

# **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

**Demonstrações Financeiras  
30 de junho de 2022**

# **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

CNPJ: 10.218.474/0001-68

## **Demonstrações financeiras**

30 de junho de 2022

### **Índice**

Relatório da administração .....	1
Demonstrações financeiras	
Balanços 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

Um novo ano tem o poder de gerar grandes expectativas e oportunidades. Mas quando nos propomos a evoluir temos que estar preparados, pois fazer juntos um mundo melhor implica em abraçar desafios e buscar soluções. Iniciamos 2022 com um cenário de alta constante da inflação e elevação da Taxa Selic, que fez com que os juros aumentassem e empréstimos e financiamentos se tornassem mais caros em todas as instituições financeiras do país. Além disso, o poder de compra do brasileiro diminuiu e o custo de vida aumentou. Especialmente neste momento, tão delicado e desafiador para todos, seguimos focados naquela que é nossa maior prioridade: apoiar cooperados e comunidade.

Tivemos 6.428 admissões no primeiro semestre, totalizando 65.298 cooperados. Também alavancamos os ativos em 8%, em relação ao semestre anterior, registrando o total de R\$ 449 milhões. Mesmo com a elevação dos juros, oferecemos taxas competitivas em relação ao que é praticado no mercado, e com isso totalizamos R\$ 327 milhões na carteira de crédito, um crescimento de 17% em relação ao semestre anterior.

Acompanhamos a evolução tecnológica e de mercado, investindo em soluções e experiências que se conectam às necessidades das pessoas. O resultado foi um crescimento de 46% na admissão digital neste primeiro semestre. Já consolidado como meio de pagamento entre nossos cooperados, o Pix contabilizou mais de 1 milhão de transações. Além disso, as cobranças para usuários PJ passaram a ser feitas com valores abaixo do mercado.

O Ailos Aproxima, aplicativo que permite que cooperados empreendedores possam se cadastrar para vender produtos ou oferecer serviços, também recebeu melhorias e ganhou uma nova versão. Foram integradas diversas opções de pagamento (Pix, boleto e cartão de crédito), além da possibilidade de concluir a compra dentro da própria plataforma. Junto às demais cooperativas do Sistema Ailos, foram 712 mil visitas e R\$ 904 mil movimentados neste primeiro semestre.

Garantindo o princípio cooperativista da gestão democrática, aprimoramos ainda mais nossos eventos assembleares digitais. Foram realizados 19 eventos, nos quais registramos mais de 3 mil participações. Pensando no acesso à educação para cooperados e comunidade, incluímos 32 novos cursos à grade do PROGRID EAD, onde registramos mais de mil matrículas neste primeiro semestre. Já nos eventos presenciais, totalizamos mais de 13 mil participações, com ações como o Dia de Cooperar, com arrecadação de alimentos, Campanha do Agasalho, palestras de educação financeira, entre outros. Com as ações do CooperaMais – Conexão Empreendedor Local e Comunidade – também criamos oportunidades de desenvolvimento por meio da Sessão de Negócios. Através de parcerias, expandimos os programas de inovação como o ALI (Agente Local de Inovação) e Tech By Sebrae, e realizamos eventos que promovem e valorizam o negócio local.

Olhando para os próximos meses com otimismo, buscaremos o crescimento sustentável em todos os indicadores, sempre pautados no nosso Planejamento Estratégico Rumo a 2025. Com colaboração, muito trabalho e investimento, continuaremos a levar o cooperativismo adiante, inspirando e incluindo cada vez mais pessoas.

### **Conselho de Administração e Diretoria Executiva**

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Balancos patrimoniais  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>238.679</b>	<b>229.009</b>
Disponibilidades	4	3.561	3.999
Instrumentos financeiros		<b>240.024</b>	<b>227.624</b>
Relações interfinanceiras	5	91.758	107.773
Operações de crédito	6	148.266	119.851
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(11.033)	(8.159)
Outros créditos	7	5.151	3.916
Outros valores e bens	8	976	1.629
<b>Não circulante</b>		<b>209.987</b>	<b>186.671</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>192.090</b>	<b>169.171</b>
Instrumentos financeiros		<b>197.465</b>	<b>174.771</b>
Relações interfinanceiras	5	19.145	16.434
Operações de crédito	6	178.320	158.337
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.367)	(6.426)
Outros créditos	7	206	158
Outros valores e bens	8	1.786	668
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	10.639	9.738
Imobilizado de uso	10	14.734	14.265
Intangível	10	26	26
(-) Depreciações e amortizações	10	(7.502)	(6.529)
<b>Total do ativo</b>		<b>448.666</b>	<b>415.680</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Balanços patrimoniais--Continuação  
30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021  
(Em milhares de reais)

<b>Passivo</b>	<b>Nota explicativa</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>129.383</b>	119.037
Instrumentos financeiros		<b>121.086</b>	107.959
Depósitos	11	<b>83.608</b>	97.280
Relações interfinanceiras	12	<b>4.130</b>	4.056
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>33.348</b>	6.623
Provisões	14	<b>559</b>	390
Outras obrigações	16	<b>7.738</b>	10.688
<b>Não circulante</b>		<b>257.935</b>	243.471
Instrumentos financeiros		<b>255.253</b>	241.483
Depósitos	11	<b>216.865</b>	175.999
Relações interfinanceiras	12	<b>18.454</b>	15.110
Obrigações por empréstimos e repasses	13	<b>19.934</b>	50.374
Provisões	14	<b>2.682</b>	1.988
<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>61.348</b>	53.172
Capital social		<b>55.351</b>	47.759
Reservas de sobras		<b>5.203</b>	4.364
Sobras ou perdas acumuladas		<b>794</b>	1.049
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>448.666</b>	415.680

