

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

30 de junho de 2024



Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

Índice

Relatório da administração.....	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações de sobras ou perdas	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	9

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

CENÁRIO ECONÔMICO

A economia brasileira permanece em um cenário de grandes desafios, especialmente no que diz respeito à influência da política interna e externa, assim como as mudanças climáticas também interferem nas condições socioeconômicas.

Estamos sempre atentos às movimentações do mercado, acompanhando de perto os direcionamentos econômicos para oferecer as melhores soluções aos nossos cooperados, reafirmando nosso compromisso com a cidadania financeira e a prosperidade.

NOSSOS NÚMEROS

Finalizamos o primeiro semestre de 2024 com R\$ 709,6 milhões em ativos, um crescimento de 11% em relação ao último semestre de 2023. A carteira de crédito totalizou o saldo de R\$ 572,1 milhões. E em número de cooperados somos mais de 78 mil.

O desempenho dos nossos principais indicadores mostra que a Cooperativa se mantém sólida, demonstrando o potencial do cooperativismo como um modelo de negócio sustentável. Estamos comprometidos em continuar nossa trajetória de crescimento, sempre em parceria com nossos cooperados.

NOSSO JEITO DE FAZER

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

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

Por meio de uma campanha com premiação para nossos cooperados, fomentamos a captação de cotas de capital, uma ação que fortalece a base de Capital da Cooperativa.

Expandimos o cooperativismo e a educação financeira. Com o movimento do Dia de Cooperar (Dia C), promovemos em nossas comunidades a arrecadação de agasalhos e alimentos não perecíveis, sendo parte das doações destinadas ao Rio Grande do Sul, que sofreu com a maior tragédia climática da história do Estado, afetando milhões de pessoas.

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

Afirmamos nosso compromisso com a comunidade de Rio Negrinho/SC, com a reforma da Unidade de Atendimento no bairro Industrial Norte. Também celebramos a habilitação do crédito consignado para servidores públicos estaduais do Estado do Paraná, ampliando nossa oferta de crédito na região.

Firmamos o relacionamento próximo com os nossos cooperados, em um grande movimento de transparência e cooperação, com a realização das Assembleias 2024. Registramos a presença de 3.361 cooperados, que decidiram juntos, com mais de 92% de aprovação, os melhores caminhos para a Cooperativa.

Todas as nossas conquistas são frutos de um trabalho colaborativo, realizado entre cooperados, colaboradores, dirigentes e parceiros, que confiam e se empenham em fazer juntos um mundo melhor.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Balanços patrimoniais

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		337.682	314.944
Disponibilidades	4	4.121	4.291
Instrumentos financeiros		350.094	324.670
Relações interfinanceiras	6	98.021	98.349
Operações de crédito	7	243.217	219.006
Outros ativos financeiros	8	8.856	7.315
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(25.679)	(21.437)
Operações de crédito	7	(21.914)	(18.342)
Outros ativos financeiros	8	(3.765)	(3.095)
Outros ativos	9	9.146	7.420
Não circulante		371.880	324.190
Realizável a longo prazo		366.299	318.446
Instrumentos financeiros		380.424	331.262
Títulos e valores mobiliários	5	17.060	14.508
Relações interfinanceiras	6	30.740	31.442
Operações de crédito	7	328.908	281.782
Outros ativos financeiros	8	3.716	3.530
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(17.515)	(15.487)
Operações de crédito	7	(15.407)	(13.418)
Outros ativos financeiros	8	(2.108)	(2.069)
Outros ativos	9	3.390	2.671
Imobilizado de uso	10	15.957	15.620
Intangível	10	7	7
(-) Depreciações e amortizações	10	(10.383)	(9.883)
Total do ativo		709.562	639.134

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

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

Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		167.356	165.489
Instrumentos financeiros		154.235	149.371
Depósitos	11	116.210	117.446
Relações interfinanceiras	13	6.273	6.911
Obrigações por empréstimos e repasses	14	31.752	24.678
Provisões	15	632	591
Outros passivos	17	12.489	15.527
Não circulante		453.486	397.136
Instrumentos financeiros		449.752	394.052
Depósitos	11	266.179	248.140
Recursos de aceite e emissão de títulos	12	24.247	17.353
Relações interfinanceiras	13	78.115	55.157
Obrigações por empréstimos e repasses	14	81.211	73.738
Provisões	15 e 16	3.734	3.084
Patrimônio líquido	18	88.720	76.509
Capital social		80.781	70.148
Reservas de sobras		6.261	5.673
Sobras ou perdas acumuladas		1.678	688
Total do passivo e patrimônio líquido		709.562	639.134

