587.370)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>805.540</b>	642.650
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(503.742)</b>	(433.433)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	<b>314.992</b>	244.423
Outros ingressos e receitas operacionais	23	<b>17.724</b>	19.940
Dispêndios e despesas de pessoal	24	<b>(402.300)</b>	(340.927)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	<b>(27.645)</b>	(17.604)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	<b>(285.769)</b>	(241.919)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	<b>(120.744)</b>	(97.346)
<b>Resultado operacional</b>		<b>301.798</b>	209.217
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>301.798</b>	209.217
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	28	<b>(56)</b>	(24)
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>301.742</b>	<b>209.193</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.



## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos resultados abrangentes  
Semestres findo em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>301.742</b>	209.193
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<b>301.742</b>	209.193

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findo 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	2.264.616	754.718	85.742	3.105.076
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	5.497	-	(69.504)	(64.007)
Fundo de reserva	-	2.977	(2.977)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(4.623)	(4.623)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(8.353)	(8.353)
FATES – ato cooperativo	-	-	(285)	(285)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	227.074	-	-	227.074
Crédito de juros sobre o capital próprio	184.881	-	-	184.881
Devolução de capital para os cooperados	(166.844)	-	-	(166.844)
Baixa de capital	(8.056)	-	-	(8.056)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	209.193	209.193
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Outros:	-	1.989	-	1.989
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	2.507.168	759.684	209.193	3.476.045
Mutações do semestre	242.552	4.966	123.451	370.969

Eventos	Capital Social (Nota 18)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 18)	Sobras ou perdas Acumuladas (Nota 18)	Total
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2024</b>	<b>2.580.464</b>	<b>850.699</b>	<b>139.477</b>	<b>3.570.640</b>
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Distribuição de sobras para os cooperados	5.653	-	(111.447)	(105.794)
Fundo de reserva	-	11.859	(11.859)	-
Fundo para expansão das cooperativas	-	-	(6.388)	(6.388)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos	-	-	(9.783)	(9.783)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	257.131	-	-	257.131
Crédito de juros sobre o capital próprio	205.687	-	-	205.687
Devolução de capital para os cooperados	(157.514)	-	-	(157.514)
Baixa de capital	(8.559)	-	-	(8.559)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	301.742	301.742
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Outros:	-	2.375	-	2.375
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2024</b>	<b>2.882.862</b>	<b>864.933</b>	<b>301.742</b>	<b>4.049.537</b>
Mutações do semestre	302.398	14.234	162.265	478.897

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa  
Semestres findo 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>	<b>301.742</b>	209.193
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 21)	<b>564.380</b>	493.752
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 21)	<b>97.325</b>	93.310
Baixas de ativos financeiros (Nota 21)	<b>600</b>	308
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 27)	<b>106</b>	552
Provisões/Reversões de provisões para outros ativos (Nota 9)	<b>98</b>	(78)
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 25)	<b>20.508</b>	14.658
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	<b>7.137</b>	2.946
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	<b>2.881</b>	5.219
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 26)	<b>27.036</b>	24.863
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>1.021.813</b>	844.723
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>250.626</b>	(56.758)
Títulos e valores mobiliários	<b>(516.421)</b>	(242.687)
Relações interfinanceiras ativas	<b>(88.920)</b>	(110.983)
Operações de crédito	<b>(1.712.457)</b>	(1.404.922)
Outros ativos financeiros	<b>(111.089)</b>	(112.946)
Outros ativos	<b>(18.197)</b>	(12.102)
Depósitos	<b>776.611</b>	593.695
Recursos de aceite e emissão de títulos	<b>97.090</b>	155.329
Relações interfinanceiras passivas	<b>58.389</b>	104.124
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>445.179</b>	159.520
Outros passivos	<b>71.963</b>	89.555
Imposto de renda e contribuição social	<b>15</b>	(19)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>274.602</b>	6.529
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso (Nota 10)	<b>(18.024)</b>	(25.929)
Aquisição de intangível (Nota 10)	<b>(51.215)</b>	(55.927)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(69.239)</b>	(81.856)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	<b>257.131</b>	227.074
Devolução de capital para os cooperados	<b>(157.514)</b>	(166.844)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>99.617</b>	60.230
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>304.980</b>	(15.097)
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	<b>248.704</b>	281.630
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	<b>553.684</b>	266.533

(\*) Valores reapresentados

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras combinadas.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 1. Contexto operacional

O Sistema Ailos é composto por 13 cooperativas de crédito filiadas (“cooperativas filiadas”) e pela Cooperativa Central de Crédito Ailos (“Cooperativa Central” ou “Central Ailos”) e possui mais de 1,6 milhão de cooperados. Com área de ação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social das cooperativas filiadas, o Sistema Ailos opera em uma rede de 318 postos de atendimento nos estados de Santa Catarina, do Paraná e do Rio Grande do Sul. As cooperativas filiadas e a Cooperativa Central têm sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; 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.

As cooperativas filiadas e a Cooperativa Central possuem participação na Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda. (“Ailos Corretora de Seguros”), constituída em 08 de abril de 2019 e inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83. O objeto social da Ailos Corretora de Seguros compreende a corretagem de seguros permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

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

#### a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas

As demonstrações financeiras combinadas do Sistema Ailos, que são de responsabilidade das Administrações das cooperativas integrantes do Sistema Ailos, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas à totalidade das operações do Sistema Ailos, na forma estabelecida pela regulamentação vigente.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

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

A Administração da Cooperativa Central autorizou a emissão das demonstrações financeiras combinadas em 28 de agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional das cooperativas filiadas e 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 as Resoluções CMN nº 4.151/12 e nº 4.434/15 e a Circular nº 3.669/13 do BCB, que estabelecem procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras combinadas do Sistema Cooperativo, a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras individuais, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

#### b) Critérios de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizadas entre as instituições.

#### c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas

As cooperativas que compõem o Sistema Ailos são responsáveis individualmente pela condução de suas atividades de acordo com seu objeto social, observando as políticas e os limites pré-estabelecidos sistemicamente.

Fazem parte do Sistema Ailos e, portanto, dessas demonstrações financeiras combinadas as seguintes instituições:

*Cooperativa Central:* instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, tendo como objetivo integrar, apoiar e fiscalizar as cooperativas integrantes do Sistema Ailos, por meio do estabelecimento de diretrizes de atuação sistêmica. Atua de forma integrada com suas cooperativas filiadas, promovendo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das cooperativas filiadas, integrando e orientando suas atividades, facilitando a utilização recíproca dos serviços, fomentando o cooperativismo e supervisionando o cumprimento da legislação e dos seus estatutos sociais.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas--Continuação

*Cooperativas filiadas:* instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, filiada à Cooperativa Central, tendo como objetivos principais, desenvolver e estimular programas de poupança, através da mutualidade, conceder créditos e assistência financeira aos seus cooperados, propiciar mediante convênio com entidade pública ou privada, quando assim for exigido pela regulamentação vigente, respeitadas também as regras, projetos e diretrizes sistêmicas, o acesso a diversos produtos, formação educacional de seus cooperados, busca permanente de soluções colocando em prática os instrumentos de engenharia financeira que contribuam para alavancar e modernizar o cooperativismo de crédito, complementação da prestação de serviços comuns ao segmento de crédito cooperativo e obtenção de fontes alternativas de recursos, sendo rigorosamente observados os princípios cooperativistas em todas as suas ações.