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 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Ingressos e receitas da intermediação financeira</b>	19	<b>43.460</b>	24.640
Operações de crédito		<b>37.375</b>	23.019
Resultado de operações com centralização financeira		<b>6.085</b>	1.621
<b>Dispêndios e despesas da intermediação financeira</b>	20	<b>(26.251)</b>	(10.567)
Operações de captação no mercado		<b>(10.405)</b>	(2.258)
Operações de empréstimos e repasses		<b>(4.355)</b>	(966)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(11.491)</b>	(7.343)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>17.209</b>	14.073
<b>Outros ingressos e receitas/dispêndios e despesas operacionais</b>		<b>(16.415)</b>	(12.370)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	21	<b>6.821</b>	5.501
Outros ingressos e receitas operacionais	22	<b>1.050</b>	397
Dispêndios e despesas de pessoal	23	<b>(8.968)</b>	(7.213)
Dispêndios e despesas de provisões passivas	24	<b>(870)</b>	(372)
Outros dispêndios e despesas administrativas	25	<b>(10.825)</b>	(8.218)
Outros dispêndios e despesas operacionais	26	<b>(3.623)</b>	(2.465)
<b>Resultado operacional</b>		<b>794</b>	1.703
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>794</b>	1.703
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	27	-	-
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>		<b>794</b>	1.703

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 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2022 a</u> <u>30/06/2022</u>	<u>01/01/2021 a</u> <u>30/06/2021</u>
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<u>794</u>	1.703
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultados abrangentes</b>	<u><u>794</u></u>	<u>1.703</u>

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 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/01/2021	39.510	3.135	487	43.132
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	390	(390)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(97)	(97)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	5.165	-	-	5.165
Crédito de juros sobre o capital próprio	891	-	-	891
Devolução de capital para os cooperados	(1.626)	-	-	(1.626)
Baixa de capital	(497)	-	-	(497)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.703	1.703
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Saldo no final do semestre em 30/06/2021	43.443	3.525	1.703	48.671
Mutações do semestre	3.933	390	1.216	5.539
<b>Saldo do início do semestre em 01/01/2022</b>	<b>47.759</b>	<b>4.364</b>	<b>1.049</b>	<b>53.172</b>
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	839	(839)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(210)	(210)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	9.259	-	-	9.259
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.516	-	-	1.516
Devolução de capital para os cooperados	(2.548)	-	-	(2.548)
Baixa de capital	(635)	-	-	(635)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	794	794
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Saldo no final do semestre em 30/06/2022</b>	<b>55.351</b>	<b>5.203</b>	<b>794</b>	<b>61.348</b>
Mutações do semestre	7.592	839	(255)	8.176

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 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre</b>	<b>794</b>	1.703
Ajustes ao resultado do semestre:		
Provisões para operações de crédito	9.491	6.036
Provisões para avais e fianças honrados	2.000	973
Baixas de ativos financeiros	-	334
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	8	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	169	70
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	701	302
Baixas de imobilizado de uso e intangível	13	46
Depreciações e amortizações	1.006	797
<b>Sobras ou perdas líquidas ajustadas</b>	<b>14.182</b>	10.261
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos</b>		
Relações interfinanceiras ativas	(2.715)	9.021
Operações de crédito	(54.074)	(48.919)
Outros créditos	(3.283)	(544)
Outros valores e bens	(473)	(1.166)
Depósitos	27.194	14.612
Obrigações por empréstimos e repasses	(3.715)	27.363
Relações interfinanceiras passivas	3.418	(1.467)
Outras obrigações passivas	(2.286)	235
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(21.752)</b>	9.396
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(901)	(615)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(515)	(718)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>(1.416)</b>	(1.333)
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital pelos cooperados	9.259	5.165
Devolução de capital para os cooperados	(2.548)	(1.626)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>6.711</b>	3.539
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(16.457)</b>	11.602
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	111.772	85.122
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	95.315	96.724

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 2022

(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, filiada à Cooperativa Central de Crédito Ailos, (“Cooperativa Central”). 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 ação, 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 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.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 09 de agosto de 2022, as quais foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com 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. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09.

### 2.1 Impactos da pandemia da COVID-19

A Administração da Cooperativa segue atenta as normas e recomendações das autoridades de saúde para o enfrentamento da pandemia da COVID-19 e continua acompanhando os impactos em suas operações. No primeiro semestre de 2022, não foram identificados impactos significativos decorrentes da pandemia da COVID-19 nas operações da Cooperativa, embora os seus reflexos ainda podem ser percebidos no ciclo econômico.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e os dispêndios são registrados mensalmente, de acordo com o regime de competência que estabelece que os ingressos e os dispêndios 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, classificadas como de curto prazo e alta liquidez, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) 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 remuneração mensal.

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 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.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

f) Ativos não financeiros mantidos para venda – próprios

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

g) Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento, consolidação de propriedade e adjudicação 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) Investimentos em participações em coligadas e controladas

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se as cotas de capital junto a Cooperativa Central, representam 20% do patrimônio líquido da Cooperativa, sendo o saldo atualizado nos meses de janeiro e julho de cada exercício, após o encerramento do balanço semestral, conforme previsto no artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa Central, e, as cotas de capital junto a Ailos Corretora e Administradora de Seguros Ltda., ("Ailos Corretora de Seguros").

## **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

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 critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela 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 critérios definidos pelo CPC 04 (R1) – Ativo Intangível, o qual foi aprovado pela 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).