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

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

	Nota explicativa	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas da intermediação financeira	20	74.218	59.738
Operações de crédito		67.062	53.052
Resultado de operações com centralização financeira		7.156	6.686
Dispêndios e despesas da intermediação financeira	21	(50.790)	(42.084)
Operações de captação no mercado		(15.335)	(15.730)
Operações de empréstimos e repasses		(9.944)	(6.280)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(25.511)	(20.074)
Resultado bruto da intermediação financeira		23.428	17.654
Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais		(21.750)	(17.606)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	22	14.069	10.858
Outros ingressos e receitas operacionais	23	417	373
Dispêndios e despesas de pessoal	24	(14.620)	(11.136)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	25	(689)	(465)
Outros dispêndios e despesas administrativas	26	(15.946)	(13.348)
Outros dispêndios e despesas operacionais	27	(4.981)	(3.888)
Resultado operacional		1.678	48
Resultado antes dos tributos e participações		1.678	48
Imposto de renda e contribuição social	28	-	-
Sobras ou perdas líquidas		1.678	48

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

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

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Sobras ou perdas líquidas	1.678	48
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes	1.678	48

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital Social	Reservas de sobras: Fundo de reserva	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2023	60.526	5.203	-	65.729
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.817	-	-	9.817
Crédito de juros sobre o capital próprio	842	-	-	842
Devolução de capital para os cooperados	(5.203)	-	-	(5.203)
Baixa de capital	(622)	-	-	(622)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	48	48
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2023	65.360	5.203	48	70.611
Mutações do semestre	4.834	-	48	4.882

Eventos	Capital Social (Nota 18)	Reservas de sobras: Fundo de reserva (Nota 18)	Sobras ou perdas acumuladas (Nota 18)	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2024	70.148	5.673	688	76.509
Destinações das sobras do exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	588	(588)	-
Fundo para expansão da cooperativa	-	-	(100)	(100)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	13.864	-	-	13.864
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.986	-	-	2.986
Devolução de capital para os cooperados	(5.034)	-	-	(5.034)
Baixa de capital	(1.183)	-	-	(1.183)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.678	1.678
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2024	80.781	6.261	1.678	88.720
Mutações do semestre	10.633	588	990	12.211

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre	1.678	48
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito (Nota 21)	21.297	16.503
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 21)	4.033	3.522
Baixas de ativos financeiros (Nota 21)	181	49
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 27)	22	-
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 25)	648	471
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 25)	41	(6)
Baixas de imobilizado de uso e intangível (Nota 10)	7	33
Depreciações e amortizações (Nota 10 e 26)	777	899
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	28.684	21.519
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos		
Relações interfinanceiras ativas	649	(10.998)
Operações de crédito	(87.254)	(69.853)
Outros ativos financeiros	(5.051)	(4.654)
Outros ativos	(2.467)	(3.116)
Depósitos	16.803	10.870
Recursos de aceite e emissão de títulos	6.894	4.845
Relações interfinanceiras passivas	22.320	5.745
Obrigações por empréstimos e repasses	14.547	36.547
Outros passivos	(1.333)	(297)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	(6.208)	(9.392)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Participações de cooperativas	(2.552)	(1.503)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(621)	(138)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(3.173)	(1.641)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital pelos cooperados	13.864	9.817
Devolução de capital para os cooperados	(5.034)	(5.203)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	8.830	4.614
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	(551)	(6.419)
Caixa e equivalente a caixa no início do semestre (Nota 4)	102.640	83.667
Caixa e equivalente a caixa no fim do semestre (Nota 4)	102.089	77.248

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA (“Cooperativa”) constituída em 25 de fevereiro de 2008, é uma instituição financeira, sociedade cooperativa, sem fins lucrativos e não sujeita à falência. Tem sede na cidade de São Bento do Sul, no estado de Santa Catarina, na rua João Stoeberl, nº 217, bairro Rio Negro, com área de atuação, para efeito de instalações das dependências físicas e admissão de cooperados, prevista no artigo 1º do Estatuto Social da Cooperativa, e, opera em uma rede de 19 postos de atendimento. Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias; pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/09, alterada pela Lei Complementar nº 196/22, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo; pela Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 5.051/22, que dispõe sobre a organização e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/21, que disciplina os processos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições que especifica.

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 05 de agosto de 2024, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em milhares de reais (R\$ mil), moeda funcional da Cooperativa, exceto quando indicado de outra forma, e em conformidade com a legislação societária, as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e pelo Banco Central do Brasil – BCB, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, as normas regulamentares constantes no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BCB – COSIF e os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB.