Essas instituições não operam como uma única entidade de forma que, os balanços patrimoniais combinados, assim como o desempenho combinado de suas operações e seus fluxos de caixa combinados para o exercício findo nessa data não são necessariamente um indicativo da posição patrimonial e financeiro das entidades combinadas bem como os seus desempenhos combinados e seus fluxos de caixa combinados, que poderia ter existido caso essas entidades tivessem operado como uma única entidade durante os exercícios apresentados.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

#### c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas--Continuação

A seguir, estão relacionadas as cooperativas que integram o Sistema Ailos, sendo que todas participam em 100% das demonstrações financeiras combinadas.

Razão social	CNPJ	Ativo total		Patrimônio líquido		Sobras ou perdas líquidas	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Cooperativa Central de Crédito Ailos	05.463.212/0001-29	<b>10.420.120</b>	9.298.697	<b>785.747</b>	703.536	-	-
Cooperativa de Crédito Vale do Itajaí – VIACREDI	82.639.451/0001-38	<b>13.522.384</b>	12.835.783	<b>2.759.878</b>	2.479.124	<b>227.513</b>	326.548
Cooperativa de Crédito do Norte Catarinense – ACREDICOOP	03.461.243/0001-15	<b>936.905</b>	838.152	<b>113.828</b>	92.670	<b>6.635</b>	5.009
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Sul Catarinense – ACENTRA	03.427.097/0001-01	<b>380.921</b>	386.208	<b>52.112</b>	52.701	<b>(2.325)</b>	12
Cooperativa de Crédito da Grande Florianópolis – ÚNILOS	02.405.189/0001-28	<b>328.554</b>	291.791	<b>44.949</b>	39.784	<b>2.817</b>	3.546
Cooperativa de Crédito dos Profissionais dos CREAS e demais Áreas Tecnológicas – CREDCREA	05.979.692/0001-85	<b>871.422</b>	803.562	<b>129.810</b>	110.323	<b>4.206</b>	14.308
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Centrais Elétricas de Santa Catarina – CREDELESC	08.850.613/0001-20	<b>57.989</b>	55.460	<b>9.988</b>	9.025	<b>629</b>	452
Cooperativa de Crédito dos Empresários e Empregados dos Transportes e Correios do Sul do Brasil – TRANSPOCRED	08.075.352/0001-18	<b>1.850.186</b>	1.552.257	<b>218.125</b>	169.621	<b>19.731</b>	30.329
Cooperativa de Crédito da Serra Catarinense – CREDICOMIN	09.590.601/0001-76	<b>555.947</b>	440.594	<b>74.264</b>	56.477	<b>6.571</b>	8.859
Cooperativa de Crédito da Foz do Rio Itajaí Açú – CREDIFOZ	09.512.539/0001-02	<b>967.895</b>	826.504	<b>155.325</b>	129.281	<b>12.199</b>	15.252
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Sul do Brasil – CREVISC	10.143.743/0001-74	<b>277.630</b>	237.161	<b>41.957</b>	37.829	<b>892</b>	1.729
Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA	10.218.474/0001-68	<b>709.562</b>	639.134	<b>88.720</b>	76.509	<b>1.678</b>	4.163
Cooperativa de Crédito EVOLUA	10.311.218/0001-10	<b>1.112.396</b>	1.012.580	<b>126.542</b>	118.289	<b>(2.653)</b>	38
Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Alto Vale do Itajaí – VIACREDI ALTO VALE	16.779.741/0001-52	<b>1.565.595</b>	1.417.762	<b>218.572</b>	185.913	<b>23.849</b>	24.640

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>						
Disponibilidades	<b>458.338</b>	136.053	-	-	<b>458.338</b>	136.053
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	296.622	-	-	-	296.622
Títulos e valores mobiliários	<b>7.355.015</b>	6.727.692	<b>(785.747)</b>	(703.536)	<b>6.569.268</b>	6.024.156
Relações interfinanceiras	<b>9.658.814</b>	8.612.594	<b>(9.376.651)</b>	(8.419.351)	<b>282.163</b>	193.243
Operações de crédito	<b>16.459.551</b>	15.265.141	<b>(768.143)</b>	(767.766)	<b>15.691.408</b>	14.497.375
Outros ativos financeiros	<b>307.758</b>	296.020	<b>(63.910)</b>	(67.603)	<b>243.848</b>	228.417
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(1.367.035)</b>	(1.321.117)	<b>6.630</b>	6.560	<b>(1.360.405)</b>	(1.314.557)
Outros ativos	<b>254.809</b>	231.706	<b>(71.411)</b>	(66.301)	<b>183.398</b>	165.405
Imobilizado de uso	<b>336.011</b>	325.283	-	-	<b>336.011</b>	325.283
Intangível	<b>346.872</b>	295.656	-	-	<b>346.872</b>	295.656
(-) Depreciações e amortizações	<b>(252.627)</b>	(230.005)	-	-	<b>(252.627)</b>	(230.005)
<b>Total do ativo</b>	<b>33.557.506</b>	30.635.645	<b>(11.059.232)</b>	(10.017.997)	<b>22.498.274</b>	20.617.648



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
<b>Passivo</b>						
<b>Circulante e não circulante</b>						
Depósitos	<b>15.220.100</b>	14.337.695	-	-	<b>15.220.100</b>	14.337.695
Recursos de aceite e emissão de títulos	<b>495.596</b>	398.506	-	-	<b>495.596</b>	398.506
Relações interfinanceiras	<b>9.453.458</b>	8.435.466	<b>(9.385.488)</b>	(8.425.885)	<b>67.970</b>	9.581
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>2.815.833</b>	2.370.277	<b>(768.143)</b>	(767.766)	<b>2.047.690</b>	1.602.511
Provisões	<b>179.552</b>	151.986	<b>(533)</b>	(303)	<b>179.019</b>	151.683
Outros passivos	<b>573.150</b>	680.633	<b>(134.788)</b>	(133.601)	<b>438.362</b>	547.032
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>4.819.817</b>	4.261.082	<b>(770.280)</b>	(690.442)	<b>4.049.537</b>	3.570.640
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>33.557.506</b>	30.635.645	<b>(11.059.232)</b>	(10.017.997)	<b>22.498.274</b>	20.617.648