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.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

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.

o) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

Compreendem os recursos captados com instituições financeiras parceiras, que são destinados para repasses aos cooperados, estando atualizados pelos encargos contratados até a data do balanço.

p) Obrigações por empréstimos e repasses

Compreendem os recursos captados junto a Cooperativa Central destinados para operações da Cooperativa, estando atualizadas pelos encargos contratados até a data do balanço.

q) 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.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) 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 nº 2.294/92, do BCB.

s) 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. E aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e classificados como perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

t) 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 2022

(Em milhares de reais)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

#### u) 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.

A alíquota da CSLL para as cooperativas de crédito foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, e a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota retorna para 15%, conforme Lei nº 14.183/21.

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social – PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

A Cooperativa 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.

#### v) 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 2022

(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>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Disponibilidades	<b>3.561</b>	3.999
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	<b>91.754</b>	107.773
<b>Total</b>	<b>95.315</b>	111.772

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.

### 5. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão assim compostas:

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>		<b>31/12/2021</b>	
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 18)	<b>91.754</b>	-	107.773	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 18)	-	<b>19.145</b>	-	16.434
Pagamentos e recebimentos a liquidar	<b>4</b>	-	-	-
<b>Total</b>	<b>91.758</b>	<b>19.145</b>	107.773	16.434

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 104,26% do CDI no primeiro semestre de 2022 (111,36% do CDI no exercício de 2021), sendo registrados os rendimentos no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

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

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Carteira</b>				
Adiantamento a depositantes	1.958	131	1.453	42
Empréstimos	93.562	84.809	75.154	73.713
Direitos creditórios descontados	10.038	-	6.675	-
Financiamentos	42.708	93.380	36.569	84.582
<b>Total</b>	<b>148.266</b>	<b>178.320</b>	<b>119.851</b>	<b>158.337</b>
<b>(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>				
Adiantamento a depositantes	(1.311)	(80)	(952)	(36)
Empréstimos	(7.447)	(5.170)	(5.349)	(4.428)
Direitos creditórios descontados	(133)	-	(78)	-
Financiamentos	(2.142)	(2.117)	(1.780)	(1.962)
<b>Total</b>	<b>(11.033)</b>	<b>(7.367)</b>	<b>(8.159)</b>	<b>(6.426)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>137.233</b>	<b>170.953</b>	<b>111.692</b>	<b>151.911</b>

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

Tipo de pessoa	Setor econômico	30/06/2022					31/12/2021	
		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	353	3.857	22.504	56.017	110.540	193.271	168.761
Pessoa jurídica	Agropecuária	3	7	111	288	287	696	686
	Comércio	184	741	9.700	15.756	26.427	52.808	44.837
	Indústria	90	269	5.708	8.145	15.196	29.408	22.332
	Serviços	161	804	8.297	15.271	25.870	50.403	41.572
<b>Total</b>		<b>791</b>	<b>5.678</b>	<b>46.320</b>	<b>95.477</b>	<b>178.320</b>	<b>326.586</b>	<b>278.188</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	2.153	2.916	1.953	2.146	-	-	-	-
A	94.399	127.140	74.816	107.708	(471)	(636)	(373)	(538)
B	23.612	24.816	19.986	25.551	(236)	(248)	(200)	(255)
C	10.483	11.185	10.191	12.416	(314)	(336)	(306)	(372)
D	4.707	3.863	3.363	3.452	(470)	(386)	(336)	(345)
E	2.558	2.165	1.970	1.696	(767)	(650)	(588)	(507)
F	2.283	1.618	1.657	1.365	(1.142)	(809)	(829)	(682)
G	1.405	1.048	1.292	922	(984)	(734)	(904)	(646)
H	6.666	3.569	4.623	3.081	(6.649)	(3.568)	(4.623)	(3.081)
<b>Total</b>	<b>148.266</b>	<b>178.320</b>	<b>119.851</b>	<b>158.337</b>	<b>(11.033)</b>	<b>(7.367)</b>	<b>(8.159)</b>	<b>(6.426)</b>

#### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	12.314	3,77%	8.875	3,19%
50 devedores seguintes	25.311	7,75%	22.984	8,26%
100 devedores seguintes	28.867	8,84%	25.904	9,31%
Demais	260.094	79,64%	220.425	79,24%
<b>Total</b>	<b>326.586</b>	<b>100,00%</b>	<b>278.188</b>	<b>100,00%</b>

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

	30/06/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(14.585)</b>	<b>(12.703)</b>
Constituição/reversão de provisão (Nota 20)	(9.491)	(12.218)
Baixas para prejuízo	5.676	10.336
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>(18.400)</b>	<b>(14.585)</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

- 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			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante						
A	128	27	151	95	-	-	-	-
B	-	-	11	8	-	-	-	-
C	22	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	14	8	-	-	(1)	-
H	20	2	-	-	(3)	(1)	-	-
<b>Total</b>	<b>170</b>	<b>29</b>	<b>176</b>	<b>111</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>

- 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			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	2.160	494	2.218	1.535	(11)	(2)	(11)	(8)
B	143	33	179	127	(2)	-	(2)	(1)
C	77	17	63	43	(2)	(1)	(2)	(1)
D	30	7	-	-	(3)	(1)	-	-
F	-	-	19	11	-	-	(10)	(5)
H	37	7	-	-	(37)	(7)	-	-
<b>Total</b>	<b>2.447</b>	<b>558</b>	<b>2.479</b>	<b>1.716</b>	<b>(55)</b>	<b>(11)</b>	<b>(25)</b>	<b>(15)</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 6. 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

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	85	98	62	88	(1)	-	-	-
B	-	-	35	57	-	-	-	(1)
E	16	13	16	17	(5)	(4)	(5)	(5)
H	19	13	-	-	(19)	(13)	-	-
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>124</b>	<b>113</b>	<b>162</b>	<b>(25)</b>	<b>(17)</b>	<b>(5)</b>	<b>(6)</b>

No primeiro semestre de 2022, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 1.866 (no primeiro semestre de 2021, totalizaram R\$ 1.702 sendo registradas no grupo “Ingressos e receitas da intermediação financeira” (Nota 19).

