

Demonstrações Financeiras

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras 1

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais 4

Demonstrações de sobras ou perdas 6

Demonstrações dos resultados abrangentes 7

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido 8

Demonstrações dos fluxos de caixa 10

Notas explicativas às demonstrações financeiras 11

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O ano de 2020 certamente foi desafiador. Nossa prioridade esteve conectada diretamente à preservação das vidas e apoio aos nossos cooperados. Unir forças para o bem coletivo é o que nos move e nos mantivemos firmes em fazer a diferença na vida das pessoas.

Os colaboradores foram direcionados ao trabalho remoto, na medida do possível, com toda a estrutura necessária para seu conforto e bem-estar. Medidas foram adotadas para minimizar os impactos nas equipes, considerando as mais diversas necessidades particulares.

Em apoio aos cooperados, ampliamos o atendimento em nossos canais digitais, para garantir a todos o acesso aos produtos e serviços. A **Civia - Cooperativa de Crédito da Região do Contestado** imediatamente definiu uma série de ações, como a prorrogação no pagamento de parcelas das operações de crédito. Também foram feitos ajustes na precificação e carência, além da criação de novas linhas especiais de crédito, registrando assim R\$ 134 milhões liberados em novos contratos em 2020. Nesse montante, destacam-se o auxílio aos cooperados empreendedores, por meio da adesão aos programas emergenciais do governo federal (PESE I e II, Pronampe e PEAC), que conferiu a liberação de R\$ 8 milhões.

O movimento “Negócio Local é Bom Negócio para Todos” surgiu como proposta de incentivo à aquisição de bens de consumo e serviços de empreendedores locais, para movimentar a economia das comunidades. O produto Financiamento Direto na Loja (CDC) que facilitou o acesso à aquisição de bens de consumo e contribuiu com a recuperação do comércio nas regiões onde atuamos, com a liberação de R\$ 4,5 milhões. A plataforma de e-commerce Ailos Aproxima foi lançada para dar mais visibilidade aos negócios dos cooperados empresários, sendo divulgada em nossos canais de comunicação.

Disponibilizamos diversos conteúdos em nossa plataforma de ensino à distância www.progrid.coop.br, voltados ao empreendedorismo, desenvolvimento profissional, educação financeira adulto e infantil, gestão de vendas online, liderança, entre outros. Para apoiar as escolas municipais, levar entretenimento e educação para as crianças, lançamos vídeos com a contação de 21 histórias infantis, com acessibilidade em Libras. Em parceria com a Cooperativa de Consumo Cooper, desenvolvemos outros 5 vídeos com receitas práticas para consumo diário e dicas de melhor aproveitamento dos alimentos.

Com a campanha “Gesto Que Transforma”, incentivamos o aumento das faturas digitais dos cartões e, em contrapartida, reduzimos a emissão de faturas impressas. Parte da economia gerada com a não emissão e envio dessas faturas impressas foi destinada para gerar recursos e fomentar ações sociais nas comunidades. A instituição beneficiada foi a Casa Lar em General Carneiro/PR com móveis e computadores. Também durante a pandemia o Hospital e Maternidade Sagrada Família de São Bento do Sul/SC, recebeu uma doação para compra de materiais de prevenção contra o COVID-19, fruto também da economia gerada em juros e tarifas pela movimentação na cooperativa.

Viabilizamos a realização das Assembleias em formato digital. Cooperados puderam exercer seu papel, participando ativamente das decisões da cooperativa, com segurança e no conforto dos seus lares. Foi realizado encontros virtuais com o Comitê Cooperativo, projeto de Live – tanto para o público pessoa jurídica e pessoa física, registramos ao todo a participação de 14.886 cooperados nos eventos presenciais e digitais.

Em parceria com o Sebrae, conseguimos inserir 80 de nossos cooperados empreendedores no projeto ALI – Agentes Locais de Inovação, com oportunidade de receber consultoria completa para inovar e melhorar seus negócios.

Apesar de todas as adversidades, conseguimos manter nosso crescimento, registrado em 24% em admissões e 31% em ativos. Sabemos do importante papel do cooperativismo na reconstrução social e do quanto somos responsáveis por adotar medidas sustentáveis e sólidas.

Acreditamos no que fazemos, e juntos, faremos da Civia a mais relevante instituição financeira da região. Queremos ser a primeira escolha de nossos cooperados, pois aqui irão crescer ao mesmo tempo que serão contagiados com o valor da colaboração. Porque acima de tudo, estamos construindo o nosso propósito cooperativista: **FAZER JUNTOS UM MUNDO MELHOR.**

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores da
Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA
São Bento do Sul/SC

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução BCB nº 2/2020 do Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 5 de fevereiro de 2021.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

Dario Ramos da Cunha
Contador CRC-1SP214144/O-1

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Ativo			
Circulante		168.516	134.676
Disponibilidades	4	3.257	2.237
Instrumentos financeiros		167.859	132.563
Relações interfinanceiras	5	81.865	50.630
Operações de crédito	6	85.994	81.933
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(7.193)	(6.018)
Outros créditos	7	3.549	4.908
Outros valores e bens	8	1.044	986
Não circulante		146.342	106.260
Realizável a longo prazo		132.048	93.551
Instrumentos financeiros		137.534	97.413
Relações interfinanceiras	5	28.112	24.525
Operações de crédito	6	109.422	72.888
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	(5.510)	(3.862)
Outros valores e bens	8	24	-
Investimentos em participações em coligadas e controladas	9	8.015	7.029
Imobilizado de uso	10	11.232	9.326
Intangível	10	50	51
(-) Depreciações e amortizações	10	(5.003)	(3.697)
Total do ativo		314.858	240.936