2.1 Acompanhamento do cenário econômico

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade. A Administração da Cooperativa segue acompanhando os diversos impactos causados no cenário econômico brasileiro e mundial, sendo que no primeiro semestre de 2024 não foram identificados impactos significativos em suas operações.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

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

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

b) Caixa e equivalentes a caixa

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

c) Títulos e valores mobiliários – participações de cooperativas

As participações de cooperativas no capital de outras entidades, são registradas em títulos e valores mobiliários conforme a Instrução Normativa BCB nº 268/22, sendo reconhecidas pelo custo de aquisição. Referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, que representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e as cotas de capital junto a Ailos Corretora de Seguros, as quais são atualizadas pelo método de equivalência patrimonial.

d) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Operações de crédito

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

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

f) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

h) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos--Continuação

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.

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

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

j) Imobilizado de uso

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

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

k) Intangível

Corresponde aos ativos não monetários, identificáveis, controláveis e sem existência física, adquiridos e destinados para utilização da Cooperativa na manutenção de suas atividades e na geração de benefícios econômicos futuros. Estão reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, e a amortização é reconhecida mensalmente, a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens ativos, revistas no encerramento de cada exercício de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.534/16.

l) Segregação em circulante e não circulante

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

n) Depósitos

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

o) Recursos de aceites e emissão de títulos

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

p) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

q) Obrigações por empréstimos e repasses

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

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

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

s) Provisões para dispêndios, despesas e encargos trabalhistas

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

t) Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

u) Estimativas contábeis

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

v) Impostos e contribuições

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

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

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

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

w) Resultado recorrente e não recorrente

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4.121	4.291
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 6)	97.968	98.349
Total	102.089	102.640

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, de acordo com os critérios definidos pelo CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/20, conforme descrito nas práticas contábeis (Nota 3.b).

5. Títulos e valores mobiliários

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

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (i) (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.269	4	12.273
Integralização de capital	2.235	-	2.235
Saldos em 31 de dezembro de 2023	14.504	4	14.508
Integralização de capital	2.552	-	2.552
Saldos em 30 de junho de 2024	17.056	4	17.060

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

	Patrimônio líquido	Capital social	% de participação
Em 31 de dezembro de 2023			
Cooperativa Central	703.536	703.536	2,06%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%
Em 30 de junho de 2024			
Cooperativa Central	785.747	785.747	2,17%
Ailos Corretora de Seguros	100	100	3,75%

6. Relações interfinanceiras

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

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	97.968	-	98.349	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19) (i)	-	30.740	-	31.442
Pagamentos e recebimentos a liquidar	53	-	-	-
Total	98.021	30.740	98.349	31.442

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

6. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, em média, à taxa de juros de 105,24% do CDI no primeiro semestre de 2024 (103,28% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

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

7. Operações de crédito

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

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	3.351	340	3.109	241
Empréstimos	141.295	138.704	130.912	127.579
Direitos creditórios descontados	22.315	12	20.772	-
Financiamentos	76.256	189.852	64.213	153.962
Total	243.217	328.908	219.006	281.782
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(2.394)	(226)	(2.076)	(141)
Empréstimos	(14.611)	(9.859)	(11.879)	(8.477)
Direitos creditórios descontados	(576)	(6)	(409)	-
Financiamentos	(4.333)	(5.316)	(3.978)	(4.800)
Total	(21.914)	(15.407)	(18.342)	(13.418)
Saldo líquido	221.303	313.501	200.664	268.364

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- b) Composição da carteira de crédito segregada por tipo de cliente, atividade econômica e faixas de vencimento

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2024					31/12/2023	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa natural	Outros	606	6.766	28.192	68.416	144.183	248.163	234.333
Pessoa jurídica	Agropecuária	6	23	306	715	1.069	2.119	2.015
	Comércio	525	2.639	19.195	34.137	79.304	135.800	102.778
	Indústria	233	946	12.436	15.559	32.976	62.150	58.021
	Serviços	414	2.471	16.476	33.156	71.376	123.893	103.641
Total		1.784	12.845	76.605	151.983	328.908	572.125	500.788