No primeiro semestre de 2022, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 2.002 (no exercício de 2021, totalizaram R\$ 4.419).

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos

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

#### a) Composição

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.151</b>	3.916
Avais e fianças honrados	<b>3.814</b>	2.250
Serviços prestados a receber	<b>876</b>	589
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 18)	<b>1.125</b>	1.125
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>626</b>	324
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	<b>18</b>	16
Pagamentos a ressarcir	<b>64</b>	75
Compensação e convênios a receber	<b>6</b>	69
Numerários a receber	<b>334</b>	493
Centralização financeira bancos parceiros	<b>43</b>	-
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	<b>2</b>	14
Outros devedores	<b>718</b>	528
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(2.475)</b>	(1.567)
<b>Não circulante</b>	<b>206</b>	158
Avais e fianças honrados	<b>426</b>	351
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	<b>30</b>	25
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	<b>(250)</b>	(218)
<b>Total</b>	<b>5.357</b>	4.074

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

Nível de risco	Carteira				Provisão			
	30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	9	2	2	2	-	-	-	-
B	40	26	12	19	-	-	-	-
C	48	32	22	14	(1)	(1)	(1)	-
D	562	35	184	40	(56)	(3)	(19)	(4)
E	449	72	331	23	(135)	(22)	(99)	(7)
F	631	45	338	64	(316)	(22)	(169)	(32)
G	361	42	275	47	(253)	(30)	(193)	(33)
H	1.714	172	1.086	142	(1.714)	(172)	(1.086)	(142)
<b>Total</b>	<b>3.814</b>	<b>426</b>	2.250	351	<b>(2.475)</b>	<b>(250)</b>	(1.567)	(218)

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 7. Outros créditos--Continuação

c) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(1.785)</b>	<b>(1.059)</b>
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados (Nota 20)	<b>(2.000)</b>	<b>(2.125)</b>
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	<b>1.060</b>	<b>1.399</b>
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b><u>(2.725)</u></b>	<b><u>(1.785)</u></b>

### 8. Outros valores e bens

Os valores classificados no grupo de outros valores e bens estão assim compostos:

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b><u>976</u></b>	<b><u>1.629</u></b>
Despesas antecipadas	<b>133</b>	<b>29</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b><u>843</u></b>	<b><u>1.600</u></b>
Veículos	<b>9</b>	<b>-</b>
Outros imóveis	<b>834</b>	<b>1.600</b>
<b>Não circulante</b>	<b><u>1.786</u></b>	<b><u>668</u></b>
Despesas antecipadas	<b>10</b>	<b>13</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos	<b><u>1.776</u></b>	<b><u>655</u></b>
Outros imóveis	<b>1.687</b>	<b>574</b>
Outros	<b>205</b>	<b>205</b>
(-) Provisão para desvalorização	<b>(116)</b>	<b>(124)</b>
<b>Total</b>	<b><u><u>2.762</u></u></b>	<b><u><u>2.297</u></u></b>

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>(124)</b>	<b>(124)</b>
Reversão de provisão para desvalorização (Nota 22)	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b><u>(116)</u></b>	<b><u>(124)</u></b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08 de abril de 2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, inscrita no CNPJ nº 33.280.772/0001-83, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23 de maio de 2019. Seu objeto social compreende a corretagem de seguros patrimonial, riscos especiais, responsabilidades, casco, automóveis, transporte, riscos financeiros, crédito, pessoas coletivo, habitacional, rural, pessoas individuais, marítimos, aeronáuticos, microsseguros, capitalização, planos previdenciários, saúde e outras corretagens que venham a ser agregadas no transcórrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

	Cooperativa Central (Nota 18)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.011	4	8.015
Integralização de capital	1.723	-	1.723
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9.734	4	9.738
<b>Integralização de capital</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>901</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>10.635</b>	<b>4</b>	<b>10.639</b>

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	Resultado	% de participação
Em 31 de dezembro de 2021				
Cooperativa Central	501.319	501.319	-	1,94%
Ailos Corretora de Seguros	211	100	111	3,75%
<b>Em 30 de junho de 2022</b>				
<b>Cooperativa Central</b>	<b>544.225</b>	<b>544.225</b>	<b>-</b>	<b>1,95%</b>
<b>Ailos Corretora de Seguros</b>	<b>392</b>	<b>100</b>	<b>292</b>	<b>3,75%</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 10. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso e o intangível estão apresentados a seguir:

#### a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	30/06/2022	31/12/2021
				Saldo líquido	Saldo líquido
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>14.734</b>	<b>(7.479)</b>	<b>7.255</b>	<b>7.757</b>
Imobilizado em estoque	-	501	-	501	257
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	90	-	90	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% a 50% *	5.853	(3.654)	2.199	2.658
Mobiliário	10%	1.674	(612)	1.062	1.111
Veículos	20%	389	(110)	279	334
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.763	(2.169)	1.594	1.792
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.370	(557)	813	858
Outros equipamentos	10%	1.094	(377)	717	747
<b>Intangível</b>		<b>26</b>	<b>(23)</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	26	(23)	3	5
<b>Total</b>		<b>14.760</b>	<b>(7.502)</b>	<b>7.258</b>	<b>7.762</b>

\* Conforme o prazo de locação do imóvel.

