



15  
anos



INFORMATIVO 55 - NOVEMBRO E DEZEMBRO DE 2023

| [civia.coop.br](http://civia.coop.br)

# QUANDO A CIVIA CRESCE, VOCÊ E O SEU NEGÓCIO CRESCEM JUNTOS

Há 15 anos a Civia tem levado **prosperidade** para cada vez mais pessoas, contribuindo com uma vida financeira mais sólida e sustentável. Quem busca a Cooperativa encontra uma **parceria** de sucesso. Assim como os cooperados Josiane e Oswaldo, que nos contam como as soluções da Civia têm transformado suas vidas.



“A Civia viabilizou a compra da nossa casa própria. Eu e meu marido somos muito gratos, não somente pela liberação do crédito, mas porque a Cooperativa realmente nos trata como pessoas, entende nossa realidade e faz tudo para contribuir conosco.”

Josiane Jocoski Bueno  
(União da Vitória/PR)



“Sou imensamente grato por toda a consultoria financeira que tenho recebido da Cooperativa. Estava enfrentando uma situação difícil e a Civia me ajudou a quitar minhas dívidas e a colocar a “casa em ordem”. Assim adquiri o tão sonhado terreno para construir minha casa e ampliar minha mercearia.”

Oswaldo Rosa  
(São Bento do Sul/SC)



Compartilhe sua história de transformação com o apoio da Civia. Acesse o formulário na área de notícias do site [civia.coop.br](http://civia.coop.br) ou aponte a câmera do seu celular para o QR code.

Visite uma Unidade de Atendimento e venha fazer história com os mais de 75 mil cooperados!

## ATIVO (R\$ MIL)

<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>603.434</b>
Disponibilidades	4.390
Participações de Cooperativas	14.508
Relações Interfinanceiras	120.080
Operações de Crédito	481.178
(-)Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(30.780)
Outros Créditos	8.024
Outros Valores e Bens	6.034
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.474</b>
Imobilizado	15.294
Intangível	7
(-)Depreciação/Amortização Acumulada	(9.827)

**TOTAL DO ATIVO** **608.908**

## PASSIVO (R\$ MIL)

<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>533.098</b>
Depósitos	357.106
Depósitos à Vista	91.960
Depósitos a Prazo	265.146
Letras de Crédito Imobiliário	11.425
Obrigações por Empréstimos e Repasses	148.824
Outras Obrigações	15.743
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>75.810</b>
Capital Social	68.855
Reservas de Sobras	5.204
Sobras ou Perdas do Ano	1.751

**TOTAL DO PASSIVO** **608.908**

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO (R\$ MIL)

<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>104.536</b>
Operações de Crédito	92.414
Resultado de Operações com Centralização Financeira	12.122
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(72.516)</b>
Operações de Captação no Mercado	(27.129)
Operações de Empréstimos e Repasses	(11.818)
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b>(33.569)</b>
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>32.020</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS / DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(30.269)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	20.010
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	526
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(19.432)
<b>Dispêndios e Despesas de Provisões Passivas</b>	<b>(902)</b>
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(23.425)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(7.046)

**RESULTADO DO EXERCÍCIO** **1.751**

**Diretor Administrativo:** Bruno Henrique Schindwein  
**Contador(a):** Veronica Cristina Bueno Roncato - CRC - SP 293772/O-3

## ENTENDA O BALANCETE

O **Patrimônio Líquido** é composto pelo capital social dos cooperados na cooperativa, pelas reservas de sobras e as sobras acumuladas do ano.

## Rendimento das aplicações

Sujeito a dedução de Imposto de Renda.

## APLICAÇÃO PÓS-FIXADA

Valor	POUP		Fácil		Futuro		
	30 dias	90 dias	181 dias	361 dias	721 dias		
De R\$ 5,00 até R\$ 9.999,99	85%	96%	98%	100%	104%		
De R\$ 10.000,00 a R\$ 49.999,99	88%	97%	99%	101%	105%		

  

Valor	Fácil		Futuro		
	30 dias	90 dias	181 dias	361 dias	721 dias
De R\$ 50.000,00 a R\$ 99.999,99	91%	98%	100%	102%	106%
De R\$ 100.000,00 a R\$ 199.999,99	92%	99%	101%	103%	107%
De R\$ 200.000,00 a R\$ 499.999,99	93%	100%	102%	104%	108%
De R\$ 500.000,00 a R\$ 999.999,99	95%	102%	104%	106%	110%
Acima de R\$ 1.000.000,00	98%	104%	106%	108%	112%

Rentabilidade Pós-Fixada. Indicador de referência: CDI\*

## APLICAÇÃO PRÉ-FIXADA

Valor	181 dias	361 dias	721 dias
De R\$ 100,00 até R\$ 9.999,99	86% CDI (10,36% a.a.)	82% CDI (9,86% a.a.)	74% CDI (8,86% a.a.)
De R\$ 10.000,00 até R\$ 49.999,99	88% CDI (10,62% a.a.)	82% CDI (9,86% a.a.)	75% CDI (8,98% a.a.)
De R\$ 50.000,00 até R\$ 99.999,99	89% CDI (10,74% a.a.)	83% CDI (9,99% a.a.)	76% CDI (9,11% a.a.)
Acima de R\$ 100.000,00	90% CDI (10,87% a.a.)	84% CDI (10,11% a.a.)	77% CDI (9,23% a.a.)