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	4.927	4.242	4.288	4.030	-	-	-	-
A	110.703	188.542	137.527	199.067	(554)	(943)	(688)	(995)
B	74.740	87.767	32.658	37.868	(747)	(878)	(327)	(379)
C	17.592	19.628	13.912	15.720	(528)	(589)	(417)	(471)
D	10.157	11.410	9.225	9.216	(1.016)	(1.141)	(923)	(921)
E	5.011	5.144	4.530	4.736	(1.503)	(1.543)	(1.359)	(1.421)
F	3.677	2.725	3.061	2.685	(1.838)	(1.363)	(1.529)	(1.343)
G	2.301	1.657	2.354	1.904	(1.619)	(1.157)	(1.648)	(1.332)
H	14.109	7.793	11.451	6.556	(14.109)	(7.793)	(11.451)	(6.556)
Total	243.217	328.908	219.006	281.782	(21.914)	(15.407)	(18.342)	(13.418)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>30/06/2024</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores	31.926	5,58%	22.119	4,42%
50 devedores seguintes	63.124	11,03%	47.067	9,40%
100 devedores seguintes	59.807	10,45%	47.517	9,48%
Demais devedores	417.268	72,94%	384.085	76,70%
Total	572.125	100,00%	500.788	100,00%

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre/exercício	(31.760)	(24.585)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(21.297)	(32.659)
Baixas para prejuízo	15.736	25.484
Saldo no final do semestre/exercício	(37.321)	(31.760)

f) 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						
E	-	-	1	-	-	-	-	-
H	-	-	10	-	-	-	(10)	-
Total	-	-	11	-	-	-	(10)	-

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

- f) 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

- 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	622	889	1.028	1.522	(3)	(5)	(5)	(8)
B	524	553	115	186	(5)	(6)	(1)	(2)
C	29	30	47	70	(1)	(1)	(1)	(2)
D	42	52	27	30	(4)	(5)	(3)	(3)
E	11	18	8	8	(3)	(5)	(2)	(3)
H	45	26	-	-	(45)	(26)	-	-
Total	1.273	1.568	1.225	1.816	(61)	(48)	(12)	(18)

- 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	846	2.211	651	2.995	(4)	(11)	(3)	(15)
B	798	1.772	9	-	(8)	(18)	-	-
C	31	83	-	-	(1)	(2)	-	-
Total	1.675	4.066	660	2.995	(13)	(31)	(3)	(15)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

7. Operações de crédito--Continuação

g) Operações de crédito recuperadas e renegociadas

No primeiro semestre de 2024, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.054 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 1.995) sendo registradas no grupo "Ingressos e receitas da intermediação financeira" (Nota 20).

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 10.288 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 21.628)

8. Outros ativos financeiros

Os outros ativos financeiros estão assim compostos e classificados:

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Avais e fianças honrados (i)	5.972	3.716	4.800	3.530
Serviços prestados a receber	1.787	-	1.266	-
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19) (ii)	1.097	-	1.249	-
Total	8.856	3.716	7.315	3.530
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.765)	(2.108)	(3.095)	(2.069)
Total	5.091	1.608	4.220	1.461

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

8. Outros ativos financeiros--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	59	41	35	65	-	-	-	-
B	372	242	117	129	(4)	(2)	(1)	(1)
C	123	99	125	97	(4)	(3)	(4)	(3)
D	917	613	675	545	(92)	(61)	(67)	(55)
E	647	522	607	514	(194)	(157)	(182)	(154)
F	519	462	553	432	(260)	(231)	(276)	(216)
G	392	276	419	360	(268)	(193)	(296)	(252)
H	2.943	1.461	2.269	1.388	(2.943)	(1.461)	(2.269)	(1.388)
Total	5.972	3.716	4.800	3.530	(3.765)	(2.108)	(3.095)	(2.069)

- c) Movimentação das provisões para avais e fianças honrados

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(5.164)	(3.869)
Constituição/reversão de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 21)	(4.033)	(7.099)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	3.324	5.804
Saldo no final do semestre/exercício	(5.873)	(5.164)

- 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\$ 379 (no primeiro semestre de 2023, totalizaram R\$ 266) 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\$ 472 (no exercício de 2023, totalizaram R\$ 1.160).

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

9. Outros ativos

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

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos e antecipações salariais	1.048	-	534	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	18	-	36	-
Impostos e contribuições a compensar	2	-	-	-
Pagamentos a ressarcir	263	-	263	-
Compensação e convênios a receber	7	-	7	-
Numerários a receber	220	-	507	-
Centralização financeira bancos parceiros	127	-	-	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	2	-	-	-
Outros devedores	3.880	-	2.810	-
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	-	20	-	20
Dispêndios e despesas pagas antecipadamente	189	4	57	6
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (i)	3.390	3.536	3.206	2.793
(-) Provisão para desvalorização de ativos não financeiros	-	(170)	-	(148)
Total	9.146	3.390	7.420	2.671