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

#### d) Eliminações entre instituições do Sistema Ailos--Continuação

	Aglutinado		Eliminações		Combinado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
<b>Demonstrações combinadas de sobras ou perdas</b>						
Ingressos e receitas da intermediação financeira	<b>2.716.897</b>	2.414.188	<b>(534.622)</b>	(496.099)	<b>2.182.275</b>	1.918.089
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	<b>(1.911.357)</b>	(1.771.538)	<b>534.622</b>	496.099	<b>(1.376.735)</b>	(1.275.439)
Outros ingressos e receitas operacionais	<b>544.453</b>	441.140	<b>(211.737)</b>	(176.777)	<b>332.716</b>	264.363
Outros dispêndios e despesas operacionais	<b>(1.048.195)</b>	(874.573)	<b>211.737</b>	176.777	<b>(836.458)</b>	(697.796)
<b>Resultado operacional</b>	<b>301.798</b>	209.217	-	-	<b>301.798</b>	209.217
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>301.798</b>	209.217	-	-	<b>301.798</b>	209.217
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(56)</b>	(24)	-	-	<b>(56)</b>	(24)
<b>Resultado antes das destinações</b>	<b>301.742</b>	209.193	-	-	<b>301.742</b>	209.193

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

e) Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração do Sistema Ailos 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.

f) Reapresentação de informações comparativas

Os saldos de Disponibilidades e Outros Ativos, apresentados no Balanço Patrimonial, nas Notas Explicativas 4 e 9 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.

	<u>Valor original</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Valor reapresentado</u>
<b>Balanço Patrimonial - 2023</b>			
<b>Ativo Circulante</b>			
Disponibilidades (Nota 4)	80.683	55.370	136.053
Relações interdependências	45.277	(45.277)	-
Outros ativos (Nota 9)	137.093	(10.093)	127.000
<b>Total</b>	<b>263.053</b>	<b>-</b>	<b>263.053</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

f) Reapresentação de informações comparativas--Continuação

	<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	30.191	116	30.307
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(95.148)	(15.630)	(110.778)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>64.851</b>	<b>(15.630)</b>	<b>49.221</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	133.380	99.029	232.409
Caixa e equivalente a caixa no fim do período	198.231	83.399	281.630
	<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	(110.804)	(14.244)	(125.048)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	34.913	(28.384)	6.529
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>13.287</b>	<b>(28.384)</b>	<b>(15.097)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	198.231	83.399	281.630
Caixa e equivalente a caixa no fim do período	211.518	55.015	266.533
	<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	(24.745)	(14.607)	(39.352)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	19.077	(28.029)	(8.952)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(4.897)</b>	<b>(28.029)</b>	<b>(32.926)</b>
Caixa e equivalente a caixa no início do período	198.231	83.399	281.630
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	193.334	55.370	248.704

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 combinadas foram:

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

Caixa e equivalentes a caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, numerários 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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

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

Circulante

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

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

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

Não circulante

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

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

As participações de cooperativas 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").

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### d) Operações de crédito

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

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

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

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

Diante das novas regulamentações que entram em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e que revogam as Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, a Administração das cooperativas filiadas Credelesc, Credicomín e Credifoz determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito do novo modelo, definido a partir das Resoluções CMN nº 4.966/21 e nº 352/23.

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

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade das cooperativas filiadas 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.

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

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

i) Imobilizado de uso

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

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

j) Intangível

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



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

j) Intangível--Continuação

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.

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

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

m) Depósitos

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

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### m) Depósitos--Continuação

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

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

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

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

As Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreadas em uma carteira de financiamentos relacionados ao setor imobiliário, e as Letras Financeiras – LF são investimentos de renda fixa 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.

#### o) Relações interfinanceiras e obrigações por empréstimos e repasses

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.

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

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

q) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

r) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

s) Estimativas contábeis

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### t) Impostos e contribuições

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

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 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 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.

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

#### u) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características das cooperativas integrantes do Sistema Ailos ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023(*)</b>
Disponibilidades (i)	<b>458.338</b>	136.053
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>553.684</b>	248.704

(\*) Valores reapresentados.

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

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

a) Composição

Composição	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	-
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>101</b>	-	-	-	101
<b>Total</b>	<b>793.728</b>	<b>3.742.892</b>	<b>2.032.648</b>	784.802	45.996	3.885.316	1.604.664

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).

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

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

<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

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

	<b>Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)</b>	<b>Confibrás</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	100	1	101
Integralização de capital	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	100	1	101
<b>Integralização de capital</b>	-	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>101</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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--Continuação

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

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

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

	<u>Patrimônio líquido</u>	<u>Capital social</u>	<u>% de participação</u>
Em 31 de dezembro de 2023			
Ailos Corretora de Seguros	100	100	100,00%
<b>Em 30 de junho de 2024</b>			
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100,00%</b>



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Pagamentos e recebimentos a liquidar	45.580	-	-	-
BCB – Conta de pagamento instantâneo	114.528	-	97.274	-
BCB – Recolhimentos obrigatórios – Depósitos de poupança	-	122.055	-	95.969
<b>Total</b>	<b>160.108</b>	<b>122.055</b>	<b>97.274</b>	<b>95.969</b>

### 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

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	83.380	11.333	77.468	9.029
Empréstimos	4.261.574	3.850.936	3.954.989	3.697.184
Direitos creditórios descontados	538.187	1.686	518.072	1.663
Financiamentos	2.104.553	4.316.250	1.977.327	3.846.116
Financiamentos imobiliários e habitacionais	62.133	461.376	48.571	366.956
<b>Total</b>	<b>7.049.827</b>	<b>8.641.581</b>	<b>6.576.427</b>	<b>7.920.948</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(62.680)	(6.454)	(61.040)	(6.265)
Empréstimos	(462.791)	(338.405)	(424.166)	(362.689)
Direitos creditórios descontados	(21.342)	(1.229)	(16.274)	(973)
Financiamentos	(142.046)	(176.153)	(125.968)	(170.622)
Financiamentos imobiliários e habitacionais	(429)	(3.055)	(285)	(2.121)
<b>Total</b>	<b>(689.288)</b>	<b>(525.296)</b>	<b>(627.733)</b>	<b>(542.670)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>6.360.539</b>	<b>8.116.285</b>	<b>5.948.694</b>	<b>7.378.278</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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	25.090	194.124	915.556	2.209.501	3.895.624	7.239.895	6.890.193
Pessoa jurídica	Agropecuária	159	1.004	2.768	5.652	11.979	21.562	22.379
	Comércio	16.644	53.843	449.626	751.794	1.454.020	2.725.927	2.520.198
	Indústria	10.154	26.229	287.648	437.411	901.231	1.662.673	1.536.779
	Serviços	17.544	54.592	528.016	1.062.472	2.378.727	4.041.351	3.527.826
<b>Total</b>		<b>69.591</b>	<b>329.792</b>	<b>2.183.614</b>	<b>4.466.830</b>	<b>8.641.581</b>	<b>15.691.408</b>	<b>14.497.375</b>