Rentabilidade Pré-Fixada. Indicador de referência: CDI\* do dia da aplicação. Taxa ao ano pode variar de acordo com os dias úteis do período da aplicação..

## APLICAÇÃO PROGRAMADA

Valor	Taxa contratada
A partir de R\$ 10,00	94%

Rentabilidade Pós-Fixada. Indicador de referência: CDI\*.

## APLICAÇÃO IPCA+

Consulte a tabela de rentabilidade no site [civia.coop.br](http://civia.coop.br), Investimentos Financeiros

## TABELA REGRESSIVA DO IMPOSTO DE RENDA

Valor	Taxa contratada
Até 180 dias	22,50%
De 181 a 360 dias	20,00%
De 361 a 720 dias	17,50%
Acima de 721 dias	15,00%

OBS: Dedução de IR apenas sobre o rendimento.

## FGCOP

As aplicações da Civia são garantidas pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop).

## LCI

Valor	90 dias	181 dias	361 dias	721 dias	1080 dias
De R\$ 5.000,00 até R\$ 29.999,99	80%	85%	87%	88%	90%
De R\$ 30.000,00 até R\$ 49.999,99	82%	87%	88%	90%	92%
De R\$ 50.000,00 até R\$ 99.999,99	84%	88%	90%	92%	94%
Acima de R\$ 100.000,00	86%	90%	92%	94%	96%

A carência é a trava para resgates. Rentabilidade Pós-Fixada. Indicador de referência: CDI\* Consultar disponibilidade do produto na Cooperativa.

\*CDI - Certificado de Depósito Interbancário. Fonte: B3 - Brasil, Bolsa, Balcão ([www.b3.com.br](http://www.b3.com.br)). Condições sujeitas a alteração sem aviso prévio.

## Taxas de juros das operações de crédito

Novembro de 2023

PARA VOCÊ	TAXAS	PRAZO
Crédito Pessoal	0,30% + CDI até 8,70% a.m	até 120 meses
Fotovoltaica	1,05% + CDI até 2,55% a.m	até 120 meses
Compra ou Reforma de Imóveis	0,50% + CDI até 1,93% a.m	até 240 meses
Aquisição de Automóvel	0,52% + CDI até 3,30% a.m	até 60 meses
Cheque Especial	4,09% + TR até 7,99% + TR	180 dias
Antecipação de Recebíveis (cheques)	2,92%	180 dias

  

PARA SUA EMPRESA	TAXAS	PRAZO
Crédito Empreendedor	0,30% + CDI até 5,99% a.m	até 120 meses
Microcrédito	2,06% até 4,52% a.m	até 48 meses
Cheque Especial	6,17% + TR até 9,63% + TR	180 dias
Antecipação de Recebíveis (cheques)	1,70% até 3,19%	180 dias
Fotovoltaica	0,95% + CDI até 2,55% a.m	até 120 meses

## Financês

Aprenda com o vocabulário financeiro da Civia



## CARTÃO VIRTUAL

- É um cartão gerado gratuitamente no aplicativo Ailos Cartões, para uso exclusivo no crédito e sem vínculo com o cartão físico.
- Possui uma configuração igual ao cartão físico, com senha, CVW e validade.
- O cooperado determina se o cartão virtual será utilizado para uma compra única ou recorrente, e o quanto quer compartilhar do valor limite do cartão físico. Ele é mais seguro para compras na internet.

 **Planejamento que traz tranquilidade**

# DICAS FINANCEIRAS PARA SEU FIM DE ANO

Fim de ano é sempre uma correria, não é mesmo? A Civia ajuda você a se organizar com dicas importantes para evitar situações indesejáveis.

## USO DO CARTÃO



- > Para compras feitas online, priorize o cartão virtual, que já falamos na página anterior;
- > Você pode optar por centralizar os gastos das férias na modalidade crédito, para facilitar o acompanhamento;
- > Ao utilizar a função aproximação do seu cartão, confira sempre o valor que está sendo cobrado;
- > Lembre-se de acompanhar todos os benefícios do programa Ganhe Pontos para aproveitar ao máximo o uso do seu cartão.