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	(148)	(116)
Constituição de provisão para desvalorização (Nota 27)	(22)	(32)
Saldo no final do semestre/exercício	(170)	(148)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

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

a) Composição

Composição	30/06/2024		31/12/2023		
	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		15.957	(10.376)	5.581	5.743
Imobilizado em estoque (i)	-	130	-	130	104
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	334	-	334	14
Mobiliário	10%	1.812	(946)	866	905
Equipamentos de processamento de dados	20%	4.456	(3.234)	1.222	1.316
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.463	(809)	654	678
Outros equipamentos	10%	1.159	(591)	568	611
Veículos	20%	618	(82)	536	598
Benfeitorias em imóveis de terceiros (ii)	10% a 50%	5.985	(4.714)	1.271	1.517
Intangível		7	(7)	-	1
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	7	(7)	-	1
Total		15.964	(10.383)	5.581	5.744

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações (Nota 26)	Saldo 30/06/2024
	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.743	621	(7)	-	(776)	5.581
Imobilizado em estoque	104	73	-	(47)	-	130
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	14	334	-	(14)	-	334
Mobiliário	905	46	(1)	-	(84)	866
Equipamentos de processamento de dados	1.316	118	(3)	44	(253)	1.222
Equipamentos de comunicação e de segurança	678	42	-	-	(66)	654
Outros equipamentos	611	8	-	3	(54)	568
Veículos	598	-	-	-	(62)	536
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.517	-	(3)	14	(257)	1.271
Intangível	1	-	-	-	(1)	-
Licenças e direitos autorais e de uso	1	-	-	-	(1)	-
Total	5.744	621	(7)	-	(777)	5.581

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2023
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	6.419	1.280	(207)	-	(1.749)	5.743
Imobilizado em estoque	253	119	-	(268)	-	104
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	118	-	(104)	-	14
Mobiliário	1.039	36	(3)	-	(167)	905
Equipamentos de processamento de dados	1.466	143	-	266	(559)	1.316
Equipamentos de comunicação e de segurança	786	41	(18)	-	(131)	678
Outros equipamentos	675	42	-	2	(108)	611
Veículos	240	618	(175)	-	(85)	598
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.960	163	(11)	104	(699)	1.517
Intangível	3	-	-	-	(2)	1
Licenças e direitos autorais e de uso	3	-	-	-	(2)	1
Total	6.422	1.280	(207)	-	(1.751)	5.744

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

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.

11. Depósitos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	116.210	117.446
Depósitos à vista (Nota 32)	94.086	99.563
Depósitos a prazo (Nota 32)	22.124	17.883
Não circulante	266.179	248.140
Depósitos a prazo (Nota 32)	266.179	248.140
Total	382.389	365.586

Os depósitos a prazo indexados ao CDI foram remunerados, na média, à taxa de juros de 101,64% no primeiro semestre de 2024 (101,18% do CDI no exercício de 2023), sendo registrados no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Não circulante		
Obrigações por emissão de letras de crédito imobiliário (Nota 32)	24.247	17.353
Total	24.247	17.353

As letras de crédito imobiliário foram remuneradas, na média, à taxa de juros de 96,60% do CDI no primeiro semestre de 2024 (96,72% do CDI no exercício de 2023), sendo registradas no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 21).

13. Relações interfinanceiras

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

a) Composição

Instituição	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento – BNDES (Nota 19)	6.273	78.115	6.911	55.157
Total	6.273	78.115	6.911	55.157

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

13. Relações interfinanceiras--Continuação

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer de 1 a 2 anos	5.300	5.754
A vencer de 2 a 3 anos	2.829	3.297
A vencer acima de 3 anos	69.986	46.106
Total	78.115	55.157

14. Obrigações por empréstimos e repasses

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

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Cooperativa Central: Recursos próprios (Nota 19)	31.752	81.211	24.678	73.738
Total	31.752	81.211	24.678	73.738

b) Segregação por vencimento

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

<u>Segregação</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer de 1 a 2 anos	31.008	25.895
A vencer de 2 a 3 anos	25.690	21.190
A vencer de 3 a 4 anos	21.335	20.652
A vencer acima de 4 anos	3.178	6.001
Total	81.211	73.738

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	632	591
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 31)	632	591
Não circulante	3.734	3.084
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 16)	3.734	3.084
Total	4.366	3.675

16. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor provisionado (Nota 15)	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível		127	128
Trabalhista	Provável	13	12
Tributária		3.594	2.944
Total		3.734	3.084