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

- i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	150.669	162.184	112.004	111.034
A	3.362.336	5.008.233	4.261.667	5.707.647
B	2.017.396	2.139.782	812.365	825.825
C	469.379	445.350	414.973	391.807
D	255.876	265.404	245.920	240.324
E	149.765	154.903	136.574	142.723
F	108.763	104.449	96.922	102.159
G	88.694	85.799	86.459	83.661
H	446.949	275.477	409.543	315.768
<b>Total</b>	<b>7.049.827</b>	<b>8.641.581</b>	<b>6.576.427</b>	<b>7.920.948</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

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

ii) *Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito*

Nível de risco	Mínima requerida				Adicional			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(16.811)	(25.043)	(21.308)	(28.537)	(1.303)	(2.030)	(530)	(644)
B	(20.165)	(21.400)	(8.125)	(8.255)	(2.263)	(2.125)	(513)	(624)
C	(14.079)	(13.360)	(12.449)	(11.752)	(576)	(572)	(666)	(606)
D	(25.606)	(26.540)	(24.580)	(24.027)	-	-	-	-
E	(44.930)	(46.472)	(40.972)	(42.819)	-	-	-	-
F	(54.394)	(52.223)	(48.462)	(51.079)	-	-	-	-
G	(62.212)	(60.054)	(60.670)	(58.559)	-	-	-	-
H	(446.949)	(275.477)	(409.458)	(315.768)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(685.146)</b>	<b>(520.569)</b>	<b>(626.024)</b>	<b>(540.796)</b>	<b>(4.142)</b>	<b>(4.727)</b>	<b>(1.709)</b>	<b>(1.874)</b>

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2024	%	31/12/2023	%
10 maiores devedores	713.376	4,55%	626.131	4,32%
50 devedores seguintes	1.069.227	6,81%	1.071.905	7,39%
100 devedores seguintes	1.188.177	7,57%	930.761	6,42%
Demais devedores	12.720.628	81,07%	11.868.578	81,87%
<b>Total</b>	<b>15.691.408</b>	<b>100,00%</b>	<b>14.497.375</b>	<b>100,00%</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

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>(1.170.403)</b>	(860.825)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(562.005)</b>	(1.068.723)
Baixas para prejuízo	<b>517.824</b>	759.145
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.214.584)</b>	(1.170.403)

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	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
C	13	32	-	-	-	-	-	-
D	-	-	10	46	-	-	-	(1)
F	-	-	1	-	-	-	-	-
G	-	-	2	-	-	-	-	-
H	-	-	100	-	-	-	(15)	-
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>32</b>	<b>113</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>(1)</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 I)*

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	-	-	200	-	-	-	(1)	-
B	-	-	45	-	-	-	-	-
D	-	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-
E	-	-	5	-	-	-	(1)	-
F	-	-	10	3	-	-	(5)	(2)
G	-	-	45	3	-	-	(32)	(2)
H	<b>39</b>	-	260	7	<b>(39)</b>	-	(260)	(7)
<b>Total</b>	<b>39</b>	<b>1</b>	565	13	<b>(39)</b>	-	(299)	(11)

- ii) *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	<b>105.071</b>	<b>176.690</b>	178.444	318.721	<b>(528)</b>	<b>(889)</b>	(892)	(1.594)
B	<b>121.077</b>	<b>189.813</b>	21.732	37.645	<b>(1.223)</b>	<b>(1.912)</b>	(217)	(376)
C	<b>13.470</b>	<b>19.387</b>	10.062	17.935	<b>(404)</b>	<b>(582)</b>	(302)	(538)
D	<b>6.569</b>	<b>7.647</b>	5.074	7.081	<b>(657)</b>	<b>(764)</b>	(507)	(707)
E	<b>4.215</b>	<b>4.409</b>	2.363	3.042	<b>(1.263)</b>	<b>(1.321)</b>	(709)	(914)
F	<b>3.007</b>	<b>2.988</b>	1.827	2.506	<b>(1.508)</b>	<b>(1.498)</b>	(912)	(1.253)
G	<b>1.693</b>	<b>1.541</b>	1.811	2.165	<b>(1.186)</b>	<b>(1.079)</b>	(1.268)	(1.517)
H	<b>9.877</b>	<b>6.775</b>	4.133	4.709	<b>(9.877)</b>	<b>(6.775)</b>	(4.133)	(4.709)
<b>Total</b>	<b>264.979</b>	<b>409.250</b>	225.446	393.804	<b>(16.646)</b>	<b>(14.820)</b>	(8.940)	(11.608)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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--Continuação

iii) *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	46.644	86.014	65.995	169.398	(236)	(431)	(331)	(848)
B	44.435	84.164	5.139	12.829	(454)	(844)	(52)	(129)
C	3.499	5.553	2.032	3.549	(110)	(170)	(66)	(113)
D	1.070	1.287	772	958	(107)	(128)	(76)	(95)
E	1.099	1.079	436	664	(330)	(324)	(130)	(199)
F	596	801	264	398	(298)	(401)	(131)	(199)
G	390	494	216	228	(273)	(346)	(152)	(160)
H	1.471	1.365	767	772	(1.471)	(1.365)	(767)	(772)
<b>Total</b>	<b>99.204</b>	<b>180.757</b>	75.621	188.796	<b>(3.279)</b>	<b>(4.009)</b>	(1.705)	(2.515)

- h) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 87.446 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 55.451), 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\$ 313.027 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 528.723).

- i) Consequências econômicas derivadas de eventos climáticos

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

i) Consequências econômicas derivadas de eventos climáticos--Continuação

A cooperativa filiada Transpocred, observando os critérios definidos na Resolução CMN nº 5.134/24, reclassificou parte das suas operações renegociadas entre o período de 1º de maio a 30 de junho de 2024, totalizando o montante de R\$ 57.269 (equivalente a 3,6% da sua carteira de crédito), para o nível de risco em que estavam classificados no dia 31 de março de 2024.

### 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)	165.495	37.773	156.842	41.868
Serviços prestados a receber	40.580	-	29.707	-
<b>Total</b>	<b>206.075</b>	<b>37.773</b>	186.549	41.868
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(123.161)</b>	<b>(22.660)</b>	(116.436)	(27.718)
<b>Total</b>	<b>82.914</b>	<b>15.113</b>	70.113	14.150

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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	1.033	748	761	873	(5)	(3)	(3)	(3)
B	3.612	2.564	1.742	1.793	(37)	(25)	(15)	(17)
C	1.722	1.367	1.184	1.273	(52)	(42)	(36)	(38)
D	10.516	3.923	13.113	3.587	(1.055)	(395)	(1.324)	(358)
E	16.787	4.647	16.323	4.131	(5.034)	(1.394)	(4.897)	(1.238)
F	18.530	4.503	16.204	5.106	(9.255)	(2.249)	(8.099)	(2.554)
G	18.162	4.899	17.763	5.315	(12.590)	(3.430)	(12.310)	(3.720)
H	95.133	15.122	89.752	19.790	(95.133)	(15.122)	(89.752)	(19.790)
<b>Total</b>	<b>165.495</b>	<b>37.773</b>	156.842	41.868	<b>(123.161)</b>	<b>(22.660)</b>	(116.436)	(27.718)

- c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	30/06/2024	31/12/2023
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(144.154)</b>	(134.979)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	<b>(97.325)</b>	(189.729)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>95.658</b>	180.554
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(145.821)</b>	(144.154)

- d) Avais e fianças honrados recuperados e renegociados

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de avais e fianças, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 11.159 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 6.489) 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\$ 10.924 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 22.764).