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

Composição	Saldo	Aquisições	Baixas	Transferências	Depreciações e amortizações	Saldo
	31/12/2021				(Nota 25)	30/06/2022
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>7.757</b>	<b>515</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>(1.004)</b>	<b>7.255</b>
Imobilizado em estoque	257	317	-	(73)	-	501
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	90	-	-	-	90
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.658	-	-	-	(459)	2.199
Mobiliário	1.111	32	-	-	(81)	1.062
Veículos	334	-	(13)	-	(42)	279
Equipamentos de processamento de dados	1.792	32	-	73	(303)	1.594
Equipamentos de comunicação e de segurança	858	21	-	-	(66)	813
Outros equipamentos	747	23	-	-	(53)	717
<b>Intangível</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	5	-	-	-	(2)	3
<b>Total</b>	<b>7.762</b>	<b>515</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>(1.006)</b>	<b>7.258</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

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

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

<u>Composição</u>	<u>Saldo</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>Depreciações e</u> <u>amortizações</u>	<u>Saldo</u> <u>31/12/2021</u>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>6.269</b>	<b>3.319</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>(1.681)</b>	<b>7.757</b>
Imobilizado em estoque	136	650	-	(529)	-	257
Imobilizações em curso	-	66	(66)	-	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	246	1.010	-	(1.256)	-	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	2.109	81	-	1.256	(788)	2.658
Mobiliário	915	347	(35)	20	(136)	1.111
Veículos	273	183	(41)	-	(81)	334
Equipamentos de processamento de dados	1.145	657	(7)	464	(467)	1.792
Equipamentos de comunicação e de segurança	798	177	-	-	(117)	858
Outros equipamentos	647	148	(1)	45	(92)	747
<b>Intangível</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>5</b>
Licenças e direitos autorais e de uso	10	-	-	-	(5)	5
<b>Total</b>	<b>6.279</b>	<b>3.319</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>(1.686)</b>	<b>7.762</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 2021 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 2022 eventos ou alterações em circunstâncias que indicassem que o valor contábil desses ativos pudesse não ser recuperável.

### 11. Depósitos

A composição e segregação por vencimento dos depósitos estão apresentadas a seguir:

#### a) Composição

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Circulante</b>	<b>83.608</b>	<b>97.280</b>
Depósitos à vista	81.883	90.366
Depósitos a prazo	1.725	6.914
<b>Não circulante</b>	<b>216.865</b>	<b>175.999</b>
Depósitos a prazo	216.865	175.999
<b>Total</b>	<b>300.473</b>	<b>273.279</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 11. Depósitos--Continuação

#### b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sem vencimento	<b>81.883</b>	90.366
Até 3 meses	<b>606</b>	2.930
De 3 a 12 meses	<b>1.119</b>	3.984
Acima de 12 meses	<b>216.865</b>	175.999
<b>Total</b>	<b>300.473</b>	<b>273.279</b>

A remuneração dos depósitos está registrada no grupo “Dispêndios e despesas da intermediação financeira” (Nota 20).

### 12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

#### a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	<b>1.014</b>	-	1.780	156
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	<b>910</b>	<b>3.442</b>	304	1.239
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	<b>2.067</b>	<b>14.989</b>	1.822	13.624
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	<b>139</b>	<b>23</b>	150	91
<b>Total</b>	<b>4.130</b>	<b>18.454</b>	4.056	15.110

#### b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
2023	<b>2.152</b>	3.249
2024	<b>3.991</b>	3.099
2025	<b>3.446</b>	2.591
2026	<b>2.880</b>	2.686
2027	<b>2.415</b>	1.715
2028	<b>2.008</b>	1.176
2029	<b>1.422</b>	589
2030	<b>140</b>	2
2031	-	2
2032	-	1
<b>Total</b>	<b>18.454</b>	<b>15.110</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 13. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	30/06/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	32.918	19.613	6.223	49.856
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	430	321	400	518
<b>Total</b>	<b>33.348</b>	<b>19.934</b>	<b>6.623</b>	<b>50.374</b>

b) Segregação por vencimento

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

Ano	30/06/2022	31/12/2021
2023	3.749	11.543
2024	6.998	10.327
2025	6.891	10.142
2026	2.296	18.362
<b>Total</b>	<b>19.934</b>	<b>50.374</b>

### 14. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	30/06/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>	<b>559</b>	390
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	559	390
<b>Não circulante</b>	<b>2.682</b>	1.988
Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários (Nota 15)	2.682	1.988
<b>Total</b>	<b>3.241</b>	<b>2.378</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários

A Cooperativa é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais e de riscos tributários para os quais é provável que uma saída de recursos para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

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 14)	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Provável	122	87
Trabalhista		59	55
Tributária		2.501	1.846
<b>Total</b>		<b>2.682</b>	<b>1.988</b>

  

Movimentação	30/06/2022	31/12/2021
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>1.988</b>	1.371
Baixa por pagamento	(9)	(40)
Reversão de provisão	(20)	(202)
Constituição de provisão	723	859
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>2.682</b>	<b>1.988</b>

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda	
		30/06/2022	31/12/2021
Cível	Possível	142	150
<b>Total</b>		<b>142</b>	<b>150</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 15. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários--Continuação

Em 30 de junho de 2022, a Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 30 (em 31 de dezembro de 2021, totalizaram R\$ 25), registrados no seu ativo, conforme mencionado na Nota 7 “Outros créditos”, os quais estão relacionados a estes processos.