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	3.084	2.587
Baixa por pagamento	-	(30)
Reversão de provisão	(17)	(409)
Constituição de provisão	667	936
Saldo no final do semestre/exercício	3.734	3.084

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2024	31/12/2023
Cível	Possível	1.595	1.666
Trabalhista		126	120
Total		1.721	1.786

Em 30 de junho de 2024, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 20 (em 31 de dezembro de 2023, totalizaram R\$ 20), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 9 "Outros ativos", os quais estão relacionados a estes processos.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--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:

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – ato cooperativo (i)	117	117
Fundo para expansão da cooperativa (ii)	100	-
Cotas de capital a pagar	1.371	1.605
Juros sobre o capital a pagar (Nota 18)	-	2.988
Impostos e contribuições a recolher	1.115	1.028
Cheque administrativo	1.397	2.984
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	3.346	2.066
Outros dispêndios e despesas administrativas	33	39
Outros pagamentos	2	270
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	-	16
Numerários a repassar	-	99
Float sobre boletos de cobrança	1.642	2
Centralização financeira bancos parceiros	520	-
Fornecedores	496	466
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	1.567	2.250
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	4
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 32)	51	48
Credores diversos	732	1.545
Total	12.489	15.527

(i) O FATES – ato cooperativo é constituído à razão de 10% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício. A Assembleia Geral Ordinária – AGO poderá determinar destinação de recurso adicional ao FATES além das destinações previstas no estatuto social. O FATES 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

17. Outros passivos--Continuação

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	117	100
Destinação do resultado do período (Nota 18)	-	117
Reversão do FATES (Nota 18)	-	(100)
Saldo no final do semestre/exercício	117	117

(ii) O fundo para expansão da cooperativa é constituído por destinação anual de parcela da sobra líquida à disposição da AGO e é destinado a fomentar a expansão da Cooperativa:

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	-	-
Destinação das sobras exercício anterior (Nota 18)	100	-
Saldo no final do semestre/exercício	100	-

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Capital social (Em milhares de reais)	80.781	70.148
Quantidade de cotas-partes	80.781.354	70.147.977
Quantidade de cooperados	78.631	76.448
Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	70.148	60.526
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	13.864	19.498
Crédito de juros sobre o capital próprio	2.986	842
Devolução de capital para os cooperados	(5.034)	(9.045)
Baixa de capital	(1.183)	(1.673)
Saldo no final do semestre/exercício	80.781	70.148

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

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

A Cooperativa pode realizar a captação de recursos de municípios, seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, de acordo com a Lei Complementar nº 161/18 e Resolução CMN nº 4.659/18.

b) Reservas de sobras

As reservas de sobras (Fundo de reserva) são constituídas à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e por destinação de recurso adicional quando determinado pela AGO, e são destinadas a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	5.673	5.203
Destinação das sobras do exercício anterior	588	-
Destinação do resultado do período	-	470
Saldo no final do semestre/exercício	6.261	5.673

c) Juros sobre o capital próprio

O juros sobre o capital próprio representa a remuneração anual sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados até o encerramento do exercício. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, pela taxa anual de 4,51%, representando 34,59% da taxa SELIC, em 05 de janeiro de 2024, totalizando o montante de R\$ 2.988, conforme definição do Conselho de Administração.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

18. Patrimônio Líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio--Continuação

Cálculo	31/12/2023
Saldo médio de capital próprio:	66.257
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	4,51%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 17):	2.988
IRRF juros sobre o capital próprio	(2)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	2.986

d) Sobras ou perdas acumuladas

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

Movimentação	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	688	-
Destinações das sobras do exercício anterior:		
Fundo de reserva	(588)	-
Fundo para expansão da cooperativa (Nota 17)	(100)	-
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	1.678	4.163
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Destinação juros sobre o capital próprio (Nota 17)	-	(2.988)
Destinação fundo de reserva – estatutário	-	(470)
Destinação FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	(117)
Reversão FATES – estatutário – ato cooperativo (Nota 17)	-	100
Saldo no final do semestre/exercício	1.678	688

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Instituições relacionadas

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Participações na Cooperativa Central (Nota 5)	17.056	14.504
Participações na Ailos Corretora de Seguros (Nota 5)	4	4
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 6)	128.708	129.791
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 8)	1.097	1.249
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	2	-
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 13)	84.388	62.068
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	112.963	98.416
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 17)	1.567	2.250
Valores a repassar para a Ailos Corretora de Seguros (Nota 17)	-	4

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	7.156	6.686
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	20	17
Dispêndios e despesas		
Repasses interfinanceiros (Nota 21)	(3.861)	(1.194)
Obrigações por empréstimos (Nota 21)	(6.083)	(5.085)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(7.076)	(5.772)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	(37)	(49)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração

As Pessoas-chave da Administração da Cooperativa abrangem os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Diretoria Executiva, totalizando 14 membros em 30 de junho de 2024 (14 membros em 31 de dezembro de 2023), os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Composição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de crédito	428	482
Passivo e patrimônio líquido		
Depósitos	1.034	1.265
Capital social	381	365

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Ingressos e receitas		
Operações de crédito	53	64
Dispêndios e despesas		
Depósitos	(50)	(85)
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 24)	(943)	(806)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

20. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de crédito	67.062	53.052
Operações de crédito	62.157	48.916
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 7)	2.054	1.995
Créditos por avais e fianças honrados	2.472	1.875
Recuperações de créditos baixados como prejuízo de avais e fianças honrados (Nota 8)	379	266
Resultado de operações com centralização financeira	7.156	6.686
Depósitos intercooperativos (Nota 6 e 19)	7.156	6.686
Total	74.218	59.738

21. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Operações de captação no mercado	(15.335)	(15.730)
Depósitos a prazo (Nota 11)	(13.986)	(15.318)
Letras de crédito imobiliário – LCI (Nota 12)	(1.056)	(165)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 32)	(293)	(247)
Operações de empréstimos e repasses	(9.944)	(6.280)
Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE	-	(1)
Cooperativa Central: Recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento - BNDES (Nota 19)	(3.861)	(1.194)
Cooperativa Central: Recursos Próprios (Nota 19)	(6.083)	(5.085)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(25.511)	(20.074)
Provisões para operações de crédito (Nota 7)	(21.297)	(16.503)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 8)	(4.033)	(3.522)
Baixas de ativos financeiros	(181)	(49)
Total	(50.790)	(42.084)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

22. Ingressos e receitas de prestação de serviços

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Cobrança	647	577
Serviços prioritários (i)	952	990
Serviços diferenciados	137	180
Tarifas bancárias (ii)	2.819	1.856
Seguros	690	547
Previdência Privada	89	82
Consórcios	169	150
Cartões	6.166	5.452
Pagamento instantâneo – PIX	-	235
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	130	131
Tarifas interbancário	39	53
Tarifas diretas	964	245
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	31	32
Outros serviços	1.236	328
Total	14.069	10.858

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

23. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	166	201
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	-	65
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	20	17
Alienação de ativos não financeiros	176	54
Aluguéis de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	14	-
Outros ingressos e receitas operacionais	41	36
Total	417	373

(i) A Cooperativa é parte integrante da Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos. A sua formação advém de contribuições mensais e extraordinárias das cooperativas filiadas à Cooperativa Central e tem por objetivo a constituição e manutenção de uma reserva financeira, com a finalidade de viabilizar a constituição ou filiação de nova cooperativa, a expansão de cooperativas filiadas, a abertura de novos postos de atendimento ou ainda levar a termo outros projetos estratégicos de interesse do Sistema Ailos e, em caráter excepcional, viabilizar a recuperação de cooperativa filiada. A Cooperativa não utilizou recursos da REFAP Ailos no primeiro semestre de 2024 (no primeiro semestre de 2023, utilizou o valor total de R\$ 65) para abertura de novos postos de atendimento).

24. Dispêndios e despesas de pessoal

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(943)	(806)
Benefícios	(3.340)	(2.605)
Encargos sociais	(2.530)	(2.061)
Proventos	(6.736)	(5.536)
Treinamentos	(76)	(75)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(930)	-
Contribuição ao PIS/PASEP	(65)	(53)
Total	(14.620)	(11.136)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

25. Dispêndios e despesas de provisões passivas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(648)	(471)
Provisões cíveis	(14)	(4)
Provisões trabalhistas	(1)	(12)
Provisões tributárias	(650)	(460)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	17	5
Provisões para garantias prestadas	(41)	6
Provisões para garantias prestadas	(41)	6
Total	(689)	(465)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas