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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	27.421	-	14.218	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	405	-	201	-
Adiantamentos por conta de imobilizações	414	-	433	-
Impostos e contribuições a compensar	240	-	142	-
Pagamentos a ressarcir	679	-	2.333	-
Compensação e convênios a receber	494	-	715	-
Numerários a receber	5.165	-	10.879	-
Tarifas de arrecadações a receber	303	-	344	-
Centralização financeira bancos parceiros	5.824	-	4.237	-
Valores a receber Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	744	-	531	-
Vendas com cartões Banco Sicoob a receber	14.438	-	9.623	-
Outros devedores	14.310	-	17.993	-
Devedores por depósitos em garantia (i) (Nota 16)	-	6.295	-	6.239
Ativos em estoque	955	-	645	-
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente (ii)	25.630	1.171	31.151	2.786
Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios	7	-	4	-
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (iii)	47.362	33.495	34.676	30.048
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(731)	-	(668)
(-) Provisões para perdas esperadas de outros ativos (iv)	(1.223)	-	(1.125)	-
<b>Total</b>	<b>143.168</b>	<b>40.230</b>	<b>127.000</b>	<b>38.405</b>

(\*) Valores rerepresentados

(i) Em 30 de junho de 2024, a cooperativa filiada Acredicoop possui depósitos judiciais no montante de R\$ 856 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 839), os quais estão relacionados a processos judiciais em que a cooperativa filiada figura no polo ativo da ação.

(ii) 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 9. Outros ativos--Continuação

a) Composição--Continuação

(iii) 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.g).

(iv) 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 para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(668)</b>	(435)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	<b>(106)</b>	(763)
Baixa de provisão para desvalorização	<b>43</b>	530
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(731)</b>	(668)

c) Movimentação das provisões de outros ativos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.125)</b>	(1.212)
Constituição/reversão de provisão de outros devedores	<b>(98)</b>	87
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(1.223)</b>	(1.125)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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.i e 3.j), 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>336.011</b>	<b>(183.458)</b>	<b>152.553</b>	155.448
Imobilizado em estoque (i)	-	7.192	-	7.192	6.321
Imobilizações em curso	-	2.834	-	2.834	2.276
Instalações em andamento	-	2.209	-	2.209	1.544
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	2.560	-	2.560	1.967
Instalações	10% a 20%	3.185	(803)	2.382	2.548
Mobiliário	10%	34.185	(13.769)	20.416	19.918
Equipamentos de processamento de dados	20%	133.014	(89.531)	43.483	48.426
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	18.586	(9.990)	8.596	8.758
Outros equipamentos	10%	22.969	(9.724)	13.245	13.019
Veículos	20%	1.431	(522)	909	736
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	3,3% a 100%	97.649	(58.232)	39.417	40.549
Terrenos	-	4.506	-	4.506	4.506
Edificações	4% a 8%	5.691	(887)	4.804	4.880
<b>Intangível</b>		<b>346.872</b>	<b>(69.169)</b>	<b>277.703</b>	235.486
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	322
Licenças e direitos autorais e de uso	10% a 25%	51.555	(32.629)	18.926	21.099
<b>Total</b>		<b>682.883</b>	<b>(252.627)</b>	<b>430.256</b>	390.934

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

#### a) Composição--Continuação

(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.

(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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2024
	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências		
<b>Imobilizado de uso</b>	155.448	<b>18.024</b>	<b>(2.881)</b>	-	<b>(18.038)</b>	<b>152.553</b>
Imobilizado em estoque	6.321	<b>5.945</b>	<b>(2.108)</b>	<b>(2.966)</b>	-	<b>7.192</b>
Imobilizações em curso	2.276	<b>570</b>	-	<b>(12)</b>	-	<b>2.834</b>
Instalações em andamento	1.544	<b>665</b>	-	-	-	<b>2.209</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	1.967	<b>4.170</b>	<b>(60)</b>	<b>(3.517)</b>	-	<b>2.560</b>
Instalações	2.548	-	-	-	<b>(166)</b>	<b>2.382</b>
Mobiliário	19.918	<b>2.184</b>	<b>(138)</b>	<b>11</b>	<b>(1.559)</b>	<b>20.416</b>
Equipamentos de processamento de dados	48.426	<b>1.640</b>	<b>(139)</b>	<b>2.871</b>	<b>(9.315)</b>	<b>43.483</b>
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.758	<b>659</b>	<b>(60)</b>	-	<b>(761)</b>	<b>8.596</b>
Outros equipamentos	13.019	<b>1.267</b>	<b>(114)</b>	<b>96</b>	<b>(1.023)</b>	<b>13.245</b>
Veículos	736	<b>288</b>	-	-	<b>(115)</b>	<b>909</b>
Benfeitorias em imóveis de terceiros	40.549	<b>636</b>	<b>(262)</b>	<b>3.517</b>	<b>(5.023)</b>	<b>39.417</b>
Terrenos	4.506	-	-	-	-	<b>4.506</b>
Edificações	4.880	-	-	-	<b>(76)</b>	<b>4.804</b>
<b>Intangível</b>	235.486	<b>51.215</b>	-	-	<b>(8.998)</b>	<b>277.703</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	322	-	-	-	<b>(34)</b>	<b>288</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	21.099	<b>34</b>	-	-	<b>(2.207)</b>	<b>18.926</b>
<b>Total</b>	<b>390.934</b>	<b>69.239</b>	<b>(2.881)</b>	-	<b>(27.036)</b>	<b>430.256</b>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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		
<b>Imobilizado de uso</b>	146.444	50.492	(5.568)	-	(35.920)	155.448
Imobilizado em estoque	7.103	13.362	(3.694)	(10.450)	-	6.321
Imobilizações em curso	135	1.846	-	295	-	2.276
Instalações em andamento	1.856	1.944	-	(2.256)	-	1.544
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	3.584	10.283	(137)	(11.763)	-	1.967
Instalações	1.000	11	-	1.839	(302)	2.548
Mobiliário	18.776	4.290	(302)	41	(2.887)	19.918
Equipamentos de processamento de dados	52.145	4.684	(577)	10.333	(18.159)	48.426
Equipamentos de comunicação e de segurança	8.778	1.597	(146)	-	(1.471)	8.758
Outros equipamentos	11.893	3.063	(211)	173	(1.899)	13.019
Veículos	483	618	(175)	-	(190)	736
Benfeitorias em imóveis de terceiros	38.163	1.942	(326)	11.651	(10.881)	40.549
Terrenos	1.266	3.240	-	-	-	4.506
Edificações	1.262	3.612	-	137	(131)	4.880
<b>Intangível</b>	140.800	115.792	(5.373)	-	(15.733)	235.486
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	-	-	-	(68)	322
Licenças e direitos autorais e de uso	16.665	10.731	(2.024)	-	(4.273)	21.099
<b>Total</b>	<b>287.244</b>	<b>166.284</b>	<b>(10.941)</b>	<b>-</b>	<b>(51.653)</b>	<b>390.934</b>