	Nota explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Passivo			
Circulante		249.235	177.713
Depósitos	11	233.646	163.201
Demais instrumentos financeiros		8.445	8.006
Relações interfinanceiras	12	3.353	2.480
Relações interdependências	13	-	2
Obrigações por empréstimos e repasses	14	5.092	5.524
Provisões	15	1.380	1.415
Outras obrigações	16	5.764	5.091
Não circulante		22.491	26.911
Demais instrumentos financeiros		21.120	26.011
Relações interfinanceiras	12	13.998	14.282
Obrigações por empréstimos e repasses	14	7.122	11.729
Provisões	15	1.371	900
Patrimônio líquido	18	43.132	36.312
Capital social		39.510	33.429
Reservas de sobras		3.135	2.053
Sobras ou perdas acumuladas		487	830
Total do passivo e patrimônio líquido		314.858	240.936

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações de sobras ou perdas

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	01/07/2020 a 31/12/2020			01/01/2020 a 31/12/2020			01/01/2019 a 31/12/2019		
		Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Receitas da intermediação financeira	20	21.793	-	21.793	42.201	-	42.201	39.369	-	39.369
Operações de crédito		20.554	-	20.554	39.608	-	39.608	35.734	-	35.734
Resultado de operações com centralização financeira		1.239	-	1.239	2.593	-	2.593	3.635	-	3.635
Despesas da intermediação financeira	21	(9.177)	-	(9.177)	(19.635)	-	(19.635)	(18.103)	-	(18.103)
Operações de captação no mercado		(1.572)	-	(1.572)	(3.864)	-	(3.864)	(6.406)	-	(6.406)
Operações de empréstimos e repasses		(883)	-	(883)	(1.896)	-	(1.896)	(2.389)	-	(2.389)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(6.722)	-	(6.722)	(13.875)	-	(13.875)	(9.308)	-	(9.308)
Resultado bruto da intermediação financeira		12.616	-	12.616	22.566	-	22.566	21.266	-	21.266
Outras receitas/despesas operacionais		(11.251)	-	(11.251)	(20.700)	-	(20.700)	(17.986)	-	(17.986)
Receitas de prestação de serviços	22	4.971	-	4.971	9.282	-	9.282	8.175	-	8.175
Outras receitas operacionais	23	489	-	489	901	-	901	682	-	682
Despesas de pessoal	24	(6.287)	-	(6.287)	(11.917)	-	(11.917)	(11.079)	-	(11.079)
Despesas de provisões passivas	25	(321)	-	(321)	(586)	-	(586)	(314)	-	(314)
Outras despesas administrativas	26	(7.079)	-	(7.079)	(13.540)	-	(13.540)	(12.431)	-	(12.431)
Outras despesas operacionais	27	(3.024)	-	(3.024)	(4.840)	-	(4.840)	(3.019)	-	(3.019)
Resultado operacional		1.365	-	1.365	1.866	-	1.866	3.280	-	3.280
Resultado antes dos tributos e participações		1.365	-	1.365	1.866	-	1.866	3.280	-	3.280
Imposto de renda e contribuição social		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado antes das destinações		1.365	-	1.365	1.866	-	1.866	3.280	-	3.280
Destinações		-	-	-	(1.379)	-	(1.379)	(2.450)	-	(2.450)
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	(891)	-	(891)	(1.620)	-	(1.620)
Fundo de reserva – estatutário		-	-	-	(390)	-	(390)	(664)	-	(664)
FATES – estatutário – ato cooperativo		-	-	-	(98)	-	(98)	(166)	-	(166)
Sobras ou perdas líquidas (à disposição da AGO)		1.365	-	1.365	487	-	487	830	-	830

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações dos resultados abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	1.365	1.866	3.280
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes	1.365	1.866	3.280

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do semestre em 01/07/2020	36.671	2.053	1.331	40.055
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	692	(692)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(138)	(138)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	4.535	-	-	4.535
Devolução de capital para os cooperados	(907)	-	-	(907)
Baixa de capital	(789)	-	-	(789)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.365	1.365
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(891)	(891)
Fundo de reserva	-	390	(390)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(98)	(98)
Saldo no final do semestre em 31/12/2020	39.510	3.135	487	43.132
Mutações do período	2.839	1.082	(844)	3.077
Saldo do início do exercício em 01/01/2020	33.429	2.053	830	36.312
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	692	(692)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(138)	(138)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	8.134	-	-	8.134
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.618	-	-	1.618
Devolução de capital para os cooperados	(2.479)	-	-	(2.479)
Baixa de capital	(1.192)	-	-	(1.192)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	1.866	1.866
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(891)	(891)
Fundo de reserva	-	390	(390)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(98)	(98)
Saldo no final do exercício em 31/12/2020	39.510	3.135	487	43.132
Mutações do período	6.081	1.082	(343)	6.820