Composição	01/01/2024 a 30/06/2024	01/01/2023 a 30/06/2023
Água, energia e gás	(177)	(162)
Aluguéis	(1.164)	(1.157)
Comunicações	(366)	(388)
Manutenção e conservação de bens	(513)	(329)
Material	(278)	(180)
Processamento de dados	(814)	(642)
Promoções e relações públicas	(242)	(139)
Dispêndios FATES	(28)	(31)
Propaganda e publicidade	(295)	(252)
Seguros (Nota 30)	(15)	(12)
Serviços do sistema financeiro	(221)	(73)
Serviços de terceiros	(502)	(420)
Serviços logísticos de valores	(189)	(291)
Serviços de vigilância e segurança	(541)	(521)
Serviço técnico especializado	(398)	(225)
Tributárias	(108)	(156)
Viagem ao exterior	-	(11)
Viagem no país	(262)	(223)
Dispêndios e despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19) (i)	(7.076)	(5.772)
Recuperação de crédito	(1.634)	(1.168)
Reserva para sinistros de fraudes eletrônicas e segurança – Sistema Ailos (Nota 30)	(222)	(176)
Amortizações (Nota 10)	(1)	(1)
Depreciações (Nota 10)	(776)	(898)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(124)	(121)
Total	(15.946)	(13.348)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

26. Outros dispêndios e despesas administrativas--Continuação

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

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	(1.397)	(933)
Cartões	(1.804)	(1.403)
Processamento compensação	(214)	(197)
Serviços de proteção ao crédito	(772)	(690)
Seguro prestamista (Nota 30)	(87)	(137)
Registro de gravames	(111)	(119)
Saque e Pague – Rede de autoatendimento	(5)	(1)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 5 e 19)	(37)	(49)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(18)	(18)
Alienação de ativos não financeiros	(22)	(25)
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 9)	(22)	-
Outros dispêndios e despesas operacionais	(492)	(316)
Total	(4.981)	(3.888)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

28. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

29. Resultado recorrente e não recorrente

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

30. Seguros

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

31. Coobrigações e riscos em garantias prestadas

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

Composição	Registro		Provisão (Nota 15)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Outras fianças bancárias	34	46	-	-
Operações Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul - BRDE	34	46	-	-
Outras garantias financeiras prestadas	96.692	86.420	632	591
Cartão Banco Sicoob	96.692	86.420	632	591
Total	96.726	86.466	632	591

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

32. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop

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

33. Gerenciamento de riscos e capital

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

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

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

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

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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

Risco operacional

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

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 da Cooperativa.

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

Risco de mercado

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

Risco social, ambiental e climático

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

Gerenciamento de capital

A estrutura de gerenciamento de capital tem por objetivo a manutenção e gestão do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), compatível com a dimensão e exposição aos riscos e prevê:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) de acordo com as normas vigentes;
- Manutenção do plano de capital, com horizonte mínimo de três anos, observando o planejamento estratégico da Cooperativa, abrangendo metas, projeções e principais fontes de capital;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado usando como premissa a análise de sensibilidade;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos e capital--Continuação

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	88.716	70.609
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	608.605	468.713
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	14,58%	15,06%

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade monitora a exposição do Sistema Ailos em aderência à legislação e regulamentação vigente, bem como, aos normativos internos, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade. O processo ocorre de forma integrada com os demais riscos incorridos, utilizando-se de metodologia própria, contemplando as seguintes etapas: identificação, mensuração, monitoração, mitigação, comunicação e reporte. O resultado desse gerenciamento é o Relatório de Conformidade, reportado anualmente ao Conselho de Administração, conforme disposto no art. 7º, inciso V, da Resolução CMN nº 4.595/17.

Continuidade de negócios

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

Informações adicionais

O detalhamento da estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Sistema Ailos está disponível no Relatório de Pilar 3 publicado no site da Cooperativa, no caminho "A Civia / Gerenciamento de Riscos" e no site da Cooperativa Central, no caminho "Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos".

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--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, a Cooperativa mantém diretrizes que visam a identificação, registro e tratamento de riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, bem como busca continuamente adotar as melhores práticas de mercado para a prevenção destes, investindo em sistemas de controles e na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes.

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

Em 25 de novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966/21, e complementarmente a Resolução CMN nº 5.019/22, que alterará os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”. De acordo com o Art. 1º da referida resolução, são estabelecidos novos critérios e conceitos para:

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

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

Em cumprimento ao requerimento da nova norma, na qual consta a necessidade de elaboração de Plano de Implementação, no Sistema Ailos o referido Plano foi aprovado pelo Conselho de Administração da Cooperativa Central em junho de 2022 e a revisão do referido plano aprovada em março de 2024.

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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.

Novo core bancário do Sistema Ailos

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

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2024

(Em milhares de reais)

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

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.

36. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2024 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requersem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

Uwe Stortz

Presidente do Conselho de Administração

Cleberson Luis Rhoden

Diretor Executivo

Bruno Henrique Schlindwein

Diretor Administrativo

Edesio Pavesi

Diretor de Operações

Veronica Cristina Bueno Roncato

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3 S-SC

CPF: 391.075.518-60