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 11. Depósitos

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.839.426</b>	3.875.539
Depósitos à vista (Nota 32)	<b>2.812.472</b>	2.936.187
Depósitos de poupança (Nota 32)	<b>635.495</b>	504.373
Depósitos sob aviso (Nota 32)	<b>17.708</b>	18.052
Depósitos a prazo (Nota 32)	<b>345.126</b>	315.805
Depósitos interfinanceiros	<b>28.625</b>	101.122
<b>Não circulante</b>	<b>11.380.674</b>	10.462.156
Depósitos a prazo (Nota 32)	<b>11.380.674</b>	10.462.156
<b>Total</b>	<b>15.220.100</b>	14.337.695

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, em média, à taxa de juros de 100,61% no primeiro semestre de 2024 (100,29% 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 e as Letras Financeiras - LF, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.n), estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.930</b>	4.038
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	-	336
Obrigações por emissão de letras financeiras	<b>3.930</b>	3.702
<b>Não circulante</b>	<b>491.666</b>	394.468
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	<b>491.666</b>	394.468
<b>Total</b>	<b>495.596</b>	398.506

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 12. Recursos de aceites e emissão de títulos--Continuação

Em caráter experimental, com objetivo de diversificação da carteira de investimentos disponíveis para os cooperados, a Cooperativa disponibilizou as letras financeiras a qual foram remunerados pela taxa de juros de 117% do CDI no primeiro semestre de 2024 (117% do CDI no exercício de 2023).

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 93,34% do CDI no primeiro semestre de 2024 (91,99% do CDI no exercício de 2023).

A remuneração dos recursos de aceites e emissão de títulos está registrada no grupo "Dispêndios e despesas da intermediação financeira" (Nota 21).

### 13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

Instituição	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	-	-	-
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul – BRDE	4.350	-	9.581	-
<b>Total</b>	<b>67.970</b>	<b>-</b>	<b>9.581</b>	<b>-</b>



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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.o), estão apresentadas no quadro a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (i)	364.031	1.595.585	250.078	1.295.138
Caixa Econômica Federal – CEF (i)	2.254	75.432	487	56.808
Oikocredit (ii)	1.136	9.252	-	-
<b>Total</b>	<b>367.421</b>	<b>1.680.269</b>	250.565	1.351.946

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

(ii) No primeiro semestre de 2024, com objetivo de diversificação das fontes de capital, as cooperativas filiadas Acredicoop e Evolua contrataram 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:

Ano	30/06/2024	31/12/2023
A vencer de 1 a 2 anos	517.770	248.513
A vencer de 2 a 3 anos	470.491	247.451
A vencer de 3 a 4 anos	373.171	241.318
A vencer de 4 a 5 anos	143.852	159.952
A vencer acima de 5 anos	174.985	454.712
<b>Total</b>	<b>1.680.269</b>	1.351.946

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	<b>36.607</b>	29.471
<b>Não circulante</b>		
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	<b>142.412</b>	122.212
<b>Total</b>	<b>179.019</b>	151.683

### 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.r).

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

<b>Natureza</b>	<b>Probabilidade de perda</b>	<b>Valor provisionado (Nota 15)</b>	
		<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Cível	Provável	<b>6.084</b>	5.944
Trabalhista		<b>523</b>	659
Tributária		<b>135.805</b>	115.609
<b>Total</b>		<b>142.412</b>	122.212

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>122.212</b>	104.086
Baixa por pagamento	<b>(490)</b>	(988)
Reversão de provisão	<b>(1.708)</b>	(13.452)
Constituição de provisão	<b>22.398</b>	32.566
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>142.412</b>	122.212

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 as cooperativas filiadas 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		<b>57.789</b>	63.491
Trabalhista	Possível	<b>2.989</b>	1.634
Tributária		<b>33.621</b>	26.385
<b>Total</b>		<b>94.399</b>	91.510

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas possuem depósitos judiciais no montante de R\$ 5.439 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 5.400), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros ativos", os quais estão relacionados a estes processos.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Outros passivos

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	<b>48.058</b>	48.058
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato não cooperativo (i)	<b>752</b>	752
Fundo para expansão das cooperativas (ii)	<b>10.216</b>	5.058
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (iii)	<b>12.710</b>	9.093
Cotas de capital a pagar	<b>17.717</b>	20.179
Juros sobre capital a pagar (Nota 18)	-	206.929
Impostos e contribuições a recolher	<b>37.752</b>	33.879
Cheque administrativo	<b>16.478</b>	18.969
Vendedores de imóveis – recursos a repassar	<b>20.251</b>	24.271
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	<b>123.106</b>	96.929
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>726</b>	342
Outros dispêndios e despesas administrativas	<b>3.199</b>	6.053
Float sobre boletos de cobrança	<b>54.955</b>	449
Centralização financeira de bancos parceiros	<b>12.790</b>	37
Créditos interbancários – numerários a repassar	<b>4.775</b>	14.919
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos	<b>13.470</b>	8.439
Reserva de fomento para projetos estratégicos – REFAP Ailos (iv) (Nota 23)	<b>9.071</b>	12.349
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	57
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	<b>1.960</b>	1.829
Fornecedores	<b>17.262</b>	15.006
Relações interdependências (v)	<b>7.126</b>	2.702
Credores diversos	<b>25.988</b>	20.733
<b>Total</b>	<b>438.362</b>	547.032

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Outros passivos--Continuação

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>48.810</b>	51.988
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	-	285
Destinações do resultado do período (Nota 18)	-	23.563
Utilizações do FATES (Nota 18)	-	(27.026)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>48.810</b>	<u>48.810</u>

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

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>5.058</b>	7.906
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	<b>6.388</b>	4.623
Utilizações do fundo para expansão (Nota 23)	<b>(1.230)</b>	(7.471)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>10.216</b>	<u>5.058</u>

(iii) O fundo de amortização de devedores de empréstimos foi constituído nas cooperativas filiadas Viacredi e Viacredi Alto Vale, por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado à cobertura de débitos junto às cooperativas filiadas, de cooperados que venham a falecer, excluídos desta cobertura os casos de morte por suicídio, no montante de até quarenta mil reais (quarenta mil reais no exercício de 2023) para a cooperativa Viacredi e vinte mil reais (vinte mil reais no exercício de 2023) para a cooperativa Viacredi Alto Vale. Para os débitos de cooperados com saldo devedor superior ao limite do fundo, é contratado seguro prestamista:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>9.093</b>	10.764
Destinações das sobras exercício anterior (Nota 18)	<b>9.783</b>	8.353
Utilizações do fundo de amortização de devedores de empréstimos	<b>(6.166)</b>	(10.024)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>12.710</b>	<u>9.093</u>

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Outros passivos--Continuação

(iv) A Cooperativa Central administra a Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos, do qual as cooperativas filiadas são integrantes. 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 cooperativas filiadas.