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.

### 16. Outras obrigações

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	<b>329</b>	210
Cotas de capital a pagar	<b>861</b>	1.293
Juros ao capital a pagar (Nota 17)	-	1.516
Impostos e contribuições a recolher	<b>707</b>	704
Cheque administrativo	<b>866</b>	2.071
Dispêndios e despesas com pessoal a pagar	<b>1.563</b>	1.289
Outros dispêndios e despesas administrativas	<b>12</b>	17
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	<b>5</b>	1.817
Numerários a repassar	<b>107</b>	2
Float sobre boletos de cobrança	<b>1.258</b>	3
Centralização financeira bancos parceiros	-	6
Fornecedores	<b>426</b>	382
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 18)	<b>1.263</b>	1.128
Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop a repassar (Nota 31)	<b>38</b>	34
Credores diversos	<b>303</b>	216
<b>Total</b>	<b>7.738</b>	10.688

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. 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>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social (Em milhares de reais)	<b>55.351</b>	47.759
Quantidade de cotas-partes	<b>55.351.000</b>	47.759.000
Quantidade de cooperados	<b>65.298</b>	58.870

  

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>47.759</b>	39.510
Capital de cooperados:		
Integralização de capital	<b>9.259</b>	12.053
Crédito de juros sobre o capital próprio	<b>1.516</b>	891
Devolução de capital para os cooperados	<b>(2.548)</b>	(3.292)
Baixa de capital	<b>(635)</b>	(1.403)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>55.351</b>	47.759

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.

Conforme aprovação em assembleias realizadas em exercícios anteriores, 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

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras após destinação dos juros sobre o capital próprio apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

<b>Movimentação</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>4.364</b>	3.135
Destinações das sobras exercício anterior	<b>839</b>	390
Destinações do resultado do período	-	839
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>5.203</b>	4.364

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 17. Patrimônio líquido--Continuação

#### 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 2021, pela taxa anual de 3,45% em 03 de janeiro de 2022, totalizando o montante de R\$ 1.516, conforme decisão em 16 de dezembro de 2021 do Conselho de Administração.

<u>Cálculo</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo médio de capital próprio:	<b>43.937</b>
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	<b>3,45%</b>
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	<b>1.516</b>
IRRF juros sobre o capital próprio	-
<b>Saldo líquido de juros sobre o capital próprio</b>	<b>1.516</b>

#### 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:

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>1.049</b>	487
Destinações das sobras exercício anterior:		
Fundo de reserva	<b>(839)</b>	(390)
FATES – ato cooperativo	<b>(210)</b>	(97)
Resultado abrangente do período:		
Resultado do período	<b>794</b>	3.614
Outros resultados abrangentes	-	-
Destinações:		
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	-	(1.516)
Fundo de reserva	-	(839)
FATES – ato cooperativo	-	(210)
<b>Saldo no final do semestre/exercício</b>	<b>794</b>	<b>1.049</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 18. Partes relacionadas

#### a) Instituições relacionadas

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

<b>Composição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo</b>		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	<b>110.899</b>	124.207
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	<b>1.125</b>	1.125
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	<b>2</b>	14
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	<b>10.635</b>	9.734
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	<b>4</b>	4
<b>Passivo</b>		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	<b>21.570</b>	17.230
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 13)	<b>53.282</b>	56.997
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	<b>1.263</b>	1.128
<b>Composição</b>		
<b>Ingressos e receitas</b>		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 19)	<b>6.085</b>	1.621
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 22)	<b>24</b>	23
<b>Dispêndios e despesas</b>		
Repasses interfinanceiros (Nota 20)	<b>(1.217)</b>	(536)
Obrigações por empréstimos (Nota 20)	<b>(3.074)</b>	(301)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 25)	<b>(4.283)</b>	(3.104)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 26)	<b>(5)</b>	(2)

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 18. 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, os quais têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Instituição.

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

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

Natureza	30/06/2022			30/06/2021		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	5	5	3	6	6	3
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 23)	(179)	(47)	(476)	(177)	(48)	(385)
Operações de crédito	132	26	466	77	50	296
Depósitos	1.131	141	6	974	100	194

### 19. Ingressos e receitas da intermediação financeira

Composição	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	30/06/2022	30/06/2021
<b>Operações de crédito</b>	<b>37.375</b>	23.019
Operações de crédito	34.705	20.916
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.866	1.702
Créditos por avais e fianças honrados	804	401
<b>Resultado de operações com centralização financeira</b>	<b>6.085</b>	1.621
Depósitos intercooperativos (Nota 5 e 18)	6.085	1.621
<b>Total</b>	<b>43.460</b>	24.640

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 20. Dispêndios e despesas da intermediação financeira

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
<b>Operações de captação no mercado</b>	<b>(10.405)</b>	<b>(2.258)</b>
Depósitos a prazo (Nota 11)	(10.196)	(2.079)
Contribuição Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCoop (Nota 31)	(209)	(179)
<b>Operações de empréstimos e repasses</b>	<b>(4.355)</b>	<b>(966)</b>
BRDE – Microcrédito	(64)	(129)
Cooperativa Central: BNDES – Automático (Nota 18)	(197)	-
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 18)	(1.016)	(529)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 18)	(4)	(7)
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 18)	(3.032)	(287)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 18)	(42)	(14)
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(11.491)</b>	<b>(7.343)</b>
Provisões para operações de crédito (Nota 6)	(9.491)	(6.036)
Provisões para avais e fianças honrados (Nota 7)	(2.000)	(973)
Baixas de ativos financeiros	-	(334)
<b>Total</b>	<b>(26.251)</b>	<b>(10.567)</b>

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

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Cobrança	601	603
Serviços prioritários (i)	769	1.181
Serviços diferenciados	111	144
Tarifas bancárias (ii)	1.002	840
Seguros	306	196
Consórcios	136	134
Cartões	3.138	1.750
Pagamento instantâneo – PIX	213	-
Tarifas de arrecadações de convênios Ailos	135	110
Tarifas interbancário	103	124
Tarifas diretas	194	308
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	34	37
Outros serviços	79	74
<b>Total</b>	<b>6.821</b>	<b>5.501</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 21. Ingressos e receitas de prestação de serviços--Continuação

(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.