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva legal	Sobras ou perdas acumuladas	Total
Saldo do início do exercício em 01/01/2019	27.185	982	508	28.675
Destinações das sobras exercício anterior:				
Fundo de reserva	-	407	(407)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(101)	(101)
Capital de cooperados:				
Integralização de capital	8.146	-	-	8.146
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.156	-	-	1.156
Devolução de capital para os cooperados	(2.323)	-	-	(2.323)
Baixa de capital	(735)	-	-	(735)
Resultado abrangente do período:				
Resultado do período	-	-	3.280	3.280
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Destinações:				
Juros sobre o capital próprio	-	-	(1.620)	(1.620)
Fundo de reserva	-	664	(664)	-
FATES – ato cooperativo	-	-	(166)	(166)
Saldo no final do exercício em 31/12/2019	33.429	2.053	830	36.312
Mutações do período	6.244	1.071	322	7.637

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Demonstrações dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	1.365	1.866	3.280
Ajustes ao resultado do semestre/exercício:			
Provisões para operações de crédito	6.005	12.241	8.550
Provisões para avais e fianças honrados	711	1.628	733
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	6	6	25
Provisões para garantias financeiras prestadas	61	71	49
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	227	482	219
Baixas de imobilizado de uso e intangível	1	62	56
Depreciações e amortizações	701	1.343	1.244
Destinações ao FATES	(98)	(98)	(166)
Sobras ou perdas líquidas ajustadas	8.979	17.601	13.990
(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos			
Relações interfinanceiras ativas	19	(3.587)	(7.302)
Operações de crédito	(38.094)	(50.019)	(43.859)
Outros créditos	(1.544)	(269)	(3.239)
Outros valores e bens	(10)	(82)	(13)
Depósitos	53.367	70.445	33.046
Relações interdependências passivas	(5)	(2)	(10)
Obrigações por empréstimos e repasses	(2.626)	(5.039)	11.811
Relações interfinanceiras passivas	(531)	589	5.496
Outras obrigações passivas	905	(47)	123
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	20.460	29.590	10.043
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de investimentos em participações em coligadas e controladas	(749)	(986)	(2.479)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(721)	(2.004)	(2.233)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	(1.470)	(2.990)	(4.712)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos cooperados	4.535	8.134	8.146
Devolução de capital para os cooperados	(907)	(2.479)	(2.323)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento	3.628	5.655	5.823
Aumento (redução) de caixa e equivalentes a caixa	22.618	32.255	11.154
Caixa e equivalente a caixa no início do período (Nota 4)	62.504	52.867	41.713
Caixa e equivalente a caixa no fim do período (Nota 4)	85.122	85.122	52.867

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA, (“Cooperativa”) constituída em 25/02/2008, 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 atuação no estado de Santa Catarina e no estado do Paraná, e opera em uma rede de 15 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 conclusão da elaboração das demonstrações financeiras em 05 de fevereiro de 2021, 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 – BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 que regulamentou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e a Resolução BCB nº 2/20, que estabeleceu diretrizes, incluindo a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura de saldos no Balanço Patrimonial de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, depreciações e amortizações, no ativo, e provisões, no passivo, alterações que não influenciaram no saldo total desta demonstração. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis

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

a) Apuração do resultado

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.

Na Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada no dia 11 de abril de 2019, foi aprovada 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) 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Operações de crédito--Continuação

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

e) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas fundamentadas em análises das operações, levando em consideração as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento do tomador, os riscos específicos e globais das carteiras e a conjuntura econômica, em observância aos critérios estabelecidos pelo BACEN, em especial àqueles definidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. Diante das muitas incertezas no cenário econômico decorrente da pandemia COVID-19, a Administração determinou a constituição de provisão adicional julgada necessária e suficiente para cobertura das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

f) Bens não de uso próprio

São os bens de propriedade da Cooperativa não utilizados no desempenho da atividade social, recebidos em razão de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

g) 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.

h) 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Imobilizado de uso

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

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 – Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

j) Intangível

Corresponde a 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.

k) Segregação em circulante e não circulante

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

l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado, os bens não de uso próprio 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 3.566/08, 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

m) Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquido dos encargos financeiros a incorrer após a data do balanço.

n) Relações interfinanceiras – obrigações por repasses interfinanceiros

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

o) 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.

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

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

q) Provisões para despesas e encargos trabalhistas

As provisões para despesas e encargos trabalhistas conhecidos e/ou passíveis de apuração são contabilizadas de acordo com a Carta Circular nº 2.294/92, do BACEN.

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de passivos contingentes são efetuadas 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

r) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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.

s) 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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas, 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.

t) Impostos e contribuições

A Cooperativa está sujeita à tributação pelo Imposto de Renda 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 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 as receitas auferidas com atos não cooperativos. A alíquota aplicada varia de 2% a 5%, de acordo com a legislação vigente de cada município.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

u) 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.

4. Caixa e equivalentes a caixa

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

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Disponibilidades	3.257	2.237
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 5)	81.865	50.630
Total	85.122	52.867

As disponibilidades e a centralização financeira são classificadas como caixa e equivalentes a caixa para fins de apresentação da Demonstração dos Fluxos de Caixa, conforme determinações do 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:

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – disponível (Nota 19)	81.865	-	50.630	-
Centralização financeira – c/c Cooperativa Central – bloqueada (Nota 19)	-	28.112	-	24.525
Total	81.865	28.112	50.630	24.525

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

5. Relações interfinanceiras--Continuação

Os recursos da centralização financeira da Cooperativa mantidos na Cooperativa Central, foram remunerados, na média, pela taxa de juros de 109,43% do CDI no exercício de 2020 (99,18% do CDI no exercício de 2019).