## PAGAMENTOS DE CONTAS



- > Cadastre seus gastos recorrentes em débito automático;
- > Deixe pré-agendados pagamentos de boletos, transferências ou Pix, para não correr o risco de esquecer alguma conta durante o período;
- > Habilite a funcionalidade DDA (Débito Direto Autorizado) no seu Aplicativo Ailos. Assim você consegue visualizar e pagar os boletos emitidos para você, de qualquer local, com praticidade e segurança.

## SEU PATRIMÔNIO SEGURO



- > Mantenha em dia a revisão do seu carro, inclusive do pneu estepe;
- > Certifique-se de que o Seguro Auto e Residencial está em ordem, tenha em mãos o número da apólice e o telefone 0800 da seguradora;
- > Informe-se sobre outras modalidades de seguro, como o Seguro Viagem, por exemplo.

**Sempre se planeje!** Revise seu orçamento e já defina o valor máximo que poderá usar durante suas férias ou em compras de final de ano. Lembre-se que, após dezembro, o ano já começa com contas para pagar. E se você precisar de ajuda, busque consultoria na sua Unidade de Atendimento.

## Segurança

# GOLPEIE O GOLPE NAS COMPRAS ONLINE



As compras de fim de ano são uma tentação. Black Friday, Natal, férias... São muitas opções, ainda mais na internet, onde recebemos um verdadeiro bombardeio de anúncios. Por isso é muito importante estar bem atento para não cair em golpes. Confira três dicas importantes.

1

Certifique-se que a loja é confiável, especialmente em links de promoções que aparecem nas redes sociais. Pesquise em sites de reclamação para ver o que os consumidores estão falando sobre o estabelecimento, como o Reclame Aqui. Na dúvida, não compre.

2

Confira todas as compras e acione a notificação do Aplicativo Ailos Cartões no seu celular. Dessa forma você tem conhecimento de toda e qualquer movimentação feita com o seu cartão em tempo real. Caso haja alguma compra indevida, você consegue tomar uma providência com agilidade.

3

É importante também conhecer a média de valores dos itens que você está procurando comprar. Se receber algum link de uma promoção com preço muito abaixo do mercado, desconfie.

# NEM TUDO PRECISA ACABAR EM PIZZA. APRENDA A POUPAR!



Já teve a sensação de que seu dinheiro acabou e você nem sabe direito como o gastou? Isso acontece porque não damos muita bola para os pequenos gastos, como uma pizza, por exemplo. É difícil resistir ao desejo de pedir um delivery de vez em quando, mas a sensação de ver o dinheiro guardado e rendendo é muito melhor!

Claro que você pode pedir um lanche e se divertir. Mas se conseguir trocar alguns desses desejos pelo hábito de poupar, garante mais segurança para seu futuro e para possíveis emergências. Na Civia você pode começar a investir a partir de R\$ 10, com rentabilidades acima da média de mercado.

Confira na tabela ao lado uma simulação de como seu dinheiro pode render com uma aplicação programada.

VALOR MENSAL	VALOR FINAL		
	1 ANO	5 ANOS	10 ANOS
R\$ 25,00	R\$ 312,48	R\$ 1.879,09	R\$ 4.861,86
R\$ 50,00	R\$ 624,96	R\$ 3.758,18	R\$ 9.723,72
R\$ 100,00	R\$ 1.249,92	R\$ 7.516,35	R\$ 19.447,45
R\$ 250,00	R\$ 3.124,80	R\$ 18.790,89	R\$ 48.618,61
R\$ 500,00	R\$ 6.249,61	R\$ 37.581,78	R\$ 96.490,21

A Civia também possui soluções atrativas para todos os tipos de investidores, como a LCI - Letra de Crédito Imobiliário, com isenção de Imposto de Renda para pessoa física. Informe-se na sua Unidade de Atendimento.



**Aprenda mais sobre Investimentos no Progrid EAD. É gratuito!** Acesse [progrid.coop.br](http://progrid.coop.br) ou aponte a câmera do seu celular para o QR code.

## Onde tem educação tudo se transforma

# DESENVOLVIMENTO PARA TODOS

A Civia investe em ações que apoiam o crescimento da comunidade, capacita empreendedores e incentiva a educação e informações para o desenvolvimento das pessoas.



### OPORTUNIDADE PARA EMPREENDEDORES

Sessão de negócios, palestras para sua empresa e consultoria financeira.



### EVENTOS

Palestras e teatros, com temas como organização e educação financeira para comunidade e escolas.



### PARCERIAS

Patrocínio de eventos culturais, corridas solidárias e apoio em ações que beneficiam movimentos de voluntariado.



### PROGRID EAD

Plataforma completa com mais de 200 cursos online e gratuitos para desenvolver sua carreira e o seu negócio.

Já somamos mais de **30 mil participações** em ações realizadas nas comunidades onde atuamos.

Venha fazer parte desse grande movimento da economia da cooperação!