### 22. Outros ingressos e receitas operacionais

Composição	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Recuperação de encargos, dispêndios e despesas	476	71
Recuperação de dispêndios e despesas REFAP Ailos (i)	360	220
Reversões de provisões operacionais	40	39
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	24	23
Alienação de ativos não financeiros	47	23
Reversões de provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda – recebidos (Nota 8)	8	-
Outros ingressos e receitas operacionais	95	21
<b>Total</b>	<b>1.050</b>	<b>397</b>

(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 utilizou no primeiro semestre de 2022 o valor total de R\$ 360 (no primeiro semestre de 2021 o valor total de R\$ 220) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 23. Dispêndios e despesas de pessoal

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 18)	<b>(702)</b>	(610)
Benefícios	<b>(2.082)</b>	(1.454)
Encargos sociais	<b>(1.668)</b>	(1.226)
Proventos	<b>(4.289)</b>	(3.180)
Treinamentos	<b>(54)</b>	(168)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	<b>(130)</b>	(544)
Contribuição ao PIS/PASEP	<b>(43)</b>	(31)
<b>Total</b>	<b>(8.968)</b>	<b>(7.213)</b>

### 24. Dispêndios e despesas de provisões passivas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
<b>Provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários</b>	<b>(701)</b>	<b>(302)</b>
Provisões cíveis	<b>(56)</b>	(24)
Provisões trabalhistas	<b>(4)</b>	(14)
Provisões tributárias	<b>(661)</b>	(327)
Reversões de provisões para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	<b>20</b>	63
<b>Provisões para garantias prestadas</b>	<b>(169)</b>	<b>(70)</b>
Provisões para garantias prestadas	<b>(169)</b>	(70)
<b>Total</b>	<b>(870)</b>	<b>(372)</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 25. Outros dispêndios e despesas administrativas

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Água, energia e gás	(193)	(132)
Aluguéis	(1.070)	(787)
Comunicações	(385)	(253)
Manutenção e conservação de bens	(594)	(508)
Material	(197)	(123)
Processamento de dados	(310)	(133)
Promoções e relações públicas	(101)	(158)
Propaganda e publicidade	(242)	(173)
Seguros (Nota 29)	(13)	(5)
Serviços do sistema financeiro	(32)	(79)
Serviços de terceiros	(94)	(59)
Serviços logísticos de valores	(318)	(331)
Serviços de vigilância e segurança	(563)	(559)
Serviço técnico especializado	(685)	(531)
Tributárias	(99)	(65)
Viagem no país	(209)	(85)
Dispêndios administrativos Cooperativa Central (Nota 18)	(4.283)	(3.104)
Recuperação de crédito	(259)	(216)
RRV e RRVTA Ailos (Nota 29)	(28)	(27)
RRF Ailos (Nota 29)	(46)	(25)
Amortizações (Nota 10)	(2)	(3)
Depreciações (Nota 10)	(1.004)	(794)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(98)	(68)
<b>Total</b>	<b>(10.825)</b>	<b>(8.218)</b>

### 26. Outros dispêndios e despesas operacionais

<b>Composição</b>	<b>01/01/2022 a 30/06/2022</b>	<b>01/01/2021 a 30/06/2021</b>
Operações de crédito concedidas	(398)	(402)
REFAP Ailos	(358)	(280)
Cartão Ailos	(1.191)	(865)
Processamento compensação	(131)	(102)
Serviços de proteção ao crédito	(547)	(385)
Seguro prestamista (Nota 29)	(421)	(123)
Registro de gravames	(94)	(77)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 18)	(5)	(2)
Tarifas intercooperativas – Sistema Ailos	(18)	(16)
Alienação de ativos não financeiros	-	(21)
Outros dispêndios e despesas operacionais	(460)	(192)
<b>Total</b>	<b>(3.623)</b>	<b>(2.465)</b>

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 27. Imposto de renda e contribuição social

A Cooperativa não auferiu resultados positivos em atos não cooperativos no primeiro semestre de 2022 e 2021, desta forma, não houve base para tributação de IRPJ e CSLL.

### 28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
<b>Sobras ou perdas líquidas</b>	<b>794</b>	1.703
Eventos não recorrentes	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>794</b>	1.703

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 2022 e 2021.