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

6. Operações de crédito

As operações de crédito estão assim compostas e classificadas:

a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

Composição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Carteira				
Adiantamento a depositantes	1.084	-	1.231	-
Empréstimos	53.593	58.391	52.524	44.556
Direitos creditórios descontados	5.521	-	7.074	-
Financiamentos	25.796	51.031	21.104	28.332
Total	85.994	109.422	81.933	72.888
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Adiantamento a depositantes	(772)	-	(756)	-
Empréstimos	(4.702)	(4.084)	(3.820)	(2.730)
Direitos creditórios descontados	(114)	-	(117)	-
Financiamentos	(1.605)	(1.426)	(1.325)	(1.132)
Total	(7.193)	(5.510)	(6.018)	(3.862)
Saldo líquido	78.801	103.912	75.915	69.026

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. 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	31/12/2020					31/12/2019	
		Créditos vencidos		Créditos a vencer			Total	Total
		Até 15 dias	Acima de 15 dias	Até 90 dias	De 91 à 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoa	Outros	104	2.082	12.915	31.447	59.887	106.435	83.446
	Agropecuária	-	-	84	202	211	497	252
Pessoa	Comércio	93	713	5.489	10.287	21.435	38.017	31.701
jurídica	Indústria	27	233	3.604	4.811	9.201	17.876	15.689
	Serviços	41	377	4.616	8.869	18.688	32.591	23.733
Total		265	3.405	26.708	55.616	109.422	195.416	154.821

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco

i) *Carteira*

Nível de risco	Carteira			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	1.762	1.789	741	635
A	51.691	69.160	49.356	44.574
B	15.479	21.114	16.334	16.003
C	6.634	7.853	5.817	5.286
D	3.180	4.308	2.379	1.722
E	1.179	1.092	1.672	1.071
F	1.023	946	1.262	927
G	1.051	899	1.033	1.024
H	3.995	2.261	3.339	1.646
Total	85.994	109.422	81.933	72.888

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Composição das operações de crédito por níveis de risco--Continuação

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

Nível de risco	Provisão							
	Mínima requerida				Adicional			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Não Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
AA	-	-	-	-	-	-	-	-
A	(258)	(345)	(247)	(223)	-	-	-	-
B	(155)	(211)	(163)	(160)	-	-	-	-
C	(198)	(236)	(175)	(159)	-	-	-	-
D	(318)	(431)	(238)	(172)	-	-	-	-
E	(354)	(328)	(502)	(321)	(147)	(137)	-	-
F	(512)	(473)	(631)	(464)	(213)	(197)	-	-
G	(736)	(629)	(723)	(717)	(307)	(262)	-	-
H	(3.995)	(2.261)	(3.339)	(1.646)	-	-	-	-
Total	(6.526)	(4.914)	(6.018)	(3.862)	(667)	(596)	-	-

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
10 maiores devedores	10.379	5,31%	8.213	5,30%
50 devedores seguintes	14.947	7,65%	16.114	10,41%
100 devedores seguintes	15.842	8,11%	14.111	9,11%
Demais	154.248	78,93%	116.383	75,18%
Total	195.416	100,00%	154.821	100,00%

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

	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	(9.880)	(7.767)
Constituição/reversão de provisão	(12.241)	(8.550)
Baixas para prejuízo	9.418	6.437
Saldo no final do exercício	(12.703)	(9.880)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(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			
	31/12/2020		31/12/2019		31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
A	116	222	-	-	-	(1)	-	-
B	10	18	-	-	-	-	-	-
C	57	115	-	-	(2)	(4)	-	-
Total	183	355	-	-	(2)	(5)	-	-

No exercício de 2020, as recuperações de operações de crédito, anteriormente baixadas como prejuízo, totalizaram R\$ 2.463 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 1.346), sendo registradas no grupo “Receitas da intermediação financeira” (Nota 20).

No exercício de 2020, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 5.035 (no exercício de 2019, totalizaram R\$ 5.099).

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de operações de crédito que tiveram a prorrogação no pagamento de parcelas decorrente da pandemia COVID-19 totalizou o montante de R\$ 34.840.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos

Os valores classificados no grupo de outros créditos estão assim compostos

a) Composição

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Avais e fianças honrados	1.322	889
Serviços prestados a receber	341	499
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 19)	358	299
Adiantamentos e antecipações salariais	203	229
Adiantamentos para pagamentos nossa conta	26	25
Adiantamentos por conta de imobilizações	-	47
Pagamentos a ressarcir	50	57
Compensação e convênios a receber	22	130
Numerários repassados para a Cooperativa Central	1.000	2.715
Centralização financeira bancos parceiros	4	3
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	3	4
Outros devedores	1.279	632
(-) Provisão para perdas esperadas associadas à avais e fianças honrados	(1.059)	(621)
Total	3.549	4.908

b) Movimentação das provisões para outros créditos

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Saldo no início do exercício	(621)	(245)
Constituição/reversão de provisão de avais e fianças honrados	(1.628)	(733)
Baixas para prejuízo de avais e fianças honrados	1.190	357
Saldo no final do exercício	(1.059)	(621)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