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

### 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:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>2.882.862</b>	2.580.464
Quantidade de cotas-partes	<b>2.882.862.000</b>	2.580.464.000
Quantidade de cooperados	<b>1.648.836</b>	1.579.061
<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>2.580.464</b>	2.264.616
Destinações das sobras exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>5.653</b>	5.497
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>257.131</b>	454.362
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>205.687</b>	184.881
Devolução de capital para os cooperados	<b>(157.514)</b>	(312.052)
Baixa de capital	<b>(8.559)</b>	(16.840)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>2.882.862</b>	2.580.464

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio Líquido--Continuação

#### a) Capital social--Continuação

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

As cooperativas filiadas podem realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18, sendo que, em 30 de junho de 2024 totalizaram a quantidade de 36 contas correntes (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram 35), que não se caracterizam como cooperados e não possuem capital social nas cooperativas filiadas.

#### b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de percentual das sobras, definido no Estatuto Social de cada uma das cooperativas filiadas, após a destinação dos juros sobre o capital próprio 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 das cooperativas filiadas.

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>850.699</b>	754.718
Destinações das sobras do exercício anterior	<b>11.859</b>	2.977
Destinações do resultado do período	-	91.942
Outros	<b>2.375</b>	1.062
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>864.933</b>	850.699

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido--Continuação

#### c) Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre o capital próprio representam a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. As cooperativas filiadas, observando o limite da taxa SELIC, remuneraram o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, em janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 206.929 (em 31 de dezembro de 2022, em janeiro de 2023, totalizaram o montante de R\$ 185.971). As cooperativas filiadas Acentra e Evolua optaram pela não remuneração do capital no exercício de 2023.

<b>Cálculo</b>	<b>31/12/2023</b>
Saldo médio de capital próprio:	2.375.827
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	206.929
IRRF juros sobre o capital próprio	(1.241)
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>205.688</b>

#### d) Sobras ou perdas acumuladas

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

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>139.477</b>	85.742
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Distribuição de sobras para os cooperados	<b>(111.447)</b>	(69.504)
Fundo de reserva	<b>(11.859)</b>	(2.977)
Fundo para expansão das cooperativas (Nota 17)	<b>(6.388)</b>	(4.623)
Fundo de amortização de devedores de empréstimos (Nota 17)	<b>(9.783)</b>	(8.353)
FATES – ato cooperativo (Nota 17)	-	(285)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>301.742</b>	434.885
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações/utilizações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(206.929)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(91.942)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(22.812)
Destinação FATES – estatutário – ato não cooperativo (Nota 17)	-	(751)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	26.682
Reversão FATES – ato não cooperativo (Nota 17)	-	344
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>301.742</b>	<b>139.477</b>



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 19. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

A Cooperativa Central e as cooperativas filiadas possuem operações com 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>100</b>	100
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>744</b>	531
<b>Passivo</b>		
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	57

  

<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>		
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>570</b>	598
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	<b>3.328</b>	2.239
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	<b>(232)</b>	(141)

#### b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração do Sistema Ailos abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, da Diretoria Executiva e Comitê de Auditoria, totalizando 201 membros em 30 de junho de 2024 (212 membros em 31 de dezembro de 2023), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades das cooperativas integrantes do Sistema Ailos.

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

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 19. Partes relacionadas--Continuação

#### b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Ativo</b>		
Operações de crédito	<b>10.888</b>	10.820
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>		
Depósitos	<b>37.128</b>	35.912
Capital social	<b>7.713</b>	7.546

  

<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	<b>870</b>	1.115
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Depósitos	<b>(1.712)</b>	(1.981)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	<b>(14.174)</b>	(13.171)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
<b>Operações de crédito</b>	<b>1.824.148</b>	1.572.241
Operações de crédito	<b>1.663.833</b>	1.456.412
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	<b>87.446</b>	55.451
Créditos por avais e fianças honrados	<b>61.710</b>	53.889
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	<b>11.159</b>	6.489
<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>Resultado das aplicações compulsórias</b>	<b>3.704</b>	2.248
Créditos vinculados ao BCB	<b>3.704</b>	2.248
<b>Total</b>	<b>2.182.275</b>	1.918.089

### 21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(616.505)</b>	(623.407)
Depósitos de poupança (Nota 11)	<b>(17.451)</b>	(10.552)
Depósitos sob aviso (Nota 11)	<b>(966)</b>	(1.234)
Depósitos a prazo (Nota 11)	<b>(562.047)</b>	(591.583)
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	<b>(3.021)</b>	(5.697)
Letras de Crédito Imobiliário - LCI (Nota 12)	<b>(21.511)</b>	(4.667)
Letras Financeiras - LF (Nota 12)	<b>(227)</b>	(245)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop (Nota 32)	<b>(11.282)</b>	(9.429)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(97.925)</b>	(64.662)
Banco Nacional do Desenvolvimento - BNDES	<b>(95.172)</b>	(63.611)
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE	<b>(300)</b>	(839)
Caixa Econômica Federal - CEF	<b>(2.268)</b>	(212)
Oikocredit	<b>(185)</b>	-
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(662.305)</b>	(587.370)
Provisões para operações de crédito	<b>(564.380)</b>	(493.752)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	<b>(97.325)</b>	(93.310)
Baixas de ativos financeiros	<b>(600)</b>	(308)
<b>Total</b>	<b>(1.376.735)</b>	(1.275.439)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Cobrança	<b>18.601</b>	17.996
Serviços prioritários (i)	<b>20.732</b>	21.195
Serviços diferenciados	<b>5.518</b>	3.530
Tarifas bancárias (ii)	<b>39.836</b>	29.858
Seguros	<b>13.989</b>	10.331
Previdência Privada	<b>2.825</b>	2.040
Consórcios	<b>5.937</b>	5.020
Cartões	<b>164.998</b>	125.184
Pagamento instantâneo – PIX	<b>5.654</b>	5.031
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	<b>4.018</b>	4.047
Tarifas interbancário	<b>1.785</b>	1.974
Tarifas diretas	<b>17.574</b>	13.564
Outros serviços	<b>13.525</b>	4.653
<b>Total</b>	<b>314.992</b>	244.423

(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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 23. 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	<b>6.147</b>	2.390
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas – Corretora Ailos (Nota 19)	<b>570</b>	598
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	<b>2.158</b>	2.299
Recuperação de dispêndios e despesas fundo para expansão (Nota 17)	<b>1.230</b>	2.563
Reversões de provisões operacionais	<b>631</b>	1.311
Variação monetária ativa	<b>204</b>	217
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	<b>3.328</b>	2.239
Alienação de ativos não financeiros	<b>1.640</b>	694
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b>73</b>	52
Outros ingressos e receitas operacionais	<b>1.743</b>	7.577
<b>Total</b>	<b>17.724</b>	19.940

(i) As cooperativas integrantes do Sistema Ailos utilizaram no primeiro semestre de 2024 o valor total de R\$ 2.158 (no primeiro semestre de 2023, o valor total de R\$ 2.299) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento, projetos estratégicos e planos de expansão.