### 29. Seguros

A Cooperativa mantém contratos de seguro patrimonial, seguro prestamista, seguro de responsabilidade civil, bem como participa da Reserva de Risco de Valores do Sistema Ailos (RRV e RRVTA Ailos) e da Reserva para Riscos de Fraudes Eletrônicas do Sistema Ailos (RRF 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. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 30. 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:

#### a) Registro

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias</b>	<b>73</b>	<b>36</b>
Outras operações BRDE	73	36
<b>Outras garantias financeiras prestadas</b>	<b>75.174</b>	<b>62.217</b>
Cartão Banco Sicoob	75.174	62.217
<b>Total</b>	<b>75.247</b>	<b>62.253</b>

#### b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Outras fianças bancárias (Nota 14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Outras operações BRDE	-	-
<b>Outras garantias financeiras prestadas (Nota 14)</b>	<b>559</b>	<b>390</b>
Cartão Banco Sicoob	559	390
<b>Total</b>	<b>559</b>	<b>390</b>

### 31. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito – FGCOOP

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

## **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **32. Gerenciamento de riscos**

O crescimento com solidez e sustentabilidade são compromissos do Sistema Ailos, que considera o gerenciamento de riscos fundamental para a condução das atividades e negócios. A Cooperativa conta com estrutura de gestão de riscos adequada ao seu tamanho e complexidade dos produtos e serviços oferecidos, em consonância com as Resoluções CMN nº 4.606/17, nº 4.557/17 e nº 4.595/17. Entre os principais riscos inerentes ao negócio da Cooperativa destacam-se:

#### Risco operacional

O gerenciamento do risco operacional envolve um fluxo contínuo, visando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar e reportar os riscos associados ao Sistema Ailos, com a finalidade de salvaguardar o Sistema Ailos e seus cooperados, otimizando a relação risco versus retorno.

#### Risco de mercado e risco de taxa de juros da carteira bancária

O gerenciamento do risco de mercado avalia a volatilidade nos valores de mercado dos instrumentos financeiros aplicados na centralização financeira, objetivando a otimização da relação entre risco e retorno valendo-se de estrutura com limites, modelos e ferramentas de gestão de acordo com as políticas estabelecidas pelo 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.

#### Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito monitora a qualidade da carteira de crédito do Sistema Ailos, de acordo com as políticas e limites estabelecidos, em aderência às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Para o cumprimento das ações relacionadas ao gerenciamento de risco de crédito, são observados os aspectos pertinentes ao processo de concessão de crédito, tais como concentração, garantias e prazos, visando assegurar a qualidade da carteira.

#### Risco social, ambiental e climático

O gerenciamento do risco social, ambiental e climático avalia o risco decorrente de danos sociais, ambientais e climáticos causados pela Cooperativa no desenvolvimento de suas atividades, ou por ações de tomadores de crédito, fornecedores e/ou seus prestadores de serviços, com práticas que prezem pelo equilíbrio nas dimensões econômica, social, ambiental e climática.

## Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### 32. Gerenciamento de riscos--Continuação

#### Gerenciamento de capital

A Política de Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos estabelece princípios e diretrizes a fim de manter a estrutura compatível com a dimensão e exposição a riscos, bem como, níveis adequados dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal da Cooperativa Central e das cooperativas filiadas.

O Gerenciamento de Capital do Sistema Ailos é centralizado na Cooperativa Central, os processos incluem:

- Mecanismos para medir, monitorar e controlar os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência, Patrimônio de Referência de Nível I e de Capital Principal de acordo com as normas vigentes;
- Plano de Capital consistente com o planejamento estratégico;
- Simulações de testes de estresse, para avaliar o impacto no capital em eventos severos e condições extremas de mercado;
- Adoção de postura preventiva, antecipando necessidade de capital de acordo com o planejamento estratégico e decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- Relatórios gerenciais periódicos versando sobre os requerimentos de capital e adequação do apetite ao risco.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
<b>Capital regulamentar</b>		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	<b>61.345</b>	48.664
<b>Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)</b>		
RWAS5 Total	<b>383.437</b>	287.651
<b>Capital regulamentar como proporção do RWAS5</b>		
Índice de Basileia	<b>16,00%</b>	16,92%

#### Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade no Sistema Ailos, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar, monitorar e reportar à Administração eventuais não conformidades, em aderência às determinações legais, regulamentares, normativas e procedimentais, tanto externas quanto internas, além de disseminar a cultura e a prática de conformidade.

## **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

### **32. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Continuidade de negócios

O gerenciamento de continuidade de negócios estabelece princípios e diretrizes a fim de manter e garantir a continuidade dos negócios. Visa proteger os negócios, reduzindo a possibilidade de ocorrência de indisponibilidade, minimizando impactos de perdas financeiras, protegendo a imagem e assegurando o cumprimento da missão e visão do Sistema Ailos, objetivando mitigar o risco de indisponibilidade das atividades consideradas críticas.

#### Informações adicionais

O relatório completo com a estrutura de gerenciamento de riscos do Sistema Ailos está disponível no site da Cooperativa Central, no caminho “Conheça a Central / Gerenciamento de Riscos” e no site da Cooperativa, no caminho “A Civia / Gerenciamento de Riscos”.

### **33. Prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo**

Em consonância com a legislação vigente, o Sistema Ailos mantém diretrizes que visam a coleta, registro e identificação 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 não somente em sistemas de controles, mas na capacitação contínua de seus colaboradores, prestadores de serviços terceirizados e dirigentes. Estas diretrizes não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**

CNPJ: 10.218.474/0001-68

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### **34. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos ou transações entre 30 de junho de 2022 e a data de autorização para emissão das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgações nas referidas demonstrações ou notas explicativas.

**Uwe Stortz**

Presidente do Conselho de Administração

**Cleberon Luis Rhoden**

Diretor Executivo

**Edesio Pavesi**

Diretor Administrativo

**Bruno Henrique Schlindwein**

Diretor de Operações

**Veronica Cristina Bueno Roncato**

Cooperativa Central de Crédito Ailos

Contadora Responsável

CRC SP: 293772/O-3

CPF: 391.075.518-60