8. Outros valores e bens

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	1.044	986
Materiais em estoque – uso e consumo	-	49
Despesas antecipadas	216	33
Bens não de uso próprio – imóveis	716	781
Bens não de uso próprio – veículos e afins	-	11
Bens não de uso próprio – outros	236	236
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(124)	(124)
Não circulante	24	-
Despesas antecipadas	24	-
Total	1.068	986

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas

Em 08/04/2019, a Cooperativa Central e as cooperativas filiadas do Sistema Ailos constituíram a Ailos Corretora de Seguros, com sede em Blumenau, no estado de Santa Catarina, iniciando suas operações em 23/05/2019. 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 transcorrer das operações sociais, desde que permitidos pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

9. Investimentos em participações em coligadas e controladas--Continuação

	Cooperativa Central (Nota 19)	Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	4.550	-	4.550
Integralização de capital	2.475	4	2.479
Saldos em 31 de dezembro de 2019	7.025	4	7.029
Integralização de capital	986	-	986
Saldos em 31 de dezembro de 2020	8.011	4	8.015

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 2019				
Cooperativa Central	363.663	363.663	-	1,93%
Ailos Corretora de Seguros	52	100	(48)	3,75%
Em 31 de dezembro de 2020				
Cooperativa Central	427.401	427.401	-	1,87%
Ailos Corretora de Seguros	364	100	264	3,75%

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição

Composição	Taxa anual	Custo de aquisição	Depreciações e amortizações acumuladas	31/12/2020	31/12/2019
				Saldo líquido	Saldo líquido
Imobilizado de uso		11.232	(4.963)	6.269	5.665
Móveis e equipamentos para utilização futura	-	-	-	-	7
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	-	-	-	-	161
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	(*)	-	-	-	1.928
Móveis e equipamentos de uso	10%	-	-	-	1.461
Sistema de comunicação	10%	-	-	-	72
Sistema de processamento de dados	20%	-	-	-	1.230
Sistema de segurança	10%	-	-	-	652
Veículos	20%	345	(72)	273	154
Imobilizado em estoque	-	136	-	136	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	246	-	246	-
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)	4.516	(2.407)	2.109	-
Mobiliário	10%	1.317	(402)	915	-
Equipamentos de processamento de dados	20%	2.619	(1.474)	1.145	-
Equipamentos de comunicação e de segurança	10%	1.172	(374)	798	-
Outros equipamentos	10%	881	(234)	647	-
Intangível		50	(40)	10	15
Software de uso	20%	-	-	-	15
Licenças e direitos autorais e de uso	20%	50	(40)	10	-
Total		11.282	(5.003)	6.279	5.680

(*) Conforme o prazo de locação do imóvel.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do imobilizado de uso e intangível

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2020
	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	5.665	2.004	(62)	-	(1.338)	6.269
Móveis e equipamentos para utilização futura	7	-	-	(7)	-	-
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	161	-	-	(161)	-	-
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.928	-	-	(1.928)	-	-
Móveis e equipamentos de uso	1.461	-	-	(1.461)	-	-
Sistema de comunicação	72	-	-	(72)	-	-
Sistema de processamento de dados	1.230	-	-	(1.230)	-	-
Sistema de segurança	652	-	-	(652)	-	-
Veículos	154	157	-	-	(38)	273
Imobilizado em estoque	-	138	-	(2)	-	136
Benfeitorias em imóveis de terceiros em andamento	-	774	-	(528)	-	246
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	91	-	2.618	(600)	2.109
Mobiliário	-	168	-	869	(122)	915
Equipamentos de processamento de dados	-	349	(60)	1.245	(389)	1.145
Equipamentos de comunicação e de segurança	-	181	-	724	(107)	798
Outros equipamentos	-	146	(2)	585	(82)	647
Intangível	15	-	-	-	(5)	10
Software de uso	15	-	-	(15)	-	-
Licenças e direitos autorais e de uso	-	-	-	15	(5)	10
Total	5.680	2.004	(62)	-	(1.343)	6.279

Devido a publicação das cartas circulares 3.940/19 e 3.941/19, do BACEN, foram criadas rubricas contábeis para registros de imobilizado de uso e de intangível, vigentes a partir do ano de 2020.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

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

Composição	Saldo				Depreciações e amortizações	Saldo 31/12/2019
	31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferências		
Imobilizado de uso	4.732	2.226	(56)	-	(1.237)	5.665
Móveis e equipamentos para utilização	3	4	-	-	-	7
Imobilizações em curso - benfeitorias em propriedade de terceiros	11	390	-	(240)	-	161
Benfeitorias/instalações em propriedade de terceiros	1.799	495	-	240	(606)	1.928
Móveis e equipamentos de uso	1.046	629	(50)	-	(164)	1.461
Veículos	134	49	-	-	(29)	154
Sistema de comunicação	53	27	-	-	(8)	72
Sistema de processamento de dados	1.188	403	(6)	-	(355)	1.230
Sistema de segurança	498	229	-	-	(75)	652
Intangível	15	7	-	-	(7)	15
Software de uso	15	7	-	-	(7)	15
Total	4.747	2.233	(56)	-	(1.244)	5.680

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 2020 e não identificou a necessidade de constituição de provisões para perda sobre o valor recuperável de tais ativos.