### 24. 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 19)	<b>(14.174)</b>	(13.171)
Benefícios	<b>(81.118)</b>	(66.979)
Encargos sociais	<b>(71.018)</b>	(60.770)
Proventos	<b>(194.445)</b>	(164.702)
Treinamentos	<b>(5.505)</b>	(4.677)
Treinamentos – Dispêndios FATES	<b>(200)</b>	(7)
Remuneração de estagiários	<b>(269)</b>	(257)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	<b>(33.688)</b>	(28.745)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(1.883)</b>	(1.619)
<b>Total</b>	<b>(402.300)</b>	(340.927)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 25. 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>
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(20.508)</b>	(14.658)
Provisões cíveis	(1.961)	(647)
Provisões trabalhistas	(225)	(118)
Provisões tributárias	(20.030)	(14.339)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	1.708	446
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(7.137)</b>	(2.946)
Provisões para garantias prestadas	(7.137)	(2.946)
<b>Total</b>	<b>(27.645)</b>	(17.604)

### 26. Outros dispêndios e despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2024 a 30/06/2024</b>	<b>01/01/2023 a 30/06/2023</b>
Água, energia e gás	(4.242)	(3.769)
Aluguéis	(19.766)	(17.983)
Comunicações	(8.957)	(8.086)
Manutenção e conservação de bens	(9.101)	(8.508)
Material	(3.853)	(4.067)
Processamento de dados (i)	(84.517)	(67.770)
Promoções e relações públicas	(6.383)	(4.871)
Dispêndios FATES	(18.976)	(14.020)
Propaganda e publicidade	(8.651)	(7.945)
Seguros (Nota 30)	(633)	(388)
Serviços do sistema financeiro	(1.312)	(1.407)
Serviços de terceiros	(12.225)	(10.479)
Serviços logísticos de valores	(4.293)	(7.024)
Serviços de vigilância e segurança	(10.493)	(10.239)
Serviço técnico especializado	(7.230)	(7.537)
Tributárias	(3.013)	(2.782)
Viagem ao exterior	-	(14)
Viagem no país	(5.585)	(5.241)
Recuperação de crédito	(41.528)	(27.723)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(5.227)	(4.576)
Amortizações (Nota 10)	(8.998)	(7.141)
Depreciações (Nota 10)	(18.038)	(17.722)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(2.748)	(2.627)
<b>Total</b>	<b>(285.769)</b>	(241.919)

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

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

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

### 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	(17.188)	(12.125)
Pagamento instantâneo – PIX	(37)	(19)
Cartões (Nota 22)	(61.616)	(43.921)
Processamento compensação	(7.640)	(7.363)
Varição monetária passiva	(858)	(186)
Serviços de proteção ao crédito	(15.472)	(13.274)
Seguro prestamista (Nota 30)	(2.722)	(2.854)
Registro de gravames	(4.174)	(3.378)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(655)	(754)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(232)	(141)
Alienação de ativos não financeiros	(1.191)	(1.030)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	(106)	(552)
Imposto sobre serviços de qualquer natureza – ISS	(56)	(24)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(8.797)	(11.725)
<b>Total</b>	<b>(120.744)</b>	<b>(97.346)</b>

## **Sistema Ailos**

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### **28. Imposto de renda e contribuição social**

As cooperativas filiadas auferiram R\$ 717 em resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2024 (R\$ 319 no primeiro semestre de 2023), desta forma, houve base para tributação de IRPJ e CSLL nas alíquotas vigentes.

### **29. Resultado recorrente e não recorrente**

A Administração do Sistema Ailos efetuou análise dos resultados da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas e não identificou ingressos e receitas e dispêndios e despesas não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

### **30. Seguros**

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



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>44.687</b>	25.162	<b>301</b>	304
Operações BRDE	<b>16.801</b>	25.162	<b>301</b>	304
Operações Pronampe Emergencial	<b>27.886</b>	-	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>4.626.390</b>	4.630.319	<b>36.306</b>	29.167
Cartão Banco Sicoob	<b>4.592.827</b>	4.524.851	<b>36.287</b>	29.150
Carta Fiança	<b>4.938</b>	4.346	<b>19</b>	17
Microcrédito DIM – Bradesco	-	66.749	-	-
Microcrédito DIM – Safra	<b>28.625</b>	34.373	-	-
<b>Total</b>	<b>4.671.077</b>	4.655.481	<b>36.607</b>	29.471

### 32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

As cooperativas filiadas são partes integrantes do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop, desde março de 2014. O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I a Resolução CMN nº 4.933/21. Tem por objeto prestar garantia de instrumentos financeiros, conforme indicados em seu regulamento, o qual contempla os saldos de depósitos à vista, de poupança, a prazo, sob aviso (Nota 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 das Resoluções CMN nº 4.557/17 e CMN nº 4.606/17. A estrutura é compatível com o volume e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela respectiva e estão de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.553/17.

A estrutura centralizada não exime a responsabilidade da Administração das cooperativas filiadas pelo gerenciamento de riscos e capital, incluindo a designação do Diretor responsável pelas referidas estruturas nas cooperativas filiadas 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 do Sistema Ailos, 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 do Sistema Ailos para acompanhamento e tomadas de decisões, submete relatórios gerenciais periodicamente e/ou tempestivamente para a Administração da Cooperativa Central e cooperativas filiadas de acordo com a estrutura de governança.

Visando os principais riscos inerentes ao negócio do Sistema Ailos, 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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 garantais 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 do Sistema Ailos, os quais tratam de estratégias de investimento, captação de recursos, gestão do risco e plano de contingência.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

#### 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.

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, o Sistema Ailos adota as metodologias padronizadas da abordagem de valor econômico ( $\Delta$ EVE) e de resultado de intermediação financeira ( $\Delta$ NI), 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) do Sistema Ailos, compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, de acordo com as normas vigentes;

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

#### Gerenciamento de capital--Continuação

- 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.

#### 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 Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos" e no site das cooperativas filiadas, no caminho "A Cooperativa / Gerenciamento de Riscos".

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 34. 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.

### 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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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**

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.

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.

## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--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.



## Sistema Ailos

Notas explicativas às demonstrações financeiras combinadas--Continuação  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações na Cooperativa Central e nas cooperativas filiadas entre 30 de junho de 2024 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras combinadas que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

**Moacir Krambeck**

Presidente do Conselho de Administração

**Ivo José Bracht**

Diretor Executivo

**Helio Cordeiro Mariano**

Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços

**Marcio Alexandre Obata Queiroz**

Diretor de Riscos e Controladoria

**Renato Ribeiro Pescara**

Diretor 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