11. Depósitos

Este grupo é composto por depósitos dos cooperados na modalidade de depósitos à vista e a prazo.

Os depósitos a prazo, em função de sua liquidez imediata sem ônus, foram classificados como circulante.

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

a) Composição

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos à vista	74.580	41.822
Depósitos a prazo	159.066	121.379
Total	233.646	163.201

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

11. Depósitos--Continuação

b) Segregação por vencimento

<u>Faixa de vencimento</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sem vencimento	74.580	41.822
Até 3 meses	414	291
De 3 a 12 meses	608	644
Acima de 12 meses	158.044	120.444
Total	233.646	163.201

12. Relações interfinanceiras

As relações interfinanceiras estão apresentadas a seguir:

a) Composição

<u>Instituição</u>	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>
BRDE – Microcrédito	2.529	1.836	2.480	4.171
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	665	11.869	-	10.111
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	159	293	-	-
Total	3.353	13.998	2.480	14.282

b) Segregação por vencimento

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

<u>Ano</u>	<u>Saldo</u>
2022	3.698
2023	2.969
2024	3.131
2025	2.387
2026	1.417
2027	396
Total	13.998

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

13. Relações interdependências

Compreendem os valores a serem repassados referentes aos serviços de correspondente bancário e demais convênios com instituições financeiras.

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses estão apresentadas a seguir:

a) Composição

Instituição	31/12/2020		31/12/2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	4.784	6.224	5.416	10.527
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	308	898	108	1.202
Total	5.092	7.122	5.524	11.729

b) Segregação por vencimento

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

Ano	Saldo
2022	5.621
2023	1.358
2024	143
Total	7.122

15. Provisões

As provisões estão apresentadas a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Circulante	1.380	1.415
Provisões para despesas com pessoal	1.154	1.260
Provisões para garantias financeiras prestadas (Nota 30)	226	155
Não circulante	1.371	900
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 17)	1.371	900
Total	2.751	2.315

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

16. Outras obrigações

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

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Ato cooperativo	281	166
Associados excluídos com capital a pagar	1.089	662
Juros ao capital a pagar (Nota 18)	891	1.620
Impostos e contribuições a recolher	393	420
Cheque administrativo	870	791
Outras despesas administrativas	6	137
Valores cartão Ailos de cooperados a repassar	456	-
Float sobre boletos de cobrança	19	2
Centralização financeira bancos parceiros	1	253
Centralização numerários a repassar	551	-
Fornecedores	318	166
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 19)	791	656
Credores diversos	98	218
Total	5.764	5.091

17. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

17. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

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

Natureza	Probabilidade de perda	Valor estimado de perda		Valor provisionado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Cível	Provável	182	127	182	127
	Possível	257	858	-	-
Trabalhista	Provável	9	8	9	8
	Possível	101	-	-	-
Tributária	Provável	1.180	765	1.180	765
Total		1.729	1.758	1.371	900

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	900	747
Baixa por pagamento	(11)	(66)
Reversão de provisão	(56)	(124)
Constituição de provisão	538	343
Saldo no final do exercício	1.371	900

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

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	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	39.510	33.429
Quantidade de cotas-partes	39.510.000	33.429.000
Quantidade de cooperados	46.257	37.295

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	33.429	27.185
Integralização de capital	8.134	8.146
Crédito de juros sobre o capital próprio	1.618	1.156
Devolução de capital para os cooperados	(2.479)	(2.323)
Baixa de capital	(1.192)	(735)
Saldo no final do exercício	39.510	33.429

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.

b) Reservas de sobras

A reserva legal (Fundo de reserva) é constituída à razão de 40% das sobras apuradas no final do exercício e é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa:

Movimentação - reserva legal	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	2.053	982
Destinações	1.082	1.071
Saldo no final do exercício	3.135	2.053

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Juros sobre o capital próprio

O montante de juros sobre o capital próprio representa os juros remuneratórios sobre o saldo médio do capital integralizado pelos cooperados no exercício findo. A Cooperativa, observando o limite da taxa SELIC, remunerou o capital pela taxa anual de 2,40%, totalizando o montante de R\$ 891, conforme definição na ata 222 do Conselho de Administração em 23 de dezembro de 2020.

Cálculo	31/12/2020	31/12/2019
Saldo médio de capital próprio:	37.119	31.759
% de juros sobre o capital próprio (máximo SELIC):	2,40%	5,10%
Juros sobre o capital próprio creditado aos cooperados (Nota 16):	891	1.620
IRRF juros sobre o capital próprio	-	(2)
Saldo líquido de juros sobre o capital próprio	891	1.618

d) Sobras acumuladas

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

Movimentação	31/12/2020	31/12/2019
Saldo no início do exercício	830	508
Destinações das sobras	(830)	(508)
Resultado do exercício	1.866	3.280
Juros sobre o capital próprio (Nota 16)	(891)	(1.620)
Destinações fundo de reserva	(390)	(664)
Destinações FATES – estatutário – ato cooperativo	(98)	(166)
Saldo no final do exercício	487	830

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(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 apresentação a seguir:

Composição	31/12/2020	31/12/2019
Ativo		
Relações interfinanceiras – centralização financeira (Nota 5)	109.977	75.155
Serviços compensação/Cooperativa Central (Nota 7)	358	299
Valores a receber da Ailos Corretora de Seguros (Nota 7)	3	4
Investimentos na Cooperativa Central (Nota 9)	8.011	7.025
Investimentos na Ailos Corretora de Seguros (Nota 9)	4	4
Passivo		
Relações interfinanceiras (Nota 12)	12.986	10.111
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	12.214	17.253
Valores a repassar para a Cooperativa Central (Nota 16)	791	656
Receitas		
Resultado de operações com centralização financeira (Nota 20)	2.593	3.635
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 23)	28	7
Despesas		
Despesas de repasses interfinanceiros (Nota 21)	(732)	(341)
Despesas de obrigações por empréstimos (Nota 21)	(435)	(771)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 26)	(4.405)	(3.702)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 27)	-	(18)

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 (à vista e a prazo) 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas--Continuação

b) Pessoas-chave da Administração--Continuação

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.

Natureza	31/12/2020			31/12/2019		
	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva	Conselho de Administração	Conselho Fiscal	Diretoria Executiva
Número de membros	6	6	2	7	6	2
Despesas de honorários,	(376)	(89)	(591)	(365)	(93)	(524)
Operações de crédito	101	41	140	71	71	-
Depósitos	1.141	396	6	1.506	126	22

20. Receitas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de crédito	20.554	39.608	35.734
Rendas de operações de crédito	18.390	36.417	34.094
Recuperações de créditos baixados como prejuízo (Nota 6)	1.749	2.463	1.346
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	415	728	294
Resultado de operações com centralização financeira	1.239	2.593	3.635
Ingressos de depósitos intercooperativos (Nota 19)	1.239	2.593	3.635
Total	21.793	42.201	39.369

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

21. Despesas da intermediação financeira

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Operações de captação no mercado	(1.572)	(3.864)	(6.406)
Depósitos a prazo	(1.417)	(3.585)	(6.195)
Contribuição fundo garantidor de créditos	(155)	(279)	(211)
Operações de empréstimos e repasses	(883)	(1.896)	(2.389)
BRDE – Microcrédito	(180)	(408)	(595)
BRDE – Procapcred	(149)	(321)	(682)
Cooperativa Central: BNDES – Microcrédito (Nota 19)	(409)	(725)	(341)
Cooperativa Central: BNDES – Programa PESE (Nota 19)	(6)	(7)	-
Cooperativa Central: CCB Mais Crédito (Nota 19)	(126)	(399)	(724)
Cooperativa Central: REFAP Investimento (Nota 19)	(13)	(36)	(47)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.722)	(13.875)	(9.308)
Provisões para operações de crédito	(6.005)	(12.241)	(8.550)
Provisões para avais e fianças honrados	(711)	(1.628)	(733)
Provisões para perdas com bens não de uso próprio	(6)	(6)	(25)
Total	(9.177)	(19.635)	(18.103)

22. Receitas de prestação de serviços

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Rendas de cobrança	639	1.221	1.336
Rendas de serviços prioritários	1.053	1.953	1.978
Rendas de serviços diferenciados	132	171	54
Rendas de tarifas bancárias	965	1.704	1.429
Rendas de seguros	179	313	195
Rendas de consórcios	120	227	274
Rendas de cartões	1.264	2.485	1.657
Rendas de tarifas de arrecadações de convênios Ailos	95	178	113
Rendas de tarifas interbancário	92	157	198
Rendas de tarifas diretas	275	531	491
Rendas de outros serviços	157	342	450
Total	4.971	9.282	8.175

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

22. Receitas de prestação de serviços--Continuação

Rendas de serviços prioritários são compostas por tarifas de cobrança de serviços prestados a pessoas físicas, 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.

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.

23. Outras receitas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Recuperação de encargos e despesas	21	66	127
Recuperação de despesas REFAP Ailos (Nota 32)	280	511	476
Reversões de provisões operacionais	139	158	41
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	20	28	7
Receitas com alienação de valores e bens	10	93	15
Outras rendas operacionais	19	45	16
Total	489	901	682

24. Despesas de pessoal

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de honorários, cédulas de presença e gratificações (Nota 19)	(556)	(1.056)	(982)
Benefícios	(1.310)	(2.588)	(2.196)
Encargos sociais	(1.100)	(2.112)	(1.852)
Proventos	(2.773)	(5.471)	(4.687)
Treinamentos	(46)	(160)	(370)
Remuneração de estagiários	-	-	(31)
PPR - Programa de Participação nos Resultados	(475)	(478)	(915)
Contribuição ao PIS/PASEP	(27)	(52)	(46)
Total	(6.287)	(11.917)	(11.079)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

25. Despesas de provisões passivas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(260)	(515)	(266)
Provisões cíveis	(34)	(60)	(58)
Provisões trabalhistas	-	-	(34)
Provisões tributárias	(239)	(468)	(251)
Reversões de provisões de passivos contingentes	13	13	77
Provisões para garantias prestadas	(61)	(71)	(48)
Provisões para garantias prestadas	(69)	(79)	(67)
Reversões de provisões para garantias prestadas	8	8	19
Total	(321)	(586)	(314)

26. Outras despesas administrativas

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas de água, energia e gás	(114)	(230)	(221)
Despesas de aluguéis	(702)	(1.344)	(1.176)
Despesas de comunicações	(251)	(495)	(523)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(454)	(946)	(939)
Despesas de material	(199)	(335)	(226)
Despesas de processamento de dados	(83)	(167)	(135)
Despesas de promoções e relações públicas	(127)	(223)	(573)
Despesas de propaganda e publicidade	(85)	(152)	(245)
Despesas de seguros	(7)	(15)	(17)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(70)	(155)	(106)
Despesas de serviços de terceiros	(397)	(1.002)	(903)
Despesas de serviços de vigilância e segurança	(544)	(1.132)	(1.002)
Despesas de serviço técnico especializado	(471)	(721)	(504)
Despesas tributárias	(62)	(129)	(107)
Despesas de viagem no país	(59)	(151)	(225)
Despesas administrativas Cooperativa Central (Nota 19)	(2.432)	(4.405)	(3.702)
Despesas com recuperação de crédito	(223)	(400)	(347)
Despesas com RRV e RRVTA Ailos	(23)	(44)	(38)
Despesas com RRF Ailos	(24)	(43)	(41)
Despesas de amortizações (Nota 10)	(2)	(5)	(7)
Despesas de depreciações (Nota 10)	(699)	(1.338)	(1.237)
Outras despesas administrativas	(51)	(108)	(157)
Total	(7.079)	(13.540)	(12.431)

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

27. Outras despesas operacionais

Composição	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Despesas com operações de crédito concedidas	(92)	(198)	(186)
Despesas com REFAP Ailos	(1.427)	(1.718)	(331)
Despesas com cartão Ailos	(780)	(1.540)	(1.128)
Despesas com processamento compensação	(92)	(155)	(192)
Despesas com serviços de proteção ao crédito	(332)	(615)	(608)
Despesas com seguro prestamista	(98)	(185)	(157)
Despesas com registro de gravames	(93)	(146)	(73)
Distribuição de resultados Ailos Corretora de Seguros (Nota 19)	-	-	(18)
Despesas com alienação/baixa de valores e bens	(18)	(91)	(135)
Outras despesas operacionais	(92)	(192)	(191)
Total	(3.024)	(4.840)	(3.019)

No exercício de 2020 ocorreu contribuição adicional para Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos no valor de R\$ 1.188, conforme decisão do Conselho de Administração da Cooperativa Central. Este recurso será destinado para o Projeto de Transformação Digital do Sistema Ailos.

28. Resultado recorrente e não recorrente

	01/07/2020 a 31/12/2020	01/01/2020 a 31/12/2020	01/01/2019 a 31/12/2019
Resultado antes das destinações	1.365	1.866	3.280
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	1.365	1.866	3.280

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 também 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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil	13	23
Cartão Bancoob	41.551	36.702
Total	41.564	36.725

b) Provisão

<u>Composição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cartão Banco do Brasil (Nota 15)	-	-
Cartão Bancoob (Nota 15)	226	155
Total	226	155

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 4.284/13, e tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada até o limite de R\$ 250 por cooperado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos

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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

32. Reserva de Fomento para Projetos Estratégicos do Sistema Ailos – REFAP Ailos--Continuação

A Cooperativa utilizou no exercício de 2020 o valor total de R\$ 511 (no exercício de 2019 o valor total de R\$ 476) da REFAP Ailos para abertura de novos postos de atendimento e projetos estratégicos, sendo registrado como receita operacional, no grupo “Outras receitas operacionais” (Nota 23).

33. 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, avaliar, controlar, monitorar 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.

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco socioambiental

O gerenciamento do risco socioambiental avalia o risco decorrente de danos ambientais 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 e ambiental.

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;
- 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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital regulamentar		
Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5)	43.123	36.297
Ativos ponderados pelo risco simplificado (RWAS5)		
RWAS5 Total	239.120	191.868
Capital regulamentar como proporção do RWAS5		
Índice de Basileia	18,03%	18,92%

Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

33. Gerenciamento de riscos--Continuação

Risco de conformidade

O gerenciamento do risco de conformidade, ocorre de forma integrada com os demais riscos, visando identificar, mensurar e monitorar 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.

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”.

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

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

Uwe Stortz
Presidente do Conselho de Administração

Gilmar Luiz Facchini
Diretor Executivo

Bruno Henrique Schlindwein
Diretor de Operações

Cooperativa Central de Crédito Ailos
Marcos Roberto Linhares Imme
Contador Responsável
CRC SC: 025638/O-8
CPF: 028.326.629-51

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito da Região do Contestado – CIVIA**, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a legislação vigente, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2020, compreendendo: Balanços Patrimoniais, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

Nos referidos exames, levou-se em consideração as análises realizadas nos livros, documentos, atos e no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação vigente.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que é de parecer favorável que a Assembleia Geral convocada para tal fim aprove os aludidos documentos.

Santo Bento do Sul, 25 de fevereiro de 2021.

MEMBROS DO CONSELHO

ELEANDRO PAULI
Conselheiro Efetivo

MARCELO CAVINATI
Conselheiro Suplente

KARINA TREML SCHROEDER
Conselheira Efetivo

HERTON SCHERER
Conselheiro Suplente

GELASIO SEHNEM
Conselheiro Efetivo

ORLANDO TORINELLI
Conselheiro Suplente